

Onderlinge Verzekeringen Haarrijn nodigt u uit!

De Raad van Bestuur van Onderlinge Verzekeringsmaatschappij Haarrijn U.A. nodigt al haar leden/verzekerden uit voor het bijwonen van de

ALGEMENE LEDENVERGADERING

op dinsdag 15 november 2016 om **19.30 uur**

Restaurant De Vier Balken, Brinkstraat 3, 3455 SK Haarzuilens

Agenda

1. Opening
2. Ingekomen stukken en mededelingen
3. Verslag Algemene Ledenvergadering 10 mei 2016
4. Fusievoorstel en statutenwijziging (toelichting blz. 4)

Het bestuur van Onderlinge Verzekeringsmaatschappij Haarrijn U.A. stelt voor om te fuseren met Onderlinge Verzekerings Maatschappij 'Zegveld en Omstreken' U.A.

De voorwaarden van fusie zijn door beide besturen vastgesteld in een 'Voorstel tot fusie'. In verband met de voorgenomen fusie worden de statuten van de verkrijgende rechtspersoon Onderlinge Verzekeringsmaatschappij Haarrijn U.A. gewijzigd. Het voorstel daartoe ligt, inclusief de bijlagen, ter inzage op ons kantoor aan de Theo van Baarenstraat 1 te Vleuten.

- a. Toelichting door de Raad van Bestuur
- b. Besluitvorming

5. Statutenwijziging nieuwe naam

- a. Presentatie door de Raad van Bestuur
- b. Besluitvorming

6. Klanttevredenheidsonderzoek

7. Rondvraag en sluiting

Namens de Raad van Bestuur
J.C. (Jaap) Bijleveld



NIET VERGETEN!

In verband met de zaalreservering verzoeken wij u om vóór **8 november 2016** aan te melden.

Dit kan via:
info@ovmhaarrijn.nl
of (030) 677 16 96

zelfstandigen
leden kleine ondernemers
persoonlijke aandacht
dichtbij
betaalbare
premies
lijg advies
voordeel
-ers
erlinge

In dit nummer

Algemene Ledenvergadering Pag. 1

Notulen 15^e Algemene Ledenvergadering Pag. 2

Even voorstellen: Klaas van Elk Pag. 4

Toelichting fusievoorstel Pag. 4

Toelichting statutenwijziging Pag. 4

NOTULEN 15^e ALGEMENE LEDENVERGADERING ONDERLINGE VERZEKERINGEN HAARRIJN

gehouden in Restaurant 't Wapen van Haarzuylen te Haarzuilens op 10 mei 2016

1. Opening

De voorzitter, Henny Smorenburg, opent de vergadering met een hartelijk welkom aan de leden en medewerkers in deze eerste Algemene Ledenvergadering onder de aangepaste governance structuur met een Raad van Bestuur en een Raad van Commissarissen. Een speciaal woord van welkom is voor de oud-bestuursleden van Onderlinge Verzekeringen Haarrijn en aan de vertegenwoordigers van collega-Onderlingen, aan de SOM en SOBH en aan gastspreker Jan de Bie.

2015 is een druk jaar geweest met zowel hoogtepunten (opening nieuw pand) als dieptepunten (forse schade na blikseminslag) en de voorzitter spreekt zijn dank uit voor alle ondersteuning en werkzaamheden door de Raad van Commissarissen, de Raad van Bestuur en alle medewerkers.

Vervolgens memoreert de voorzitter een aantal punten voor de toekomst zoals de verplichte DNB-vergunningaanvraag en de invulling van de vacature voor de tweede beleidsbepaler. In deze vacature is voorzien door Harold Eggenkamp die per 1 juni 2016 is aangenomen als toekomstig lid van de Raad van Bestuur zodat ook aan deze verplichting is voldaan. Daarnaast is Onderlinge Haarrijn benaderd door Onderlinge Zegveld voor een eventuele samenvoeging en momenteel vinden daarvoor de besprekingen plaats. Onderlinge Zegveld heeft ruim 1.500 leden en kent een gezonde financiële positie. Op 9 mei is een intentieovereenkomst getekend met Onderlinge Zegveld om te komen tot een fusie per 1 januari 2017. Overwegingen hiervoor zijn de toenemende complexiteit en druk vanuit de wet- en regelgeving, de veranderende markt en klantbehoeften, risicobeheersing en kostenreductie. Beide vestigingen zullen in principe blijven bestaan en voor de nieuwe organisatie zal de Raad van Commissarissen bestaan uit zes leden. Er wordt nog een Algemene Ledenvergadering bijeengeroepen om een besluit te nemen over de fusie.

2. Notulen Algemene Ledenvergadering d.d. 13 mei 2015

Na aanleiding van de notulen van de Algemene Ledenvergadering van 13 mei 2015 wordt gevraagd wat er gebeurt met de premie voor huisraad dat langer dan 10 jaar geleden is verzekerd.

Antwoord: Inboedel blijft in principe tegen nieuwwaarde verzekerd. Daarover is het afgelopen jaar persoonlijk gesproken met de vraagsteller aangezien dit complexe materie is.

Nadat is vastgesteld dat er geen verdere vragen of opmerkingen zijn worden de notulen zonder aanpassingen goedgekeurd en ondertekend.

3. Ingekomen stukken en mededelingen

Er is bericht van verhindering ontvangen van 8 leden. Er zijn 71 leden aanwezig.

4. Ontwikkelingen 2015 door Jaap Bijleveld

2015 heeft in het teken gestaan van de omzetting van een groot aantal verzekeringen naar het ledenpakket. Verder is na 17 jaar werkzaam te zijn geweest voor Onderlinge Verzekeringen Haarrijn afscheid genomen van Corry Vernooij.

In 2016 zijn er tot nu toe 22 nieuwe (veelal agrarische) leden bijgekomen. Het aantal schades is conform de groei van de portefeuille, waarvan 1 schade fors was. De integratie van de portefeuille van Onderlinge Montfoort is succesvol afgerond. Er staat een klanttevredenheidsonderzoek gepland en de leden wordt gevraagd daaraan hun medewerking te verlenen. De uitkomsten hiervan worden onder andere meegenomen in het nieuw op te stellen strategisch plan. Het Onderlinge Diensten Centrum (ODC) is opgericht om diensten zoals preventie, automatisering en marketing geclusterd te kunnen aanbieden. Een punt van aandacht is dat eigenaren in de praktijk niet altijd weten wat er in verhuurde gebouwen gebeurt en dit nog wel eens voor onaangename verrassingen kan zorgen. De leden wordt verzocht hier alert op te zijn en dit door te geven. Verhuurde panden worden door Onderlinge Verzekeringen Haarrijn verzekerd, meestal als tussenpersoon.

5. Jaarrekening 2015

a. toelichting door Eric Dolmans

Aan de hand van een presentatie wordt namens de Audit- en Risicocommissie door Eric Dolmans een toelichting gegeven op de balans en winst- en verliesrekening. Het boekjaar 2015 levert een resultaat na belastingen en voor premierestitutie op van € 102.140 (€ 435.910 in 2014). Het resultaat na premierestitutie komt uit op € 1.498 (dit was in 2014 € 205.880). Het balanstotaal is gestegen tot € 4.210.542 ten opzichte van € 3.910.993 in 2014.

Vraag: Wat is het verschil in de kosten van het vorige pand en het huidige pand?

Antwoord: Dit is lastig te vergelijken omdat het vorige pand een koop pand was en er nu gehuurd wordt. Flexibiliteit gaf de doorslag voor huur. Het huurcontract kan namelijk na 5 jaar worden opgezegd.

Vraag: Als een schade boven € 1 miljoen komt wordt er dan verlies geleden?

Antwoord: Grote schades worden afgetopt door de herverzekeraar. Als het 2 aparte schades betreft kom je inderdaad wel op dit grote bedrag.

b. vaststellen jaarrekening

De Raad van Commissarissen stelt voor om de jaarrekening vast te stellen. De vergadering stemt met dit voorstel in.

c. bestemming resultaat

In verband met het resultaat na belasting van € 102.140 wordt

voorgesteld de leden een premieruggave te doen van 7,0% (totaal € 100.642). Na deze premierestitutie resteert een voordelig saldo van € 1.498. De vergadering gaat akkoord met de premierestitutie en met het toevoegen van het restant bedrag aan de Algemene Reserve.

Bij een premierestitutie wordt gewoontegetrouw een donatie gedaan aan een goed doel. Dit jaar is 1% van het bedrag van de premierestitutie gedoneerd aan het Harmonie Orkest Vleuten. Ter vergadering wordt aan Corine Toussaint, bestuurslid van het Harmonie Orkest Vleuten, namens de leden € 1.000 geschonken. De donatie wordt gebruikt voor muzieklessen op een aantal basisscholen in Vleuten.

d. verlenen decharge Raad van Commissarissen voor het gehouden toezicht

Met instemming heeft de vergadering kennis genomen van het gehouden toezicht in 2015 en dechargeert de Raad van Commissarissen.

e. verlenen decharge Raad van Bestuur voor het gevoerde beleid

Met instemming heeft de vergadering kennis genomen van het gevoerde beleid in 2015 en dechargeert de Raad van Bestuur.

f. vaststellen kapitaalbeleid

Aan de hand van een presentatie wordt namens de Audit- en Risicocommissie door Eric Dolmans een toelichting gegeven op het kapitaalbeleid. Het kapitaalbeleid moet aantonen of je als verzekeraar op lange termijn ook met een aantal grote schades nog voldoende kapitaalkrachtig bent.

Vraag: Is het mogelijk door fusie je positie te verbeteren?

Antwoord: Dat kan, maar beide partijen zullen kijken of ze gelijkwaardig aan elkaar zijn.

Vraag: Verzekeringsmaatschappijen worden steeds vaker hypotheekverstrekker. Wordt dit overwogen voor Onderlinge Verzekeringen Haarrijn?

Antwoord: Dit is een complex product met hoge eisen. Het staat op de verlanglijst en de vraag is of je dat zelf gaat doen of via een bemiddelaar aangezien je als verzekeraar lange tijd niet bij dit kapitaal kan. Voor Onderlinge Verzekeringen Haarrijn is bemiddelen een mogelijkheid. Vervolgens stelt de vergadering het Kapitaal- en solvabiliteitsbeleid van Onderlinge Verzekeringen Haarrijn per 1 januari 2016 vast.

6. Voorstel tot benoeming accountant boekjaar 2016

De Raad van Bestuur stelt voor om accountantskantoor Kreston Bonsen Reuling te benoemen als accountant voor het boekjaar 2016. De vergadering stemt in met dit voorstel.

7. Voorstel tot benoeming lid Raad van Commissarissen

De heer P.J. (Pieter) van der Burg wordt voorgedragen als nieuw lid van de Raad van Commissarissen. DNB heeft inmiddels ingestemd met zijn voordracht. Nadat Pieter zichzelf kort heeft geïntroduceerd stemt de vergadering in met zijn benoeming. De voorzitter feliciteert Pieter met zijn benoeming en wenst hem veel succes in zijn nieuwe functie.

8. Rondvraag en sluiting

De volgende vragen worden gesteld.

- *Hoeveel onderlingen zijn er nog?*

Antwoord: Volgens DNB zijn er nog 140 onderlingen. Trend is dat zij steeds meer in coöperaties gaan samenwerken.

- *Is het mogelijk de polissen digitaal te versturen?*

Antwoord: In het huidige pakket kan dat niet. Wordt aan gewerkt met het Onderlinge Diensten Centrum.

- *Bij een demonstratie van een brandweer is gezegd dat je als verzekerde moet zorgdragen voor voldoende bluswater bij het verzekerd object om verzekerd te zijn?*

Antwoord: Het is een gemeentelijke taak om te zorgen voor bluswater en de brandgangen toegankelijk te houden.

- *Er wordt een reclamebord aan de gevel gemist, alleen de aanhanger is zichtbaar.*

Antwoord: Na een lange procedure bij de gemeente is een vergunning voor een reclamezuil afgegeven en is opdracht gegeven deze aan te brengen.

Nadat er wordt vastgesteld dat er geen vragen meer zijn wordt het officiële gedeelte van de vergadering gesloten.

Presentatie Jan de Bie

Na het officiële gedeelte geeft rietdekker Jan de Bie een lezing met als thema 'Rieten daken en brand: niet echt een fijne combinatie'. Hij legt de verschillende soorten brand bij rieten daken uit en wat de inzet van de brandweer zal zijn. Er is een belangrijke eigen verantwoordelijkheid weggelegd bij de eigenaren van rieten daken om mogelijk brandgevaar zo spoedig mogelijk te herkennen door middel van bijvoorbeeld rookmelders.

De voorzitter dankt Jan de Bie voor zijn bijdrage aan deze Algemene Ledenvergadering. Hiermee is de vergadering afgesloten.

Vastgesteld te Haarzuilens op 15 november 2016

H.J.G.M. Smorenburg

voorzitter Raad van Commissarissen

Even voorstellen

Na de fusie is Klaas van Elk een nieuwe collega in onze organisatie. Klaas is ruim 25 jaar in dienst van Onderlinge Zegveld en als directeur houdt hij zich bezig met de dagelijkse leiding van het kantoor. Daarvoor heeft hij op diverse administratieve afdelingen bij de N.V. Nederlandse Spoorwegen gewerkt, waaronder het Schade-regelingsbureau. Daar heeft hij zijn verzekeringsdiploma's gehaald. Toen er een vacature kwam bij Onderlinge Zegveld heeft hij daar niet lang over hoeven nadenken. Onderlinge Zegveld is sindsdien aardig gegroeid en heeft momenteel acht medewerkers, waarvan één vacature. In de nieuwe organisatie heeft Klaas de Front Office (commerciële zaken) onder zijn hoede en maakt hij als zodanig deel uit van het Management Team. Ook zal hij een deel van zijn tijd de buitendienst bemannen. Klaas is ruim 32 jaar getrouwd met Willie en heeft drie dochters en vier kleinkinderen. Hij is geboren in Zegveld en woont daar nog steeds tot grote tevredenheid. In zijn vrije tijd doet hij aan hardlopen, fietsen en spinning. Klussen en tuinieren vindt hij ook erg leuk. Verder is hij leider van het muziekteam en zingt hij in de band van zijn kerk.



Toelichting fusievoorstel

Onderlinge Verzekeringen Haarrijn ziet in de voorgenomen fusie een goede mogelijkheid om haar marktpositie te versterken, de kwaliteit en efficiency te verbeteren en de toezichtkosten te reduceren. Onderlinge Zegveld ziet in Onderlinge Haarrijn een sterke partner om de continuïteit en de toekomst van

onderling verzekeren in Zegveld en omgeving te waarborgen. Gelet op de (agrarische) oorsprong, cultuur, manier van werken en visie voor de toekomst is een fusie de meest voor de hand liggende vorm van samenwerking. Wij vertrouwen erop met de fusie een nog sterkere organisatie neer te zetten waarbij persoonlijk

contact, vakbekwaamheid en een hoge klanttevredenheid zich positief blijven onderscheiden. Klantencontact staat hoog in het vaandel. Daarom zullen de vestigingen in zowel Vleuten als Zegveld in principe worden gehandhaafd.



Toelichting statutenwijziging

Art. 29. Verwerking nadelig saldo

Op basis van het feit dat in juni 2016 de vergunning van DNB is gekregen, zijn we in staat de beperkte aansprakelijkheid van de leden zoals die in het verleden van toepassing was, te laten vervallen. Dit is in de statutenwijziging geëffectueerd.

Art. 35. Overgangsbepaling (nieuw)

De ledenrekeningen van Onderlinge Zegveld zullen bij de fusie worden gecontinueerd ten laste van Onderlinge Haarrijn met de intentie om, indien er van de zijde van De Nederlandsche Bank geen bedenkingen naar voren worden gebracht, de ledenrekeningen vóór 1 januari 2022 tot nihil te verlagen. Dit zal gebeuren door middel van jaarlijkse betalingen aan de betreffende leden van 20% van het saldo van deze ledenrekening op het moment van fusie.