



8. september 2020

chj/19-4746

DANSKE DYRLÆGERS FORSIKRINGSFORENING UNDER DANICA PENSION

Generalforsamling tirsdag den 8. september 2020 kl. 17.00

Sted: Danica Pension, Parellevej 17, 2800 Kgs. Lyngby

Til stede:

Fra DDF:

Per Thorup (formand)
Jytte Tønnesen (medlem)
Aage Højbjerg (kasserer)
Jan Birch (suppleant)
Conny Hallier Jensen (referent)

Fra Danica Pension:

Henrik Bo Pyndt van der Pals

Der forelå følgende dagsorden:

- 1. Valg af dirigent**
- 2. Bestyrelsens beretning**
- 3. Forelæggelse og godkendelse af regnskab**
- 4. Behandling af indkomne forslag**
- 5. Valg af medlemmer til bestyrelsen**
 - **Aage Højbjerg er på valg**
 - **Suppleant: Jan Birch er på valg**
- 6. Valg af revisor**
 - **Valg af intern revisor**
 - **Valg af ekstern revisor**
- 7. Eventuelt**

Per Thorup bød velkommen til den 34. ordinære generalforsamling, og takkede Danica Pension, Henrik Bo Pyndt van der Pals for værtskabet.

1.) Valg af dirigent

Jytte Tønnesen blev valgt som dirigent. Hun takkede for valget, og konstaterede at generalforsamlingen var rettidigt indkaldt jævnf. vedtægterne.

2.) Bestyrelsens beretning

På grund af Covid-19 har vi måtte udskyde den ordinære generalforsamling 4 måneder. Desuden er det også en lidt speciel generalforsamling, da vi tager afsked med Aage og Conny. Det vender vi tilbage til senere.

I det afvigte beretningsår har vi haft 3 bestyrelsesmøder – 2 telefonmøder i forbindelse med uddeling af legater i maj og november, hvor suppleanten Jan Birch også deltog. I det udvidede bestyrelsesmøde dags dato deltog bestyrelse, suppleant og sekretæren.

Vi er stadig i den situation, hvor afkastet ikke kan dække beløbet af de udbetalte legater, og det har bevirket, at der ikke i 2020 er uddelt nye legater. Det har derfor været nødvendigt at tære på formuen, som Aage senere vil orientere om. Vi har modtaget interesseprovision på 92.740,61 kr. for 2019 fra Danica Pension, som er et godt supplement til legatuddelingerne – mange tak.

Vi har annonceret 2 gange i DVT samt på vor hjemmeside og i DDD's nyhedsbreve.

Ved legatuddelinger og kollegakontakt gør vi opmærksom på, at forsikringsforeningens økonomi bl.a. bygger på samarbejdet med Danica Pension. Ved uddeling af hæderspris forsøger vi gennem pressemeddelelser at profilere hædersprismodtageren og Danica Pension. Hvor det er opportunt, er vi naturligvis lydhør overfor, om I har ideer til markedsføring af Danica Pension.

I 2019 havde vi 19 ansøgninger, hvilket er et fald på 13 %. Vi har efterkommet 6 ansøgninger (31 %), hvilket er et fald på små 50 %.

Derudover har vi uddelt en hæderspris til Dr. med. vet. Jens Laurits Larsen, der har været med til at profilere Den Danske Dyrlægestand samt styrke dyrlægestanden position.

5 af de ansøgninger, vi har efterkommet, har været af socioøkonomisk karakter. Idet de udbetalte beløb har været med til at minimere udgifterne til bl.a. uddannelse, husleje og virksomhedsudvikling. Med andre ord en bred vifte af økonomisk støtte til at forskønne hverdagen. 1 ansøgning til støtte til indkøb af et skab/skuffearrangement til opbevaring af gamle veterinære instrumenter.

Derudover afventer uddeling af Hædersprisen telefonmødet i november/december på grund af den økonomiske situation.

3.) Forelæggelse og godkendelse af regnskab

Forsikringsforeningen har uddelt legater for 127.300 kr., hvilket er et fald fra året før, samt en Hæderspris.

Øvrige kapacitetsomkostninger er løbet lidt op, men det er det eneste Bestyrelsen får for deres arbejde. Telefonmøderne har omkostninger på 4.200 kr., det er rene telefonomkostninger.

Regnskabsassistenten beløber sig til 13.250 kr.

Legatuddelingen blev i maj aflyst, da vi kunne forudse at vi skulle sælge papirer. Vi investerer i en lav risikogruppe med 30% aktier og 70% obligationer. Forrentningen var i regnskabsåret 2019 på 11,6%.

Underskuddet på investeringerne var først på året på minus 688.000 kr, men tabet er nu kun minus 30.000 kr.

Den årlige omkostningsprocent (ÅOP) er faldet fra 1,36% til 1%, hvilket er et meget normalt fald.

Danica Pension havde stor respekt for at Forsikringsforeningen forvalter efter forsigtighedsprincippet, da det ikke er egne penge foreningen forvalter. Porteføljens fordeling er fornuftig og 11% i afkast med den forsigtige investeringsprofil er fint.

2020 er ikke et normalt år, der er store parametre/risikofaktorer fx Covid 19 og det kommende præsidentvalg i USA, der kan have afsmittende virkning. Vi forventer et næsten 0-marked med et lille plus. Der kommer ikke til at ske de store dyk, men der er en del turbulens på markedet.

4.) Behandling af indkomne forslag

Der var intet til punktet.

5.) Valg af medlemmer til bestyrelsen

Aage Højbjerg er på valg og ønsker ikke at genopstille. Jan Birch blev valgt ind i bestyrelsen som kasserer, og Carsten Jensen blev suppleant.

6.) Valg af revisor

Helle Andreasen er valgt til intern revisor. Og det statsautoriserede revisorselskab Robæk, er foreløbigt valgt til ekstern revisor. Den kommende kasserer, Jan Birch, undersøger markedet for et eventuelt skifte.

7.) Eventuelt

Henrik Bo Pyndt vender tilbage med hensyn til hvor Forsikringsforeningen kan markedsføre Danica, og vil gerne benytte Forsikringsforeningen som deres samarbejdspartnere i forhold til markedsføring.

Forsikringsforeningen gør sig endvidere tanker om, hvordan vi fælles sammen kan løfte markedsføringen.

Per Thorup/Aage Højbjerg/Conny Hallier Jensen
23. september 2020

DATO:.....

.....



Jytte Tønnesen
Dirigent