

secretariaat en postadres

De Boeyer 27
8501 RK Joure

☎ 0513 41 59 10
✉ info@uitvaartjoure.nl
🌐 www.uitvaartjoure.nl

KvK 40000909

Rabobank 10 22 48 516

Onderwerp : Notulen van de extra ledenvergadering op 6 oktober 2011
Tijd : 20.00 uur
Plaats : Kerkelijk Centrum 'de Oerdracht' te Joure

De vergadering begint met het uitreiken van het verslag van de vorige algemene ledenvergadering van 12 april 2011 en de agenda voor deze vergadering.

1. Opening

Voorzitter, de heer Hazelhoff opent de vergadering en heet alle aanwezigen van harte welkom. Een speciaal welkom aan de ereleden mevrouw Land en de heer Tiersma, de heren de Jong, van der Weide en Mink van Florentis. De presentielijst telt 38 aanwezigen; de opkomst voor deze vergadering is goed.

De heer Hazelhoff geeft een korte inleiding over het onderwerp op de agenda. In 2007 heeft het bestuur de actuariële voorziening van de vereniging laten controleren door actuaris Jan Voois van het bureau "Actwell". Er werd een aanzienlijk tekort geconstateerd. Het tekort in de voorzieningen moest op niveau gebracht worden. Na een bestuursvoorstel aan de leden werd door de ledenvergadering besloten de contributie in twee jaar te verhogen naar € 40,00 per lid én door leden te werven. Het bestuur heeft bij voortdurende zorg over de actuariële voorziening; lees: het kunnen voldoen aan de financiële verplichtingen op de lange termijn. Dit komt door de vele mutaties in het ledenbestand. Om van deze zorg af te zijn en meer continuïteit te brengen in de vereniging op het gebied van de financiële verplichtingen aan de leden heeft het bestuur besloten de leden voor te stellen de ledenportefeuille qua financiële verplichting in te brengen bij Florentis Uitvaartverzekeringen NV te Enschede. Dit heeft het grote voordeel dat de ledenkorting die nu niet afdwingbaar is wordt omgezet in een polis en te allen tijde afdwingbaar is. De kernwoorden niet-afdwingbaar recht en afdwingbaar recht zijn hierin zeer belangrijk. In de ledenvergadering van 12 april 2011 heeft het bestuur mandaat gevraagd en gekregen van de leden om deze studie te doen. Vanavond worden de uitkomsten met de leden besproken en zo mogelijk wordt er een besluit genomen.

2. Verslag Algemene Ledenvergadering 12 april 2011

Er zijn geen opmerkingen over het verslag en wordt daarmee vastgesteld en goedgekeurd door de extra ledenvergadering.

3. Wijziging ledenkorting. Omzetten niet afdwingbaar recht naar afdwingbaar recht.

In de algemene ledenvergadering van 12 april jl. is afgesproken dat het bestuur nader onderzoek zou doen naar de mogelijkheden de ledenkorting van de leden zeker te stellen. Mede gelet op de toenemende regelgeving en vereiste deskundigheid alsmede de toenemende onzekerheid ten aanzien van beleggingsopbrengsten wordt de verantwoordelijkheid voor het bestuur te groot.

De uitkomsten van dit onderzoek worden in deze ledenvergadering aan de leden voorgelegd en besproken. De heer Mink geeft aan de hand van een powerpoint-presentatie de uitkomsten van dit onderzoek weer en geeft een nadere toelichting op de uitkomsten.

In het onderzoek zijn de volgende punten aan de orde gesteld:

- Juridische haalbaarheid
- Financiële consequenties
- Draagvlak van de leden

Ten aanzien van het zekerstellen van de ledenkorting is uitgegaan van het onderbrengen van het risico bij Florentis verzekeringen N.V. Een verzekeraar die nauw verwant is met de uitvaartverenigingen. In de vorige ledenvergadering heeft deze verzekeraar zich aan de leden gepresenteerd.

Juridische haalbaarheid

Ten aanzien van de juridische haalbaarheid is advies ingewonnen bij notaris Breuker van het kantoor Trip advocaten en notarissen. De uitkomsten kunnen als volgt worden weergegeven:

- De vereniging mag haar toezeggingen aan de leden onderbrengen bij een verzekeringsmaatschappij
- Ieder lid krijgt dan een individuele polis bij de verzekeraar
- Ieder lid heeft de persoonlijke keuzevrijheid hier wel of niet voor te kiezen
- Alle leden moeten persoonlijk worden benaderd.

Financieel

De financiële consequenties zijn doorgerekend door het actuariële bureau "Actwell". Uit de berekeningen kan geconcludeerd worden dat voor alle leden de huidige ledenkorting van € 1.600,00 gegarandeerd kan worden. Voor jonge leden zou daarenboven nog een extra korting bedongen kunnen worden. Deze extra uitkering voor jongere leden is van belang om de contributie meer in overeenstemming te laten zijn met de premie voor een gelijke verzekering bij een andere maatschappij. En het is van belang dat jonge leden lid blijven van de vereniging.

Na de behandeling van de uitkomsten van dit onderzoek geeft het bestuur het volgende voorstel aan de vergadering in overweging:

- Alle leden van de vereniging worden benaderd om gebruik te maken van het voorstel de ledenkorting onder te brengen bij Florentis verzekeringen N.V.
- De leden krijgen dan een gegarandeerde uitkering van € 1.600,00
- Voor de jongere leden wordt een extra uitkering bedongen zoals weergegeven in de getoonde tabel
- De vereniging behoudt minimaal een eigen vermogen van € 25.000,00

- Van de huidige contributie behoudt de vereniging een eigen deel van € 4,00 per lid
- Het vermogen gekoppeld aan de overdracht van de gestelde zekerheid wordt overgedragen aan Florentis verzekeringen.

4. **Besluit**

Dit voorstel wordt met algemene stemmen aangenomen en zal nu door het bestuur worden uitgewerkt. Wel wordt nog opgemerkt dat een en ander nog afhankelijk is van de uitkomsten van het overleg met de AFM.

De leden spreken hun vertrouwen uit in Florentis en zijn blij met deze samenwerking.

5. **Rondvraag**

- In 2010 was er een negatief eigen vermogen, nu is er een eigen vermogen van € 25.000,00 positief in kas van de vereniging. Hoe kan dat? De € 25.000,00 is het deel wat bij overdracht van het vermogen van onze uitvaartvereniging aan Florentis achterblijft als vermogen van onze vereniging.
- Wat gebeurt er als Florentis failliet gaat, mede omdat de verzekeringsmaatschappij nog tamelijk jong is?
De verzekeringsmaatschappij staat onder controle en toezicht van de Nederlandse Bank en AFM en is kredietwaardig. De verzekeringsmaatschappij bestaat sinds 1913 en in 1995 is het na een fusie SVU uitvaartzorg geworden. Sinds 2010 is na het samengaan met Jelsumerhof uit Leeuwarden, Florentis ontstaan.
- Werken er meer verenigingen samen met Florentis en hoeveel?
Uitvaartvereniging Joure e.o. is de eerste vereniging die samen gaat werken met Florentis. Florentis ontnemt een stukje zorg en financiële last. Er zullen waarschijnlijk na Joure meer uitvaartvereniging volgen die samen gaan werken met Florentis.
- De vereniging is op jongeren gericht. Helaas zijn er geen jongeren aanwezig op de vergadering. Het is niet meer een automatisme om kinderen lid te maken is de conclusie van de leden.

6. **Sluiting**

De voorzitter sluit de vergadering en bedankt de heren van Florentis voor hun duidelijke en heldere uitleg. Ook alle aanwezige leden worden bedankt voor hun bijdrage aan deze goede vergadering. Hazelhoff wenst een ieder wel thuis.