

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

De Bos, Korte Begijnstraat 16, Haarlem

18 juli 2024 om 20:15 uur

Aanwezigen

Leden

T.J. Bierman

A. Erb

R. de Neree

A. Wegener Sleeswijk

C.G.A. van Wijk

H. van Zanten

Het aantal aanwezige stemmen bedraagt 6

Het aantal volmachten bedraagt 235 plus 8

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 en inleiding mevrouw Haandrikman

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.

Dit is de tweede BALV, die noodzakelijk is geworden omdat het statutair vereiste quorum bij de eerste BALV op 4 juli niet aanwezig was. Vandaag volstaat stemming over de geagendeerde voorstellen met twee derde van de aanwezige of in volmacht uitgebrachte stemmen.

De voorzitter licht nog toe dat vandaag ook notaris Daniel Ohmann aanwezig is. 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 7 stemmen plus 8 machtigingen. Er zijn daarnaast 227 schriftelijke volmachten aan Mevrouw Groot afgegeven door onze leden. Deze hier genoemde aantallen zijn voorlopig en worden nog gecontroleerd door de notaris.

Tijdens de BALV van 4 juli gaf de voorzitter een inleiding. Aangezien vandaag slechts één lid aanwezig is die dat op 4 juli niet was, vraagt ze aan de heer van Zanten of hij het op prijs stelt die inleiding vandaag te herhalen. De heer van Zanten geeft te kennen daaraan geen behoefte te hebben omdat hij de tekst van de inleiding al heeft ingezien.

Wel maakt spreker melding van een onaangename ervaring die hij wil delen met de vergadering. In de begeleidende mail bij de brief die verzonden is aan de broeders staat namelijk het woord "verassing" hetgeen wellicht past bij de doelstelling van de Onderlinge, maar toch niet in de mail hoort.

2. Presentatie mevrouw Groot

Op verzoek van de aanwezigen geeft mevrouw Groot evenals op 4 juli een presentatie. Zij 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 shortlist 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. ASR garandeert premie en kapitaal gedurende de looptijd, laat de nabestaanden volledig vrij in de keuze van de uitvaartverzorger en hanteert uitstekende verzekeringsvoorwaarden in vergelijking met de onze. De koopsom die we moeten betalen ligt binnen de range die wij zelf vooraf hadden berekend. 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.

We zullen aandacht geven aan het bewaren van de geschiedenis. Dat willen we doen door een fotoboek te maken dat we op 1 oktober gereed willen hebben. Speciaal voor dat doel worden naast de foto's uit 2018 nieuwe foto's gemaakt en ook vanavond is een fotograaf actief geweest met het maken van foto's. Daarnaast willen het boek over de historie van de eerste 275 jaar aanvullen tot vandaag.

3. Vragen

Na afronding van deze presentatie geeft de voorzitter gelegenheid tot het stellen van vragen.

De heer van Wijk benoemt het belang van het bewaren van de unieke historie van de Onderlinge van 1719. Hij noemt het boek met gedichten dat de heer Halbertsma heeft gemaakt. Anderen noemen de foto's en dia's die zijn gemaakt van reizen die voormalige bestuurders samen hebben gemaakt.

De heer van Wijk stelt voor een klein deel van het liquidatieoverschot te bestemmen voor directie en RvC respectievelijk vereffenaars en toezichthouders daarop. Hij vindt een vorm van beloning voor het vele extra werk op zijn plaats. Mevrouw Haandrikman dankt de heer van Wijk voor deze geste. Ze geeft aan dat bestuur en RvC eraan hechten dit werk onbezoldigd te blijven uitvoeren, in lijn met vorige generaties van bestuurders.

De heer Bierman vraagt naar de toekomstige bestemming van het kantoorpand. Mevrouw Haandrikman antwoordt dat het kantoor en woonhuis gezamenlijk worden verkocht. Het wordt ook aangeboden aan de vereniging Hendrik de Keyser.

4. Besluitvorming

Mevrouw Haandrikman gaat vervolgens over tot behandeling van de gevraagde besluiten.

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.

Alle aanwezigen met uitzondering van de heer Erb stemmen in met het besluit. Daarnaast zijn er 235 plus 8 in volmacht uitgebrachte stemmen voor dit besluit. (aantal is gecontroleerd door de notaris)

De heer Erb leest vervolgens een stemverklaring voor. Spreker stelt het een doodzonde te vinden om de winstgevende Onderlinge van 1719 te beëindigen en hij wil dat niet op zijn geweten hebben. Erb wenst daarom ook geen uitkering uit het overschot te ontvangen en kondigt aan per eind september zijn polis af te kopen. Zijn deel van de uitkering wenst hij aan het oudste museum van Nederland namelijk het Teylers museum, te schenken. Hij verzoekt het bestuur zijn wens uit te voeren door zijn deel van de uitkering aan genoemd museum over te maken.

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, wederom met uitzondering van de heer Erb, die tegen stemt. Naast de aanwezige stemmen zijn er 234 volmachtstemmen uitgebracht, waarvan 7 tegenstemmers. (aantal is gecontroleerd door de notaris)

Mevrouw Haandrikman concludeert na hierover advies te hebben gevraagd aan de notaris dat beide besluiten hiermee onherroepelijk zijn geworden.

5. Rondvraag

Er wordt geen gebruik gemaakt van de rondvraag waarna mevrouw Haandrikman de vergadering sluit om 21:15 uur.