

Notulen van de Buitengewone Algemene Leden Vergadering (BALV) van 'De Onderlinge van 1719 U.A.'

De Bos, Korte Begijnstraat 16, Haarlem

4 juli 2024 om 20:15 uur

Aanwezigen

Leden

T.J. Bierman

P. Bolhuis (*)

A. Erb

A.J. Funke Kupper (*)

R. de Neree

R.H. Halbertsma

P.C. de Haes (*)

J. J. van Keulen

S.J. Klarenbeek

J. van den Mandele

W. Mulder (*)

E. Rengers (*)

J.M. Schoonhoven

A. Wegener Sleeswijk

C.G.A. van Wijk

Personen die met * zijn gemarkeerd hebben zich vooraf niet aangemeld.

Het aantal aanwezige stemmen bedraagt 10, het aantal volmachten 186

Raad van Commissarissen

Margreet Haandrikman (MH) - voorzitter

Michiel Claassen

Fred Steffan (FS)

Directie

José Groot (JG)

Ronald Ketellapper (RK) tevens notulist

Notaris

Daniel Ohmann

1. Opening

Mevrouw Haandrikman opent de vergadering en heet allen welkom op deze bijzondere algemene ledenvergadering. Ze heet in het bijzonder de vele oud bestuurders en commissarissen welkom. En dit geldt uiteraard ook de andere leden die de moeite hebben genomen op deze vrijdagavond in Haarlem aanwezig te kunnen zijn.

Aanwezig zijn namens de directie Mevrouw Groot en de heer Ketellapper. Namens de Raad van Commissarissen zijn naast zichzelf aanwezig de heren Claassen en Steffan. Ze duidt kort de achtergronden van deze bestuurders en commissarissen. Als notulist fungeert vandaag de heer Ketellapper. Tevens is notaris Daniel Ohmann aanwezig. Hij ziet op verzoek van de directie en RvC toe op een ordentelijk verloop van de stemming in deze vergadering.

Aangemeld voor het bijwonen van deze BALV zijn 10 stemmen. Er zijn daarnaast 186 afgegeven volmachten.

Bestuur en RvC hebben deze vergadering belegd om aan de leden het besluit voor te leggen om de bezittingen en verplichtingen van de Onderlinge af te wikkelen en de entiteit daarna te ontbinden.

In deze vergadering leggen zij de leden uit hoe zij hiertoe zijn gekomen en wat zij precies gaan doen. Conform de statuten van de Onderlinge van 1719 dient een dergelijk besluit met minimaal een 2/3 meerderheid der stemmen door tenminste 2/3 van onze leden te worden genomen. Vastgesteld wordt dat het vereiste quorum in deze vergadering niet gehaald wordt en dat daarmee de tweede bijzondere algemene ledenvergadering op 18 juli, waarvan de oproep al geplaatst is in de krant van 13 juli, doorgang moet vinden. Pas daarna kan het besluit formeel worden bekrachtigd.

Ter inleiding biedt de voorzitter de vergadering een kort historisch exposé van de Onderlinge van 1719.

"Meer dan 300 jaar geleden is de Onderlinge opgericht omdat de stad Haarlem een probleem had. Alleen inwoners, die lid waren van een gilde, konden zich aansluiten bij de sociale voorzieningen. Hoorde je niet bij een gilde, zoals de vele Vlamingen die bij de wasserij kwamen werken, dan ging je na overlijden over de muur.

Wij waren toen het eerste algemene begrafenisfonds dat voor iedereen toegankelijk was. Daarmee hebben wij geruime tijd een exclusief bestaansrecht gehad maar vooral in de laatste eeuw is daar verandering in gekomen. Niemand gaat meer over de muur, mensen in Nederland hebben de mogelijkheid zich bij veel verschillende partijen te verzekeren voor de uitvaartkosten. Wij zijn altijd klein geweest en gebleven en hebben niet de middelen gehad of gezocht om onze schaal te vergoten. Tot 2013 is de onderlinge bestuurd door plaatselijke "notabelen" en dat ging goed. De Onderlinge kan bogen op een mooie geschiedenis.

Echter, in de huidige tijd worden er veel eisen gesteld aan de bedrijfsvoering, moet het bestuur professioneel zijn en is het moeilijk om kosten-efficiënt te zijn als je klein bent en wilt blijven.

Op ons briefpapier staat de kreet "In Alles Ghetrou" en sinds 2015 moeten bestuurders van verzekeraars ook de eed afleggen. Met deze eed beloven wij dat wij het belang van de klant, dus u als leden, centraal stellen in elke afweging die wij maken. Dat hebben wij gedaan en kwamen tot de conclusie dat het bestaansrecht van onze onderlinge is vervallen en het einde onafwendbaar is.

Ons besluit gaat gepaard met pijn in het hart dat dit het einde is van de lange geschiedenis van de Onderlinge van 1719. Wel zijn we dankbaar dat we het 300-

jarig jubileum nog hebben mogen vieren en dat we nu in een goede positie zijn om een waardig einde in gang te kunnen zetten. We staan er immers nu nog wel goed voor, kunnen de verzekeringen overdragen zonder dat uw belangen daarbij in het geding komen, netjes afwikkelen en het overschot verdelen onder de leden. Daarmee kunnen wij de Onderlinge van 1719 nu een waardig einde geven en kan het de geschiedenis ingaan als een verzekeraar die "In Alles Ghetrou" naar haar leden is gebleven."

Op verzoek van de voorzitter licht directeur Mevrouw Groot een en ander dit nader toe en gaat zij dieper in welke stappen zullen worden gezet in de afwikkeling en ontbinding van de onderlinge.

2. Presentatie

Mevrouw Groot behandelt in haar presentatie het proces dat bestuur en commissarissen de afgelopen jaren hebben doorlopen en dat uiteindelijk heeft geleid tot het besluit dat vandaag voor ligt. Haar presentatie vormt een bijlage bij deze notulen.

Mevrouw Groot zet uiteen waarom wij in 2020 een groeidoelstelling vaststelden die moest zorgen voor een betere kostendekking uit het premie inkomen. We hebben vanaf dat moment de voorziening berekend op basis van de lagere kosten per polis die we vanaf 2025 voorzagen en ook als taakstellend doel stelden. Gaandeweg is echter gebleken dat de beoogde groei niet kon worden gerealiseerd, ondanks grote commerciële inspanningen en het afgeven van een veelbelovende volmacht in 2022. Ondertussen bleek ook dat de veronderstelde vaste kosten meer toenamen dan waarmee we in 2020 rekening hielden. Ze noemt als voorbeelden de accountantskosten en de hogere kosten voor het waarderen van Onroerende Goed.

Dankzij onze gezonde financiële positie kunnen we nu zelf de regie nemen over de afwikkeling. Vervolgens zet mevrouw Groot uiteen waarom de keuze uit een shotlist van geschikt geachte overnamepartijen is gevallen op verzekeraar ASR. Dit is de uitkomst van een zorgvuldig selectie- en offerte proces waarbij we ondersteund zijn door een externe adviseur. ASR voldoet aan al onze eisen die wij vooraf hadden gedefinieerd om de belangen van onze polishouders te borgen. De koopsom die we moeten betalen ligt binnen de range die wij zelf vooraf hadden berekend. ASR garandeert premie en uitkering, terwijl de voorwaarden gelijkwaardig zijn en op onderdelen zoals de kinderdekking zelfs beter dan die van de Onderlinge van 1719.

Het te verdelen overschot staat nog niet vast. Wel hebben we bepaald welke verdeelsleutel we gaan toepassen voor het verdelen van het liquidatie overschot over de polissen. Na vele berekeningen is gebleken dat het product van de reserve en de verstreken duur van een polis een adequaat gewicht vormt. Deze conclusie is bevestigd met een door ons gevraagd onderzoek door een actuariel adviesbureau. Zij gaven de kwalificatie "eerlijk, evenwichtig en uitlegbaar". Voor iedere polis ontvangt de polishouder een vast bedrag van € 75,- en een variabel bedrag.

Een schatting van het te verdelen liquidatie overschot komt uit op € 3,3 miljoen maar dit bedrag is nog onzeker. De aan ASR verschuldigde koopsom ligt vast wat betreft formularium, maar de uitkomst is nog afhankelijk van de rentestand op 31 juli en mutaties in de portefeuille. Daarnaast is de belastingschuld als gevolg van boekwinsten op beleggingen (met name Onroerend Goed) nog onzeker en dit geldt ook de overige verplichtingen.

De uitkering aan de leden vindt in twee fasen plaats: een voorlopige uitkering in de loop van dit jaar en een finale uitkering zodra alle verplichtingen zijn afgewikkeld en alle bezittingen (dit regardeert vooral ons kantoorpand) zijn verkocht.

Na afronding van deze presentatie geeft de voorzitter gelegenheid tot het stellen van vragen. Ze verzoekt vragenstellers haar of zijn hand op te steken en de naam duidelijk te noemen.

De heer Klarenbeek vraagt of de Onderlinge ook het probleem van onvindbare verzekerden ondervindt en of daarover met ASR is gesproken. Mevrouw Groot bevestigt beide vragen. Ze wijst erop dat wij veel acties ondernemen om onvindbare verzekerden te traceren. Zo onderzoeken wij onze bestanden periodiek op namen die het Verbond van Verzekeraars distribueert onder verzekeraars van personen die op zoek zijn polissen bij aangesloten maatschappijen. Met het uitvoeren van dit soort zoekacties is het probleem echter niet volledig opgelost. Verder ziet het ernaar uit dat uitvaartverzekeraars in de toekomst gebruik kunnen gaan maken van de GBA administratie waardoor overlijdens geautomatiseerd zullen worden gemeld aan verzekeraars. ASR kan daar te zijner tijd van profiteren. Verwacht wordt dat het probleem van onvindbare verzekerden daarmee grotendeels zal zijn opgelost.

De heer Halbertsma vraagt of hij de afkoopwaarde van zijn koopsompolis zelf kan berekenen. Mevrouw Groot antwoordt dat de actuariële rekenmethode en de voor de klant onbekende parameterwaarden die toegepast moeten worden het onmogelijk maken voor een polishouder om de afkoopwaarde zelf uit te rekenen. Desgewenst berekent de maatschappij deze waarde.

De heer Halbertsma vraagt naar de fiscale consequenties van afkoop. Bij de beantwoording van deze vraag is het van belang vast te stellen dat de reservewaarde van de polis vrijgesteld is van Box 3 belasting tot een bedrag van € 7.913,-. Ervan uitgaande dat de waarde van de polis van de heer Halbertsma lager is, is de afkoopwaarde onbelast. Wel valt de uitkering daarna in Box3.

De heer van Wijk refereert aan het overzicht met schattingen van waarden van beleggingen en verplichtingen. Hij vraagt of de koopsom die O1719 moet betalen gelijk is aan de waarde van de voorziening die wij zelf aanhouden op de balans. Mevrouw Groot bevestigt dat dit bij benadering het geval is. Ze wijst erop dat de koopsom bij voorbeeld ook de kosten van de transitie omvat.

De heer Funke Kupper stelt een vraag over de nog verschuldigde belastingen. De heer Steffan antwoordt dat de onderlinge vennootschapsbelasting verschuldigd is. Hierbij speelt als eerder genoemd de boekwinst bij verkoop van onroerend goed ten opzichte van de aankoopwaarde een belangrijke rol. Verder staat de vraag open -deze is inmiddels aan de Belastingdienst gesteld- of dividendbelasting verschuldigd is die de onderlinge zou moeten inhouden over de uit te keren delen van het liquidatie overschot. Mocht dit onverhoopt het geval zijn dan kunnen de ontvangers deze belasting terug vragen bij de Belastingdienst.

De heer Funke Kupper vraagt of ASR ons historische pand overneemt. Mevrouw Groot antwoordt ontkennend: de koopsom wordt geheel met liquide middelen voldaan. Het pand gaat na 18 juli in de verkoop en wellicht dat de vereniging Hendrick de Keyser Monumenten bereid is het pand aan de collectie toe te voegen zoals de heer Erb per mail heeft voorgesteld.

De heer Bierman vraagt of het woonhuis met adres Korte Begijnestraat 16 ook een monument is. Mevrouw Groot antwoordt dat dit niet van toepassing is voor het exterieur maar wel voor enkele inwendige bouwkundige constructies. Het kantoorpand is rijksmonument zowel qua exterieur als interieur.

De heer Erb zegt de aankondiging van het stoppen van de onderlinge als een grote schok te hebben ervaren. Hij vraagt de directie om de historie van de afgelopen 35 jaar goed vast te leggen, hetgeen direct bevestigend wordt beantwoord. De heer van Wijk herinnert de aanwezigen eraan dat de eerste 275 jaar van de onderlinge in een boek zijn vastgelegd. Hij heeft de historie gedurende de periode van 1994 tot 2014 zelf bijgehouden, zodat een verslag over de periode na 2014 nog moet worden opgesteld.

Spontaan wordt het initiatief genomen en uitgevoerd om foto's van deze BALV te maken met expliciete toestemming van alle aanwezigen.

Ook vraagt de heer Erb om een goede bestemming te vinden voor het historische archief. Mevrouw Haandrikman is het hier volledig mee eens en zegt de kosten hiervan onderdeel vormen van de af te wikkelen verplichtingen.

Tenslotte vraagt de heer Erb om een accountantscontrole op de afwikkeling. Mevrouw Haandrikman antwoordt dat dit inderdaad is voorzien. Wij hechten aan uiterste zorgvuldigheid gedurende het gehele proces.

Mevrouw Rengers vraagt of we betaald hebben voor de verbeterde polisvoorwaarden. De heer Ketellapper antwoordt dat de koopsom hiervoor niet is verhoogd. Evenmin zijn de premies die verzekeringnemers nu betalen voor de polis verhoogd.

De heer van Keulen spreekt zijn dank uit naar directie en commissarissen voor hun inzet voor de onderlinge en hun voortdurende zoektocht naar groei. Spreker is onder de indruk van de zorgvuldigheid waarmee dit besluit is voorbereid en is voorgelegd aan de vergadering. De overige aanwezigen ondersteunen zijn woorden met een applaus.

Mevrouw Schoonhoven spreekt een dankwoord uit aan de directie voor de wijze waarop zij geholpen is rond het overlijden van haar moeder.

3. Besluitvorming

Mevrouw Haandrikman gaat vervolgens over tot behandeling van de gevraagde besluiten. Hierbij past de kanttekening dat in deze vergadering niet het vereiste quorum aanwezig is. Dit betekent dat de besluiten pas tijdens de tweede vergadering van de BALV op 18 juli genomen kunnen worden.

Ze deelt mee dat voor degenen die de tweede vergadering niet willen of kunnen bijwonen volmacht formulieren beschikbaar zijn die ter plekke kunnen worden ondertekend in ingeleverd.

Het **eerste besluit** luidt:

Goedkeuring van het voorstel tot ontbinding en afwikkeling van de Onderlinge van 1719, inclusief het voorgestelde plan van verdeling, onder opschortende voorwaarde dat de overeenkomst tot overdracht van de verzekeringsportefeuille aan ASR volledige rechtskracht heeft en er geen ontbindende voorwaarden meer van kracht zijn.

Het **tweede besluit** luidt als volgt:

Besluit tot aanwijzen van Mevrouw Groot als bewaarder van boeken en bescheiden.

De bewaarder zorgt ervoor dat belangrijke documenten zoals de jaarrekeningen, administratie en overige bedrijfsgegevens toegankelijk blijven, ook nadat de BV officieel is uitgeschreven bij de Kamer van Koophandel. Dit is belangrijk voor mogelijke belastingcontroles of juridische geschillen die achteraf kunnen ontstaan.

In de praktijk wordt de functie van bewaarder vaak vervuld door de laatste bestuurder van de onderneming, tenzij anders is bepaald in de statuten of door een besluit van de aandeelhouders. De bewaarder is niet verantwoordelijk voor de verdere verplichtingen van de onderneming, maar uitsluitend voor het beheer van de administratie.

Uit een stemming over deze twee besluiten blijkt bij handopsteken dat deze unaniem worden gesteund door de aanwezige leden.

De notaris heeft de reeds uitgebrachte volmachten geïnventariseerd. Hieruit blijkt het volgende:

Aantal uitgebrachte volmachten: 179

Aantal instemmingen met voorstel 1: 178 (een ongeldige stem met vraagteken)

Aantal instemmingen met voorstel 2: 170 (6 stemmen tegen en 3 onthoudingen)

4. Rondvraag

De heer van Keulen vraagt om financiële ruimte voor een afsluitende avond op de bos. Mevrouw Haandrikman vindt dit vanzelfsprekend en zegt het organiseren hiervan graag toe.

De heer van Wijk vraagt of ons pand weer open staat voor bezoekers op Open Monumentendag op 13 september 2025. Mevrouw Groot antwoordt bevestigend en meldt dat het pand van 11:00 tot 17:00 open staat zodat het pand gedurende twee shifts van 3 uur bemenst moet worden.

De heer Bierman neemt als laatst het woord en memoreert dat hij van 1968 tot 2014, dus gedurende 48 jaar, deel uitmaakte van het bestuur van de onderlinge en hij heeft daar veel positieve herinneringen aan overgehouden. Hij dankt zijn opvolgers voor hun voortdurende inzet voor de bos.

Mevrouw Haandrikman sluit de vergadering om 21:15 uur met de historische hamer en nodigt alle aanwezigen uit nog even te blijven voor een informeel samenzijn met hapje en drankje.