

Referat

Ordinær generalforsamling i FOMO afholdt onsdag 26. august 2020 kl. 17.00 elektronisk fra FOMO's lokaler.

Udskudt fra onsdag den 25. marts 2020 pga. Covid-19

Formand, Henrik Dalegaard, bød velkommen på bestyrelsens vegne.

Afholdelse af generalforsamlingen var ikke hvad vi havde håbet på, da vi besluttede at udskyde den. Normalt er det en festlig aften med mange mennesker i hallen – det vil vi gerne holde fast i, MEN vi ønsker ikke at udsætte nogle for smittefare. Vi håber at være tilbage i de vante rammer igen til næste år.

Pkt. 1 Valg af dirigent

I år afholdes ikke et egentligt valg af dirigent. Bestyrelsen har udpeget den sædvanlige dirigent Michael Vestergaard, da bestyrelsen har brug for han er fysisk til stede i lokalet, hvor de befinder sig.

Dirigenten tog ordet. Generalforsamlingen har været udskudt siden marts pga. Covid-19.

Der er lovhjemmel for udskydelse af generalforsamlingen og for afholdelse i elektronisk version.

Generalforsamlingen er lovligt og rettidigt indvarslet i henhold til foreningens love, ved annoncering i Fyns Amts Avis og Fyens Stiftstidende søndag den 9. august. Derudover er der sendt mail ud til alle de medlemmer, som foreningen har registreret med mail-adresser. Generalforsamlingen er derfor beslutningsdygtig.

Dirigenten orienterede om, at der deltager 2 personer, som ikke har stemmeret, men har ret til at være til stede under generalforsamlingen.

Der er ikke indkommet nogle forslag – så det punkt udgik af dagsordenen.

Dirigenten informerede om, at:

- benytte chat-funktionen ved spørgsmål.
- Spørgsmål vil blive besvaret når beretning og regnskab er aflagt.
- Der kan være forsinkelse på spørgsmål og svar.
- Der vil blive afsat god tid ved afstemning af hensyn til forsinkelsen.
- Ved tekniske problemer undervejs henvises til telefonnr. oplyst i mail om deltagelse

Bettina Thorslund blev af dirigenten udpeget til at bistå med referat.

Pkt. 2 Bestyrelsens beretning for det forgangne år

Formand, Henrik Dalegaard, takkede for ordet.

Inden aflæggelse af bestyrelsens beretning for 2019, oplyste formanden, at den interne revisor Knud Videsen desværre var gået bort i år. Han havde fungeret som revisor for FOMO i over 20 år – helt frem til sin død. Der blev holdt 1 minuts stilhed til ære for Knud.

Formanden aflagde derefter bestyrelsens beretning, der er gengivet med sit fulde indhold:

2019 har været et normalt **skadeår**, med det forventede antal skader og enkelte storskader bl.a. et nedbrændt hus.

Foreningens combined ratio for 2019 landede på 83,57% - et bruttooverskud på hele 10.7 mio kr., hvilket vi kan være rigtig godt tilfreds med.

Fra bruttooverskuddet skal der bl.a. trækkes udgifter til vores fælles reservefond med Tryg, betaling af webløsning og hensættelser til væksttiltag – især vedr. erhvervsforsikringer.

Resten – svarende til 6 mio kr. blev udbetalt til medlemmerne i overskudsudlodning, hvilket svarer til ca. 9% af indtægterne på bilforsikringerne.

Vi har haft en vækst i policer svarende til næsten 10% - vi forventede ved sidste års generalforsamling en vækst på omkring 7%

Forventningen til væksten i 2020 er 7%.

Men ud over vækst ønsker bestyrelsen også andre tiltag som kan understøtte foreningens hovedformål. Derfor er vi glade for I bakkede op om muligheden for at tilbyde **erhvervsforsikringer** til virksomheder på Fyn med 0-9 ansatte.

Indtægterne fra erhvervsafdelingen skal være med til at understøtte bl.a. administrationsudgifter og væksttiltag i FOMO

FOMO har sørget for at foreningens formue ikke bliver sat i spil i forbindelse med indgåelsen af aftalen med Tryg om salg af erhvervsforsikringer. Al tab og risiko ligger hos Tryg. FOMO har kun risikoen for de lønkroner, som går til at betale de assurandører, som skal sælge forsikringerne.

Vi har ansat 2 erhvervsassurandører fra ultimo 2019, og indtil nu går salget af erhvervsforsikringer som planlagt.

Nyeste tiltag i FOMO er et tilbud om **lønsikring** til vores medlemmer – et produkt som er meget efterspurgt og som vi efter at have vurderet markedet for dette har valgt at tilbyde i samarbejde med Topdanmark som er markedsledende på område. I lyset af Covid-19 og de økonomiske usikkerheder, som det medfører, vurderes det til at være et godt tidspunkt for lancering af det produkt.

Udbydelsen af lønsikring indebærer ikke en risiko for foreningen. Det er et produkt, som tilbydes via vores assurandører, og hvor al risiko for tab ligger hos Topdanmark.

FOMO modtager en procentdel af præmierne for de forsikringer, som sælges, hvorfor produktet også er med til at styrke foreningens økonomi.

FOMO har forlænget **samarbejdsaftalen** med Tryg, som stod til at udløbe med udgangen af 2020. Vi har fået en god aftale i hus, for begge parter.

En del af aftalen er et nyt **skadesystem** og udvikling af forskellige **fordelspakker**.

Både det nye skadesystem og de forskellige fordelspakker har bestyrelsen vurderet at være en gevinst for foreningen på sigt.

Der er udgifter forbundet med tilknytningen, men den årlige pris for tilknytningen svarer til lige knap 0,4 % af de årlige præmieindtægter, og tilknytningen får altså ingen mærkbar økonomisk effekt for foreningen eller fastsættelsen af præmier.

Den 1. oktober 2018 trådte der en **ny lov om forsikringsformidling** i kraft. Loven betyder bl.a. at der nu gælder en række skarpere regler for forsikringsformidling og for kompetencekrav for ansatte i virksomheder, der beskæftiger sig med forsikringsformidling.

Der skal nu også søges om tilladelse til udøvelse af forsikringsformidling, og der stilles også krav til direktionens og bestyrelsens kompetencer. Bestyrelsen og direktøren skal altså være "fit & proper".

FOMO er underlagt lovens regler, og det betyder konkret, at medarbejderne skal bestå en prøve

for at kunne få lov til fortsat at arbejde med forsikringsformidling. I henhold til overgangsregler fastsat i loven skal medarbejderne dog først bestå prøven i 2021. Herefter skal prøven dog genbestås hver 3 år.

Bestyrelsen havde også på tidspunktet før sidste års generalforsamling indsendt en ansøgning om tilladelse til forsikringsformidling, og jeg kan meddele, at foreningen har fået godkendelse til forsikringsformidling, og at samtlige medlemmer i bestyrelsen og direktøren er blevet fundet fit & proper.

Fit & proper kravet betyder i øvrigt, at hvis der skal skiftes ud på bestyrelsesposten eller direktørposten skal det nye bestyrelsesmedlem eller den nye direktør igennem en ny fit & proper vurdering af Finanstilsynet.

Mht. til vores **kapitalforvaltning**, så har det set ganske fornuftigt ud her i 2019, og der er også sket nogle større ændringer.

Vi blev i foråret 2019 kontaktede af TRYG, som meddelte os, at de efter ønske fra flere af TRYG's andre partnere, havde tænkt sig at oprette en investeringsforening, hvor TRYG's partnere kunne investere sammen med TRYG.

Efter flere møder med TRYG herom, herunder bestyrelsesformanden for den nye investeringsforening, valgte vi at takke ja til tilbuddet om at blive medlem af foreningen, hvorefter vi efter sommerferien 2019 flyttede hele vores kapitalforvaltning over til foreningen, som hedder TRYGINVEST. Vi valgte altså at sige farvel til Sydbank og Nordea, som indtil da havde bestyret vores skadesreserver.

Kort fortalt forvalter foreningen både TRYG's egen kapital, men også vores skadesreserver og andre partneres reserver.

Da den forvaltede kapital er egenkapital, er der ikke tale om risikofyldte investeringer. Der bliver investeret mere spredt i foreningen end hos foreningens tidligere kapitalforvaltere, men fordi spredningen er så stor, er risikoen den samme.

Som det fremgår af vores driftsregnskab gav vores værdipapirer et afkast på 3.5 mio. kr., hvilket er meget tilfredsstillende.

Det samme afkast kan vi dog ikke forvente i 2020. I årets første halvdel er der tabt ca. 4,5 % af formuen. Dvs. det overskud vi optjente sidste år er væk. Det er dog ikke blot os, men alle som har oplevet fald i værdien af værdipapirer, og som verden ser ud lige nu, kan tabet blive større.

Kapitalforvaltningen sker dog med de lange briller på. Vores formue er ikke knyttet til driften af foreningen, og vi kan derfor sagtens tåle tab i enkelte år, og det er bestyrelsens klare forventning at evt. tab nok skal blive tjent hjem igen på den lange bane.

Afslutningsvis læste Formanden en **hilsen fra Partnerchef Thomas Rokkjær** i Tryg op.

Thomas har i år valgt at sende en hilsen på afstand pga. omstændighederne. Han udtaler FOMO igen har haft et godt år med flot vækst – som er en del af strategien.

Flot arbejde af alle på kontoret på Odensevej og i marken. 2019 bød på en ny god underskrevet samarbejdsaftale mellem FOMO og Tryg.

Der er bonus på vej til alle fra Tryghedsgruppen – 8% svarende til over 1 mia kr. Det højeste beløb nogensinde.

Dirigenten tog ordet:

Der er indkommet et spørgsmål via chatten til formandens beretning.

Spørgsmål fra medlem Rasmus Raabjerg:

Vi har kun fordele med Tryg og Topdanmark, men er der ikke noget man skal være obs på, ellers lyder det til at være for godt til at det kan være sandt

Formand Henrik Dalegaard svarede:

FOMO bærer INGEN risiko for tab ved hverken lønsikring via Topdanmark eller Erhvervsforsikringerne via Tryg. Ved lønsikring får FOMO en provision af det tegnede hos Topdanmark. Ved erhverv bærer FOMO alene risikoen for den løn vi betaler til de to assurandører. Alt øvrig risiko og tab ligger hos Tryg.

FOMO ønsker ikke at sætte foreningens formue i spil.

Da der derefter (efter god ventetid pga. forsinkelse) ikke var flere spørgsmål til formandens beretning, blev den taget til efterretning.

Dirigenten gav derefter ordet til revisor Jørn Skaarup for næste punkt på dagsordenen.

Pkt. 3 Forelæggelse af revideret regnskab til godkendelse

Jørn takkede for ordet og fremlagde regnskabet med bl.a. følgende kommentarer:

- Vi har valgt at nedskrive værdien af ejendommen så den nu afspejler markedsværdien.
- Lønkrone er steget – det afspejler væksten omtalt i beretningen.
- Året har givet et overskud før skat på kr. 635.000.
- Egenkapitalen er nu på i alt godt kr. 79 mill – og mange af disse penge er placeret i TrygInvest som omtalt i beretningen.

Regnskabet balancerer.

Regnskabet er underskrevet den 6. marts 2020 af direktøren og bestyrelsen.

Dirigenten takkede Jørn for gennemgangen af årsregnskabet og forespurgte om nogen havde spørgsmål til regnskabet.

Det var ikke tilfældet.

Dirigenten forespurgte, om der var nogle som ønskede en formel afstemning, hvis ikke blev regnskabet betragtet som enstemmigt vedtaget.

Dirigenten konkluderede, at regnskabet for 2019 var enstemmigt vedtaget.

Pkt. 4 Valg af bestyrelsesmedlemmer og suppleanter

På valg til bestyrelsen var:

- Dorthe Vistrup
- Henrik Dalegaard
- Henrik Tollund
- Jens Finsen

som alle ønskede genvalg.

På dirigentens forespørgsel var der ikke andre kandidater, hvorfor der var genvalg til ovennævnte.

På valg som bestyrelsessuppleant var:

- Henrik Madsen-Østerbye

som ønskede genvalg.

På dirigentens forespørgsel var der ikke andre kandidater, hvorfor der var genvalg til ovennævnte.

Pkt. 5 Valg af revisor og suppleanter

Bestyrelsen foreslog Finn Hansen.

Da ingen havde andre forslag, blev Finn Hansen valgt.

Valg af intern revisorsuppleant. Bestyrelsen foreslog Anders Larsen.

Ingen havde andre forslag, så Anders Larsen blev valgt.

Pkt. 6 Valg af ekstern revisor

Bestyrelsen foreslog genvalg af BDO v/Jørn Skaarup Christiansen.

Ingen havde andre forslag, så BDO v/Jørn Skaarup Christiansen blev valgt.

Pkt. 7 Eventuelt

Dirigenten spurgte, om der var nogen som ønskede ordet via chatten?

Kommentarer fra medlem Rasmus Raabjerg:

3 ting:

- *Forståelse for afholdelse af digital generalforsamling, men lille kritik af teknikken (lyd, frysning af billede, forsinkelse) – i burde have testet bedre af*
- *Ros fra en glad kunde til assurandør og den service der gives*
- *Kritik af dækningen Tandbehandling på Personforsikring – spild af penge og meget tung at bruge. Giver sure kunder som risikerer at smutte fra foreningen.*

Formand Henrik Dalegaard kommenterede på Rasmus' kommentarer:

Vi beklager, at der har været udfordringer med teknikken. Denne form for digital afholdelse af generalforsamling er nyt for os alle. Vi har lavet flere generalprøver og havde derved forsøgt at imødekomme de udfordringer der kunne opstå. Vi håber det næste år bliver i de vante omgivelser i hallen, så generalforsamlingen igen kan afholdes på normal vis.

Rasmus's kommentarer omkring teknikken vil blive taget til efterretning.

Formanden takkede for Rasmus's input omkring dækningen af tandbehandling, som FOMO selvfølgelig vil forholde sig til.

Da der ikke var flere kommentarer under punktet eventuelt, konstaterede dirigenten, at dagsordenen var udtømt. Dirigenten takkede herefter for god ro og orden og overgav ordet til formanden, som ønskede en afsluttende bemærkning.

Formanden takkede dirigenten og takkede ligeledes for god ro og orden, efter en noget usædvanlig afholdelse af generalforsamlingen. Vi har prøvet noget nyt, men som tidligere nævnt håber vi næste gang at være tilbage til den sædvanlige form i de vante rammer.

Nordic rentals og Computershare forestod alt det tekniske.

Bestyrelsen konstituerede sig med Henrik Dalegaard som formand, Carsten Mortensen som næstformand og Jens Finsen som sekretær.

Dato: 14.9.2020

Michael Vestergaard
Dirigent

Dato: 15.9.2020

Bettina Thorstlund
Referent