

Notulen van de jaarlijkse algemene ledenvergadering van de Onderlinge Uitvaartvereniging "Algemeen Belang Winschoten Delfzijl e.o." U.A. gevestigd te Winschoten, gehouden in Kerkelijk Centrum 't Anker te Delfzijl op woensdag 25 oktober 2023 om 19.30 uur

Aanwezig: de bestuursleden: de heer mr. J. van Dijk (voorzitter), de heer E.D. Hidding (penningmeester), de heer F.J. Sebens (secretaris), de heer J.K. Landman, mevrouw E.J. Jalink-Kobes en de heer J.H. Hoendervanger, evenals 13 leden.

Notulisten: mevrouw C. Buitenkamp (in dienst bij ABWD) en de heer H. Buitenkamp (in dienst bij ABWD).

1. Opening door de voorzitter

De voorzitter, de heer J. van Dijk, heet alle aanwezigen van harte welkom. Hij geeft aan dat ABWD een financieel gezonde vereniging is. Het ledenaantal loopt wel wat terug. Het is een positieve ontwikkeling dat veel 18 jarigen toch besluiten lid te blijven van onze vereniging.

Vervolgens verklaart de voorzitter de vergadering voor geopend en wenst iedereen een constructieve vergadering toe.

2. Vaststellen van de agenda

De heer H.R.C. Jonker geeft aan dat volgens hem de agendapunten 5, 6 en 7 moeten volgen na agendapunt 12. De voorzitter is hiermee akkoord. De voorzitter stelt vervolgens de agenda vast.

3. Behandeling ingekomen stukken

Er zijn geen ingekomen stukken. Er zijn alleen machtigingen ontvangen.

4. Notulen jaarlijkse algemene ledenvergadering (ALV) d.d. 21 september 2022

Er is geen commentaar op de notulen door de aanwezigen. De voorzitter meldt dat de notulen van de ALV op 21 september 2022 worden goedgekeurd door de ALV.

5. Goedkeuring jaarverslag 2022

De heer E.D. Hidding neemt als penningmeester het woord en geeft een toelichting op het jaarverslag 2022. Hij geeft aan dat ABWD wederom een goedkeurende accountantsverklaring heeft verkregen. Dit is het maximaal haalbare voor onze vereniging. In 2022 is commercieel een positief resultaat behaald van 568K na belastingen. Dit is met name veroorzaakt door vrijval van de technische voorziening met 1,5 miljoen en een goed jaar van het Uitvaartcentrum Oost-Groningen welke heeft geresulteerd in een mooi deelnemingsresultaat van 103K. Er was een daling van het ledenaantal van 216 leden. Hiervan heeft de heer E.G. Loman reeds een specificatie ontvangen. In 2022 is belegd met behulp van een "Duurzaam Beleggen Mandaat" bij de ABN AMRO. Kenmerken van dit mandaat zijn dat de beleggingsportefeuille uit bedrijven bestaat die financieel én maatschappelijk rendement nastreven. Een deel van de portefeuille bestaat uit bedrijven die voorop lopen op het gebied van duurzaamheid. Daarnaast wordt bijvoorbeeld belegd in innovatieve ondernemingen die duurzame impact hebben via microfinanciering, fairtrade financiering of projecten in hernieuwbare energie. De beurzen waren in 2022 zeer onrustig. De oplopende inflatie en de oorlog in Oekraïne hadden een negatieve invloed op de financiële markten. Dit heeft ook geleid tot opgelopen prijzen voor energie en grondstoffen. Hierdoor was 2022 helaas een minder goed jaar ten aanzien van de beleggingsresultaten na de uitstekende beleggingsresultaten van 2021. Door de geopolitieke ontwikkelingen zal ook 2023 voor de beleggingen een onzeker jaar worden. Voor de omvang van de organisatie zijn de administratieve organisatie en interne beheersing goed ingeregeld. Met de overgang naar Funeralview in 2022 is het aandachtspunt van de handmatige koppelingen tussen de ledenadministratie en de financiële administratie verleden tijd. Het bestuursverslag is verenigbaar met de jaarrekening en voldoet aan de vereisten van RJ400.

Zichtbaar is dat de liquiditeitspositie is verminderd in 2022. Dit komt doordat er extra gelden zijn belegd. Er heeft een verschuiving plaatsgevonden van liquiditeit naar beleggingen. De solvabiliteitspositie is gestegen door het positieve resultaat van 2022. Er is sprake van een gezonde liquiditeit en solvabiliteit.

De rekenrente van de ECB is gedurende 2022 gestegen. Hierdoor is een lagere voorziening van uitvaartverplichtingen nodig. Dit is positief voor ABWD.

Verder worden door de penningmeester de ontwikkelingen in de omgeving benoemd. Met betrekking tot het aantal uitvaarten zitten we weer op het niveau van voor de pandemie. Door vergrijzing wordt echter wel een stijging verwacht van het aantal uitvaarten. Veel uitvaartverenigingen hebben moeite met het vinden van voldoende jonge leden evenals geschikte bestuursleden. In 2022 heeft actuaire Ronald Lammers als zijnde nieuwe actuaire van ABWD de technische voorziening uitvaartverplichtingen berekend.

De voorzitter vraagt aan de leden of er nog op- of aanmerkingen zijn op het jaarverslag 2022.

De heer H.R.C. Jonker geeft aan dat het bestuur van de vereniging dient te bestaan uit een oneven aantal bestuursleden. Het bestuur geeft aan dat ze informatie heeft ingewonnen bij professor Wezeman. Deze geeft op zijn beurt aan dat een oneven aantal bestuursleden niet strikt noodzakelijk is en derhalve ook niet verplicht is. De voorzitter heeft in deze het laatste woord.

De heer H.R.C. Jonker geeft aan dat er niet in het jaarverslag staat vermeld hoeveel personeelsleden er zijn. Echter, in het jaarverslag staat vermeld het aantal FTE. Dit zou voldoende moeten zijn.

De heer H.R.C. Jonker geeft aan dat hij graag een beleggingsrapportage zou willen zien.

Verder zijn er geen op- of aanmerkingen. De voorzitter geeft aan dat het jaarverslag 2022 derhalve wordt goedgekeurd door de ALV.

6. Voorstel bestuursvergoeding 2023

Voorstel is om de bestuursvergoeding voor 2023 met 6,1% te verhogen op basis van het CBS-indexcijfer. Hiermee komen de vergoedingen voor 2023 dan op € 110,00 per bijgewoonde bestuursvergadering voor de leden van het algemeen bestuur en € 440,00 per maand voor de voorzitter, secretaris en penningmeester en het bestuurslid functionerende als vertegenwoordiger in het dagelijks bestuur van het Uitvaartcentrum Oost-Groningen B.V.

De heren H.R.C. Jonker en E.G. Loman geven aan dat zij het niet eens zijn met de verhoging van de bestuursvergoeding voor 2023

De overige aanwezige leden hebben geen zwaar en stemmen voor goedkeuring van het voorstel van de bestuursvergoeding 2023. Het voorstel voor de bestuursvergoeding 2023 wordt daarmee goedgekeurd.

7. Begroting 2023

De penningmeester licht de begroting toe. De begroting voor 2023 is vastgesteld met een positief resultaat van € 17.500.

Er zijn geen op- of aanmerkingen.

De begroting wordt goedgekeurd.

8. Bestuursverkiezing

De voorzitter vraagt of er voor de bestuursverkiezing nog tegenkandidaten zijn aangemeld. Dit is niet het geval.

De heer F.J. Sebens en de heer J.H. Hoendervanger zijn volgens het rooster aftredend en herkiesbaar. Aangezien er geen tegenkandidaten zijn wordt voorgesteld om beiden te herkiezen. De heer F.J. Sebens en de heer J.H. Hoendervanger zijn bij acclamatie herkozen.

De voorzitter vraagt hiervoor goedkeuring aan de ALV. Er zijn geen tegenstemmen. Derhalve vindt goedkeuring plaats door de ALV.

9. Voorstel contributie 2024 en voorstel mandatering

De voorzitter geeft aan dat op advies van de actuaaris de contributieverhoging bepaald dient te worden met 2x het inflatiepercentage. Door verdubbeling van het inflatiepercentage worden kostenstijgingen uit het verleden gecompenseerd. Het bestuur stelt voor om de contributie in 2024 te verhogen met 8%.

De heer H.R.C. Jonker geeft aan dat hij dit veel te laag vindt. Volgens hem is de inflatie 20% en zou een hogere verhoging dus gerechtvaardigd zijn. Met de mandatering kan het ook fout lopen.

De heer E.G. Loman is een andere mening toegedaan. Hij vindt de contributieverhoging veel te hoog. Hij stelt een verhoging voor van 4% (zijnde enkel de inflatiecorrectie).

Het bestuur geeft aan het oorspronkelijke voorstel te handhaven.

De heer E.G. Loman en de heer H.R.C. Jonker stemmen tegen het voorstel van de contributie. De overige aanwezige leden stemmen voor het voorstel van de contributie 2024. Het voorstel voor de contributie 2024 wordt derhalve goedgekeurd met meerderheid van stemmen.

Voorstel mandatering (tussentijdse) extra contributieverhoging:

In de Statuten is in artikel 3 lid 9b I bepaald dat de jaarlijkse bijdrage van de leden, door hen verschuldigd voor de afname van de door de vereniging aangeboden diensten, elk jaar door de algemene ledenvergadering op voorstel van het bestuur vastgesteld, en indien noodzakelijk, gewijzigd wordt.

Indien het noodzakelijk mocht zijn dan kan het bestuur tussentijds besluiten om de contributie te verhogen.

De voorzitter vraagt hiervoor goedkeuring aan de ALV. Er zijn geen tegenstemmen. Derhalve wordt het voorstel goedgekeurd.

10. Aanpassing pakket ABW 2024

In de polisvoorwaarden van de ABW verzekering staat dat een eiken kist wordt verstrekt bij overlijden. Door schaarste en hogere kosten staat levering van een eiken kist onder druk. De eiken kist zal daarom vervangen worden door een standaardkist. Het bestuur stelt daarom voor punt 2 van de polisvoorwaarden van het ABW pakket te wijzigen in:
Standaard uitvaartkist volgens door bestuur van de vereniging met uitvaartonderneming overeengekomen model

Volgens de heer H.R.C. Jonker moet het bestuur dit bepalen. De heer F.J. Sebens geeft aan dat het bestuur dit zo is overeengekomen. De overige aanwezige leden hebben hierover geen op- of aanmerkingen.

In de pakket voorwaarden staan bij de polisvoorwaarden Crematie de volgende punten vermeld:

12. kosten van verassing maximaal op basis van tariefklasse 1 van het Uitvaartcentrum OostGroningen B.V. inclusief milieu/NER toeslag en basistarief behandelingskosten als bestemming;
13. gebruik van het Uitvaartcentrum Oost-Groningen B.V. (exclusief consumpties koffiekamer) behorend bij tariefklasse 1 van het Uitvaartcentrum Oost-Groningen B.V.

Deze twee voorwaarden zijn bij het Uitvaartcentrum Oost Groningen anders benoemd.

Voorstel is om deze 2 voorwaarden aan te passen en conform de beschrijving van het UVC:

12. kosten van verassing inclusief milieu/NER toeslag en basistarief behandelingskosten als bestemming (verstrooien van de as op het verstrooingsterrein van het Crematorium – in of zonder aanwezigheid familie);
13. gebruik van het Uitvaartcentrum Oost-Groningen B.V. (exclusief consumpties koffiekamer) behorend bij een plechtigheid van 60 minuten.

De voorwaarden bij punt 12 en 13 worden aangepast conform punten UVC.

Er zijn geen leden die hiertegen bezwaar maken.

In de pakketvoorwaarden ABW Crematie en Begrafenis staat onder punt 3 het volgende:

Vervoer van de overledene door middel van een rouwauto van plaats van overlijden naar plaats van opbaren binnen Nederland

Dit geeft bij menigeen discussie inzake de kosten van het vervoer naar de plaats van overlijden. De formulering kan duidelijker.

Voorstel is om dit punt te wijzigen in:

Vervoer van de overledene door middel van een rouwauto van de plaats van overlijden naar de plaats van opbaren binnen Nederland. (De kosten van de rouwauto naar de plaats van overlijden zitten niet in pakket.)

De heer H.R.C. Jonker geeft aan dat hieraan eigenlijk nog zou moeten worden toegevoegd dat vervoer op de BES-eilanden wordt uitgezonderd, omdat deze eilanden strikt gezien ook vallen onder Nederland.

Er zijn geen leden die bezwaar maken tegen de wijziging van de tekst van punt 3.

In de pakketvoorwaarden van ABW crematie en begrafenissen staat onder punt 9 het volgende vermeld:

9. Gids na overlijden.

Dit stamt nog uit de beginperiode van de vereniging en wordt al lang niet meer gedaan. Voorstel is om dit punt te laten vervallen.

Er zijn geen leden die bezwaar hebben tegen het laten vervallen van dit punt.

Hiermee zijn de aanpassingen van het ABW pakket goedgekeurd door de ALV.

11. Voorstel tot statutenwijziging

De voorzitter geeft aan dat het dagelijks bestuur van ABWD naar de notaris is geweest voor een ontwerp tot statutenwijziging. De ontwerpakte met de statutenwijziging is als bijlage beschikbaar gesteld aan leden. De heer H.R.C. Jonker geeft aan dat hij graag de hele ontwerpakte van de statutenwijziging had ontvangen. Er wordt in de ontwerpakte soms verwezen naar bepalingen en er staat niet duidelijk bij waarnaar wordt verwezen.

De secretaris geeft aan dat wat genoemd is in het voorstel alleen de wijziging betreft. In het voorstel wordt verwezen naar hoe het nu zit en hoe de wijziging tot stand komt. Er is dus geen hele akte beschikbaar. De huidige statuten staan gepubliceerd op de website. De secretaris geeft aan dat de mogelijkheid bestaat om met de leden die daartoe behoefte

voelen om de tafel te gaan om de volledige akte door te nemen. De heer E.G. Loman en de heer H.R.C. Jonker zijn hierin geïnteresseerd. De secretaris bespreekt de bepalingen die in de ontwerpakte zijn gewijzigd danwel toegevoegd. Artikel 4, lid 5: Een lid kan/mag zich altijd laten bijstaan door een raadspersoon. Deze bepaling is toegevoegd. De heer H.R.C. Jonker geeft aan dat de WTBR bepalingen ook dienen worden toegevoegd. De secretaris geeft aan dat hier inderdaad ook rekening mee gehouden is in de wijziging.

De secretaris geeft aan dat het bestuur aan de notaris heeft gevraagd of alleen de wijzigingen in plaats van de gehele akte aangepast dient te worden. Besloten is om zich alleen te richten op de wijzigingen in het kader van de overzichtelijkheid. Anders zien we door de bomen het bos niet meer.

De heer H.R.C. Jonker is ook van mening dat de bestuursleden maar 2x benoemd mogen worden. Hij wil dat dit ook wordt opgenomen in de statuten. De voorzitter geeft aan dat dit niet zo is. De heer H.R.C. Jonker vindt dat een bestuurslid maximaal 2x benoemd mag worden en dat deze dan moet opstappen. Tegenwoordig is het zo dat het erg moeilijk is om bestuursleden te vinden. Als vereniging mag je blij zijn met de bestuursleden die je hebt. Het bestuur is bij de notaris geweest en deze heeft hier niets over opgemerkt. Derhalve vertrouwt het bestuur op de deskundigheid van de notaris. Bij weten van de notaris is dit niet noodzakelijk.

De heer H.R.C. Jonker vraagt of er in de huidige statuten ook een quorum is opgenomen. Dat is een minimaal aantal leden dat aanwezig moet zijn om een stemprocedure als geldig te kunnen beschouwen. Als er bij een stemming niet voldoende leden aanwezig zijn ter vergadering zou een tweede vergadering uitgeschreven dienen te worden. De secretaris geeft aan dat ook dit is besproken met de notaris. Deze geeft aan dat dit niet verplicht is. Dit staat niet in de huidige statuten en wordt daarnaast ook niet als toevoeging opgenomen in de statutenwijziging. De penningmeester geeft aan dat dit ook niet haalbaar is, aangezien er een gering aantal leden komt opdagen bij de ALV. Dan zou je nooit kunnen stemmen en tot besluitvormingen kunnen komen.

Samenvattend zijn de wijzigingen die in de statutenwijziging worden doorgevoerd zijn de volgende:

- Artikel 3, lid 11/artikel 4, lid 5 (wijziging): Bij royerering mag een lid zich laten bijstaan door een raadspersoon.
- Artikel 5, lid 5 sub c (wijziging): Indien er (een) externe toezichthouder(s) aanwezig is/zijn, geschiedt de benoeming van een bestuurslid onder de opschortende voorwaarde van goedkeuring van deze externe toezichthouder(s).
- Artikel 7, lid 7 (toevoeging): Indien een bestuurder belang heeft bij enig vorm van besluit moet deze zich terugtrekken van de besluitvorming. Deze mag dan geen onderdeel zijn van de besluitvorming.
- Artikel 12 lid 2 (toevoeging): De ALV dient plaats te vinden uiterlijk 6 maanden na einde boekjaar behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste vier maanden door de algemene vergadering op grond van bijzondere omstandigheden.
- Artikel 14, lid 2 (wijziging): Ieder lid heeft één stem.

In de statutenwijziging is rekening gehouden met nieuwe wetgeving die van toepassing is. Er is ook rekening gehouden met de opmerkingen die in 2016 reeds zijn gemaakt over de statuten. Ook de opmerkingen van de heer J.B. Wezeman zijn hierin meegenomen.

De heer H.R.C. Jonker geeft nog aan dat er ook een kascommissie moet zijn. De voorzitter geeft aan dat je alleen een kascommissie nodig hebt als je geen gebruik maakt van een accountant. De vereniging heeft echter wel een accountant. Derhalve is het instellen van een kascommissie dus niet noodzakelijk.

De heer E.G. Loman geeft aan dat hij graag een keer samen met de heer H.R.C. Jonker met enkele bestuursleden om de tafel wil voor enige toelichting omtrent de statutenwijziging. De secretaris geeft aan dat dit geregeld gaat worden.

Verder zijn er geen vragen en/of opmerkingen.

De statutenwijziging wordt derhalve goedgekeurd door de ALV.

12. Voorstel tot aanpassing Huishoudelijk Reglement

Het bestuur stelt voor het Huishoudelijk Reglement aan te passen voor wat betreft de onderstaande artikelen:

- Overeenkomsten, artikel 4 sub A, 1a:
Laten vervallen van tekst “beschikbaarstelling van 4 rouwdienaren door de uitvaartonderneming”
- Overeenkomsten, artikel 4, sub A, 1b:
Eikenhouten kist vervangen door standaardkist.
- Overeenkomsten, artikel 4, sub A, 1g:
75 stuks vervangen door 50 stuks; laten vervallen “inclusief porti en verzendset”
- Overeenkomsten, artikel 4, sub B, 1g:
75 stuks vervangen door 50 stuks; laten vervallen “inclusief porti en verzendset”

Er zijn geen leden die bezwaar maken tegen de aanpassing van het Huishoudelijk Reglement.

Het voorstel tot aanpassing van het Huishoudelijk Reglement is hiermee goedgekeurd.

13. Rondvraag

De heer H.R.C. Jonker vraagt naar de pakketwaarden van de verzekeringen. Het bestuur geeft aan dat deze vermeld staan in het jaarverslag.

Tevens vraagt de heer H.R.C. Jonker wanneer de volgende ALV plaats zal vinden. Het bestuur geeft aan dat er nog geen datum bekend is. De heer H.R.C. Jonker vraagt of er een nieuwe/andere accountant wordt ingeschakeld. Het bestuur geeft aan dat hier wel naar wordt gekeken, maar dat het strikt gezien nog niet noodzakelijk is. Bij de keuze van een accountant is het ook van belang dat je gebruik maakt van een accountant die ervaring heeft met uitvaartverzekeringen. Richting de huidige accountant geeft het bestuur specifiek aan dat we voornemens zijn om de volgende ALV voor 1 juli 2024 te houden.

De heer A. Bruggers geeft aan dat beursgenoteerde ondernemingen verplicht zijn om te wisselen van accountant. Dit is echter niet van toepassing op onze vereniging.

Tevens geeft de heer A. Bruggers aan dat hij het op prijs zal stellen als hij vooraf (bij binnenkomst) een agenda en highlights uitgereikt krijgt op papier. Het bestuur stelt ook voor om het gebruik van de beamer uit te breiden bij de volgende ALV.

De heer A. Eefting wil iedereen van ABWD bedanken voor de fijne samenwerking het afgelopen jaar. Hij richt zich zowel tot het bestuur als de medewerkers. Ook de uitvaartleiders worden door hem bedankt voor alle uitvaarten die verzorgd zijn. Hij geeft aan dat de leden van ABWD een goed pakket hebben, hiermee zijn ze echt voordeliger uit. Verder geeft de heer A. Eefting nog aan dat het wagenpark van Eefting het afgelopen jaar compleet vernieuwd en uitgebreid is.

14. Sluiting

De voorzitter dankt de leden voor de aanwezigheid en sluit de vergadering.

Voorzitter,

Notulisten,

J. van Dijk

C. Buitenkamp

H. Buitenkamp