

VERSLAG RAAD VAN COMMISSARISSEN SFM

Aan de Raad van Advies van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij.

Geachte dames en heren,

Algemeen

Hierbij hebben wij het genoegen om u verslag uit te brengen van onze werkzaamheden in het algemeen en in het bijzonder onze bevindingen met betrekking tot de jaarrekening over het boekjaar 2016 van het SFM.

Samenstelling

De samenstelling van de Raad is gedurende 2016 niet gewijzigd. De heer C. Bremer fungeerde als lid/voorzitter van de Raad met de heren J.J. Juch en A.A. de Groot jr. als lid.

Werkzaamheden

De Raad van Commissarissen heeft in 2016 zesmaal formeel vergaderd, waarvan tweemaal tezamen met de Raad van Advies SFM. Een veelheid aan onderwerpen heeft gedurende 2016 de vergadertafel gepasseerd. Voor een overzicht van de in 2016 besproken onderwerpen, verwijzen wij u graag naar het tekstuele jaarverslag van de directie SFM.

Wij wensen evenwel een tweetal specifieke onderwerpen naar voren te halen, namelijk de verdere invoering van Solvency II Basic gedurende het verslagjaar en het ICT-platform van het SFM.

Deze nieuwe regelgeving Solvency II Basic is van toepassing op het SFM vanaf 1 januari 2016.

Belangrijk aspect gedurende het verslagjaar was de beoordeling van door het SFM aan te houden solvabiliteitskapitaal. Op basis van de uitkomst van de door De Nederlandsche Bank vereiste rapportage, zogeheten Day One rapportage, hebben wij geconstateerd dat het SFM per eind 2016 volledig voldoet aan de eisen van de toezichthouder.

Om te voorkomen dat bij fluctuaties van het solvabiliteitskapitaal eventueel bij de leden van het SFM zou moeten worden gevorderd, is door de directie voorgesteld om een extra buffer aan te houden ter grootte van € 450.000,-- ten behoeve van de opvang van deze bewegingen in genoemd kapitaal. De Raad van Commissarissen heeft ingestemd met dit beleid. Per saldo zal door het SFM vooralsnog een solvabiliteitskapitaal worden aangehouden van € 1.250.000,--.

Het tweede onderwerp betreft het ICT-platform van het SFM. De RvC heeft in samenspraak met de directie geconstateerd dat e.e.a. kwetsbaar is geworden en dat vervanging noodzakelijk is. Na consultatie van de Raad van Advies is met de directie afgesproken dat in de loop van 2017/2018 de vervanging zijn beslag moet krijgen.

De RvC constateert dat de directie het bij het SFM passende (financiële) beleid gedurende het verslagjaar uitstekend invulling heeft gegeven en complimenteert de directie met de integere wijze waarop zij dit hebben gedaan.

Jaarrekening

Hierbij bieden wij u aan de door de directie, in overeenstemming met artikel 20 van de statuten, opgemaakte jaarrekening en het tekstuele jaarverslag over het boekjaar 2016. De jaarrekening, die door BDO Audit & Assurance is gecontroleerd en voorzien van een goedkeurende controleverklaring, is door de Raad van Commissarissen in zijn vergadering van 17 mei 2017, na bespreking met de directie en de externe registeraccountant, goedgekeurd. De voorgestelde resultaatbestemming is opgenomen in dit jaarverslag. Wij stellen u voor in de op 27 mei 2017 te houden Algemene Vergadering deze jaarrekening ongewijzigd vast te stellen. De Raad van Commissarissen vraagt de Algemene Vergadering décharge te verlenen aan de directie voor het gevoerde beleid in 2016 en aan de Raad van Commissarissen voor het uitgevoerde toezicht op genoemd beleid in 2016.

De Raad van Commissarissen bedankt medewerkers en directie van het SFM voor het vele werk dat zij het afgelopen jaar, ondanks de wat lastige personele bezetting, hebben verzet om de uitdagingen waar het SFM voor staat met een kritische blik en succesvol het hoofd te bieden. Ook een woord van dank aan de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies voor de constructieve wijze van samenwerken en besluitvorming.

C. Bremer, voorzitter

J.J. Juch, commissaris

A.A. de Groote jr., commissaris

Verslag van de directie van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij over de gang van zaken betreffende het jaar 2016

VOORWOORD

Er is een Engels gezegde “Never a dull moment” dat zich laat vertalen in “Er is altijd wel wat gaande”. Zeker ook binnen het SFM was er in 2016 weer van alles aan de orde. Variërend van de personeelsbezetting bij het Hoofdkantoor tot aan zaken als een prettige constatering van een licht groeiend ledenaantal, de uitkomst van het klanttevredenheidsonderzoek, de eerste stappen op weg naar een nieuwe ICT-omgeving, de verdere intensivering van de re-integratietrajecten, stabiele premies en de ontwikkeling in het door het Fonds verplicht aan te houden solvabiliteitskapitaal. Dit zijn zo maar een paar onderwerpen die besproken zijn. Verderop in dit verslag zullen wij de nodige zaken toelichten.

In 2016 zijn de bestuurlijke lijnen weer een stukje verder invulling gegeven. Dat de weg die het SFM qua opbouw van het bestuurlijk platform in 2014 is ingeslagen de goede is gebleken, heeft zich ook in 2016 meer en meer laten zien. Zijn wij dan nu klaar zult u zich afvragen ? Nee, er is zeker nog het nodige te doen. In ieder geval is met de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies afgesproken om kritisch te gaan kijken naar mogelijkheden om de betrokkenheid van de Raad van Advies bij het advies- en besluitvormingsproces binnen het SFM te vergroten. Uiteraard alles wel in het licht van het volledig in stand houden van de huidige bestuurlijke structuur. Niet de bedoeling om een stap terug te zetten maar juist een stap naar voren ! Verder gaan wij ons buigen over het probleem hoe wij de Algemene Vergadering interessanter kunnen maken om zo deelname te stimuleren.

Kortom, 2016 was weer een jaar volop in beweging voor het SFM. Springt er dan een onderwerp uit ? Jazeker, de discussie rond de besteding van de overreserve. Door een andere berekening van de hoogte van het solvabiliteitskapitaal, heeft het SFM geld over dat wij, in nauwe samenspraak met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering willen gaan besteden in het voordeel van onze leden. Hoe dit precies gaat uitpakken wordt een zeer belangrijk onderwerp van gesprek voor 2017 en misschien ook nog wel in 2018.

Terugkijkend op de vergaderingen in 2016 met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering, kan je als directie alleen maar positief zijn. In een goede en open sfeer en met de nodige inzet zijn een veelheid aan onderwerpen besproken en waar nodig zijn zaken vastgesteld. Een speciaal woord van dank zijn wij als directie verschuldigd aan de voorzitters van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies/Algemene Vergadering. Met hen kunnen klankborden heeft het werk van de directie er makkelijker op gemaakt.

Beste lezer, het schip SFM lag op koers in 2015 en is dankzij de inzet van velen ook in 2016 op koers kunnen blijven. De toekomst zien wij nog steeds met veel vertrouwen tegemoet !!

John Mooijman, directeur

ALGEMEEN

In het voorwoord is reeds aangegeven dat in 2016 weer een grote hoeveelheid onderwerpen op de agenda's bij de diverse vergaderingen heeft gestaan. Verderop in dit verslag treft u de nodige informatie hierover aan.

De benodigde balans tussen ledenaantal, inkomsten en uitgaven was ook in 2016 op orde. De instroom van langdurig arbeidsongeschikten bleef weer beperkt. Aan de solvabiliteitseis van De Nederlandsche Bank kon volledig worden voldaan.

In de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies, de Algemene Vergadering en AEGON zijn in 2016 de onderstaande onderwerpen aan de orde geweest (willekeurige volgorde):

- De premies en verzekerde bedragen 1^e-jaarsrisico voor het jaar 2017;
- De premies en verzekerde bedragen meerjarig risico;
- De jaarrekening 2015 en het tekstuele directieverslag 2015;
- De differentiatie premie opstappers/vaste opvarenden;
- De vergoeding voor de leden en plaatsvervangende leden Raad van Advies bij deelname aan vergaderingen;
- De beleidsthema's 2016-2017;
- De integriteitsrisicoanalyse en het integriteitsbeleid;
- Het evaluatieverslag Raad van Advies;
- De Bedrijf Economische Analyse 2015;
- De compliance werkzaamheden;
- De personele bezetting Hoofdkantoor;
- De Solvabiliteit Kapitaal Vereiste (SKV);
- De begroting 2017 en de meerjarenbegroting 2018 – 2020;
- Het kapitaalbeleid;
- Benoemingen in de Raad van Advies;

- De liquiditeitspositie van het SFM;
- Het ICT-platform van het SFM;
- De Day One rapportage aan De Nederlandsche Bank;
- De bezettingsgraad van de Algemene Vergadering;
- De wijziging van Statuten en Reglementen;
- De ontwikkeling van de ziekte- en uitkeringsdagen;
- De accountantscontrole en de wijze van samenwerken;
- De Code Good Governance;
- Het re-integratiebeleid van het SFM;
- De samenwerking tussen SFM en AEGON;
- De besteding van de overreserve;
- Het risicomanagement- en beheer;
- De OOB-status van het SFM;
- De samenwerking tussen SFM en De Nederlandse Bank;
- De Commissie van Arbitrage;
- De samenwerking tussen de diverse organen van het SFM;
- Het klanttevredenheidsonderzoek 2016;
- De instroom langdurig arbeidsongeschikten;
- De eindleeftijd bij zowel 1^e-jaarsrisico als meerjarig risico.

Ook in 2016 is door het SFM, naast de verzekering tegen de geldelijke gevolgen van arbeidsongeschiktheid tijdens de eerste 52 weken en de extern ondergebrachte verzekering meerjarig risico arbeidsongeschiktheid, onderstaande aangeboden:

- Een vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering meerjarig risico;
- De mogelijkheid om per maatschap te kiezen voor de hoogte van het verzekerd bedrag 1^e-jaarsrisico (lage dekking, hoge dekking of extra hoge dekking);

- De mogelijkheid om, als daartoe door de leden van een afdeling is besloten, te kiezen voor een variabele dekking per opvarende per schip;
- Een collectieve ongevallen- en overlijdens risicoverzekering;
- Een voorziening bij kosten welke voortvloeien uit geschillen rond de uitvoering van de maatschapsovereenkomst.

De verzekerde bedragen en premies voor het 1^e-jaarsrisico 2016 werden door de directie, na consultatie van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies, op 25 november 2015 vastgesteld. Door de Algemene Vergadering werd op 21 mei 2016 te Sassenheim, de jaarrekening alsmede het tekstuele jaarverslag over 2015 vastgesteld en ondertekend door de leden van de Raad van Commissarissen SFM en de leden van de directie SFM.

ADMINISTRATIES

Naast de afdeling Hoofdkantoor te Zoetermeer, kent het SFM sedert de oprichting in 1971 afdelingen op Texel, Urk en Wieringen. De afdelingen hebben geen rechtspersoonlijkheid. Zij zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van alle werkzaamheden rond het 1^e-jaarsrisico van de onder de afdeling vallende schepen en opvarenden. In het "Reglement voor een afdeling van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij" zijn de taken, bevoegd- en verantwoordelijkheden van de afdelingen en de administrateurs van de afdelingen vastgelegd.

Naast de werkzaamheden rond het 1^e-jaarsrisico voor de leden en schepen vallende onder het Hoofdkantoor, worden tevens vanuit Zoetermeer de administraties gevoerd rond:

- Het meerjarig arbeidsongeschiktheidsrisico voor alle leden van het SFM;
- De ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering voor alle leden van het SFM;
- De verzekering van de stagiairs visserijonderwijs aan boord van vissersschepen;
- De vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsrisicoverzekering voor alle leden van het SFM;
- Het re-integratieproject voor alle leden van het SFM.

Vanuit het Hoofdkantoor wordt tevens het secretariaat gevoerd van de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering.

Met enthousiasme, inzet en betrokkenheid, hebben de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de deelnemers aan de Algemene Vergadering, samen met medewerkers en directie, de belangen van de leden binnen het werkveld van het SFM ook in 2016 weer zo goed mogelijk behartigd.

Conform de hiervoor geldende bepalingen wordt het navolgende gemeld:

- Statutaire vestigingsplaats:

Den Haag

- Vestigingsadres:

Ierlandlaan 4, 2713 HL Zoetermeer

- Doelstelling:

Het SFM stelt zich ten doel met haar leden op de nader bij statuten en/of reglement vastgestelde en/of vast te stellen voorwaarden, op onderlinge grondslag verzekeringsovereenkomst te sluiten in het verzekeringsbedrijf, dat zij te dien einde uitoefent tegen de geldelijke gevolgen van arbeidsongeschiktheid van die leden.

- De jaarrekening is opgesteld conform het bepaalde in Titel 9 Boek 2 BW en omvat de financiële informatie van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij.

TOEZICHT

Aan het SFM is, binnen de bepalingen van de Wet op het financieel toezicht, vergunning verleend voor het verzekeringsbedrijf in de branches Ziekte en Ongevallen. In 2016 heeft er geen formeel toezichthoudend gesprek plaatsgevonden tussen De Nederlandsche Bank (DNB) en het SFM. Gedurende 2016 is herhaalde malen per email en telefonisch contact geweest met DNB in verband met:

- De Day One rapportage en de Solvabiliteit Kapitaal Vereiste (SKV)
- De besteding overreserve:
- Het beloningsbeleid personeel en Raad van Commissarissen;
- De statuten en reglementen van het SFM;
- De status van het SFM als Organisatie Openbaar Belang (OOB);
- De invoering van Solvency II Basic;
- Het kapitaalbeleid

De genoemde onderwerpen worden verderop in dit verslag nader toegelicht. De contacten tussen SFM en DNB zijn op een open en prettige manier verlopen. Met name de technische ondersteuning vanuit DNB bij het invullen van de Day One rapportage en de terugkoppeling rond genoemde rapportage is zeer gewaardeerd.

BELONINGSBELEID

Het salaris van de medewerkers en de leden van de directie van het SFM is gekoppeld aan salarisschalen welke onderdeel uitmaken van het Reglement Arbeidsvoorwaarden SFM 2015. Het SFM kent geen variabele beloningscomponenten doch uitsluitend vaste beloningscomponenten. Deze laatste zijn vastgelegd in de individuele arbeidsovereenkomsten.

De leden van de Raad van Commissarissen en de voorzitter van de Raad van Advies/Algemene Vergadering ontvangen een vaste maandelijkse vergoeding voor de werkzaamheden die zij vanuit hun positie verrichten. De beloning die zij ontvangen is op geen enkele manier afhankelijk van het resultaat van het SFM. In het kader van een transparante bedrijfsvoering, worden bedoelde vergoedingen openbaar gemaakt middels de jaarrekening. Het beloningsbeleid van het SFM is gedurende 2016 ongewijzigd gebleven. Tevens is in april 2016 aan DNB in het kader van de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen een rapportage inzake het beloningsbeleid toegezonden.

VERGOEDING DEELNAME VERGADERINGEN DOOR LEDEN EN PLAATSVERVANGENDE LEDEN VAN DE RAAD VAN ADVIES

In het verslag over 2015 werd al melding gemaakt van de discussie rond de hoogte van de vergoeding voor deelname aan een vergadering. Door de directie werd in mei 2016, na consultatie van de Raad van Commissarissen, aan de Raad van Advies het voorstel voorgelegd om per 1 juli 2016 de vergoeding voor deelname aan een vergadering vast te stellen op € 450,-- all-in. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd met het percentage van de algemene loonronde zoals deze geldt voor de medewerkers en de leden van de directie SFM. Genoemd voorstel is op 4 mei 2016 uitgebreid besproken met de Raad van Advies en door de Algemene Vergadering op 21 mei 2016 vastgesteld.

SOLVENCY II BASIC, DAY ONE RAPPORTAGE, SOLVABILITEIT KAPITAAL VEREISTE (SKV)

Zoals bij het onderdeel **TOEZICHT** al gemeld, waren de daar genoemde zaken onderwerp van gesprek met DNB. Solvency II Basic is per 1 januari 2016 definitief van kracht geworden. Voor het SFM betekende dit andere eisen aan de benodigde SKV. Het SFM wordt namelijk vanaf 1-1-2016 beschouwd als een verzekeraar met een beperkte risico omvang. Van de zijde van DNB werd dit per brief op 29 januari 2016 bevestigd.

Het SFM heeft medio 2016 bij DNB een zogeheten Day One rapportage ingediend. Doel van deze verplichte rapportage was voor DNB om te kunnen beoordelen of verzekeraars in voldoende mate in staat zouden zijn om calamiteiten op te vangen, de zogeheten risicopositie. Na de terugkoppeling door DNB van de ingediende Day One rapportage, is gebleken dat op het SFM een SKV van toepassing is van gemiddeld circa € 800.000,--. Tot 1 januari 2016 gold voor het SFM nog een SKV van € 2.750.000,--. De nieuwe berekening van de SKV betekende dat het SFM vanaf januari 2016 minder geld "in kas" hoefde te houden. Vanuit het SFM is door directie en Raad van Commissarissen echter besloten om boven genoemde gemiddelde € 800.000,-- structureel een eigen extra buffer aan

te houden van € 450.000,--. Hierdoor heeft het SFM ter afdekking van de SKV, een bedrag ter beschikking staan van € 1.250.000,-- hetgeen voorsnog voor de komende jaren als afdoende kan worden beschouwd. Bovenstaande impliceerde dat het SFM na aftrek van de benodigde SKV plus de buffer, vanuit de bestaande reserve per ultimo 2016 nog een bedrag ter besteding overhield, de zogenoemde overreserve. Verderop in dit verslag wordt hier nader op in gegaan.

KAPITAALBELEID

Door DNB is gedurende 2016 een sectorbreed onderzoek verricht naar het beleid bij verzekeraars inzake kapitaalbeheer. Op basis van dit onderzoek zijn door DNB een aantal principes geformuleerd welke door verzekeraars bij hun kapitaalbeleid betrokken dienen te worden. Ook het SFM hanteert een beleid rond het beheer van kapitaal. Dit document geheten Kapitaalbeleid SFM, is begin 2016 naar aanleiding van bovengenoemd onderzoek, onder de aandacht gebracht bij DNB waarbij is aangegeven dat in de loop van 2017 het huidige document zal worden herschreven op basis van bedoelde principes en, op verzoek van DNB, ter besluitvorming zal worden voorgelegd aan de Algemene Vergadering in het voorjaar 2017. De uitgangspunten zullen evenwel onveranderd blijven, te weten:

- De omvang van de noodzakelijke Solvabiliteit Kapitaal Vereiste;
- In welke situatie bevindt de verzekeraar zich en is er een aanleiding voor een extra kapitaalbuffer;
- Welke mogelijkheden heeft een verzekeraar om kapitaal te genereren;
- Wat kan een verzekeraar doen om risico's te verminderen.

De stand van zaken rond de financiën van het SFM is standaard onderdeel van de vergaderingen tussen directie, Raad van Commissarissen en Raad van Advies. Gedurende 2016 hebben zich geen situaties voorgedaan welke het noodzakelijk maakten om maatregelen te treffen rond de solvabiliteitspositie.

ORGANISATIE OPENBAAR BELANG (OOB)

Tot 1 januari 2016 werd het SFM beschouwd als een OOB. De definitie van een OOB luidt:

“Een verzekeraar als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht met zetel in Nederland, niet zijnde een verzekeraar met beperkte risico-omvang als bedoeld in dat artikel.”

Door de invoering van Solvency II zijn er nu 3 klassen verzekeraars te onderscheiden:

- De Solvency II verzekeraars = klasse 1
- De Solvency II Basic verzekeraars, zijnde verzekeraars met een beperkte risico omvang = klasse 2

- De van toezicht vrijgestelde verzekeraars = klasse 3

Het SFM valt in klasse 2 en wordt dus op grond van de wetgeving niet langer als een OOB beschouwd. Dit betekent tevens dat het SFM niet langer gehouden is de wettelijk verplichte controle op de jaarrekening door een accountant met een OOB vergunning te laten verrichten. Op 14 december 2016 is dit onderwerp besproken met de Raad van Commissarissen. In de loop van 2017 zal hierop worden teruggekomen.

BESTEDING OVERRESERVE

Een belangrijk onderwerp van gesprek tijdens de vergaderingen met de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies was het beoordelen van de plannen ter besteding van de overreserve als gevolg van de aangepaste Solvabiliteit Kapitaal Vereiste (SKV).

Bij het opstellen van een aantal mogelijke bestedingsdoeleinden van de overreserve, werd uitgegaan van het standpunt dat navorderen bij exploitatietekorten c.q. terugbetalen als dat kan, zoals vastgelegd in artikel 21 van de Statuten, onverkort in stand blijft. Het is absoluut niet de bedoeling dat de overreserve wordt gebruikt ter dekking van (toekomstige) tekorten bij afdelingen of om éénmalige lumpsum uitkeringen aan de leden SFM te doen.

In de gesprekken hierover met Raad van Commissarissen en Raad van Advies, werd bij het opstellen van de bestedingsmogelijkheden zoveel mogelijk gekozen voor een meerjarig scenario met nadruk op de besteding via de premie. Dit maakt het voor alle leden direct zichtbaar. Een uitzondering werd gemaakt voor de bekostiging van investeringen op ICT-gebied inzake de noodzakelijke vervanging van de huidige database. Tevens zullen de komende jaren de kosten van de vergoeding voor deelname aan vergaderingen door de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies alsmede de vergoeding voor de leden van de Raad van Commissarissen direct ten laste van de overreserve worden gebracht. Verder is de optie besproken om eventueel gelden te gebruiken ten behoeve van de aankoop van een eigen pand.

Het besteden van de overreserve is de afgelopen 2 jaar, zowel rond de eerste oefening Dry Run als bij de Day One-rapportage, besproken met vertegenwoordigers van De Nederlandse Bank (DNB). Van die zijde is in december 2015 alsmede in oktober 2016 meegedeeld dat het SFM vrijelijk en zonder toestemming of interventie van de zijde van DNB, kan beschikken over alle gelden die het totaal bedrag aan SKV en de extra eigen buffer SFM te boven gaan. Met DNB is wel afgesproken dat het SFM de toezichthouder zal blijven informeren over de besteding van de overreserve.

Het SFM hanteert bij de verdere uitwerking en uiteindelijke vaststelling van de bestedingsmogelijkheden door de Algemene Vergadering een zorgvuldig traject. Eerst in de loop van 2017 zullen de bestedingsmogelijkheden ter verdere bespreking met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering worden geagendeerd. Het sluitstuk is de definitieve vaststelling door de Algemene Vergadering in de loop van 2017.

RAPPORTAGE COMPLIANCE OFFICER

In maart 2016 is aan de administrateurs van de afdelingen een vragenlijst gezonden welke gericht was op:

- De wijze van acceptatie van verzekerden;
- De wijze van verwerking van aan- en afmeldingen;
- De wijze van informatievoorziening- en verstrekking aan de leden.

Op basis van de ontvangen antwoorden is geconcludeerd dat er, rekening houdend met plaatselijke omstandigheden, zich slechts kleine afwijkingen voordoen.

De overgang van Solvency II naar Solvency II Basic is binnen het SFM correct verlopen. Na afronding van de Day One rapportage in september 2016 is gebleken dat het SFM meer dan ruimschoots voldoet aan de nieuwe eisen die gesteld worden aan het beschikbaar te houden solvabiliteitskapitaal. Geconstateerd is dat vanuit voorzichtig financieel beleid het SFM een eigen extra buffer hanteert van € 450.000,-- boven de Solvabiliteit Kapitaal Vereiste van € 800.000,--.

Naar aanleiding van een onderzoek door De Nederlandsche Bank naar het kapitaalbeheer bij verzekeraars, is het huidige document "Kapitaalbeleid 2013" begin 2016 onderwerp van mailwisseling geweest met De Nederlandsche Bank. Gezien de op dat moment aan de orde zijnde onduidelijkheid rond Solvency II Basic en de nieuwe Solvabiliteit Kapitaal Vereiste, heeft het SFM er bewust voor gekozen om in 2016 nog geen nieuw beleidsdocument rond het kapitaalbeheer op te stellen. Naar aanleiding van een betreffend onderzoek door De Nederlandsche Bank is op 22 maart 2016 het bestaande document Kapitaalbeleid SFM 2013 aan DNB toegezonden. Gelijktijdig werd meegedeeld dat het document nog was gebaseerd op het oude regime rond de solvabiliteit (€ 2.750.000,-- eis), en dat een nieuw document zou worden opgesteld na afronding van de Day One rapportage ter vaststelling door de Algemene Vergadering in 2017. Hierbij zal rekening worden gehouden met:

- Een brede onderbouwing van de normsolvabiliteit;
- De risicobereidheid en risicolimieten;
- De prognose van de vereiste solvabiliteit voor de komende jaren.

Vanuit compliance oogpunt werd dit als een realistische benadering beschouwd. Ook van de zijde van De Nederlandsche Bank is geen verder commentaar ontvangen.

De personele bezetting bij het Hoofdkantoor te Zoetermeer was gedurende het verslagjaar problematisch. Per november 2016 is een bestaande vacature echter weer opgevuld. De organisatie Hoofdkantoor is hierdoor weer op operationele sterkte gebracht.

Per saldo was er in 2016 geen reden om specifieke opmerkingen te plaatsen c.q. adviezen uit te brengen aan de Raad van Commissarissen en de directeur SFM inzake de onderzochte onderwerpen.

BELEID EN UITVOERING

De verantwoordelijkheid voor de voorbereiding, ontwikkeling en uitvoering van het beleid is onderdeel van de taakstelling van de directie SFM. Behandeling van beleidszaken vindt plaats binnen de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering. De wijze waarop tot besluitvorming is gekomen is naar de mening van betrokken partijen goed verlopen.

De rol van de Algemene Vergadering heeft gedurende het verslagjaar geen wijziging ondergaan. Via de Raad van Advies worden door directie en Raad van Commissarissen aan de Algemene Vergadering onderwerpen voorgelegd ter besluitvorming zoals in de statuten van het SFM is bepaald. Het meest belangrijke onderwerp voor de Algemene Vergadering blijft toch wel het vaststellen van de jaarrekening.

Ten aanzien van de positie van de Raad van Advies en het vergroten van de betrokkenheid bij het besluitvormingsproces, is in de vergadering op 7 december 2016 te Sassenheim afgesproken dat de directie een voorstel hiertoe zal ontwikkelen ter verdere bespreking in 2017. Hierbij geldt evenwel de kanttekening dat e.e.a. niet ten koste mag gaan van de verantwoordelijkheden en bevoegdheden zoals van toepassing op de Raad van Commissarissen en de directie SFM.

In 2016 hebben ter vaststelling en bepaling van het te voeren beleid, de navolgende vergaderingen plaatsgevonden:

Raad van Commissarissen/Directie

- 26 april 2016 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 11 mei 2016 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 22 juni 2016 (tevens overleg AEGON) *kantoor AEGON den Haag*
- 23 november 2016 (tevens overleg AEGON) *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 30 november 2016 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*
- 14 december 2016 *Hoofdkantoor SFM Zoetermeer*

Raad van Commissarissen/Raad van Advies/Directie

- 4 mei 2016 *Van der Valk Hotel Casino Sassenheim*
- 7 december 2016 *Van der Valk Hotel Casino Sassenheim*

Algemene Vergadering

- 21 mei 2016 *Van der Valk Hotel Casino Sassenheim*

Overleg voorzitter Raad van Commissarissen/voorzitter Raad van Advies/directeur SFM

- 19 oktober 2016

kantoor SFM afdeling Urk

Directieoverleg

Iedere 1^e dinsdag van de maand

Binnen de voor het SFM gebruikelijke open sfeer en met begrip en respect voor elkaars standpunten, zijn gedurende 2016 in bovengenoemde vergaderingen uitstekende inhoudelijke discussies gevoerd over de volgende onderwerpen (willekeurige volgorde):

- De verzekerde bedragen en premie 1^e-jaarsrisico 2017;
- De uitwerking van de afschaffing van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid per 1 januari 2016;
- De eindleeftijd 1^e-jaarsrisico en meerjarig risico;
- De premies en verzekerde bedragen meerjarig risico;
- Het risicomanagement- en beheer;
- De liquiditeitspositie van het SFM;
- De uitkomst van de Day One rapportage;
- De bestedingsmogelijkheden van de overreserve;
- De vergoeding voor deelname aan vergaderingen door de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies;
- De personele bezetting van het Hoofdkantoor SFM;
- De accountantscontrole;
- Het kapitaalbeleid;
- De samenwerking tussen SFM en AEGON;
- De ontwikkeling van de ziekte- en uitkeringsdagen;
- Het ledenaantal;
- De jaarrekening en het directieverslag over 2015;
- De bedrijf economische analyse 2015

- Het 9-maandscijfer 2016 en de prognose uitkomst 2016;
- Het vervangen van het ICT-platform;
- De compliance werkzaamheden;
- Het re-integratiebeleid;
- Het Fonds re-integratie;
- De ontwikkeling in het aantal langdurig arbeidsongeschikten;
- De beleidsthema's 2016 en verder;
- De differentiatie in de premies opstappers/vaste opvarenden;
- De integriteitsrisicoanalyse;
- De continuering betaling dossiers verzekeraars meerjarig risico;
- De continuering betaling pensioen weduwe voormalig voorzitter SFM;
- Het voorzitterschap Commissie van Arbitrage;
- De begroting 2017/2018;
- Het klanttevredenheidsonderzoek;
- De deelname aan de Algemene Vergadering;
- De functieprofielen directie en medewerkers Hoofdkantoor SFM.

Niet altijd even makkelijk of voor iedereen bekend terrein doch het grote aantal onderwerpen is door Raad van Commissarissen, Raad van Advies en Algemene Vergadering dankzij de uitstekende samenwerking tussen de organen van het SFM, met voortvarendheid en gevoel voor realisme opgepakt. De organisatie SFM valt ook in 2016 zowel in bestuurlijke- als in uitvoerende zin, weer als zeer stabiel te omschrijven.

ARBITRAGE

Leden van het SFM kunnen zich wenden tot de Commissie van Arbitrage indien er een geschil ontstaat rond de toepassing van de Statuten en/of het Verzekeringsreglement waaronder ook de vaststelling en/of de mate van arbeidsongeschiktheid. In het verslag over 2015 was gemeld dat er zich 1 arbitrageval had voorgedaan. Door betrokkene is echter afgezien van verdere behandeling door de commissie waardoor er in 2016 geen formele zitting van de commissie heeft plaatsgevonden.

Indien er zich een conflict voordoet rond de door AEGON toegekende uitkeringen, dan is voor de Commissie van Arbitrage van het SFM hier geen taak weggelegd. De betreffende bezwaarschriften worden door AEGON zelf behandeld. Het SFM speelt dan slechts incidenteel een adviserende rol.

In mei 2016 deelde de toenmalig voorzitter van de commissie, de heer mr. P. van Zwieten, mee dat hij stopte als voorzitter. In zijn plaats werd benoemd mevrouw mr. M.E. Risseeuw-Weijdeveld. De samenstelling van de Commissie van Arbitrage was eind december 2016 als volgt:

Mevrouw mr. M.E. Risseeuw-Weijdeveld	- voorzitter
Mevrouw mr. M.J.L. Wilbers-Lamers	- lid
Prof.mr. P. Abas	- lid
Mr. S.B.H. Fijneman	- lid
Mevrouw mr. A.J.J. van der Vlist	- secretaris (geen stemrecht)

De namen van de leden van de commissie zijn gedeponeed bij de Rechtbank Den Haag.

SAMENWERKING SFM EN AEGON

In 2016 is 2 x met elkaar overleg gevoerd. Besproken onderwerpen waren onder andere:

- Hert afschaffen van de provisie per 1 januari 2017 onder gelijktijdige verlaging van de premie voor het meerjarig risico;;
- De invoering van Solvency II Basic;
- De vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- De ontwikkelingen in 2016 binnen het SFM en de verwachtingen voor de toekomst;
- De eindleeftijd voor het meerjarig risico;
- Het re-integratiebeleid;
- Het budget voor het Fonds re-integratie;
- De premiestelling 2016 en 2017;
- De ontwikkelingen in de schadelast meerjarig risico;
- De herbeoordeling van oudere dossiers.

Naast het reguliere overleg is er veel direct contact per telefoon en per email tussen SFM en de betreffende AEGON-medewerkers. Van de zijde van AEGON wordt aan het overleg deelgenomen door mevrouw Bleij en de heren Van Beek, Schothans en Dirkzwager. Namens het SFM zijn de

deelnemers mevrouw C.H.J. de Pauw-Schutte alsmede de heren Bremer, De Grootte jr., Juch, Van der Meulen en Mooijman. Alle betrokken ervaren het overleg als erg positief en constructief.

RE-INTEGRATIEBELEID

Sedert het begin van de verzekeringsovereenkomst tussen AEGON en het SFM in 2003 wordt veel werk gemaakt van het re-integreren van leden van het Fonds die dreigen langdurig arbeidsongeschikt te worden. Zowel AEGON als SFM hechten veel waarde aan dit onderwerp. Waar dit kan wordt de betrokken visserman geholpen bij het vinden van een andere betrekking buiten de visserij indien terugkeer aan boord wegens fysieke beperkingen niet meer mogelijk is.

Hiertoe wordt gebruik gemaakt van de diensten van Leerwerk Arbeidsadviezen te Rotterdam en Dinatos OTC te Zoetermeer. Met deze organisaties zijn goede werkafspraken gemaakt inzake de behandeling van de aan hen voorgelegde dossiers. Vanuit het Hoofdkantoor van het SFM worden de met de re-integratiebegeleiding verband houdende werkzaamheden gecoördineerd. Zoals gemeld bij **SAMENWERKING SFM EN AEGON** wordt bij het re-integratiebeleid niet alleen gekeken naar dossiers in een lopend kalenderjaar doch worden ook met regelmaat oudere dossiers opgepakt waaraan reeds een uitkering meerjarig risico is toegekend. Middels herbeoordelingen wordt hierdoor inzicht verkregen of het percentage arbeidsongeschiktheid waarnaar de uitkering is berekend, nog steeds aan de orde is.

Met AEGON is afgesproken om de re-integratie activiteiten in 2017 verder te intensiveren. Deze intensivering betekent onder meer dat nu ook zo vroeg mogelijk in het 1^e jaar van arbeidsongeschiktheid, re-integratie activiteiten aan de orde kunnen komen.

Dat de werkzaamheden rond de re-integratiebegeleiding geld kosten, zal duidelijk zijn. SFM en AEGON hebben ter dekking van de kosten samen een fonds opgericht waarin jaarlijks een budget beschikbaar is van € 50.000,--. Gezien de in 2016 met AEGON afgesproken intensivering van de re-integratie inspanningen, zal het budget in 2017 worden verhoogd naar € 75.000,--. Beide partijen dragen de helft van het budget.

Re-integratiebegeleiding is een proces voor de langere termijn. Direct verslag doen aan het eind van een jaar is vaak niet te doen.

Gedurende 2016 zijn 15 dossiers verder in behandeling genomen kunnen worden. 8 hiervan waren reeds opgestart in 2015.

In 2016 zijn 9 dossiers gesloten, te weten:

2 dossiers waarbij vanwege medische beperkingen geen interventie meer mogelijk was;

1 dossier vanwege het in detentie raken van de betrokkene;

1 dossier vanwege een toename van de arbeidsongeschiktheid waardoor het dossier (voorlopig) is afgesloten in afwachting van nadere ontwikkelingen rond de arbeidsongeschiktheid;

Bij 5 dossiers heeft de ondersteuning die het SFM heeft geboden, er mede aan bijgedragen dat uiteindelijk terugkeer op de arbeidsmarkt kon worden gerealiseerd. Bij de afronding van deze 5 dossiers was er sprake van 1 x terugkeer naar de visserij, 1 x werk gevonden als vrachtwagenchauffeur, 1 x werk gevonden als stuurman aan boord van een peilboot, 1 x werk gevonden als schipper bij de veerdienst van het Gemeentelijk Vervoer Bedrijf te Amsterdam en 1 x werk gevonden als brugwachter te Amsterdam.

KLANTTEVREDENHEIDSONDERZOEK 2016

Tijdens de vergadering met de Raad van Commissarissen in december 2015, werd afgesproken om in 2016 een telefonisch klanttevredenheidsonderzoek te houden onder alle bij het SFM aangesloten maatschappen. In samenspraak met het bedrijf Direct Minds te Zoetermeer werd een vragenlijst opgesteld. Na vaststelling hiervan werd door Direct Minds in mei 2016 telefonisch contact gelegd met de betreffende maatschappen. Door vrijwel alle bij het SFM aangesloten maatschappen is aan het onderzoek meegedaan. De uitkomsten van het onderzoek en de daaruit voortvloeiende aanbevelingen, zijn tijdens de vergadering van de Raad van Advies/Raad van Commissarissen op 7 december 2016 te Sassenheim uitgebreid besproken. Uit het merendeel van de reacties werd aan het SFM een voldoende tot ruim voldoende toegekend voor het verleende serviceniveau.

In essentie zijn klanttevredenheidsonderzoeken en reacties hierop momentopnamen. Het verdient derhalve aanbeveling om de invulling van het serviceniveau zodanig te borgen binnen de bedrijfsprocessen, dat er een stabiel en gestructureerd serviceplatform aan de orde blijft. Het aan de orde zijnde ICT-project binnen het SFM gaat hier zeker aan bijdragen.

De rode draad die in feite door het hele onderzoek liep betrof het begrip communicatie zowel ten aanzien van het verstrekken van informatie over het SFM, de terugkoppeling rond ingediende mutaties bemanningen, de facturering, brieven, bekendheid met bijvoorbeeld de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies enz. Afgesproken werd om aan deze zaken in 2017 de nodige aandacht te geven.

STAGIAIRS

Vanuit het SFM is ook in 2016 een extra verzekering geregeld voor de stagiairs aan boord van vissersschepen. De premie per persoon van € 40,84 wordt voor rekening van het SFM genomen. Gezien de reacties die wij ontvangen, wordt deze service op prijs gesteld. De verzekering bevat::

- Een uitkering bij overlijden van € 4.538,--;
- Een uitkering bij blijvende invaliditeit van maximaal € 226.890,--
- Een uitkering bij bijzondere tandheelkundige zorg tijdens de stageperiode van € 907,-- per element.

Voor het schooljaar 2016/2017 staan 96 leerlingen ingeschreven als stagiair visserijonderwijs.

FINANCIËN

Algemeen

2016 eindigt voor het SFM als totaal met een positief resultaat van ruim € 200.000,-- (voor resultaatverdeling). In het vierde kwartaal hebben de ontwikkelingen met name bij de afdelingen Hoofdkantoor en Wieringen voor wat minder prettige financiële gevolgen gezorgd.

Onderstaand de ontwikkeling van het resultaat per afdeling.

Afdeling	Raming 2016	Realisatie 2016 (voor verdeling)	Realisatie 2015 (voor verdeling)	Vershil
Hoofdkantoor	€ 203.083	€ 10.172	€ 163.900	€ - 153.728
Urk	€ 174.215	€ 203.788	€ 97.043	€ + 106.745
Wieringen	€ 82.465	€ 4.721	€ 85.595	€ - 80.874
Texel	€ 22.692	€ - 2.506	€ - 9.791	€ + 7.285
Totaal	€ 482.455	€ 216.175	€ 336.747	€ - 120.572

Bovenstaande geeft maar weer overduidelijk aan hoe onvoorspelbaar de uiteindelijke financiële uitkomsten zullen uitvallen.

Het aantal bij het SFM verzekerde leden steeg van 1.048 in 2015 naar 1.092 in 2016. Een relatief forse stijging. Of de goede verdiensten aan boord en de werkloosheid aan de wal hieraan hebben bijgedragen valt niet met zekerheid te zeggen doch deze zullen wellicht een rol hebben gespeeld. Het aantal bij het SFM aangesloten schepen bleef stabiel op 272 met de nodige verschuivingen per afdeling.

Onderstaand het overzicht van de schepen en de verzekerden per afdeling.

Afdeling	Verzekerden 2016	Verzekerden 2015	Schepen 2016	Schepen 2015
Hoofdkantoor	525	508	134	138
Urk	365	339	80	77
Wieringen	117	116	42	42
Texel	85	85	16	16

Totaal	1.092	1.048	272	272
--------	-------	-------	-----	-----

Voor de stabiliteit van het SFM geeft dit een positief beeld.

Het aantal ziekte-dagen steeg van 13.002 in 2015 naar 17.338 in 2016. Ook het aantal uitkeringsdagen steeg fors van 11.359 in 2015 naar 15.721 in 2016. Dit laatste heeft een duidelijke weerslag op het resultaat. De gemiddelde duur per ziektegeval steeg van 46,27 in 2015 naar 61,92 dagen in 2016.

Hoofdkantoor

Ondanks de negatieve ontwikkelingen in het 4^e kwartaal 2016, sluit het Hoofdkantoor 2016 toch met een positief resultaat af. De totale uitkeringslast 1^e-jaarsrisico (eigen rekening) steeg van € 325.719 in 2015 naar € 789.448 in 2016. Deze zeer forse stijging was het gevolg van zowel een eveneens zeer forse stijging van het aantal uitkeringsdagen (van 5.054 in 2015 naar 8.809 in 2016) alsmede de verhoging van de daguitkering als gevolg van de afschaffing van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid per 1 januari 2016. Het effect ziet u terug in het overzicht van het resultaat per afdeling. Om dit onderdeel positief af te sluiten. Het aantal leden bij het Hoofdkantoor steeg met 17 verzekerden en de beheers- en personeelskosten daalden van € 697.614 in 2015 naar € 656.517 over 2016.

Urk

Bij de afdeling Urk is er, zoals verwacht bij het opstellen van de raming over 2016, sprake van een relatief forse toename van het aantal verzekerden (zie het overzicht verzekerden en schepen). De opbrengst premie 1^e-jaarsrisico steeg onder andere hierdoor van € 441.946 in 2015 naar € 558.686 in 2016. Het aantal uitkeringsdagen daalde van 3.966 in 2015 naar 3.329 in 2016. De afdeling Urk van het SFM is in 2016 de enige afdeling waar de uitkeringsdagen dalen.

Wieringen

Het resultaat van de afdeling is gedaald van € 85.594 in 2015 naar € 4.721 in 2016. Oorzaak hiervan is met name terug te voeren tot een zeer forse stijging van het aantal uitkeringsdagen van 779 in 2015 naar 1.983 in 2016. De totale lasten van de schade voor eigen rekening stegen hierdoor navenant stevig van € 56.317 in 2015 naar € 167.992 in 2016. Voor de afdeling is dit een bijzondere ontwikkeling. Het aantal bij de afdeling verzekerde leden van het SFM bleef nagenoeg gelijk (2015 = 116, 2016 = 117).

Texel

Ondanks dat er nog sprake is een klein negatief resultaat over 2016 van € 2.506, kan toch gesproken worden over een verbetering van het resultaat ten opzichte van 2015 met € 7.285. 2015 was namelijk € 9.791 negatief. Het aantal leden bij de afdeling bleef stabiel op 85. De opbrengst van de premie 1^e-jaarsrisico steeg van € 177.009 in 2015 naar € 206.312 in 2016. Het aantal uitkeringsdagen bij de

afdeling steeg licht van 1.560 dagen in 2015 naar 1.600 dagen in 2016. De lasten voor de schade eigen rekening steeg hierdoor van € 145.227 in 2015 naar € 172.983 in 2016.

ACCOUNTANTSCONTROLE EN ACTUARIS

Op het SFM is per 1 januari 2016 niet langer de status van Organisatie van Openbaar Belang (OOB) van toepassing. Dit impliceert dat het SFM niet langer verplicht is om de jaarrekening te laten controleren door een accountantsorganisatie welke beschikt over een zogeheten OOB-vergunning. Voor de controle op de jaarrekening 2016 is nog opdracht verstrekt aan BDO Audit & Assurance te Ede. Met de Raad van Commissarissen is op 14 december 2016 afgesproken om voor de controle op de jaarrekening 2017 een offerte te vragen aan BDO Audit & Assurance te Ede alsmede aan MTH Accountants te Steenwijk.

Het SFM is ook vanaf 1 januari 2016 niet langer verplicht om bij de controle op de jaarrekening een aparte verklaring van een actuaris aan De Nederlandsche Bank toe te zenden. Dit valt onder de reguliere werkzaamheden van de controlerend accountant. Door een verdere vergroting van de zelfwerkzaamheid rond de jaarstukken, is een kleine besparing op de accountantskosten gerealiseerd.

AFSCHAFFING PREMIEVRIJSTELLING BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Eén van de thema's uit 2015 was het afschaffen van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Uitgangspunt hierbij was dat de verzekerden er niet op achteruit mochten gaan en dat het SFM niet zou worden geconfronteerd met extra kosten. Na de nodige discussies werd door de Algemene Vergadering op 12 december 2015 te Sassenheim definitief ingestemd met het afschaffen van de premievrijstelling per 1 januari 2016.

PREMIES EN VERZEKERDE BEDRAGEN

De premies en verzekerde bedragen voor het jaar 2016 zijn op respectievelijk 5 en 25 november 2015 ter consultatie voorgelegd aan de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies. Op 25 november 2015 werden door de directie de premies en verzekerde bedragen 2016 formeel vastgesteld.

De premie voor het meerjarig risico AEGON werd per 1 januari 2016 verlaagd van 19,4% naar 17,9% van het verzekerd bedrag. Deze verlaging werd voor het jaar 2016 deels gebruikt ter dekking van de kosten van de uitvoering administraties meerjarig risico. Het resterende deel werd gebruikt om de premies 2016 te verlagen.

Uitgangspunt bij het vaststellen van de premies was de haast vanzelfsprekende wens om deze stabiel te houden maar toch de verzekerde bedragen per dag te kunnen verhogen met een kleine inflatiecorrectie. Zoals gebruikelijk werd bij het opstellen van de premies 2016 het 9-maandscijfer 2015 alsmede de verwachte uitkomst 2015 als basis voor de berekening gebruikt. Net als in voorgaande jaren werden 6 wachtdagen gehanteerd. Voor het meerjarig risico was voor 2016 een verzekerd

bedrag van toepassing van € 15.000,- bij volledige arbeidsongeschiktheid. De opslag voor de kosten voor de uitvoering van de diverse verzekeringen 2016 werd bepaald op € 195,- (2015 = € 309,-).

De uitkeringen 2016 werden als volgt vastgesteld:

- Lage dekking € 78,- per dag met 6 wachtdagen
- Hoge dekking € 88,- per dag met 6 wachtdagen
- Extra hoge dekking 6 wachtdagen gevolgd door:
 - 3 weken van € 528,- per week
 - 48 weken van € 774,- per week

De voorschotpremies 1^e jaarrisico, met daarin opgenomen de opslag voor de kosten uitvoering verzekeringsovereenkomsten en rekening houdend met de afschaffing van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, werden voor het jaar 2016 als volgt vastgesteld:

- Lage dekking met 6 wachtdagen € 1.898,-
- Hoge dekking met 6 wachtdagen € 2.209,-
- Extra hoge dekking met 6 wachtdagen € 3.244,-

In genoemde bedragen is tevens een bedrag van € 104,- opgenomen ter bekostiging van de ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering. De premie 2016 voor het bij AEGON ondergebrachte meerjarig risico bedroeg € 2.685,- (2015 = € 2.910,-) bij een verzekerd bedrag van € 15.000,-.

VRIJWILLIGE AANVULLENDE ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING

Van de bij AEGON ondergebrachte mogelijkheid voor het afsluiten van een vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering, werd in 2016 door 107 leden gebruik gemaakt. Ook bij deze verzekering geldt als eindleeftijd 67 jaar of zoveel te eerder als men een AOW-uitkering gaat ontvangen. € 13.000,- gold voor 2016 als verzekerd bedrag. De hierbij behorende premie bedroeg voor 2016 € 2.427,- (2015 = € 2.635,-).

ONGEVALLLEN- EN OVERLIJDENSRISICOVERZEKERING

De ongevallenverzekering is per 1 januari 2014 ondergebracht bij AEGON. Hierbij is een verzekerd bedrag van toepassing van maximaal € 60.000,- bij volledige invaliditeit.

De bij het SFM bekende ongevallen gedurende de jaren 2012 tot en met 2016 zijn in onderstaande tabel weergegeven.

	2012	2013	2014	2015	2016
Aantal ongevallen	64	52	70	67	69
Aan boord	43	33	45	33	46
Elders	21	19	25	34	23
Blijvend letsel	3	4	8	7	8
Geen blijvend letsel	61	48	62	60	61

De overlijdensrisicoverzekering is ondergebracht bij De Generali. De huidige overeenkomst loopt tot 1 januari 2019. Ongeacht de oorzaak van overlijden ontvangen nabestaanden van leden of ex-leden van het SFM een uitkering van € 30.000,--.

De premie voor beide verzekeringen tezamen bedroeg in 2016 € 104,-- (2015 = € 104,--) per persoon. Gedurende 2016 hebben ook 84 ex-leden voor deze verzekering gekozen.

STATUTEN EN REGLEMENTEN

De wijziging van Statuten en Reglementen uit 2015 is in februari 2016 gepasseerd bij de notaris. Van de zijde van De Nederlandsche Bank zijn in maart 2016 nog enkele opmerkingen ontvangen. Deze zullen worden meegenomen in de eerstkomende wijziging in 2017. De Statuten en Reglementen zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel en tevens beschikbaar via de website van het SFM www.sfmzoetermeer.nl.

HUISVESTING

De locatie Ierlandlaan 4 te Zoetermeer is een bedrijvenpand. Per eind december 2016 was het pand helemaal vol. Het bevalt de medewerkers SFM nog steeds goed. De vergaderingen met de Raad van Commissarissen en AEGON vinden normaliter plaats bij het Hoofdkantoor. Voor de gecombineerde vergaderingen Raad van Advies/Raad van Commissarissen werd in 2016, vanwege te weinig parkeerplaatsen in Zoetermeer, uitgeweken naar het Van der Valk Hotel Casino te Sassenheim.

Of het mogelijk is om een eigen pand aan te schaffen met wellicht mogelijkheden tot verhuur, zal in de loop van 2017 nader worden onderzocht in relatie tot de besteding van de overreserve.

AUTOMATISERING

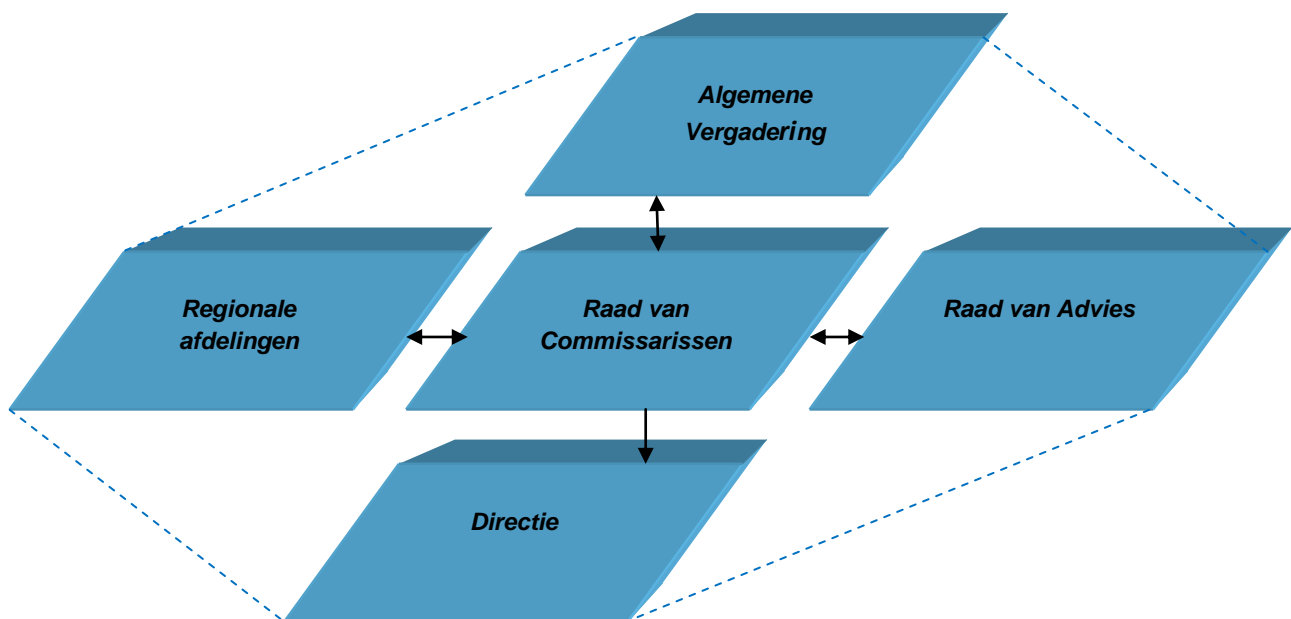
Bij de besprekingen in november/december 2016 rond de bestedingsmogelijkheden van de overreserve, is een uitzondering gemaakt voor de bekostiging van investeringen op ICT-gebied inzake

de noodzakelijke vervanging van de huidige database. Deze stamt uit de jaren negentig van de vorige eeuw. Het huidige platform is achterhaald en erg kwetsbaar geworden. Het SFM kan zich niet permitteren om zonder een goed werkend ICT-platform te zitten. De kosten van dit project, genaamd Horizon, zijn begroot op maximaal € 200.000,-- en zullen direct ten laste van de overreserve worden gebracht.

Op 30 november 2016 werd door een daartoe uitgenodigd bedrijf, een presentatie gegeven aan de Raad van Commissarissen, de voorzitter van de Raad van Advies/Algemene Vergadering en de directie. Vervolgens is op 7 december 2016 e.e.a. verder besproken met de Raad van Advies. Van beide raden werd "groen licht" ontvangen. Het project zal per uiterlijk 1 januari 2018 dienen te zijn afgerond.

ORGANISATIE

De structuur van de organisatie SFM is gedurende 2016 niet gewijzigd. Per eind december 2016 was onderstaand organogram van toepassing.



Overzicht deelnemers organen SFM 2016

Raad van Commissarissen

Lid/voorzitter	C. Bremer	Oosterend
Lid	J.J. Juch	Papendrecht
Lid	A.A. de Groote jr.	Hippolytushoef

Raad van Advies

Evenals bij de Raad van Commissarissen, geldt bij de Raad van Advies een benoemingstermijn van maximaal 2 x 5 jaar. Volgens rooster waren in 2016 aftredend de heren Siereveld, Bais, Buter, Post, Pijl en Baaij. De herbenoeming van genoemde heren voor hun laatste termijn werd op 21 mei 2016 door de Algemene Vergadering te Sassenheim bekrachtigd. De samenstelling van de Raad van Advies per eind december 2016 was:

LedenPlaatsvervangende leden

Lid/voorzitter	F. van der Meulen	Urk	P. Romkes	Urk
Lid	I.G. Bakker	Urk	C. Pasterkamp	Urk
Lid	L. Romkes	Urk	R.K.H. Post	Urk
Lid	F. Buter	Urk	S.I. Schaak	Urk
Lid	T. van Dam	Ouddorp	J. Baaij	Tholen
Lid	D. Pijl	Goedereede	A. van Seters-Padmos	Stellendam
Lid	J. Messemaker	Katwijk	J. Baaij	Tholen
Lid	A. Siereveld	Den Helder	J.M. Bais	Den Helder
Lid	B. Daalder	Den Burg	P. Zandee	Oosterend
Lid	A. Koornstra	Harlingen	D.J.T. Berends	't Harde
Lid	C. de Visser	Den Oever	A.P. Hermans	Den Oever
Secretariaat	J.H. Mooijman	Zoetermeer	C.H.J. de Pauw-Schutte	Zoetermeer

Directie SFM

De samenstelling van de directie was per eind december 2016:

Directeur	J.H. Mooijman	Zoetermeer
Plaatsvervangend directeur	C.H.J. de Pauw-Schutte	Zoetermeer

Overzicht commissies SFM 2016Commissie Herbezinning Verzekeringen

- C. Bremer - voorzitter Raad van Commissarissen
- F. van der Meulen - voorzitter Raad van Advies/Algemene Vergadering

J.J. Juch	- lid Raad van Commissarissen
A.A. de Groot jr.	- lid Raad van Commissarissen
A. Sierveld	- lid Raad van Advies
B. Daalder	- lid Raad van Advies
C.H.J. de Pauw-Schutte	- plaatsvervangend directeur SFM
J.H. Mooijman	- directeur SFM

Er was geen noodzaak om deze commissie in 2016 bijeen te roepen.

Commissie Automatisering

De commissie heeft in 2016 in feite in de samenstelling Raad van Commissarissen/voorzitter Raad van Advies/Algemene Vergadering/directie vergaderd. De samenstelling was als volgt:

C. Bremer	- voorzitter Raad van Commissarissen
F. van der Meulen	- voorzitter Raad van Advies/Algemene Vergadering
A.A. de Groot jr.	- lid Raad van Commissarissen
C.H.J. de Pauw-Schutte	- plaatsvervangend directeur
J.C. de Pauw	- 1 ^e Medewerker Administratie Hoofdkantoor
J.H. Mooijman	- directeur

Voorzitters

De voorzitter van de Raad van Commissarissen was gedurende 2016 de heer C. Bremer. De positie van voorzitter van de Raad van Advies alsmede de Algemene Vergadering werd ingevuld door de heer F. van der Meulen.

Personele bezetting Hoofdkantoor

Per 16 februari 2016 trad in dienst mevrouw A.R. Rosa als Medewerker Medische Administratie. Op verzoek van betrokkene werd het dienstverband met het SFM per 25 oktober 2016 beëindigd. Als haar opvolgster trad per 8 november 2016 in dienst mevrouw C. van Teulingen. De personele bezetting Hoofdkantoor was per eind december 2016 als volgt:

J.H. Mooijman	- directeur
Mevrouw C.H.J. de Pauw-Schutte	- plaatsvervangend directeur

Mevrouw J.C. de Pauw	- 1 ^e Medewerker Administratie
Mevrouw C. van Teulingen	- Medewerker Medische Administratie
P.P.M. Wijffels	- Medisch Adviseur

Arbeidsvoorwaarden personeel SFM

De arbeidsvoorwaarden zijn vastgelegd in het Reglement Arbeidsvoorwaarden SFM 2015. Dit reglement is gedurende 2016 ongewijzigd gebleven.

VOORUITBLIK 2017

De personele bezetting bij het Hoofdkantoor is met de komst van mevrouw Van Teulingen weer gestabiliseerd. Dit biedt ruimte om weer een aantal extra zaken aan te pakken. Het nieuwe ICT-platform gaat hierbij een belangrijke rol spelen.

Het ledenaantal zal, als de voortekenen niet bedriegen, in 2017 een kleine groei laten zien. Alhoewel er binnen de visserijsector nog de nodige onzekerheden zijn, worden voor de organisatie SFM er in 2017 geen bijzondere ontwikkelingen verwacht.

Zoals meegedeeld bij **RE-INTEGRATIEBELEID** zal in 2017 een verdere intensivering van de begeleiding van onze langdurig arbeidsongeschikte verzekerden plaatsvinden. Verder zullen in 2017 zeer belangrijke onderwerpen van gesprek en uitvoering zijn de besteding van de overreserve en de vervanging van de data base.

Met AEGON is afgesproken om in 2017 te beoordelen in hoeverre de eindleeftijd van het 1^e-jaars en het meerjarig risico kan worden opgetrokken in samenhang met de ontwikkelingen rond de AOW-leeftijd. Er staat dus al weer genoeg op de agenda !

Direct verbonden als het SFM is aan de maatschapsvisserij, zullen ook de moeilijkheden waar onze sector mee wordt geconfronteerd (discards, steeds minder visgebieden, vergrijzing, steeds strenger worden regelgeving), hun weerslag kunnen hebben op het SFM. Wij zullen e.e.a. nauwgezet blijven volgen en waar nodig het beleid van het SFM op tijd aanpassen.

TOT SLOT

Zoals uit het verslag valt te lezen, zijn het afgelopen jaar weer veel onderwerpen aan de orde geweest in de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering. Als directie spreken wij graag onze grote waardering uit voor de wijze waarop tijdens de vergaderingen is omgegaan met niet altijd de makkelijkste onderwerpen. Dit sterkt ons vertrouwen dat door de wijze van samenwerking de belangen van onze leden goed behartigd kunnen blijven.

Wij willen langs deze weg dan ook eenieder bedanken die ook in 2016 heeft bijgedragen aan de invulling van de missie en doelstellingen van het SFM.

X-X-X-X-X-X-X-X

VERSLAG RISICOBEBEERSING

Het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij verzekert de gevolgen van arbeidsongeschiktheid van vissers die in maatschapverband hun onderneming uitoefenen. Het 1^e jaars risico wordt in eigen beheer uitgevoerd, het meerjarig risico is volledig bij andere verzekeraars verzekerd. Het SFM is een onderlinge verzekeringsmaatschappij van beperkte omvang en biedt een aantal relatief eenvoudige verzekeringsproducten aan. Toch is er binnen de maatschappij ruim aandacht voor de beheersing van de risico's. Voor een deel vloeit de risicobeheersing voort uit de organisatiestructuur waarbij de directie het, door de Raad van Commissarissen, Raad van Advies en de ledenvergadering vastgestelde, beleid uitvoert.

Mede onder invloed van de crisis op de financiële markten is het beheersen van het ondernemingsrisico een steeds belangrijker aandachtspunt geworden. Geleid door het kader van Solvency II Basic is er aandacht voor diverse risico's zoals, kredietrisico's, marktrisico's en operationele risico's. De vereisten voor de risicobeheersing zijn beschreven in de drie pijlers die deel uitmaken van het Solvency II Basic raamwerk.

Pijler 1	kwantitatieve vereisten
Pijler 2	kwantitatieve eisen en toezichtactiviteiten
Pijler 3	marktdiscipline en toezichtrapportages

Op basis van eisen en programma's van De Nederlandsche Bank heeft de directie, in nauw overleg met Raad van Commissarissen en Raad van Advies, een analyse van de risico's gemaakt en zijn er vervolgens interne beheersmaatregelen genomen om deze risico's te mitigeren.

VERZEKERINGSTECHNISCH RISICO

Het verzekeringstechnisch risico is het risico dat de schade-uitkeringen aan de verzekerden niet gefinancierd kunnen worden uit de premie- en of beleggingsopbrengsten als gevolg van onjuiste en/of onvolledige (technische) aannames en grondslagen bij de ontwikkeling en premiestelling van het product. Kenmerk van schadeverzekeringen is de volatiliteit in de schadelast als gevolg van niet te beïnvloeden factoren. Een betrouwbare indicatie betreffende de winstgevendheid van schadeproducten kan daardoor alleen worden verkregen op basis van een lange(re) termijnwaarneming. Het beeld van de winstgevendheid van de huidige producten van het SFM laat al gedurende een reeks van jaren een stabiel beeld zien. Ieder jaar wordt op basis van de negenmaandscijfers een (her)beoordeling gedaan van de premiestelling over het lopende jaar en wordt de voorschotpremie voor het komende jaar vastgesteld. Indien nodig wordt de premie tussentijds aangepast.

Het verzekeringstechnisch risico wordt verder beperkt middels:

- het geldende acceptatiebeleid
- het geldende schaderegelingsbeleid

- adequate meerjarig risico volgens traditioneel model

Acceptatiebeleid

Het SFM voert een prudent acceptatiebeleid. Gezien het specifieke karakter van de verzekeraar worden alleen actieve vissers die op basis van een maatschapsovereenkomst hun onderneming uitoefenen geaccepteerd. De actieve vissers dienen de beschikking te hebben over een geldige geneeskundige verklaring van geschiktheid voor de zeevaart alsmede een door het SFM bij aanmelding tot de verzekering verplicht gestelde anamneselijst. De maatschappij staat op deze wijze heel dicht bij de risico's en de doelgroep.

Schaderegelingbeleid

Een belangrijke factor voor het resultaat is een goede beheersing van de schadelast. Er is een actieve vorm van schadebewaking. Gemelde gevallen van arbeidsongeschiktheid worden ter beoordeling direct doorverwezen naar een controlerend arts. De controlerend arts meldt zijn bevindingen aan de schadeafdeling. Langer lopende gevallen binnen het eerstejaarsrisico worden tevens (her-)beoordeeld door een aan het hoofdkantoor verbonden medicus. De schadegevallen worden individueel beoordeeld en geregistreerd. Het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij voert een actief re-integratiebeleid in overleg en samenwerking met de huidige verzekeraar voor het meerjarig risico.

Meerjarig risico

Onderdeel van het verzekeringstechnisch risico is het meerjarig risico. Het meerjarig risico is volledig extern verzekerd. Hierbij is statutair vastgelegd dat, als een verzekeraar omvalt, wij als SFM zijn gevrijwaard van financiële verplichtingen meerjarig risico.

BELEGGINGSRISICO

Valuta en rente risico

Het valutarisico wordt gelopen als beleggingen die gedaan zijn in vreemde valuta, minder waard worden door schommelingen in de wisselkoers ten opzichte van de Euro. Het SFM heeft ultimo 2016 geen beleggingsproducten in haar portefeuille die onderhevig zijn aan valutarisico. Het valutarisico is derhalve nihil.

Met renterisico wordt bedoeld dat rentefluctuaties ongewenste effecten teweeg brengen op de balans of in het resultaat. De beschikbare financiële middelen zijn voor kortere of langere termijn vastgelegd op spaarrekeningen bij gerenommeerde Nederlandse banken. Er is derhalve sprake van een laag renterisico.

Prijrisico

Dit is het risico van veranderingen in de waarde van de portefeuille als gevolg van wijzigingen in marktprijzen. Gezien het feit dat de beschikbare financiële middelen zijn vastgelegd op spaarrekeningen bij gerenommeerde Nederlandse banken is het prijsrisico zeer gering.

Kredietrisico

Het SFM heeft vorderingen op verzekerden en op de verzekeraar(s) meerjarig risico. In de vorderingen op de verzekerden is geen significante concentratie van kredietrisico vastgesteld. Er is een periodieke controle op alle vorderingen, waarbij in geval van achterstand in betaling tot actie wordt overgegaan. Het secretariaat hanteert daartoe een periodieke procedure. In het algemeen heeft de doelgroep een hoge betalingsmoraliteit en het aantal definitief oninbare vorderingen is laag. De liquide middelen staan bij banken met een hoge rating. Het risico dat een financiële instelling niet aan zijn verplichtingen kan voldoen, is hiermee beperkt. Het risico met betrekking tot het niet nakomen van de verplichtingen door de verzekeraar(s) meerjarig risico wordt gemitigeerd door alleen zaken te doen met een voldoende kredietwaardige verzekeraar.

Liquiditeitsrisico

Het SFM maakt gebruik van meerdere financiële instellingen. Het beleid is erop gericht de liquide middelen te spreiden over deze instellingen. De liquide middelen zijn afgescheiden van de te beleggen middelen.

Kasstroom risico

Het kasstroomrisico is gedefinieerd als het risico dat toekomstige kasstromen, verbonden aan een monetair financieel instrument, zullen fluctueren in omvang. Dit risico heeft voor het SFM betrekking op de inkomsten uit de spaarrekeningen. Het operationeel risico is zeer laag. Bij de premiestelling wordt geen rente-opbrengsten toegerekend aan de technische rekeningen.

OPERATIONEEL RISICO

Met operationeel risico wordt bedoeld het risico dat de operationele processen stagneren als gevolg van het uitvallen van de administratieve systemen, het falen van interne controle- en beheersingsmaatregelen en menselijk gedrag. Voor de medewerkers in dienst van of werkend voor het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij, is een gedragscode van toepassing.

ICT

ICT-risico's hebben te maken met de gevoeligheid van een ontoereikende ICT-infrastructuur waardoor bedrijfsprocessen en informatievoorziening onvoldoende worden ondersteund. De gegevens van de leden/verzekerden van het SFM worden door vaste medewerkers ingevoerd en beheerd. De in gebruik zijnde soft- en hardware betreft vrij in de markt beschikbare standaard-kantoorsoft- en hardware.

Vanaf 22 september 2012 opereert het SFM zelfstandig te Zoetermeer. Voor de ICT-infrastructuur wordt het beheer en onderhoud uitgevoerd door een ICT-bedrijf, waarmee het SFM een overeenkomst heeft afgesloten. De toegang tot het netwerk is beveiligd met een unieke gebruikersnaam en password. Autorisaties zijn functioneel gekoppeld. Uitsluitend de systeembeheerder kent autorisaties toe. Het is voor medewerkers niet mogelijk om zelfstandig downloads in het systeem door te voeren. Aanpassingen aan het softwareplatform kunnen uitsluitend door de systeembeheerder worden

doorgevoerd na accordering door de directie SFM.

Administratie

De operationele processen binnen de organisatie SFM zijn eenvoudig. Er is sprake van uniforme risico's, er worden uitsluitend maatschapsvissers verzekerd. Doordat er uitsluitend maatschapsvissers worden verzekerd zijn de processen rond acceptatie en schaderegeling eenduidig. De gegevens van de leden/verzekerden worden door eigen medewerkers ingevoerd. Door de omvang van de maatschappij is er sprake van een eenvoudige organisatiestructuur en een beperkte personele bezetting. Binnen de maatschappij is er voldoende aandacht voor o.a. functiescheiding en worden de operationele risico's afgedekt door elkaar aanvullende maatregelen, zoals procedures voor procuraties, procesbeschrijvingen, risico-inventarisaties en daarop geënte controlemaatregelen. De organisatie kan qua administratieve dienstverlening indien noodzakelijk terugvallen op een externe partij.