



Onderlinge Haarrijn nodigt u uit

Het bestuur van Onderlinge Verzekeringsmaatschappij Haarrijn U.A. nodigt al haar leden/verzekerden uit voor het bijwonen van de

ALGEMENE LEDENVERGADERING

op woensdag 13 mei 2015 om 19.30 uur

Locatie: Restaurant De Vier Balken, Brinkstraat 3, 3455 SK Haarzuilens

Agenda

1. Opening
2. Notulen - Algemene Ledenvergadering d.d. 21 mei 2014
3. Ingekomen stukken en mededelingen
4. Ontwikkelingen 2014
5. Jaarrekening
 - a. toelichting
 - b. verslag commissie van onderzoek
 - c. vaststellen jaarrekening
 - d. verlenen decharge bestuur en directie
6. Benoeming accountant boekjaar 2015
7. Fusie OBM Montfoort
 - a. achtergrond
 - b. besluitvorming
8. Wijziging bestuursmodel
 - a. toelichting door het bestuur
 - b. vaststellen nieuwe statuten
 - c. benoeming leden Raad van Commissarissen

De heren H.J.G.M. (Henny) Smorenburg, E.L.J. (Eric) Dolmans en J.E. (Jan) Jonker worden voorgedragen als leden van de nieuw te vormen Raad van Commissarissen (RvC).

De benoeming van de leden van de RvC zal geschieden onder de opschortende voorwaarde dat De Nederlandsche Bank goedkeuring verleent aan de voordracht van de betreffende persoon.

9. Rondvraag en sluiting

Pauze

Na het officiële gedeelte zal RTL weervrouw Helga van Leur een lezing geven met als thema:

“Slecht weer bestaat niet”



De uitgebreide jaarrekening 2014, de fusiedocumenten (agendapunt 7) en de concept statuten (agendapunt 8) liggen ter inzage op ons kantoor aan de Stationsstraat 13b te Vleuten.

Namens het bestuur, H.J.G.M. Smorenburg (voorzitter)

NIET VERGETEN!

In verband met de zaalreservering verzoeken wij u om vóór 9 mei 2015 aan te melden.

Dit kan via:
info@ovmhaarrijn.nl
of 030-6771696

In dit nummer

Verslag bestuur	Pag. 2
Balans / Winst- en verliesrekening 2014	Pag. 3
Fusie met OBM Montfoort	Pag. 4
Wijziging bestuursmodel en statutenwijziging	Pag. 4
Helga van Leur	Pag. 4
Notulen 13 ^e ALV	Bijlage



Bestuursvoorstel: 17,5% premierestitutie

Ook 2014 was weer een bijzonder goed verzekeringsjaar

Hierbij doen wij u, als lid van Onderlinge Verzekeringen Haarrijn, in het kort verslag van de resultaten én de activiteiten van het boekjaar 2014. Tijdens de Algemene Ledenvergadering zullen wij dit alles uitgebreid toelichten.

Wat heeft 2014 ons gebracht?

Wij mogen heel tevreden zijn over het verzekeringsjaar 2014. Steeds meer mensen hebben ons weten te vinden en hun verzekeringsportefeuille (zowel privé als zakelijk) aan ons toevertrouwd. Door "mond-op-mond-reclame" hebben wij veel nieuwe leden mogen begroeten en daar zijn we erg blij mee. Wij zullen er dan ook alles aan doen dit vertrouwen niet te beschamen. In 2014 zijn geen grote brandschaden geclaimd; de waterschaden als gevolg van de enorme regenval in de zomer heeft qua aantal de nodige impact gehad, echter de totale schadeomvang is beperkt gebleven.

Om te voldoen aan de nieuwe eisen van DNB heeft het bestuur in 2014 een eerste aanzet gegeven om te komen tot een nieuwe bestuursstructuur die beter aansluit bij de nieuwe wet- en regelgeving. Het resultaat daarvan zal u tijdens de ALV ter goedkeuring worden voorgelegd. Ook zijn er in de afgelopen tijd een aantal gesprekken geweest met het bestuur van OBM Montfoort om te onderzoeken of een nadere samenwerking van de "buur-onderlingen" mogelijk was. Deze gesprekken hebben tot een positief resultaat geleid en beide besturen hebben de intentie uitgesproken om te gaan fuseren. De voorbereidingen voor een fusie zijn inmiddels afgerond en zullen eveneens ter besluitvorming worden voorgelegd tijdens de komende ALV.

Cijfers

Voor een gedetailleerd overzicht van de resultaten en de vermogenspositie verwijzen wij u graag naar het kader 'Balans en Winst- en Verliesrekening', elders in deze Haarrijn Post.

Aantal leden

Het aantal leden is in 2014 gestegen van 2.858 naar 2.921 per 31 december 2014 (+ 2,2%).

Verzekerd kapitaal

Het verzekerd kapitaal groeide van € 1.038 miljoen naar € 1.103 miljoen. Dit is een toename van € 65 miljoen (+ 6,2%).

Premie-inkomen

Het bruto premie-inkomen bedroeg in 2014 € 1.315.797 tegen € 1.275.756 in 2013. Dit is een toename van € 40.041 (+ 3,1%).

Bemiddeling

De opbrengsten (provisie en advies) uit bemiddeling stegen in 2014 van € 259.478 met 2% naar € 264.574. De gewijzigde beloningsstructuur voor complexe producten heeft evenals in 2013 een drukkend effect op deze opbrengsten gehad.

Schaden

In het boekjaar werden 261 (2013: 295) schaden gemeld. Er werd € 311.473 (in 2013 € 313.441) aan schaden toegekend. Ten laste van de herverzekeraar kwam € 163.987 (in 2013 € 159.945). De netto schadelast voor rekening van Onderlinge Haarrijn daalde van € 153.496 in 2013 naar € 147.486 in 2014.

Positief resultaat en premierestitutie

Het boekjaar 2014 levert een resultaat vóór belastingen op van € 553.973 (2013: € 350.648). Door dit goede resultaat is het mogelijk om aan onze leden/verzekerden een premieruig-gave te doen. Op de Algemene Ledenvergadering zal door het Bestuur worden voorgesteld om 17,5% premierestitutie (totaal € 230.030) te verlenen en van het restant € 65.000 te bestemmen als een voorziening voor de verhuiskosten en de kosten van de bestuurswijziging. Verder wordt voorgesteld € 205.880 (na aftrek vennootschapsbelasting € 53.063) toe te voegen aan de algemene reserve.

Personeel

In 2014 hebben zich de volgende wijzigingen in het personeelsbestand voorgedaan: begin 2014 is Patricia Wassenaar ons team komen versterken als administratief medewerkster. Tim Nijland, medewerker commerciële binnendienst, heeft ons na één jaar dienstverband verlaten. Zijn functie is inmiddels ingevuld door Kees Smits. Het team van Onderlinge Haarrijn bestaat uit 7.6 fte, ingevuld door 11 personen.

Er is door onze werknemers in 2014 hard gestudeerd om te voldoen aan de nieuwe deskundigheidseisen (WFT PE-plus). Vanaf 1 januari 2016 zullen de huidige vakdiploma's niet meer geldig zijn maar moeten deze worden ingewisseld voor deelcertificaten op verschillende adviesgebieden. Eind 2014 zijn er al een flink aantal certificaten behaald en momenteel wordt er hard gewerkt om de laatste onderdelen in de wacht te slepen. Dit allemaal met de bedoeling de verzekeringskennis actueel te houden en uit te breiden, zodat wij onze relaties zo goed mogelijk kunnen adviseren.

Toekomst

Door de gunstige resultaten van de afgelopen jaren mogen wij de toekomst met vertrouwen tegemoet zien. In 2015 hopen wij de fusie met OBM Montfoort te kunnen afronden. De verwachting is dat het samenvoegen van beide administraties na de zomer zal plaatsvinden. Tevens zullen wij in augustus aanstaande ons nieuwe pand betrekken.

Ook de voorbereidingen voor het Solvency II (basic) regime moeten in 2015 worden afgerond om per 1 januari 2016 klaar te zijn voor de vergunningsaanvraag bij DNB.

In de snel veranderende verzekeringsmarkt wenst Onderlinge Haarrijn haar zelfstandigheid en eigen identiteit, als onderlinge brandverzekeraar zonder winstoogmerk, te behouden. Wij willen erkend worden als een uitstekende financiële dienstverlener die het persoonlijke belang van de leden daadwerkelijk centraal stelt.

Slot

Graag danken wij onze leden voor hun vertrouwen in Onderlinge Haarrijn in het afgelopen boekjaar. Ook danken wij de directie en de medewerkers voor hun inzet en betrokkenheid in het afgelopen jaar.

Onderlinge Haarrijn altijd in úw voordeel, ook in 2015!

Vleuten, mei 2015

Bestuur Onderlinge Verzekeringsmaatschappij Haarrijn U.A.

Ontwikkeling Eigen vermogen

Jaar	Vermogen	Jaar	Vermogen
2006	€ 1.332.000	2011	€ 2.445.000
2007	€ 1.431.000	2012	€ 2.604.135
2008	€ 1.547.000	2013	€ 2.759.481
2009	€ 1.945.000	2014	€ 3.026.361
2010	€ 2.196.000		

Balans per 31 december 2014

Activa

Gebouwen en terreinen
Financiële beleggingen
Vorderingen
Overige activa
Overlopende activa

Passiva

Eigen vermogen
Technische voorziening schaden
Voorziening
Schulden

2014

335.000
2.227.323
28.036
1.122.414
198.220

3.910.993

3.026.361
44.254
64.715
775.663

3.910.993

2013

340.000
1.843.562
61.035
1.144.675
214.920

3.604.192

2.759.481
61.173
63.662
719.876

3.604.192

Winst- en Verliesrekening 2014

Premie-inkomen
Enmalige premieverlaging per 1 januari 2013

Premierestitutie leden
Herverzekeringspremies
Bruto schade
Aandeel herverzekeraar

Resultaat eigen rekening
Provisie bemiddeling
Opbrengst advies complexe producten
Commissies en winstdelingen herverzekeraar
Aandeel in resultaat deelneming
Opbrengst beleggingen
Totaal baten
Bedrijfskosten

Resultaat voor belastingen
Vennootschapsbelasting

Toevoeging aan bestemmingsreserve verhuiskosten
Toevoeging aan bestemmingsreserve bestuurswijzigingen

Resultaat na belasting, premierestitutie en bestemmingen

2014

1.315.797
-

1.315.797
-230.030
-708.074
-311.473
163.987

230.207

255.614

8.960

304.947

68.441

158.907

1.027.076

-703.133

323.943

-53.063

270.880

-15.000

-50.000

205.880

2013

€ 1.275.756
-100.000

1.175.756
-175.284
-629.665
-313.441
159.945

217.311

252.903

6.575

258.459

77.831

46.770

859.849

-684.485

175.364

-20.017

155.347

-

-

155.347

Jaarrekening 2014

In dit jaarbericht zijn de balans per 31 december 2014 en de winst- en verliesrekening over 2014 van de Onderlinge Verzekeringsmaatschappij Haarrijn U.A. te Vleuten opgenomen. De cijfers zijn ontleend aan de jaarrekening welke ter goedkeuring is voorgelegd aan de externe accountant. Wij zijn van oordeel dat de cijfers in dit jaarbericht op alle van materieel belang zijnde aspecten in overeenstemming zijn met de jaarrekening waaraan deze is ontleend. Voor een beter inzicht in de financiële positie en de resultaten van de maatschappij alsmede in de reikwijdte van de controle op de jaarrekening dient dit jaarbericht te worden gelezen in samenhang met de volledige jaarrekening waaraan deze is ontleend, alsmede met de door de accountant te verstrekken accountantsverklaring.

Mei 2015, Onderlinge Verzekeringsmaatschappij Haarrijn U.A.

Fusie met Onderlinge Montfoort

Toelichting agendapunt 7:

Tijdens de Algemene Ledenvergadering zal u het fusievoorstel met OBM Montfoort ter goedkeuring worden voorgelegd. In onze extra editie van de Haarrijn Post las u al over onze overeenkomsten.

OBM Montfoort is een financieel zeer gezonde vereniging en past qua ligging en ledenbestand prima bij Onderlinge Haarrijn. De directe aanleiding dat Montfoort een fusiepartner binnen de regio heeft gezocht is het feit dat zij, vanwege haar beperkte omvang van ongeveer 250 leden, in de toekomst moeilijk zal kunnen voldoen aan de nieuwe eisen die DNB per 1 januari 2016 aan verzekeringsmaatschappijen stelt.

Ook op het gebied van herverzekering zijn er voor kleinere verzekeraars steeds minder mogelijkheden. Deze ontwikkelingen waren voor Montfoort aanleiding het gesprek aan te gaan met Onderlinge Haarrijn. Beide besturen waren het er over eens dat je, wanneer je op een juiste wijze in een veranderende markt wilt blijven opereren, krachten zult moeten bundelen.

Wij vertrouwen met dit samengaan een nog sterkere organisatie neer te zetten waarbij persoonlijk contact en deskundig advies belangrijke pijlers blijven.

Wijziging bestuursmodel en statutenwijziging

Toelichting agendapunt 8:

Tijdens de vergadering zal uw goedkeuring worden gevraagd voor een wijziging van het bestuursmodel en de daarvoor benodigde statutenwijziging. Tot nu toe voert de directie het algemene beleid. Dit wordt beoordeeld en goedgekeurd door een traditioneel bestuur. In de nieuwe constructie is er sprake van een bestuursmodel waarin een professioneel bestuur het beleid bepaalt en uitvoert met adequaat toezicht door een Raad van Commissarissen. Dit model sluit beter aan bij de hedendaagse praktijk van verzekeraars en wordt ook geadviseerd door DNB.

Daarom heeft het bestuur besloten om dit nieuwe bestuursmodel aan de leden voor te leggen. Voorgesteld wordt om de huidige directie te benoemen tot een Raad van Bestuur (RvB). Hierboven komt een Raad van Commissarissen (RvC) als toezichtsorgaan. De Algemene Ledenvergadering blijft het hoogste orgaan binnen de Onderlinge.

Om deze bestuurlijke herinrichting vorm te geven is een statutenwijziging noodzakelijk. De huidige statuten bepalen in Artikel 25 het volgende: "De statuten kunnen slechts gewijzigd worden, indien daartoe wordt besloten in een Algemene Ledenvergadering, met een meerderheid van tenminste twee/derde van de uitgebrachte stemmen". De nieuwe statuten beschrijven een nieuw bestuursmodel met een Raad van Bestuur en een Raad van Commissarissen.

Aanmeldingsactie nieuw lid

Bij aanmelding van elk nieuw lid in 2015 ontvangt u van ons een

VVV Dinercheque
t.w.v. € 50,-



Helga van Leur

Na de pauze geeft Helga van Leur een presentatie met als titel: **'Slecht weer bestaat niet'**

Helga is bekend als weervrouw van RTL en heeft diverse prijzen gewonnen vanwege haar toegankelijke manier van uitleggen. Omdat ze al een tijdje meeloopt, heeft ze de media zien veranderen met alle voor- en nadelen die daarbij komen. De moderne apps op de telefoons suggereren een nauwkeurige verwachting. Hoe zit dat nu in elkaar? Hoe onzeker is het weer eigenlijk? Kun je daar zelf nog invloed op uitoefenen? Wat voor invloed heeft het op je bedrijfsvoering? Wat verandert er nu echt aan het klimaat? Wilt u alvast meer weten dan kunt u dit vinden op www.helgavanleur.nl.

