

# De Voorzorg

UITVAARTVERZEKERING

## Jaarverslag 2010



## **Inhoudsopgave**

Voorwoord	p. 2
Financiën	p. 3
Portefeuille	p. 5
Fusie met Lindenheuvel	p. 6
Productontwikkeling	p. 7
Uitvaartzorg	p. 7
Wet- en regelgeving	p. 8
Organisatiestructuur	p. 8
Vooruitblik	p. 9
Bestuurssamenstelling	p. 10



## Voorwoord

### *Doelstelling*

Het beleid van Onderling Begrafenis- en Crematiefonds De Voorzorg u.a. is gericht op het laten functioneren van een uitvaartvereniging die voldoet aan de eisen van deze tijd en die zich verzekert van een sterke marktpositie in de toekomst. De vereniging positioneert zich in de markt als De Voorzorg Uitvaartverzekering. De leden zijn voor een zelfgekozen bedrag verzekerd tegen uitvaartkosten (natura-sommenverzekering). De keuze voor een uitvaartondernemer is vrij, maar De Voorzorg heeft een samenwerkingsverband met Peusen Uitvaartzorg te Echt.

### *Ledenwerving*

Speerpunt van het beleid is ledenwerving. De resultaten op dit terrein zijn de laatste jaren onbevredigend. Ondanks het geringe aantal overlijdens, is het aantal leden opnieuw afgenomen. Ook zag de vereniging zich weer gedwongen enkele royementen uit te spreken. Het betaalgedrag blijft een bron van zorg. Hoewel het bestuur hecht aan ledencontacten, is de respons van de leden gering. Dit jaar is voor leden de mogelijkheid geschapen om het verzekerde bedrag naar eigen wens te laten meegroeien met de prijsontwikkeling en de persoonlijke behoefte. Daar is wel ruimschoots gebruik van gemaakt.

### *Financieel*

Financieel ging het de vereniging in 2010 opnieuw voor de wind. De verliezen van het rampjaar 2008 zijn weggewerkt. Aangezien een bedrijf als De Voorzorg sterk afhankelijk is van de resultaten van het belegde kapitaal en dientengevolge van de ontwikkelingen op de financiële markten, blijft er toch de nodige onzekerheid. De vrees voor een "double dip" of ander financieel onheil is immers nog steeds aanwezig.



## Financiën

### *Geen winstoogmerk*

De Voorzorg is volgens wettelijk voorschrift een onderling waarborgfonds zonder winstoogmerk. Er wordt dus maar beperkt eigen vermogen opgebouwd. Overschotten op de winst- en verliesrekening worden statutair toebedeeld aan de leden. Ze worden gestort in de uitvaartvoorziening. De uitvaartvoorziening is het bedrag dat de vereniging als vermogen in beheer moet hebben om de uitkeringen in de toekomst voor alle leden veilig te stellen (in de wandelgangen wel eens het "rugzakje" van De Voorzorg genoemd). Dit bedrag wordt door de actuaris berekend en vermeld in het actuariael rapport. Vanwege het gunstige bedrijfsresultaat bleek het mogelijk een extra bedrag van €149.320 in de uitvaartvoorziening te storten. Tegelijkertijd wordt aan de nabestaanden van overleden leden in de komende periode een extra uitkering verstrekt van 6% bovenop het verzekerde bedrag. Vorig jaar bedroeg deze uitkering 3%.

### *Verwachting*

Het bedrijfsresultaat is bovenal afhankelijk van de beleggingsresultaten. Deze kunnen van jaar tot jaar sterk verschillen. Ook de uitvaartkosten vertonen een grillig verloop. Premie-inkomsten en bedrijfskosten daarentegen verschillen niet zoveel van jaar tot jaar. Het is gunstig dat de lopende uitgaven nog steeds gedekt kunnen worden door de jaarlijkse premie-inkomsten.

Aangezien de afgelopen jaren iets meer winst is genomen dan de wettelijk toegestane €7.500 per jaar, zal er de komende jaren enig verlies genomen moeten worden om het vijfjaarlijkse maximum van €37.500 niet te overschrijden. De verwachting mag daarom worden uitgesproken dat de extra uitkering in de buurt van de 6% kan blijven liggen, op voorwaarde echter dat de financiële markten geen roet in het eten gaan gooien.

### *Dekkingsgraad*

In de jaarrekening wordt de dekkingsgraad afgemeten aan de gehanteerde uitvaartvoorziening. Aangezien vanwege de winstminimalisering in de uitvaartvoorziening méér geld is gestort dan per se noodzakelijk, is het alleszins gerechtvaardigd in onderstaande tabel ook de dekkingsgraad te vermelden indien er geen extra verhoging zou hebben plaatsgevonden. Tevens dient opgemerkt te worden dat in beide gevallen de dekkingsgraad berekend wordt op basis van de balanswaarde van de beleggingen. De balanswaarde is normaal gesproken lager dan de beurswaarde. Tegen beurswaarde zou de dekkingsgraad in 2010 zelfs 119,6% hebben bedragen. Ten slotte kan worden opgemerkt dat de actuaris bij de berekening van de uitvaartvoorziening zeer prudente grondslagen hanteert. Met bijvoorbeeld een jongere sterftetabel zou de uitvaartvoorziening nog lager kunnen worden vastgesteld, zonder de wettelijke normen geweld aan te doen. Gezien de vervelende ervaringen uit 2008 is het een geruststellende gedachte over dergelijke buffers te beschikken.



## Toezicht

De Voorzorg staat vanwege de geringe omvang niet onder toezicht van De Nederlandsche Bank. Wanneer de normen van DNB zouden worden toegepast inzake de solvabiliteit van de vereniging, dan zou De Voorzorg echter met een solvabiliteitsmarge van 285% ruimschoots aan de eisen voldoen. De vereniging is aangesloten bij de koepelorganisatie Nardus. Elk jaar wordt een actuariel rapport opgemaakt en een officiële jaarrekening samengesteld.

<b>Kengetallen Financiën</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Activa (balanswaarde <sup>1</sup> )	1.866.227	1.725.663	1.510.278	1.856.224
Mutatie activa	+ 8,15%	+ 14,26%	- 18,64%	
Dotatie uitvaartvoorziening	+ 140.098	+ 165.096	- 394.252	+ 174.485
Eigen vermogen	123.286	115.562	51.854	14.253
Dekkingsgraad in jaarverslag	103,9%	102,3%	103,0%	
Dekkingsgraad bij 0% verhoging	113,6%	107,2%	103,0%	
Premie-inkomsten	131.965	129.463	134.105	
Uitvaartkosten	49.135	41.399	88.904	
Bedrijfskosten	50.157	46.530	53.524	
Extra uitkering bij overlijden	6%	3%	0%	

<sup>1)</sup> De activa zijn in de tabel - evenals in de jaarrekening - gewaardeerd tegen balanswaarde (fiscaal). Dat is een lagere waarde dan de beurswaarde. Balanswaarde is de waardering van beleggingen tegen verkrijgingsprijs of lagere beurswaarde.



## Portefeuille

### *Zelfstandigheid*

Het bestuur van De Voorzorg heeft ervoor gekozen de zelfstandigheid van het fonds zo lang mogelijk te bewaren. Schaalvergroting door aansluiting bij grote maatschappijen is niet in het belang van de leden. Prijsstelling en bereikbaarheid zijn meer gebaat bij een kleine en regionaal georiënteerde uitvaartverzekeraar. Dan moet de vereniging wel blijven groeien.

### *Ledenwerving*

Het valt voor een kleine vereniging niet mee om op het terrein van PR en ledenwerving effectief beleid te ontwikkelen. Voor professionele PR en ledenwerving op grote schaal ontbreken de organisatorische en financiële mogelijkheden. Voor de aloude wijkgerichte, persoonlijke aanpak ontbreekt de mankracht. Toch ligt waarschijnlijk in de kleinschalige aanpak nog steeds de sleutel voor succes. De vereniging had zich aangemeld voor een nabestaandendag in Kerkrade, maar deze werd afgelast vanwege gebrek aan belangstelling. Ledenwerving zal blijvende aandacht vereisen.

### *Ledencontact*

Het fonds probeert op diverse manieren het contact met de leden te onderhouden. Secretariaat en bestuur zijn gemakkelijk te bereiken via telefoon en e-mail, leden en nabestaanden kunnen thuis worden bezocht, er verschijnt twee keer per jaar een Nieuwsbrief en er is de jaarvergadering. Helaas is de respons gering. Op de jaarvergadering was slechts een handjevol leden aanwezig. Vervelend voor het bestuur, maar ook voor notaris Dassen uit Stein die bij aanvang van de jaarvergadering een voordracht hield over estateplanning (erven en schenken).

Kengetallen ledenadministratie	2010	2009	2008
Aantal polissen	2206	2221	2261
waarvan meerderjarig	1960 (88,84%)	1972 (88,79%)	1991 (88,06%)
Aantal fysieke leden	1864	1915	1951
Totale poliswaarde (verzekerd kapitaal)	6.954.495	6.852.507	6.868.852
Jaarpremie	131.965	129.463	134.105
Koopsommen	9.300	7.550	64.641
Gemiddelde leeftijd fysieke leden	48,55	48,51	47,95
Overleden	22 (1,18%)	20 (1,04%)	34 (1,74%)
Gemiddelde leeftijd overledenen	79,32	77,75	74,26 (2 levenlozen)



## **Fusie met Lindeneuvel**

### *Verrassende stap*

In de loop van het jaar 2010 werd duidelijk dat Begrafenisfonds Lindeneuvel de leden niet bij De Voorzorg wil onderbrengen, maar bij Hulp en Steun te Landgraaf. Een reden voor deze koerswijziging is nooit gegeven.

De Voorzorg verbaast zich over het feit dat leden vanuit Lindeneuvel worden ondergebracht bij een vereniging in Landgraaf, terwijl een uitstekend alternatief in eigen gemeente aanwezig is. Lindeneuvel en De Voorzorg hebben veel overeenkomsten en zouden moeiteloos in elkaar geschoven kunnen worden. Hulp en Steun is een andersoortige vereniging. Ook over de financiële toestand en de bestuurlijke kracht van De Voorzorg zouden de leden van Lindeneuvel zich geen zorgen hoeven te maken. Wellicht dat de ledenvergadering van Lindeneuvel te zijner tijd nog anders zal beslissen.

### *Protest*

De Voorzorg heeft bij het bestuur van Lindeneuvel geprotesteerd tegen de gang van zaken, omdat onze vereniging al sinds 2005 veel energie en geld in het fusieproces heeft gestoken, terwijl er op een fusievergadering van 13 oktober 2008 - in aanwezigheid van een notaris en alle bestuurlijke betrokkenen van beide verenigingen - reeds vergevorderde afspraken zijn gemaakt over de eindfase van het fusieproces. Het Plan van Aanpak lag tot in detail op tafel. De Voorzorg betreurt de gang van zaken, maar houdt alle opties open voor hernieuwd overleg.



## Productontwikkeling

### *Groeipolis*

In 2010 heeft het bestuur van De Voorzorg in overleg met de actuaris een ingrijpende wijziging aangebracht in de samenstelling van de verzekeringsproducten. Om het natura-karakter van de verzekeringsproducten beter te bewaken, is met ingang van 1 januari 2011 de mogelijkheid geboden het verzekerde bedrag in een zelf te kiezen tempo te laten meegroeien met de ontwikkeling van de uitvaartkosten en de wensen van de verzekerde. Met een groeipolis wordt het gevaar van oververzekering verkleind. Tevens werd het maximaal te verzekeren bedrag verhoogd naar €7500 met groeimogelijkheid van 2% per jaar. De leeftijdsgrens voor een verzekering met premiebetaling werd opgetrokken naar 70 jaar.

### *Discriminatiewetgeving*

Ook werden de premietarieven opnieuw tegen het licht gehouden en aangepast. De unisekstarieven werden vervangen door gescheiden tarieven voor man en vrouw. Veel eerlijker in onze ogen. Vrouwen hebben immers een hogere levensverwachting. Toch dreigt Europese regelgeving er vanaf 1 januari 2013 een stokje voor te gaan steken vanwege vermeende discriminatie. Wij begrijpen dat niet. Een jongere betaalt toch ook minder dan een ouder iemand?

### *Respons*

Rond de jaarwisseling waren 184 verhogingen uitgevoerd, waarvan 34 groeipolissen, met een totaal verhogingsbedrag van €347.956. Ook heeft de actie een aantal nieuwe leden opgeleverd. Het was een intensieve periode, met ingrijpende aanpassingen in het administratieve systeem.

## Uitvaartzorg

Ofschoon de leden hun statutaire recht behouden op de vrije keuze van een uitvaartverzorger, heeft De Voorzorg sinds een aantal jaren een samenwerkingsverband met Peusen Uitvaartzorg te Echt. Daardoor kunnen de leden vertrouwen op een goed verzorgde en betaalbare uitvaart. Peusen Uitvaartzorg wordt vaak geconfronteerd met verzekeringsvragen. Anders dan in het verleden wil Peusen zich ook op dit gebied meer gaan richten op de lokale markt. Leden onderbrengen bij De Voorzorg ligt dan voor de hand. Beide websites zijn op elkaar afgestemd, er is een gelabelde polis ontwikkeld en de afspraken zijn op papier gezet. Van beide zijden is de wens voor verdere samenwerking uitgesproken.



## Wet- en regelgeving

De financiële wereld is de laatste jaren in opspraak geraakt. Het toezicht is verscherpt. In 2013 zal de Europese richtlijn Solvency II voor verzekeraars in werking treden. Voor het toezicht op de kleinere verzekeraars moeten de Europese landen zelf beleid ontwikkelen. We zullen daar de komende jaren nog veel over horen. Het ziet ernaar uit dat brancheorganisaties zoals Nardus in het toezicht worden betrokken. In de najaarsvergadering van Nardus werd reeds een eerste opzet voor een gedragscode gepresenteerd. Er zullen eisen worden gesteld aan de organisatiestructuur van de aangesloten verenigingen en aan de integriteit en professionaliteit van de bestuurders.

## Organisatiestructuur

### *Oud-voorzitter overleden*

Nadat hij in 2009 werd onderscheiden met de gouden speld van verdienste voor zijn langdurige en waardevolle inzet voor De Voorzorg, bereikte ons op 7 januari 2010 het droeve bericht dat oud-voorzitter Hub Giesberts was overleden. Ruim veertig jaar was hij verbonden aan De Voorzorg, waarvan 25 jaar als voorzitter. Onder zijn leiding groeide De Voorzorg uit tot een professionele organisatie.

### *Bestuurlijke organisatie*

Nadat werd besloten om bestuursleden en leden van de Raad van Toezicht na 12,5 jaar als blijk van waardering een zilveren speldje te overhandigen, waren de heren Harrie Haas, Peter Tillemans, Peter Haas en Jo van der Sluijs de eersten om als zodanig onderscheiden te worden. De Raad van Toezicht is dit jaar uitgebreid met aspirant-lid mevrouw Leonne Cramers, waardoor Bestuur en Raad van Toezicht weer op de statutair vereiste omvang zijn gebracht. De samenstelling van beide organen is bovendien zodanig van aard dat de vereiste bekwaamheden voor een uitvaartvereniging vertegenwoordigd zijn. Desondanks blijft uitbreiding met het oog op de toekomst en in het licht van een zinvolle spreiding van taken gewenst.

Het bestuur vergadert een zestal keren per jaar. Voor informatie en overleg wordt ook gebruik gemaakt van de moderne communicatiemiddelen. Het Dagelijks Bestuur verzorgt de lopende zaken en bereidt gezamenlijk de bestuursvergaderingen voor. Nadat eerder de voorzitter bestuurders-cursussen van koepelorganisatie Nardus volgde, heeft dit jaar ook de secretaris de basiscursus gevolgd. Het Dagelijks Bestuur draagt er zorg voor dat relevante informatie van de uitvaartwereld de andere leden van Bestuur en Raad van Toezicht bereikt. Beleidsstukken worden desgewenst toegelicht in interne notities.

### *Externe ondersteuning*

De externe ondersteuning door vermogensbeheerder Schretlen, actuaris H. van der Hoek en accountantsbureau ZR Accountants verloopt naar tevredenheid. Vanwege de overname van ZR door AcconAvm, zal deze komend jaar de jaarrekening verzorgen.



## Vooruitblik

De Voorzorg kan de toekomst met vertrouwen tegemoet zien. De vereniging beschikt over voldoende deskundigheid en een professionele organisatie. De volatiliteit van de financiële markten blijft een onzekere factor, maar de vereniging beschikt over sterke financiële buffers. Ledenwerving en PR verdienen blijvende aandacht. Maar ook uitbreiding van het bestuur zou in het licht van een zinvolle taakverdeling wenselijk zijn. Het voornemen om de diverse taken te beschrijven in protocollen en procedures, moet nog ter hand worden genomen.



*Op 14 november 2010 brachten Bestuur en Raad van Toezicht met partners een bezoek aan het Continium (voorheen Industrion) te Kerkrade*



## **Bestuurssamenstelling**

Op 31 december 2010 bestond het bestuur uit de volgende personen:

de heer J.M.J. (Jo) van der Sluijs, wonend te Grevenbicht, geboren 22-04-1940, voorzitter  
de heer P.J.M. (Peter) Tillemans, wonend te Geleen, geboren 30-09-1947, secretaris  
de heer H.G.A. (Bert) Geilen, wonend te Nieuwstadt, geboren 01-10-1951, penningmeester  
de heer H.L.J. (Harry) Haas, wonend te Koningsbosch, geboren 07-08-1953  
de heer P.J.G. (Peter) Haas, wonend te Munstergeleen, geboren 25-06-1941

De Raad van Toezicht werd gevormd door de volgende personen:

de heer H.A. M. (Ber) Nijpels, wonend te Limbricht, geboren 31-08-1937  
de heer G.W.M. (Goswin) Janssen, wonend te Grevenbicht, geboren 04-06-1960  
mevrouw E.H.H. (Leonne) Cramers, wonend te Sittard, geboren 16-10-1959 (kandidaatlid)

Sittard-Geleen, 31 mei 2011  
Bestuur en Raad van Toezicht De Voorzorg Uitvaartverzekering  
Jo M. J. van der Sluijs, voorzitter





*Onderling Begrafenis-  
en Crematiefonds u.a.*

Secretariaat:

Marisstraat 23  
6165 AP Geleen  
Tél. 046 - 474 41 65

[www.devoorzorg.nl](http://www.devoorzorg.nl)  
[info@devoorzorg.nl](mailto:info@devoorzorg.nl)