

Notulen Algemene Leden Vergadering 14 mei 2018



In navolging van de Algemene Ledenvergadering van vorig jaar, die gezien de hoge opkomst van geïnteresseerde leden niet in ons gebouw aan de Pottenbakkerstraat 48 werd gehouden, maar plaats vond in Pand 17 aan de Stelmakerstraat, is ook dit jaar gekozen voor een externe locatie en wel Studio 1C in De Nieuwe Kolk (DNK). Na afloop van het formele gedeelte van de ALV kunnen de aanwezige leden met introducees door naar de door DLE Assen aangeboden animatiefilm Coco in Zaal 5 van de bioscoop van DNK.

Klokslag 18.00u word de vergadering, die door ongeveer 45 leden wordt bezocht, door de voorzitter Jan Tingen geopend. Na een warm woord van welkom voor de aanwezige leden vraagt hij toestemming om een agenda punt toe te mogen voegen en wel de herverkiezing van penningmeester Freerk-Jan Rijpkema. Dit agendapunt was abusievelijk niet op de agenda vermeld en wordt op deze manier formeel toegevoegd als slotpunt van de agenda.

Hierop vervolgt de voorzitter zijn opening met een korte beschouwing. Daaruit blijkt dat hij de toekomst van de Vereniging zonnig in ziet vanwege:

- de aanwezigheid van een stabiel en kundig Bestuur (geen sinecure in de huidige tijd waarin veel begrafenisverenigingen geen nieuwe bestuurders kunnen vinden);
- de voortgang die de nieuwe directeur sinds 1-1-2017 laat zien (de goede man op het juiste moment);
- naast de directeur staat een prima team medewerkers van DLE Assen bestaande uit uitvaartleiders, uitvaartverzorgers en administratieve ondersteuning (betrokken en loyale medewerkers waar wij als Vereniging op kunnen rekenen);
- tenslotte is de Vereniging financieel gezond.

Na een lees pauze en enkele korte toelichtingen worden de notulen van de ALV van 22 mei 2017 ongewijzigd vastgesteld.

Hierna word door de secretaris Cor Holierook kort verslag gedaan van de bestuursvergaderingen. Hieruit blijkt dat het Bestuur samen met de directeur iedere maand een overleg hebben waarin de directeur verantwoording aflegt, de voortgang bespreekt en nieuwe ontwikkelingen voorlegt. Deze vergaderingen verlopen in goede harmonie. Door de diverse achtergronden van de bestuursleden en de directeur werkt dit versterkend. Het

Bestuur is kritisch op elkaar en met elkaar. In 2017 heeft het Bestuur samen met de leidinggevenden van DLE Assen strategie sessies gehouden. Hier is gesproken over en richting bepaald hoe we verder willen als DLE Assen en waar onze prioriteiten liggen. Dit alles met als doel om DLE Assen een goede en gezonde Verenging te laten zijn. Een Uitvaartverenging met prioriteit voor de Leden. Gezamenlijk zorg dragen dat de leden een goede en netjes verzorgde uitvaart kunnen krijgen. Zo heeft het Bestuur onder andere besloten om DLE Assen uitvaartzorg geen budget uitvaartbedrijf te laten zijn. We willen en staan als DLE Assen voor een kwalitatief goede en op maat verzorgde uitvaart. Dat is ook de reden dat we als Bestuur de werking hebben uitgebreid. DLE Assen geeft nu ook kosteloos de verzorging van de uitvaart van levenloos geboren kinderen van ouders die lid zijn van DLE Assen. Daarnaast is in de strategie sessies is ook gesproken hoe we de continuïteit van de verenging kunnen behouden. Een deel van deze plannen zal de komende periode verder uitgewerkt worden en onderzocht worden op haalbaarheid. Daarnaast zullen een aantal reeds uitgewerkte plannen ingevoerd worden. Denk daarbij aan nieuwe producten en manieren om de Uitvaartverzorging verder te laten groeien.

Vervolgens wordt de naamswijziging van de Stichting Derdengelden naar de Stichting Depositofonds toegelicht. De reden voor deze naamswijziging is de gewenste transparantie. Aangezien de bank geen feitelijke derdengelden rekening wilde openen willen wij die naam ook niet hanteren. Op advies van onze notaris, die meer zaken van DLE Assen formaliseert, is de wijziging zo doorgevoerd dat het wettelijk en juridisch goed geregeld is en dat het geld wat in het depositofonds ondergebracht wordt ook geen enkele risico loopt. Ongeacht wat er met de Verenging gebeurt. De naamswijziging wordt de aanwezige leden ter goedkeuring voorgelegd en men gaat unaniem akkoord.

Hierna worden de wijzigingen in de Statuten en het Huishoudelijk reglement besproken. De wijzigingen waren vooraf in te zien op de vernieuwde website van DLE Assen. Daarnaast konden ze op kantoor opgehaald worden of op verzoek in papieren versie toegezonden worden. Tevens zijn ze bij het begin van deze bijeenkomst op "hands out" uitgereikt. De wijzigingen waren binnen het bestaande Huishoudelijk Reglement en Statuten vet gedrukt en daardoor goed te volgen. De voorgestelde wijzigingen waren noodzakelijk om het Huishoudelijk Reglement en de Statuten weer in lijn te brengen met de ontwikkelingen van deze tijd. Nadat alle wijzigingen één op één benoemd en zo nodig besproken en/of toegelicht waren heeft de Voorzitter deze wijzigingen in stemming gebracht. De ALV ging unaniem akkoord met de wijzigingen.

Vervolgens krijgt penningmeester Freerk-Jan Rijkema het woord. Bij het overzicht in de presentatie van de jaarrekening waarbij ook de jaarrekening van 2016 zichtbaar is, kon goed een vergelijk gemaakt worden tussen beide jaren. De penningmeester geeft aan dat de

premie-inkomsten op papier in 2017 lager zijn geweest dan in 2016. Dit is onder andere veroorzaakt door een boekhoudkundig foutje waarbij premie inkomsten van 2017 al in 2016 zijn verantwoord. Als we dit corrigeren dan zien we dat de inkomsten nagenoeg gelijk zijn gebleven. Ook zien we een verschil bij de post overige inkomsten. Deze inkomsten zijn betalingen van achterstallige premies. Omdat deze inhaalslag in 2016 is ingezet zien we ook dat daar de meeste inkomsten gegenereerd zijn. Op termijn zullen deze inkomsten nagenoeg wegvallen omdat we streven naar correcte betalingen van onze leden. In de post mutatie technische voorziening zien we een groot verschil. In 2017 is door de verenging € 237.000,- toegevoegd aan de technische voorziening. Dit is de “pot met geld” die moet zorgdragen dat alle leden op termijn een uitkering kunnen ontvangen. Door deze toevoeging van € 237.000,- versterken we die “pot met geld.” Als we vervolgens de Balans bekijken dan zien we dat we een financieel gezonde uitvaartvereniging zijn. Een verenging die aan alle eisen voldoet die de AFM, autoriteit financiële markten, aan ons stelt.

De vraag vanuit de zaal over het grote verschil in kosten van reinigen bedrijfskleding in 2017 en 2016 kon verklaard worden door de aanschaf van nieuwe bedrijfskleding en het op dit moment iets kleinere team medewerkers. Na een aantal vragen ter verduidelijking te hebben beantwoord concludeerde ook de penningmeester dat de Vereniging financieel gezond is. Daarbij gaf hij aan dat in de afgelopen periode de interne organisatie op orde is gebracht en dat we voldoen aan de vigerende wet- en regelgeving.

Helaas moeten we ook constateren dat het ledenaantal voorzichtig maar gestaag blijft dalen. Deze daling was het afgelopen jaar 1,7%. Wel zien we landelijk dat bij gelijksoortige verenigingen als DLE Assen het ledenaantal ook langzaam daalt en dat DLE Assen gelijke tred houdt met deze landelijke ontwikkelingen. Dat willen wij echter liever niet en daarom willen we als Vereniging ons weer meer gaan richten op het krijgen van nieuwe leden en het nog meer verzorgen van uitvaarten voor niet-leden. Een ander punt van aandacht is de ontwikkeling van beleggingen en de rentecurve. Zoals de penningmeester aangeeft weten we allemaal dat de rente historisch laag is en de beurs de afgelopen maanden ook gedaald is. Op dit moment heeft de beurs nog steeds een waarde vermindering t.o.v. het begin van het jaar. Gelukkig is het jaar nog jong en kan er veel gebeuren. Als Bestuur blijven we aandacht houden voor continuïteit op lange termijn. Als afsluiting van zijn presentatie laat de penningmeester weten dat we voor het vierde jaar op rij de contributie niet hoeven te verhogen om onze voorzieningen op het zelfde niveau te handhaven en de uit te keren verzekerde som op hetzelfde niveau kunnen handhaven.

Directeur Marcel de Voer geeft vervolgens aan dat hij met de medewerkers van DLE Assen blijft werken aan een solide en moderne Vereniging. Daartoe zijn afgelopen jaar al veel dingen in gang gezet. Zo zijn vorig jaar bij de ALV het nieuwe logo en de nieuwe huisstijl

geïntroduceerd. De website is in die stijl geheel vernieuwd en heeft een aantal handige tools gekregen zoals een premiecalculator. Hierin vul je je geboortedatum in en kun je aangeven hoe je verzekerd wilt zijn. Deze tool rekent dan de jaarpremie direct uit. Ook is de directeur druk bezig om te blijven voldoen aan de (veelal nieuwe) wet- en regelgeving zoals bijvoorbeeld de AVG/GDPR die op 25 mei 2018 ingaat. En er wordt hard gewerkt aan een nieuwe ledenadministratie. Die het mogelijk zal maken voor alle leden te kiezen hoe men de premie wil betalen. Een keer per jaar, per halfjaar, per kwartaal of iedere maand.

Om meer mensen te binden en als DLE Assen een aantrekkelijke verzekering te zijn gaan we dit jaar ook nieuwe verzekeringsproducten aanbieden. Als eerste de DepositoPolis. In plaats van een premie per jaar kan dan ineens het te verzekeren bedrag worden afgestort bij de Vereniging. Bij voorkeur na een intake gesprek waarin gezamenlijk met een uitvaartleider een uitvaartcodicil wordt ingevuld en een begroting wordt opgemaakt zodat er sprake is van een juiste bepaling van het te verzekeren bedrag.

Een ander nieuw product is de KindPolis, speciaal bedoeld voor alle kinderen waarvan tenminste één van beide ouders betalend lid is. Voor ieder jaar dat een kind bij ons staat ingeschreven krijgt hij € 10,- gestort op een aan de verzekering gekoppelde spaarrekening. Vanaf die spaarrekening wordt vervolgens de premie betaald vanaf de 18^e t/m het 23^e levensjaar van het kind. Hierdoor hoeft het kind pas vanaf zijn of haar 24^e zelf de contributie te betalen. Zo ontlasten we de ouders, overbruggen we eventuele studiejaren van het kind en verleggen we de keuze om verzekerd te blijven naar een later (meer volwassen) tijdstip. Om geen verschil te maken wordt voor alle huidige kindleden, die de leeftijd van 18 nog niet hebben bereikt, voor alle jaren dat ze al lid zijn van DLE Assen met terugwerkende kracht geld gestort. Het spaargeld wordt door DLE Assen beheerd en op een aparte rekening gezet.

Daarnaast zal DLE Assen zich met de uitvaartverzorging meer gaan richten op de groei van de uitvaartverzorging voor niet-leden. Mensen die bij één van onze concurrenten verzekerd zijn derhalve of niet verzekerd. Uiteraard mag en zal dit nooit ten kosten gaan van de dienstverlening aan onze eigen leden.

Als laatste het ingevoegde agenda punt: De penningmeester Freerk-Jan Rijkema stelt zich wederom beschikbaar voor een volgende termijn van 4 jaar. Op de vraag van de voorzitter of de ALV met een herbenoeming akkoord kan gaan wordt positief geantwoord. Waarmee herbenoeming van Freerk-Jan Rijkema als penningmeester wordt bekrachtigd.

Na de mogelijkheid om gebruik te maken van de rondvraag (waar geen gebruik van is gemaakt) sluit de voorzitter het formele gedeelte de vergadering. Vervolgens nodigt hij alle aanwezige samen met hun eventuele introducees mee te gaan naar filmzaal 5 voor het bekijken van de film Coco.