

Notulen Algemene Ledenvergadering RK Uitvaartvereniging

Losser d.d. 16-06-2015:

Aanwezig namens het bestuur G. Damveld, G. de Jong, J. Kühlkamp-Padberg, H. Jansink.

Afwezig: G. Bruinink.

Aantal aanwezige leden : 6

1). Opening:

De voorzitter G. Damveld opent de vergadering en heet de aanwezige leden van harte welkom op deze jaarlijkse vergadering. Hij verontschuldigd G. Bruinink in verband met ziekte.

Het aantal aanwezigen is ook dit jaar weer teleurstellend.

2). Notulen Algemene ledenvergadering van 10 juni 2014:

De notulen worden voorgelezen door H. Jansink als waarnemend secretaris in verband met de afwezigheid van G. Bruinink.

De notulen worden onder dankzegging door de voorzitter goedgekeurd.

Er zijn geen op- of aanmerkingen.

3). Jaarverslag 2014:

Het jaarverslag 2014 wordt eveneens door H. Jansink voorgelezen.

Het verslag wordt goedgekeurd met de volgende opmerkingen en vragen.

Door mevrouw Rikhof wordt gevraagd of de notulen van de ledenvergadering en het jaarverslag 2014 ook op de website van de vereniging komen.

De voorzitter geeft aan dat hier aan gewerkt zal worden.

De heer De Jong vraagt of de vereniging uitkeert wanneer iemand zijn lichaam ter beschikking stelt van de wetenschap.

De voorzitter antwoordt hierop dat wij alleen kunnen en mogen uitkeren als er aan het overlijden gerelateerde nota's overlegd worden. Zo uitkeren aan de nabestaanden is niet mogelijk.

De voorzitter geeft verder aan dat het aantal leden in 2014 met 44 is gedaald door royementen, overlijden en 18-jarigen die hun lidmaatschap niet verlengen. Op dit moment wordt ongeveer 75% van de 18-jarigen nog lid.

Het aantal leden per 31-12-2013 bedroeg 3.191 leden en per 31-12-2014 3.147 leden.

4). Financieel jaarverslag 2014:

De voorzitter geeft een uitgebreide toelichting op het financiële jaarverslag opgemaakt door B. Pikula onafhankelijk extern controleur.

Tevens geeft de voorzitter aan dat wij net als elk jaar weer een actuariael rapport hebben laten opmaken door Voois om onze financiële positie goed te kunnen bepalen.

Door Voois is ons geadviseerd om de rekenrente voor ons vermogen bij te stellen naar 3,5% in verband met de zeer lage rente op de kapitaalmarkt.

Hierdoor is de toevoeging aan de actuariële reserve hoger dan verwacht en kunnen wij de voorgestelde verhoging van de uitkeringen bij overlijden voor begrafenissen niet doorvoeren. Wel is de contributie voor begrafenissen per 01-01-2015 met € 0,75 per kwartaal verhoogd.

Het financiële jaarverslag wordt goedgekeurd met de opmerking vanuit de vergadering dat dit verslag erg ingewikkeld is. Hetgeen de voorzitter ook beaamt.

5). Dechargeverlening bestuur ten aanzien van financieel en bestuurlijk beleid.

De voorzitter leest de brief voor van de heer B. Pikula waarin hij het bestuur decharge verleend voor het gevoerde financiële beleid over 2014.

Hij constateert dat het aantal overledenen in 2014 sterk is gedaald ten opzichte van 2013. In 2010 hadden we 38 overledenen, in 2011 51 overledenen, 2012 55 overledenen, 2013 71 overledenen en in 2014 49 overledenen. De verwachting is dat er voor 2015 een lichte stijging ten opzichte van 2014 zal zijn.

Hij wenst de aanwezigen een goede vergadering toe.

De vergadering verleend hierna het bestuur decharge voor het gevoerde financiële en bestuurlijke beleid.

6). Vaststelling hoogte uitkeringen:

Bij de vaststelling van de uitkeringen volgen wij het advies van de actuaris Voois.

Geen verhoging, dit in verband met de rente op de kapitaalmarkt die zeer laag is.

De uitkering voor 2015 zijn derhalve voor:

* Begrafenis € 1.900,00 (Maximaal)en

* Crematie € 2.240,00 (Maximaal).

7). Bestuursverkiezing:

Er zijn geen tegenkandidaten binnen gekomen en Joke Kühlkamp stelt zich herkiesbaar. Zij zal vanaf nu elk jaar opnieuw benoemd worden.

G. Bruinink stelt zich ook weer voor een jaar verkiesbaar. Hij wordt onder de huidige omstandigheden voor een jaar herbenoemd.

8). Aanpassen van de contributie en de renteontwikkelingen op de kapitaalmarkt:

Over dit onderwerp is reeds diverse keren gesproken in de vergadering.

Dit onderwerp loopt op dit moment als een rode draad door de vergadering.

Financieel is dit ook een zeer belangrijk onderwerp.

Doordat de rente op de kapitaalmarkt op dit moment zo laag is moeten wij de actuariële rente bijstellen naar 3,5% in plaats van de jaren lang gehanteerde 4,0 %. Hierdoor hebben wij extra aan de actuariële reserve moeten toevoegen en kunnen wij de uitkeringen niet verhogen ondanks de contributie verhoging voor de begrafenissen. Als de rente weer stijgt is aanpassing misschien in de toekomst weer mogelijk.

9). Mededelingen omtrent recente ontwikkelingen betreffende onze vereniging:

- * De voorzitter geeft aan dat verjonging van het bestuur absolute noodzaak is. Wij moeten op zoek naar jongeren die onze vereniging willen dragen. De voorzitter geeft hier het voorbeeld aan van Denekamp waar de vereniging is opgeheven in verband met gebrek aan bestuursleden en de polissen zijn overgenomen door Twente Uitvaart.
- * Ook geeft de voorzitter nogmaals aan dat adreswijzigingen, geboortes en wijzigingen van rekeningnummers zo spoedig mogelijk moeten worden doorgegeven.
- * Verder is het voorstel van het bestuur om G. Bruinink € 150,00 per jaar te vergoeden voor het benaderen en binnenhalen van 18-jarigen. Op dit moment wordt nog 75% lid. De vergadering gaat akkoord met dit voorstel.
- * De web-site van onze vereniging is gereed met dank aan Lars Kühlkamp voor zijn medewerking.

10). Rondvraag:

Hier wordt door de leden geen gebruik van gemaakt. Alles wat ze wilden weten is al eerder aan de orde geweest.

11). Sluiting:

De voorzitter sluit onder dankzegging deze goed verlopen vergadering.

Notulist H.J.M. Jansink
16-06-2015.