



Ondernemingsplan Tussenpersoon 3.0

Het Ravelijn 1 (Gebouw Kamer van Koophandel)
8233 BR Lelystad
0320 – 286 724
06 – 30 77 34 4
elly@JA-Groep.nl

september 2011

Voorwoord

Dit ondernemingsplan is door Elly Jonkman met passie geschreven. Het is een bundeling van ruim 30 jaar ervaring met, ideeën over en visies op de assurantiebranche. Dit ondernemersplan is zo ingericht dat u na het lezen weet waar Tussenpersoon 3.0 voor staat, hoe wij werken en het belangrijkste: hoe wij met onze klanten omgaan.

JA-Groep is op 11 maart 2004 opgezet door Elly Jonkman FFP. Elly en haar medewerkers streven naar continuïteit, innovatie en echtheid! Het concept Tussenpersoon 3.0 vormt hiervoor de basis.

Wij zijn trots op ons vak en dragen dat graag uit! Veel leesplezier.

Met vriendelijke groet en goede zaken,



Elly Jonkman FFP
Directeur
"Een betrokken ondernemer"

Inhoudsopgave

Doelgroep 4

Doelstelling 4

Boodschap 4

Groei 4

Groeiprognose klanten en waarde Friendscertificaat 4

Financiering 5

Aankoopwaardes Friendscertificaten 5

Consumenten empowerment 6

Believers zijn ambassadeurs 6

Marketing 6

Plaats 6

Personeel & Organisatie 7

Product 8

Prijs 9

Planning realisatie crowdfunding 10

Planning opstartfase concept 10

Bijlage één: Pitch 11

Kernboodschap 11

Onderbouwing 11

Voorbeeld 12

Kernboodschap 12

Bijlage twee: Waardemodel 13

Doelgroep

Vooruitstrevende en veranderingsgezinde Friends die met financiële middelen, kennis en netwerken bijdragen aan de ontwikkeling van Tussenpersoon 3.0 en hiermee koploper zijn in de markt op het gebied van transparantie en eerlijk handelen.

Doelstelling

De ondernemersdoelstelling van Tussenpersoon 3.0 is: *"Voor 11 maart 2014 vijf franchisevestigingen opzetten met een groei van 50 zakelijke klanten met minimaal 5 FTE. Dit is een jaarlijkse groei per vestiging"*.

Het concept Tussenpersoon 3.0 is toepasbaar op meerdere locaties. Het kan ook overgenomen worden door huidige assurantietussenpersonen. Het doel is om huidige en nieuwe tussenpersonen met ons concept te laten werken.

Om dit te kunnen realiseren moet er een door middel van crowdfunding een financiering van € 100.000 gerealiseerd worden. De volgende doelstelling is daarbij gesteld: *"Voor 31 december 2011 het startkapitaal van € 100.000,- realiseren en een kennisnetwerk van Friends beheren."*

Boodschap

JA-Groep wordt de eerste Nederlandse coöperatieve tussenpersoon. Met ons concept Tussenpersoon 3.0 bepalen de Friends hoe onze strategische ontwikkeling vorm krijgt, hoe de dienstverlening eruit ziet, met welke maatschappijen wij werken en welke vergoedingen reëel zijn. De Friends kunnen het aanbod aanpassen en/of diensten creëren.

Tussenpersoon 3.0 is gebaseerd op transparante producten en eerlijke dienstverlening ontstaan uit de vraag van de Friends. Hiermee werken wij aan duurzame, wederzijds gewaardeerde relaties en een transparante markt. Het wordt tijd...

Groei

De groei wordt ingegeven door kwaliteit en herkenbaarheid van het concept. Om de groei te realiseren, moet het concept uitgedragen worden door franchisenemers. Elke franchisevestiging moet jaarlijks minimaal 50 nieuwe zakelijke klanten binnenhalen met minimaal 5FTE. Dit zorgt voor een gemiddelde omzet van € 1200,- per zakelijke klant per jaar.

Nu zijn wij al druk bezig met het aantrekken van franchisenemers. De onderhandelingen met de eerste franchisenemer, Floris Buikema, zijn net afgerond. Hij start 1 september 2011 al met het concept Tussenpersoon 3.0. Hij zal vanuit Dronten en omgeving het concept Tussenpersoon 3.0 uitdragen. JA-Groep voorziet hem van de Back Office.

Groeiprognose klanten en waarde Friendscertificaat (afgerond)

	Aantal klanten				
	2011	2012	2013	2014	2015
Franchisenemer 1	30	80	130	180	230
Franchisenemer 2	n.v.t.	50	100	150	200
Franchisenemer 3	n.v.t.	n.v.t.	50	100	150
Franchisenemer 4	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	50	100
Franchisenemer 5	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	50	100
Totale klanten	30	130	280	530	780
Winstprognose en ontwikkeling	€ 4.860	€ 21.060	€ 45.360	€ 85.860	€ 126.360
Waardegroei Friendscertificaat	€ 5	€ 20	€ 45	€ 85	€ 125
	€ 105	€ 120	€ 145	€ 185	€ 225

Financiering

Met crowdfunding wordt financiering gerealiseerd voor projecten, ideeën en/of producten. De crowd, de massa, kan met een kleine financiële bijdrage meefinancieren. Breng deze kleine investeerders samen en die kleine investeringen kunnen gezamenlijk genoeg zijn.

Naast het behalen van de financiering brengt crowdfunding Friends bij elkaar die commitment hebben met ons bedrijf. Het Friendsnetwerk dat wij op deze manier opbouwen, gaan wij inzetten als kennis- en waardenetwerk.

Voor het realiseren van de franchisevestigingen is € 100.000 nodig. Hieronder kunt u zien waarvoor wij dit geld gaan gebruiken.

Jaar	Aantal franchisenemers	Inleg Tussenpersoon 3.0	Inleg franchisenemers
2011	1	€ 20.000	€ 20.000
2012	1	€ 20.000	€ 20.000
2013	1	€ 20.000	€ 20.000
2014	2	€ 40.000	€ 40.000
Totaal	5	€ 100.000	€ 100.000

Elly Jonkman FFP heeft een groot netwerk. Dit gaan wij benutten. Hieronder geven wij u inzicht in de grootte van haar netwerk en hoe wij denken de € 100.000 financiering te behalen.

Soort relatie	Aantal contacten	Aantal investeerders	Gemiddelde investering	Bedrag
Zakelijke klanten JA-Groep	160	50	€ 500	€ 25.000
Particuliere klanten JA-Groep	500	25	€ 200	€ 5.000
Contacten Elly Jonkman	1600	100	€ 500	€ 50.000
LinkedIn 1e ring	1200	50	€ 200	€ 10.000
LinkedIn 2e ring	17000	20	€ 500	€ 10.000
Totaal				€ 100.000

Aankoopwaardes certificaten

Lidmaatschap	Waarde certificaat
Friend	Minimaal € 100 Maximaal € 20.000
Franchisenemer	Minimaal € 100 Maximaal € 20.000

Consumenten empowerment

Crowdfunding is de democratisering van de economie: "Mensen bepalen samen wat er wel of niet van de grond komt door te kiezen waarin ze willen investeren.". De kracht van Social Media Network en consumenten empowerment.

Believers zijn Friends

Een ondernemer die een product in de markt wil zetten, zoekt met crowdfunding niet alleen een financier, maar vooral een believer. Een believer kan ondersteunen, adviseren, motiveren en promoten. Je legt het concept voor aan de massa en je kunt aan de hand van de reacties zien of er voldoende animo voor het idee is en welke aanpassingen er gemaakt kunnen worden.

Als gelovende financier heb je belang bij het welslagen van de onderneming. Believers zullen ongetwijfeld ook hun sociale waardenetwerken aanwenden om de onderneming en haar product aan te bevelen.

Marketing

Plaats

Vestingplaats

Het gebouw van de Kamer van Koophandel te Lelystad is de vestigingsplaats van de Centrale Organisatie (CO) van JA-Groep. Alle franchisenemers zullen werken onder de naam van JA-Groep. De bedrijfsnaam wordt aangevuld met de vestingplaats van de franchisenemer, zoals JA-Groep Dronten.

In Lelystad kunnen klanten in groepen tot 200 personen worden ontvangen. De locatie is goed te bereiken per auto – vrij parkeren – en per trein. De locatie is uitermate geschikt voor trainingen, opleidingen en vergaderingen.

Het Ravelijn 1
8233 BR Lelystad (gebouw Kamer van Koophandel)
Telefoon: 0320 286724 (24/7 bereikbaar)
E-mail: info@JA-Groep.nl
Website: www.JA-Groep.nl

Bereikbaarheid

JA-Groep is 24 uur 7 dagen in de week via telefoon en e-mail bereikbaar. Dit gaat via de centrale nummers van de CO. Dit geldt voor reguliere communicatie en calamiteiten.

Personeel & Organisatie

Aanspreekpunten en personeel

Bij de CO zijn vaste aanspreekpunten in de Back Office (BO) en het Office Management (OM). Zij zijn volledig van het relatiebeheer op de hoogte.

Het Dienstverleningsdocument, algemene voorwaarden, Klachten Instituut, Kifid, CBP, Wft, vestigingsvergunningen en het geheimhoudingsprotocol worden door alle medewerkers onderschreven. Tevens is er van iedereen een verklaring van goed gedrag en een toetsing uit het faillissementsregister aanwezig.

Daarnaast zijn volgende waarborgen gerealiseerd met betrekking tot vakbekwaamheid en integriteit:

- De beroepsaansprakelijkheid van JA-Groep is verzekerd bij Schouten Insurance International onder polisnummer 221851.
- JA-Groep is aangesloten bij College Bescherming Persoonsgegevens onder nummer 1256746.
- JA-Groep is ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten. Wij hebben onze vergunning op basis van deskundigheid en integriteit voor alle vakgebieden. Het vergunningnummer is 12006115.
- JA-Groep heeft een vergunning onder het Nationaal Regiem. Het vergunningnummer is 12006115.
- Elly Jonkman is lid van de Vereniging FFP onder nummer 1712.

Logistiek

In de bedrijfsprocessen is 80% gestandaardiseerd en 20% maatwerk. Elke klant is uniek en daar stoppen we 100% onze energie in. De procedures zijn leidend. Deze worden regelmatig gecheckt op werkbaarheid en eventueel aangepast. Deze processen zijn volledig gedigitaliseerd.

De interne communicatie gaat ook per e-mail. Alle interne en externe communicatie wordt in de database vastgelegd.

Maatschappelijk verantwoord ondernemen

Tussenpersoon 3.0 is een maatschappelijk verantwoord concept. Wij vinden in de financiële wereld "genoeg is genoeg". En als er meer is, willen we dat delen met de mensen die ons succes mogelijk maken.

Van de totale winst wordt 5% uitgekeerd aan de Friends en 5% wordt geschonken aan een goed doel. De overige 90% van de winst gebruiken wij om te ondernemen en zorgt voor waardevermeerdering van het Friendscertificaat, zie onderstaande berekening.

Voorbeeld	Berekening	Bedrag
Winst JA-Groep 2011		€ 50.000
Winstuitkering aan Friends	€ 50.000 / 0,05	€ 2.500
Winstuitkering aan goed doel	€ 50.000 / 0,05	€ 2.500
Overige winst (toegekend aan EV)	€ 50.000 - € 2.500 - € 2.500	€ 45.000
Toename Friendscertificaat	€ 45000 / 1000 (aantal Friends certificaten)	€ 45
Waarde Friendscertificaat 2013	€ 100 + € 45	€ 145

People

Voor de medewerkers geldt dat "fouten maken mag, mits je ervan leert.". Daarnaast vragen we iedere medewerker de ruimte te nemen om de balans tussen privé en werk te vinden. Zo kunnen zij zich maximaal ontwikkelen.

Mensen krijgen vrijheid, maar daar hoort ook dezelfde mate van verantwoordelijkheid bij. Middels kwartaalevaluaties wordt getoetst of het bedrijf en/of de medewerkers nog verbeterpunten hebben. Zo ja, dan wordt bepaald hoe deze verbeterpunten moeten worden opgepakt.

Planet

Wij gaan zorgvuldig om met mens en milieu. We streven naar een ergonomisch goede werkomgeving met de mogelijkheid om te ontspannen. De medewerkers worden met de Relaxwekker hierop geattendeerd. Daarnaast wordt bedrijfsfitness aangeboden en medewerkers worden gestimuleerd hiervan gebruik te maken. Wij werken digitaal. Het gebruik van papier is minimaal.

Product

JA-Groep wordt de eerste Nederlandse, coöperatieve tussenpersoon. Met ons concept Tussenpersoon 3.0 bepalen de Friends hoe onze strategische ontwikkeling vorm krijgt, hoe de dienstverlening eruit ziet, met welke maatschappijen wij werken en welke vergoedingen reëel zijn. De Friends kunnen ons aanbod aanpassen en/of diensten creëren.

Wij bieden transparante producten en eerlijke dienstverlening ontstaan uit de vraag van onze Friends. Hiermee werken wij aan een duurzame, wederzijds gewaardeerde relatie en een transparante markt. Het wordt tijd...

Wat is de toegevoegde waarde van een tussenpersoon 3.0?

De tussenpersoon is een onafhankelijke bemiddelaar tussen de verzekeraar en de verzekerde. Met het concept Tussenpersoon 3.0 willen wij onze klanten deze toegevoegde waarde laten ervaren en ervoor zorgen dat zij ons het geld waard vinden.

Wij helpen de klant, zowel particulier als zakelijk, om een duidelijk beeld te krijgen van de risico's die hij loopt. Door onze ervaring met de verzekeringsaspecten kunnen wij deze risico's goed inschatten.

De klant krijgt een onafhankelijk advies. Wij geven aan wat de klant het beste met zijn risico kan doen. Verzekeren of niet. De klant maakt hier zelf de keuze in.

De klant krijgt van ons advies over meest geschikte verzekeraar. Hierbij kijken wij naar de prijs- kwaliteitsverhouding.

Wij zorgen ervoor dat de klant goed verzekerd blijft. Hierbij gaat het om de juiste verzekerde bedragen, de juiste voorwaarde en het blijven adviseren en meedenken i.v.m. wettelijke- en maatschappelijke ontwikkelingen.

Waarom zou je een Friend willen zijn van Tussenpersoon 3.0?:

- Friends investeren in de groei van Tussenpersoon 3.0 dat leidt tot groei van het Friendscertificaat. *Voor de berekening zie "Groeioprognose klanten en waarde Friendscertificaat". (Blz. 4).*
- Friends worden proactief betrokken en mogen meebepalen in de ontwikkeling. Producten en diensten worden aangepast en gecreëerd naar hun wensen.
- Friends krijgen korting op de dienstverlening: per certificaat van € 100,- krijgt de Friend 5% korting met een maximum van 20% korting.
- Friends krijgen winst afhankelijk recht over 5% van de totale winst. De winst wordt uitgekeerd aan de Friends naar eigendomsverhouding.

- Friends krijgen winstbestemmingsrecht over 5% van de totale winst. Jaarlijks wordt dit uitgekeerd aan een goed doel. De Friends bepalen dit doel.
- Verhandelbaar per maand met maximum van 5% van het eigen vermogen van de coöperatie.
- De mening wordt gewenst en Friends hebben inspraak via de Friends Adviesraad.
- Geen aansprakelijkheid alleen tot inleg.

De dienstverlening van Tussenpersoon 3.0

Wij adviseren over alle particuliere- en ondernemersrisico's. Dit is globaal te onderscheiden in:

- schadeverzekeringen;
- zorgverzekeringen;
- levensverzekeringen;
- arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- pensioenen;
- bedrijfsmatige financieringen;
- financiële planning;
- woekerpolissen;
- woekerpensioenen.

Nulmetingen en APK's

De jaarlijkse Assurantie Pakket Keuring (APK's) en afspraken worden vanuit de CO gepland. De APK wordt volledig voorbereid door CO. Het abonnement wordt voorbereid voor de nieuwe contractperiode. Daarnaast wordt de inventarisatielijst klaargemaakt met een nieuw blanco Wft Klantprofiel.

Prijs

Wij adviseren onze klanten over alle particuliere- en ondernemersrisico's. Onze klanten mogen kiezen uit twee transparante beloningsmodellen:

1. Abonnement: De klant sluit een abonnement af op jaarbasis. Deze is per dag opzegbaar. Per jaar bepalen wij met de klant het maximale aantal uren. Aan het eind van de contractperiode berekenen we de totale uren. Zijn dit er meer? Hoeft u nooit bij te betalen. Is het minder? Krijgt u dit geld terug.
2. Provisie: In enkele gevallen is betaling op basis van provisie voor de klant het voordeligst. In dit geval heeft de klant altijd inzicht in de hoogte van de provisie. Mocht dit wijzigen, dan berekenen wij of het voordeliger is om over te stappen op abonnementsbasis.

JA-Groep werkt al 7 jaar met deze twee verdienmodellen. Hieronder kunt u de verhouding van onze omzet aflezen. Wij proberen de provisies zoveel mogelijk af te bouwen. Wij zijn druk bezig om de huidige provisieklanten over te zetten naar abonnementsklanten. Slechts in uitzonderlijke gevallen, op verzoek van de klant, blijven wij met provisie werken.

Soort inkomsten	2010	2011
Abonnementen	58%	74%
Provisie	42%	26%

Ons uurtarief is € 150,-. Friends van de coöperatie krijgen korting op de dienstverlening. Per Friendscertificaat van € 100,- krijgt de Friend 5% korting met een maximum van 20% korting.

We geven een prijsgarantie op basis van verwachtingen, die we in de 'Opdracht tot dienstverlening' met de klant vastleggen. Een duidelijk en transparant verhaal.

Planning realisatie crowdfunding

Actie	Aug-11	Sep-11	Okt-11	Nov-11	Dec-11	Jan-12
Potentiële Friendsvergadering	Elly			Elly		
Workshop Seats2Meat				Elly		
Voorlichting geven bij BKL		Elly				
Voorlichting geven bij VBA		Elly				
LinkedIn nieuwe relaties	Lianne					
Voortgang Twitteren	Lianne					
Persbericht	Lianne					
Nieuwsbrief	Lianne		Lianne			Lianne
Privé relaties benaderen	Elly/Lianne					
Concept voorleggen AFM en FFP			Elly			
Video opnemen en verspreiden	Elly/Lianne					

Planning opstartfase concept

Actie	aug-11	sep-11	okt-11	nov-11	dec-11	jan-12	feb-12	mrt-12	apr-12	mei-12	jun-12
Financiering rond krijgen											
Friendsnetwerk opbouwen											
Friends klantbord											
Franchisenemer 1											
Franchisenemer 2											
Nieuwe klanten aantrekken											
Winstuitkering aan Friends											
Winstuitkering aan goed doel											

Bijlage één: Pitch

Kernboodschap

JA-Groep wordt de eerste Nederlandse coöperatieve tussenpersoon. Met ons concept Tussenpersoon 3.0 bepalen de Friends hoe onze strategische ontwikkeling vorm krijgt, hoe de dienstverlening eruit ziet, met welke maatschappijen wij werken en welke vergoedingen reëel zijn. De Friends kunnen ons aanbod aanpassen en/of diensten creëren.

Wij bieden transparante producten en eerlijke dienstverlening ontstaan uit de vraag van onze Friends. Hiermee werken wij aan een duurzame, wederzijds gewaardeerde relatie en een transparante markt. Het wordt tijd...

Onderbouwing

JA-Groep zet een duurzame coöperatie op. De € 100.000 gebruiken wij voor het realiseren van het concept d.m.v franchisenemers.

Ook na het behalen van de € 100.000,- blijven wij Friendscertificaten uitgeven. Met als doel: voortdurend onze Friends betrekken bij de ontwikkeling en hiermee zorg dragen voor de kwaliteit van het concept Tussenpersoon 3.0. Het concept staat voor flexibiliteit en aanpasbaarheid aan de vraag van de Friends.

Wij adviseren onze klanten over alle particuliere- en ondernemersrisico's. Onze klanten mogen kiezen uit twee transparante beloningsmodellen:

1. Abonnement: De klant sluit een abonnement af op jaarbasis. Deze is per dag opzegbaar. Per jaar bepalen wij met de klant het maximale aantal uren. Aan het eind van de contractperiode berekenen we de totale uren. Zijn dit er meer? Hoeft u nooit bij te betalen. Is het minder? Krijgt u dit geld terug.
2. Provisie: In enkele gevallen is betaling op basis van provisie voor de klant het voordeligst. In dit geval heeft de klant altijd inzicht in de hoogte van de provisie. Mocht dit wijzigen, dan berekenen wij of het voordeliger is om over te stappen op fee of abonnementsbasis.

Klanten mogen Friend worden van de coöperatie en Friends mogen klant worden. Dit is een vrije keus.

Voorbeeld

JA-Groep werkt al zeven jaar met abonnementen. Het grootste voordeel hiervan is dat onze inkomsten gebaseerd zijn op een bedrijfseconomisch model. De inkomsten verdelen wij over de klantrelatie.

Onze klanten mogen per dag opzeggen. Wij zijn afhankelijk van klanttevredenheid en klantenbinding. Daarom werken wij hier hard aan. Wij onderhouden de polis(sen) en de klant betaalt als hij tevreden is. Op deze manier ontstaan er duurzame, wederzijds gerespecteerde relaties.

Het voordeel voor de klant is dat hij erop kan rekenen dat wij ons best doen om hem tevreden te houden en aan ons te binden. Dit model biedt ons continuïteit en duurzaamheid, omdat het onze bedrijfskosten op de lange termijn dekt.

Waarom zou u Friend willen zijn van Tussenpersoon 3.0?

- Friends investeren in de groei van Tussenpersoon 3.0 dat leidt tot waardegroei van het Friendscertificaat.
- Friends worden proactief betrokken en mogen meebepalen in de ontwikkeling. Producten en diensten worden aangepast en gecreëerd naar hun wensen.
- Friends krijgen korting op de dienstverlening: per certificaat van € 100,- krijgt de Friend 5% korting met een maximum van 20%.
- Friends krijgen winstrecht over 5% van de totale winst. De winst wordt uitgekeerd aan de Friends naar eigendomsverhouding.
- Friends krijgen winstbestemmingrecht over 5% van de totale winst. Jaarlijks wordt dit uitgekeerd aan een goed doel. De Friends bepalen dit doel.
- Verhandelbaar per kwartaal met maximum van 5% van het eigen vermogen van de coöperatie.
- Je mening wordt gewenst en je hebt inspraak als Friend via de Friends Adviesraad.
- Geen aansprakelijkheid alleen tot inleg in certificaat.

Kernboodschap

De eerste coöperatieve tussenpersoon van Nederland. Transparante en eerlijke dienstverlening ontstaan uit de vraag van de Friends. Onze Friends betrekken bij de ontwikkeling en hiermee zorg dragen voor de kwaliteit en duurzaamheid van Tussenpersoon 3.0.

Onze inkomsten zijn gebaseerd op een bedrijfseconomisch model. De inkomsten verdelen wij over de klantrelatie. Onze klanten mogen per dag opzeggen. Onze inkomsten hangen dus af van klanttevredenheid en klantenbinding. Tussenpersoon 3.0 staat voor duurzame, wederzijds gewaardeerde relatie en een transparante markt.

Bijlage twee: Waardemodel

	Hoofd	Hart	Ziel
Missie Fair Trade	Duidelijke dienstverlening per dag opzegbaar: <ul style="list-style-type: none"> ○ Abonnement of ○ verrichtingen 	Inzicht, Overzicht en Gemak!	Persoonlijk, Betrouwbaar & Betrokken. <i>Met de ondernemer/mens meedenken.</i>
Visie De klant ontzorgen	Winst én delen	Klant voelt zich welkom.	Duurzame relaties
Waarden Menselijkheid Bescheidenheid Integriteit Uitmuntendheid Professionaliteit Authentiek Respect	Innovatief Wij werken voor ons geld	Wij willen het beste voor de Friends, klanten, medewerkers en JA-Groep	Fouten maken mag, mits we ervan leren
JA-Groep Oranje Creatief, positief, levenskracht, sensueel, sociaal, behulpzaam, mededogen en sportief. Paars Koninklijk, speciaal, dienstbaar, offerbereidheid.	Missie uitdragen is business as unusual, een verhaal dat mensen raakt en empowerment van de consument	Personal branding Duurzaamheid Fair trade Maatschappelijk activisme	Echtheid!