

Concept verslag Algemene vergadering NOVEX donderdag 21 november 2024 in Jaarbeurs Meetup Centre te Utrecht

Aanwezigen volgens presentielijst: 71 leden

1. Opening en vaststelling van de agenda

De voorzitter van NOVEX de heer Diks opent de vergadering en heet alle aanwezigen van harte welkom in Jaarbeurs Meetup te Utrecht op de Algemene Vergadering van NOVEX. Ook vandaag sneeuwt het weer, net als ooit tijdens de Nieuwjaarsbijeenkomst in Oisterwijk. Hierdoor zullen mensen verlaat zijn. Hij meldt dat mevrouw Van Kempen-Cremers ook iets later zal arriveren. Het is voor de heer Diks de eerste vergadering die hij als voorzitter mag voorzitten, aangezien tijdens de Algemene Vergadering in april de voorzitterswisseling heeft plaatsgevonden. De agenda wordt ongewijzigd vastgesteld.

2. Mededelingen/ingekomen stukken

- a. De heer Diks deelt mee dat mevrouw Mildred van Dijk, een van de oprichters van NOVEX, heeft laten weten per 1 januari 2025 de Raad van Advies te verlaten wegens persoonlijke omstandigheden. Mevrouw Van Dijk heeft van 2008 tot en met 2016 in het bestuur van NOVEX gezeten, was van 2009 tot en met 2016 tevens bestuurslid van SCE en was lid van de SCE Certificeringscommissie van 2010-2016. De besturen van NOVEX en SCE zijn haar zeer erkentelijk voor al haar inzet en energie. Er zullen bloemen aan haar worden verzonden als dank. De Algemene Vergadering reageert op deze woorden met een oorverdovend applaus voor mevrouw Van Dijk ten teken van waardering en dankbaarheid.
- b. Dan heeft de voorzitter een wat verderstreckende zaak dan louter een mededeling. Hij verlaat zijn plek en neemt plaats achter de kathedr. Vanachter de kathedr worden alleen financiën of vrolijke mededelingen gedaan. Wat nu volgt is een hele vrolijke mededeling. De vereniging kent het fenomeen De Vier(de) Ster!. Deze wordt niet licht uitgereikt. Als nieuwbakken voorzitter is het een ontzettende eer dit eerbetoon te mogen uitreiken. Het is een ster met heel veel gewicht. Hoe mooi is het als je een prijs krijgt van vakbroeders als erkenning voor al het werk dat je doet en hebt gedaan. De heer Diks begint met de gezamenlijke geschiedenis die hij en degene aan wie de ster wordt uitgereikt hebben, te weten in Nijmegen. In 1998 studeerde mevrouw Van den Brink-Baggerman af in Nijmegen, want aan haar wordt vandaag de Vier(de) Ster! uitgereikt. De heer Diks begon in 1999 met notarieel recht. Hij volgde de erfrechtcolleges die mevrouw Van den Brink-Baggerman op heel gepassioneerde wijze gaf. Hij heeft daar een mooie herinnering aan. Ook mocht hij bij haar op het eerste examen erfrecht komen. Hij kreeg de vraag wie erfgenamen zijn in de wettelijke verdeling. Hij vond dat een voor de hand liggende vraag en dacht dit is een strikvraag, dus deed iets langer erover om het antwoord te formuleren. Mevrouw Van den Brink-Baggerman zei dat het cijfer zo maar een 8 had kunnen zijn als de vraag over de wettelijke verdeling sneller was beantwoord. Mevrouw Van den Brink-Baggerman heeft ontzettend veel gedaan voor NOVEX en SCE.
2011 –2016 lid van de SCE certificeringscommissie
2012 –2016 secretaris van het bestuur van SCE
2016 –2020 voorzitter van het bestuur van NOVEX
2017 –2018 lustrumcommissie NOVEX
2018 –2020 activiteitencommissie NOVEX

2020 – heden Raad van Advies van NOVEX-SCE, sinds april 2024 voorzitter Dan moet je wel heel veel van je club en je vak houden. De rol van voorzitter van de Raad van Advies past haar heel goed. De raad adviseert gevraagd en ongevraagd. Mevrouw Van den Brink-Baggerman is ontzettend goed geïnformeerd, voorbereid, heel opbouwend kritisch volgt zij het bestuur en dat hebben we ook nodig. De samenwerking wordt als heel prettig ervaren. De Vier(de) Ster! is dan ook niet alleen voor het verleden, maar ook wat we nu aan het doen zijn en de toekomst. Kennis, ervaring, inzichten, logisch nadenken; het bestuur hoopt dat het daar nog vele jaren van mag genieten. De voorzitter reikt de Vier(de) Ster! aan mevrouw Van den Brink-Bag

Mevrouw Van den Brink-Baggerman neemt het woord. Zij bedankt het bestuur en de leden voor deze waardering. Vanaf de eerste leergang is zij lid van NOVEX. NOVEX zit echt heel erg in haar hart. Mevrouw Cino, de verenigingsmanager, weet ook dat als ze mevrouw Van den Brink-Baggerman belt met een verzoek waarvoor zij eigenlijk geen tijd voor heeft, ze toch aan het verzoek voldoet. Zij is enorm verrast en zeer vereerd.

3. Vaststelling en goedkeuring van het concept verslag van de Algemene Vergadering gehouden op 18 april 2024 (bijlage 1)

Het verslag wordt ongewijzigd vastgesteld.

4. Stand van zaken SCE

De heer Kreder krijgt het woord. Voor het einde van dit jaar wordt SCE geliquideerd. Het batig saldo gaat naar NOVEX toe. In het jaar 2024 hebben nog enkele certificeringen van NOVEX leden plaatsgevonden. De SCE certificeringscommissie is gevraagd om toe te treden tot de NOVEX Commissie Toelating Lidmaatschap en alle leden van de commissie hebben hierop enthousiast gereageerd. De SCE protocollen gaan over naar NOVEX. Zo blijft de kennis, kunde en ervaring van SCE bewaard voor NOVEX binnen NOVEX.

5. Voortgang aanpassing lidmaatschapsstructuur

a. Voorstel tot aanpassing Ledenreglement (bijlage 2 en 3)

In het ledenreglement is de term volwaardig NOVEX-lid vervangen door NOVEX-lid. Bovendien stelt het bestuur voor om het NOVEX-logo waarin uitleg van de afkorting is opgenomen aan alle leden ter beschikking te stellen. Dit naar aanleiding van signalen van diverse leden dat klanten vragen om uitleg wat NOVEX betekent. Ofschoon NOVEX voortdurend werkt aan bekendheid van het keurmerk, is een toelichting op de afkorting kennelijk gewenst.

Vraag van dhr. Van der Plas: een van de vereisten is dat een NOVEX-lid een adequate beroepsaansprakelijkheidsverzekering heeft. Hij zou het aangenaam vinden als er een minimum staat voor het verzekerd bedrag, bijvoorbeeld 1 miljoen euro. Hoe is men aan het woord adequaat gekomen?

Antwoord van de voorzitter: Er is zeker over dit punt nagedacht. Ten eerste is het de verantwoordelijkheid van ieder individueel lid om goed verzekerd te zijn. Veel leden zijn dit automatisch, denk aan hen die werkzaam zijn in het notariaat of de advocatuur. Wel is het van belang om in de polis te controleren of de werkzaamheden van executele/vereffening/levensexecutele/toezicht zijn aangetekend.

De diversiteit vraagt om een dergelijke formulering, om niet een bedrag te noemen. Als er een oproep wordt gedaan om te kijken of deze formulering volstaat, dan luistert het bestuur van. Voorafgaand aan het lidmaatschapsgesprek moet de kandidaat diens beroepsaansprakelijkheidsverzekering tonen, daar is dan nog een toets. De heer De Jong vult aan dat de leden die een adviserende rol vervullen, een

andere verzekeringsbehoefte hebben dan de leden die als executeur zelf werkzaam zijn. Daarom is gekozen voor de algemene bewoording. Het ledenreglement wordt met een hele ruime meerderheid en ongewijzigd vastgesteld.

- b. Reglement Toelating Lidmaatschap (bijlage 4)
Dit reglement vloeit voort uit het traject dat is ingezet.
Vraag: Is in overweging genomen om in geval van bewindvoerders in plaats van de levensexecutele het mentorschap mee te nemen?
Antwoord: Daar is over gedacht en het mentorschap valt ook hieronder. Het reglement Toelating Lidmaatschap wordt ongewijzigd vastgesteld.
- c. Voorstel tot aanpassing van het Kwaliteitsreglement (bijlage 5 en 6)
De aanpassing van het Kwaliteitsreglement vloeit voort uit het feit dat SCE uiterlijk op 31 december 2024 als rechtspersoon ophoudt te bestaan. Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om het klachtenreglement en het reglement voor de Commissie van Toezicht te stroomlijnen. Voorgesteld wordt om commissieleden voor een termijn van maximaal 12 jaar te benoemen. In de praktijk is gebleken dat kennis, kunde en ervaring binnen de klachtencommissie een groot goed is, terwijl de termijnen voor deze commissie relatief kort blijken te zijn.
Ook is de mogelijkheid tot het nemen van een voorzittersbeslissing opgenomen ingeval wordt besloten een klacht niet in behandeling te nemen. Verder wordt voorgesteld om de Commissie van Toezicht te hernoemen tot Commissie van Beroep, deze naam past beter bij de functie van de commissie en leidt bovendien niet tot verwarring in verband met de Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen.
Het reglement wordt met een hele ruime meerderheid aangenomen door de AV.

Vraag: Artikel 2b van het Klachtenreglement. Wie kan het bestuur uitnodigen? De voorzitter geeft een toelichting op het aantal leden van de klachtencommissie. De ervaring leert dat een klacht met ten minste drie leden van de klachtencommissie moet worden behandeld, en dat er soms redenen zijn waarom een lid zich terugtrekt. Vandaar dat de commissie uit ten minste vier leden moet bestaan en bij voorkeur nog iets meer.

Vraag: in artikel 2a van het Reglement Commissie van Beroep wordt bepaald dat de commissie uit ten minste drie leden bestaat.
Opmerking: er zou moeten worden toegevoegd dat zij geen lid mogen zijn van de NOVEX klachtencommissie.

ACTIE mw. Cino: Deze opmerking wordt verwerkt in het reglement.

In artikel 2a tweede alinea staat het woord klachtencommissie, dit moet zijn commissie.

ACTIE mw. Cino: Deze opmerking wordt verwerkt in het reglement.

Mw. Slegt vraagt naar de omvang van het klachtengeld en stelt voor om het klachtengeld te verlagen. Zij vraagt ook om transparantie over de vergoeding die de klachtencommissarissen krijgen. Het bestuur neemt de opmerking ter harte. Het afvangen door de klachtenfunctionaris, die persoon mag een Vier(de) Ster! krijgen van haar, want dat scheelt heel veel.

De aanpassingen in het Kwaliteitsreglement worden met inachtneming van de bovengenoemde wijzigingen aangenomen, zodat het Kwaliteitsreglement in gewijzigde vorm kan worden vastgesteld.

De voorzitter geeft een update over de voortgang van de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur. SCE wordt voor het einde van 2024 ontbonden met overdracht van alle kennis aan NOVEX. NOVEX heeft een commissie samengesteld die de lidmaatschapsgesprekken gaat voeren. Het bestuur is verheugd dat het goed gaat met inschrijving voor de lidmaatschapsgesprekken. De eerste rondes zitten al vol. Een lidmaatschapsgesprek kan fysiek of via MS Teams digitaal worden gevoerd. De keuze is aan het NOVEX-lid zelf.

De voorzitter vertelt dat hij van leden vragen heeft gekregen over het lidmaatschapsgesprek. Hij vertelde niet voor niets dat hij op de universiteit mondeling op examen moest, het is best te begrijpen dat het lidmaatschapsgesprek spannend is en dat een NOVEX-lid wil weten wat hij of zij ervan moet verwachten.

De criteria voor het lidmaatschapsgesprek zijn bekend, deze hebben we in het verleden met de leden besproken en zijn op de website van NOVEX na te lezen.

Tip: neem in uw hoofd een aantal dossiers mee waar u het in het gesprek over kunt hebben. Dan kunt u vertellen welke problemen u in uw praktijk bent tegengekomen, wat u heeft gedaan. Het gesprek kan dan gaan over dossiers die u in behandeling heeft.

Tip: bespreek een probleem dat u nog moet oplossen. Maak de commissie het niet te makkelijk. Dat is de bedoeling van de gesprekken.

Gelukkig heeft de voorzitter de zorgen van leden over de gesprekken kunnen wegnemen. Van belang is of iemand de kwaliteit heeft, kwaliteit en diversiteit zijn belangrijke pijlers waar de vereniging voor staat.

In de nieuwsbrieven komen oproepen voor nieuwe data voor lidmaatschapsgesprekken waarvoor u zich kunt aanmelden. De Commissie Toelating Lidmaatschap telt 13 leden, daardoor kan NOVEX heel flexibel handelen als het gaat om het inplannen van de gesprekken.

Vraag van mevrouw Verkleij: ik ben lid van NOVEX sinds 2016. Ik heb mij altijd NOVEX-lid genoemd. Hoe heet ik tussen 1 januari 2025 en de datum waarop ik het lidmaatschapsgesprek heb gevoerd?

Antwoord: NOVEX-leden die voor 1 januari 2025 al lid waren van NOVEX, zijn en blijven NOVEX-lid. Het gaat over het gebruik van het etiket NOVEX-executeur.

Het is niet zo dat leden van NOVEX tijdelijk aspirant-lid worden. Je bent en blijft gewoon lid. Dit blijkt uit het NOVEX ledenreglement.

Vraag van mevrouw Van der Heijden: ik ben lid van NOVEX sinds 2016. Ik doe veel executeles, soms een vereffening en een levensexecutele. Moet ik voor die drie titels drie gesprekken doen of gebeurt dit in 1 gesprek? U kunt zich tegelijkertijd voor de drie titels opgeven. Er wordt dan in 1 gesprek over de drie verschillende disciplines gesproken.

De voorzitter vraagt de Algemene Vergadering om een applaus voor de werkzaamheden die de verenigingsmanager heeft verricht voor de aanpassing van alle reglementen en de organisatie omtrent de aanpassing van de lidmaatschapsstructuur.

6. Goedkeuring begroting 2025 (bijlage 7)

De penningmeester krijgt het woord. De penningmeester merkt op dat het bestuur van de gelegenheid van deze najaarsvergadering gebruik maakt om voorafgaande aan het jaar 2025 een begroting te presenteren, zodat het bestuur het jaar 2025 kan starten met een goedgekeurde begroting.

De cijfers tot en met oktober 2024 zien er weer positief uit. Ook al is NOVEX geen cursusorganisatie, de cursusorganisatie levert wel een positieve bijdrage aan de winst.

Voor het jaar 2025 blijven de kosten in lijn met hoe het nu is. Het bestuur verwacht een positief saldo van 700 euro. NOVEX is een gezonde vereniging, het bestuur verwacht dat het nettoresultaat van 2024 iets hoger zal uitvallen dan is begroot.

De penningmeester vraagt aandacht voor de lidmaatschapsgesprekken. De leden die op 1-1-2024 lid zijn, krijgen een tegemoetkoming in de kosten voor het gesprek van 100 euro en betalen 350 euro. Hiervoor is een reserve gecreëerd. Er is een voorstel voor het doen van een dotatie voor de marketing reserve opgenomen. NOVEX wil de markt op om uit te stralen dat NOVEX de club is voor de (levens)executelen en vereffening. De bedoeling is dat meer marketing meer klanten oplevert voor de leden. Voor deze reservering zijn middelen, komende uit de lustrumreserve die niet helemaal is opgemaakt, 12.000 euro over. Het bestuur verwacht in 2024 een positief resultaat en uit de ontbinding van SCE komt geld vrij voor NOVEX. Het restant kan uit de algemene reserve komen. Het weerstandsvermogen is ruim voldoende. Het bestuur wil het geld ten goede laten komen aan de leden. Vandaar het voorstel voor het vormen van een marketing-reserve.

Vraag: waar komt de onttrekking aan de algemene reserve van ruim € 30.000 vandaan? Er staat op de sheet een negatief bedrag maar moet dat niet een positief bedrag zijn. Antwoord: Deze opmerking is juist. In de begroting is een rekenfout opgetreden. Aan de algemene reserve wordt een bedrag onttrokken van € 25.000 ten behoeve van de te vormen marketing reserve en de winst over 2025 groot €701 wordt aan de algemene reserve gedoteerd. Er had dus een bedrag van € 24.299 moeten staan.

ACTIE mw. Cino: aanpassing van de begroting op dit punt.

Vraag: hoe gaat het met het verloop van de leden en de gevolgen voor de contributie-inkomsten?

Antwoord: Het ledenverloop is op dit moment natuurlijk. De verwachting is dat de aanpassing van lidmaatschapsstructuur betekent dat mensen juist lid willen worden. Diversiteit behouden en kwalitatief goede leden aantrekken. Het spreekt vanzelf dat het bestuur dit niet zeker weet. Maar het bestuur denkt dat dit een logisch scenario zal zijn.

De begroting voor het jaar 2025 wordt goedgekeurd met inachtneming van de aanpassing van de rekenfout in de algemene reserve.

7. Bestuurssamenstelling

Benoeming bestuursleden

Mevrouw mr. Ingrid van Kasteren is gevraagd en bereid gevonden toe te treden tot het bestuur, in de functie van algemeen bestuurslid.

Het bestuur is verheugd om aan de Algemene Vergadering voor te stellen om mevrouw Van Kasteren te benoemen als bestuurslid in het bestuur van NOVEX.

Voor de voorzitter een bijzondere vergadering; benoeming zonder dat een ander bestuurslid vertrekt. Het bestuur heeft kennis gemaakt met mevrouw Van Kasteren en heeft haar gevraagd en bereid gevonden om als algemeen bestuurslid toe te treden. De voorzitter geeft mevrouw Van Kasteren de gelegenheid om zich voor te stellen aan de vergadering.

Mevrouw Van Kasteren zit al bijna 40 jaar in het vak en houdt zich 70-80 procent van de tijd bezig met afwikkelen nalatenschappen, de rest van de tijd als adviseur. Ze heeft 2 kinderen, 24 en 25 jaar. Zij is vereerd dat zij is gevraagd om aan het bestuur deel te nemen. NOVEX is een organisatie in ontwikkeling, kijken hoe we onze doelen kunnen bereiken.

Vraag: wat is de aanleiding voor een nieuw bestuurslid?

Antwoord: het bestuur wil op alle fronten vertegenwoordigd zijn, denk aan beroepsmatige achtergrond. Bovendien kijkt het bestuur vooruit. Het is best druk in het bestuur, dus alle handjes zijn welkom.

De voorzitter brengt in stemming. Het nieuwe bestuurslid wordt met een absolute meerderheid benoemd.

8. Rondvraag en sluiting

De heer Kreder neemt het woord. Hij bedankt het bestuur, de andere leden die betrokken zijn geweest en mw. Cino voor het enorme werk dat is verricht om de transformatie van de vereniging vorm te geven.

De heer Diks dankt de heer Kreder voor de mooie woorden. Het is druk geweest en het bestuur heeft heel veel hulp gekregen van een heleboel andere leden.

De heer Diks rondt de vergadering af.

We gaan straks verder met het actualiteitencongres. De heer van Anken gaan we niet zien, die is ziek. We hebben een geweldige vervanger voor hem gevonden.

Op 17 januari 2025 is er de nieuwjaarsbijeenkomst met Liesbeth Meester van de belastingdienst. De heer De Jong en de heer Diks hebben gesproken met de Belastingdienst en zijn daar met alle egards ontvangen. Het was een goed gesprek, de eerste stappen tot nader contact zijn gezet. Daarna heeft het bestuur de uitnodiging gedaan om de Belastingdienst bij NOVEX op bezoek te laten komen.

Er is wat tijd over. Maak daar gebruik van, ga met iemand koffiedrinken die je nog niet zo goed kent, zodat het NOVEX-netwerk wordt uitgebreid.

De voorzitter dankt alle aanwezigen voor hun aanwezigheid en inbreng en sluit de vergadering.

Presentielijst

Mevrouw B. Anema
Mevrouw J.G.T. Bartels
Mevrouw mr. D. Behrens
Mevrouw mr. A.A.M. Blankendaal
De heer mr. P.M. Boiten
Mevrouw F. Bosma
Mevrouw mr. E. van den Brink-Baggerman
De heer J. Brouwer
Mevrouw P. Bruggeling
De heer J.J.F. Diederer
Mevrouw mr. M.L. Dijkstra-Olijhoek
De heer mr. J.TH.M. Diks
De heer mr. D.W. Doude van Troostwijk
Mevrouw N.J. Evertze-Zonneveld
Mevrouw mr. A.C.M. Fokkema-Schute
Mevrouw J.A.G. Fransen
Mevrouw mr. D.A. de Haan-Wijma
De heer T. Habraken
Mevrouw drs. C.H.M. van der Heijden
Mevrouw L. Hoeks- van Viegen
Mevrouw mr. A.A.W.M. Huyssen van Kattendijke-Bechtold
De heer mr. S.M. Iseger
De heer mr. TH.D.M. Janus, M
De heer mr. E.A. de Jong
Mevrouw L. van de Kam
Mevrouw mr. I. van Kasteren
Mevrouw M. Keessen
Mevrouw mr. L.E. van Kempen-Cremers
Mevrouw J. Kion
De heer W. Knol
Mevrouw mr. D.M. Koopmans-de Boer
Mevrouw mr. B. Kortmann, CFP
De heer mr. R.D. Kreder
De heer P.W.T. Landman
De heer mr. S. Lettinga
Mevrouw J. van de Logt
De heer drs. N.S. Léons
De heer P.M. Maters
De heer H.H. van der Meer
Mevrouw M. Milenkovic, REP
Mevrouw C.S. Moeijes
De heer G.H. Offringa
De heer ing. W.G.T. van Onna
Mevrouw M.E.M.J. Oomen-van Meijl, CFP
De heer P.M. Oskam
Mevrouw N.J. Ouwehand
De heer mr. C. van der Plas

De heer C. Rietberg
De heer drs. P. de Roos
Mevrouw mr. D. Scheijde
Mevrouw I. Sinnige
Mevrouw mr. H.G.N. Slegt-Moens
De heer mr. B.M.A. van Sprundel
Mevrouw C.H. Stassen, REP
De heer mr. M.C. Stout
Mevrouw Y.J.C. Swaak
Mevrouw mr. S.J.C. Theuns
De heer K. Tjalsma
Mevrouw F.H. Tjeenk Willink
Mevrouw mr. J.J.M. Trouw
Mevrouw drs. L. Veldhoen-Jansen, MFP
Mevrouw drs. H.E.M. Verkleij
De heer N. Vessies
Mevrouw mr. E.C. van de Vliert-Kroos
Mevrouw mr. H.C. Vooy, MMO
De heer A.F.P. van Waas, RB
Mevrouw A.G. Wagenaar
Mevrouw mr. M. Westra
Mevrouw M.T.G. Wijnhoven, FFP
Mevrouw H.W. de Wit-Bosse
Mevrouw mr. V.G.M.M. de Zanger-Smit