

VERSLAG RAAD VAN COMMISSARISSEN SFM

Aan de Raad van Advies Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij

Mevrouw, Mijne heren,

Algemeen

Met genoegen brengen wij u hierbij verslag uit over onze werkzaamheden in het algemeen en specifiek onze bevindingen met betrekking tot het boekjaar 2018.

Samenstelling

De samenstelling en de posities binnen de Raad zijn gedurende 2018 niet gewijzigd. De samenstelling per eind december 2018 was als volgt:

C. Bremer	- lid/voorzitter
J.J. Juch	- lid
A.A. de Groote jr.	- lid

Werkzaamheden

De Raad van Commissarissen heeft het afgelopen jaar 7 keer formeel vergaderd, waarvan tweemaal tezamen met de Raad van Advies SFM. Eénmaal is vergaderd tezamen met vertegenwoordigers van mth accountants & adviseurs in relatie tot de jaarrekening over 2017.

Gedurende 2018 zijn wederom een zeer groot aantal onderwerpen besproken. Wij verwijzen u voor een verdere toelichting rond de onderwerpen naar het tekstuele verslag van de directie SFM over 2018. Van onze kant willen wij graag een tweetal onderwerpen naar voren halen, zijnde de ontwikkelingen rond het ICT-platform en de opvolging van de huidige directeur SFM, John Mooijman.

Opvolging directeur

Zoals wij in ons verslag over 2017 reeds mededeelden was, na consultatie van de Raad van Advies op 22 november 2017, besloten om per 1 maart 2018 in dienst te nemen de heer drs. K.S. Schut als beoogd opvolger van de heer Mooijman welke laatste in dienst blijft tot 1 juli 2020. Ondanks de positieve ontwikkelingen in zijn functioneren, werden directie en de Raad begin november 2018 verrast door de mededeling van de heer Schut dat hij het besluit had genomen om de positie van beoogd directeur niet langer na te streven. Zijn dienstverband met het SFM is derhalve op eigen verzoek per einde december 2018 beëindigd.

De vraag was hoe nu verder? In een buitengewone vergadering van de Raad op 11 december 2018, is tezamen met de directeur SFM en de voorzitter van de Raad van Advies het onderwerp van de opvolging diepgaand besproken. De Raad heeft besloten extern te gaan zoeken. Hopelijk vinden wij langs deze weg een opvolger van de heer Mooijman en kunnen wij in het verslag over 2019 hier met een positief gevoel op terugkijken.

ICT-platform

De ontwikkelingen rond een nieuw gegevensregistratiesysteem zijn gedurende 2018 voorspoedig verlopen. In nauwe samenwerking tussen afdelingen en leveranciers van soft- en hardware werd hard gewerkt aan de opbouw. Uiteindelijk kon medio december 2018 de conversie van oud naar nieuw plaatsvinden met als doelstelling een nieuw systeem te gaan hanteren per 1 januari 2019. Zoals met veel nieuwe systemen, gaf de opstart de nodige vraagtekens en waren er de nodige "kinderziekten". Teneinde er voor te zorgen dat het nieuwe systeem vlekkeloos gaat werken, is in samenspraak met de directie en de afdelingsadministrateurs besloten om de effectieve invoering uit te stellen tot 1 juli 2019. De Raad heeft geconstateerd dat door scherp te onderhandelen met leveranciers, de

bestedingen rond het project vanuit de toegekende € 200.000,-- (deel van de overreserve) ruim binnen dit budget zijn gebleven. De directie SFM verdient hiervoor een compliment.

Beleid en uitvoering

De Raad heeft geconstateerd dat door de directie SFM ook in 2018 een voorzichtig en bij de organisatie passend (financieel) beleid werd gevoerd. De Raad complimenteert de directie voor de integere en verantwoorde wijze waarop zij het beleid van het SFM vorm en inhoud hebben gegeven.

Jaarrekening

Het doet de Raad genoegen om hierbij aan de Raad van Advies de, in overeenstemming met artikel 20 van de statuten, door de directie opgemaakte jaarrekening en het directieverslag over het jaar 2018 te mogen aanbieden. De jaarrekening 2018 welke door mth accountants & adviseurs is gecontroleerd en voorzien van een goedkeurende verklaring, is door de Raad van Commissarissen in de vergadering van 7 mei 2019, na bespreking met de directie SFM en de extern registeraccountant, goedgekeurd.

Wij stellen u voor in de op 25 mei 2019 te houden Algemene Leden Vergadering deze jaarrekening ongewijzigd vast te stellen. De Raad van Commissarissen vraagt de Algemene Leden Vergadering aan de directie SFM décharge te verlenen voor het gevoerde beleid in 2018 en aan de Raad van Commissarissen voor het uitgevoerde toezicht op genoemd beleid in 2018.

Langs deze weg willen wij graag de medewerkers en de directie SFM bedanken voor het vele werk dat zij, ondanks de lastige personele situatie, weer hebben verzet voor het SFM. Ook willen wij graag de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies bedanken voor hun inzet en de constructieve wijze van samenwerking en besluitvorming.

C. Bremer, voorzitter

A.A. de Groot jr., commissaris

J.J. Juch, commissaris

Verslag van de directie van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij over de gang van zaken met betrekking tot het jaar 2018

VOORWOORD

2018 gaat voor het SFM de boeken in als een jaar met de nodige plussen en minnen. Plussen: ons nieuwe ICT-platform heeft gedurende 2018 nagenoeg volledig vorm gekregen en de investering bleef binnen budget, onze re-integratie activiteiten hebben weer bijgedragen aan een stabiele premie voor het meerjarig risico, statuten en reglementen zijn up to date anno 2018 gebracht, de premies voor het eerste jaarrisico bleven nagenoeg onveranderd ten opzichte van 2017.

Kortom, voor de buitenwacht wellicht niet de meest opvallende zaken maar voor onze leden des te belangrijker. Minnen: de voortdurende onzekerheid voor onze sector over de uitkomst van de discussie in Europa rond de pulsvisserij, de schimmigheid of, zoals je het ook kan noemen, het circus rond de Brexit, de alsmaar toenemende windmolenparken op zee en het steeds kleiner wordende visgebied. Allemaal zaken waar ook het SFM de negatieve gevolgen voor de maatschapsector van kan ondervinden.

Een ook voor het SFM belangrijk onderwerp was en is mijn opvolging. Wij hadden iemand gevonden die per 1 maart 2018 van start ging maar 9 maanden later besloot om weer weg te gaan. Jammer, maar dit soort dingen gebeuren nu eenmaal. Wij zullen er in 2019 ongetwijfeld wel in slagen een "blijvende" opvolger binnen te halen.

Het afgelopen jaar hebben wij de discussie met de Raad van Advies (RvA) afgerond over de vergroting van de betrokkenheid van de RvA bij de bestuurlijke processen binnen het SFM. Een discussie waar ik met plezier op terugkijk. Open, transparant en met realiteitszin. Ik denk dat er nu een schema ligt waaruit duidelijk eenieders bevoegdheden en verantwoordelijkheden blijken.

De vergaderingen met de Raad van Commissarissen, Raad van Advies en de Algemene Vergadering verliepen weer op de traditionele SFM-manier. Open, gemoedelijk, soms best pittig maar met altijd fijne en zeer waardevolle discussies met respect en waardering voor elkanders mening. Ik ben in 1987 ooit begonnen voor het SFM als notulist bij vergaderingen. Wat bij mij na al deze jaren is bijgebleven is het beeld dat in bestuurlijke zin het SFM een zeer stabiele ondergrond heeft. Zonder dit kan je als organisatie ook niet functioneren !

Er zijn het afgelopen jaar nog veel meer onderwerpen aan de orde geweest dan in mijn voorwoord staan vermeld. Verderop in het verslag weer de nodige toelichting. Wat de toekomst voor onze sector gaat brengen en dus ook voor het SFM, is uiterst ondoorzichtig en ook onvoorspelbaar. Het SFM staat voor haar zaak en blijft, binnen de mogelijkheden die wij hebben, zorgen voor een nette verzekering en begeleiding voor en van onze leden als zij arbeidsongeschikt raken.

Tot slot ben ik, zonder wie dan ook tekort te doen, een extra woord van dank verschuldigd aan de voorzitters van de Raad van Advies en de Raad van Commissarissen. Met hen klankborden was wederom uitermate prettig en nuttig.

John Mooijman, directeur SFM

ALGEMEEN

Gedurende 2018 zijn in de vergaderingen met de Raad van Advies, de Raad van Commissarissen, Algemene Vergadering, AEGON, mth accountants & adviseurs en De Nederlandsche Bank weer een groot aantal onderwerpen aan de orde geweest. Eén en ander wordt verderop in dit verslag toegelicht. Besproken zijn (in willekeurige volgorde):

- Het Kapitaalbeleid 2018;
- De premies 1^e-jaarsrisico en verzekerde bedragen 2019;
- De premies en verzekerde bedragen meerjarig risico;
- Het beleggingsbeleid SFM;
- Het datakwaliteitsbeleid;
- De benoeming en herbenoeming leden Raad van Commissarissen;
- De benoeming en herbenoeming leden en plaatsvervangende leden Raad van Advies;
- Huisvesting Hoofdkantoor SFM;
- Het Reglement persoonsgegevens;
- De bescherming persoonsgegevens;
- Het evaluatieverslag Raad van Advies 2017;
- De jaarrekening 2017;
- De aanpassing van statuten en reglementen;
- De betrokkenheid Raad van Advies;
- De Bedrijfseconomische Analyse 2017;
- Het re-integratiebeleid SFM/AEGON;
- De opvolging directeur SFM;
- De liquiditeitspositie SFM;
- De samenwerking SFM en De Nederlandsche Bank;
- Het 9-maandscijfer 2018 en de verwachting over geheel 2018;
- De begroting 2019;
- De meerjarenbegroting 2020 – 2022;
- Het ICT-project New Horizons;
- De vergoeding Raad van Commissarissen;
- De accountantscontrole en de wijze van samenwerken;
- De ontwikkeling ledenbestand SFM;
- De herbenoeming voorzitter Raad van Advies/Algemene Vergadering;
- De uitputting overreserve;
- De zittingstermijn leden en plaatsvervangende leden Raad van Advies;
- Het schema Bevoegdheden en Verantwoordelijkheden organen SFM;
- De procedure benoeming en herbenoeming Raad van Advies/Raad van Commissarissen;
- De ontwikkeling van ziekte- en uitkeringsdagen;
- Het directieverslag over 2017;

- Het vergaderschema 2019;
- Risicomanagement- en beheer;
- De Solvabiliteit Kapitaal Vereiste (SKV);
- De rapportage compliance officer over 2018;
- Het Reglement arbeidsvoorwaarden personeel 2019;
- De samenwerking tussen de diverse organen van het SFM;
- De instroom langdurig arbeidsongeschikten;
- De richtlijn verzekeringsdistributie;
- De overlijdensrisicoverzekering;
- De profielschets leden en plaatsvervangende leden Raad van Advies;
- Het Reglement Raad van Advies SFM.

De balans tussen ledenaantal, inkomsten en uitgaven was gedurende 2018 op orde. De instroom van langdurig arbeidsongeschikten naar het meerjarig risico bleef wederom beperkt. Aan de eisen die De Nederlandsche Bank stelt ten aanzien van de SKV, kon ook in 2018 weer volledig worden voldaan.

De verzekering tegen de geldelijke gevolgen van arbeidsongeschiktheid gedurende de eerste 52 weken wordt uitgevoerd in eigen beheer. De verzekering voor het meerjarig risico na 52 weken, is extern ondergebracht. Naast deze verzekeringen, bood het SFM in 2018 haar leden het volgende:

- Een vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering meerjarig risico;
- Indien hiertoe door de leden van een afdeling is besloten, de mogelijkheid om te kiezen voor een variabele dekking per opvarende per schip;
- De mogelijkheid per maatschap te kiezen voor de lage,- hoge- of extra hoge dekking 1^e-jaarsrisico;
- Een voorziening bij kosten welke voortvloeien uit geschillen rond de uitvoering van de maatschapsovereenkomst;
- Een collectieve ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering.

Op 22 november 2017 werden, na consultatie van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies, de premies en verzekerde bedragen voor het jaar 2018 formeel door de directie vastgesteld. In de Algemene Vergadering d.d. 2 juni 2018 werd de jaarrekening over 2017, inclusief het directieverslag over 2017, vastgesteld. Ondertekening van de jaarrekening 2017 vond plaats door de directie en de leden van de Raad van Commissarissen.

ADMINISTRATIES

Het SFM bestaat, naast het Hoofdkantoor te Zoetermeer, uit de afdelingen Urk, Wieringen en Texel. De afdelingen zijn zelfadministrerend voor wat betreft het 1^e-jaarsrisico van de leden vallende onder de afdelingen. De afdelingen hebben geen rechtspersoonlijkheid. In het Reglement voor een afdeling van het SFM zijn de rechten en plichten geregeld met betrekking tot de administratie en de plaatselijke administrateur.

Naast de gebruikelijke werkzaamheden rond het 1^e-jaarsrisico voor de leden van het Hoofdkantoor, werden in 2018 vanuit Zoetermeer voor alle leden van het SFM tevens de administraties gevoerd rond:

- Het re-integratieproject;
- De collectieve ongevallen- en overlijdensrisicoverzekering;
- De verzekering van stagiairs aan boord van vissersschepen;
- Het meerjarig risico;
- De vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- De jaarlijkse opgave aan de belastingdienst van de betaalde premies 1^e-jaarsrisico en meerjarig risico.

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

Conform de hiervoor geldende bepalingen wordt vermeld:

- Statutaire vestigingsplaats:
Den Haag
- Vestigingsadres:
Ierlandlaan 4, 2713 HL Zoetermeer
- Doelstelling:

Het SFM stelt zich ten doel met haar leden op nader bij statuten en/of reglement vastgestelde en/of vast te stellen voorwaarden, op onderlinge grondslag verzekeringsovereenkomsten 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

Het SFM valt sedert 1 januari 2016 onder het zogeheten Solvency II Basic Regime. Dit betekent niet dat er geen toezicht vanuit De Nederlandsche Bank plaatsvindt doch er is sprake van een wat lichtere vorm van toezicht. Aan het SFM zijn vergunningen verleend tot uitoefening van het verzekeringsbedrijf in de branches Ziekte en Ongevallen. Op 17 mei 2018 is op initiatief van De Nederlandsche Bank een toezichthoudend gesprek gehouden bij het Hoofdkantoor SFM te Zoetermeer. Namens het SFM namen aan dit gesprek deel de voorzitter van de Raad van Commissarissen alsmede de directeur en plaatsvervangend directeur SFM. Besproken zijn de onderwerpen:

- De activiteiten van het SFM, onze producten, de positie op de markt, de bestuurlijke structuur, de verwevenheid met de maatschapsvisserij;
- De re-integratie activiteiten;

- De relatie met en de werkwijze inzake de overeenkomsten met AEGON, Allianz en De Generali;
- De sleutelfuncties binnen het SFM;
- Het Kapitaalbeleid 2018;
- De problemen en uitdagingen (Brexit, pulsvisserij e.d.) waar de sector voor staat en de mogelijke gevolgen voor het SFM;
- De samenwerking tussen SFM en De Nederlandsche Bank;
- De jaarstaten:
- De besteding van de overreserve;
- De samenstelling van de Raad van Commissarissen;
- Het ledenbestand SFM;
- De statuten en reglementen van het SFM.

Het gesprek vond plaats in een open en prettige sfeer en werd wederzijds als constructief en nuttig ervaren. Verder is er in 2018 met De Nederlandsche Bank diverse malen via email contact geweest onder andere over het Kapitaalbeleid 2018 en de jaarstaten.

JAARRAPPORTAGE DE NEDERLANDSCHE BANK

De jaarrapportage 2017 werd in juni 2018 aan De Nederlandsche Bank (DNB) verzonden. In november 2018 heeft DNB nog een aantal vragen bij het SFM neergelegd. Eind december 2018 is van de zijde van het SFM hierop geantwoord. Er bleef echter nog 1 vraag openstaan. Deze zal begin 2019 worden beantwoord.

BELONINGSBELEID RAAD VAN COMMISSARISSEN EN MEDEWERKERS SFM

Raad van Commissarissen

De leden van de Raad van Commissarissen ontvangen een resultaatonafhankelijke vaste maandelijkse vergoeding voor de werkzaamheden die zij verrichten. De vergoeding wordt jaarlijks verhoogd met hetzelfde percentage als van toepassing bij de algemene loonronde voor de medewerkers SFM. Vanuit een transparante bedrijfsvoering wordt de vergoeding aan de leden Raad van Commissarissen openbaar gemaakt middels de jaarrekening.

Medewerkers SFM

Voor de medewerkers van het SFM geldt dat er geen sprake is van variabele beloningselementen. Op hen zijn uitsluitend vaste beloningselementen van toepassing zoals vastgelegd in het Reglement arbeidsvoorwaarden. De afspraken met medewerkers, waaronder de beloning, zijn vastgelegd in de individuele arbeidsovereenkomsten.

HET KAPITAALBELEID 2018

Als een rode draad loopt het kapitaalbeleid, dan wel hiermee verband houdende onderwerpen, door de diverse vergaderingen binnen het SFM. Verzekeraars, waaronder dus ook het SFM, dienen een beleid te ontwikkelen en te handhaven gebaseerd op een aantal principes welke gerelateerd zijn aan het te voeren kapitaalbeleid. De principes behelzen:

- Het te formuleren beleid dient er op gericht te zijn dat frequente onderschrijvingen van de wettelijke verplichte solvabiliteits-eisen wordt voorkomen;
- Het te formuleren beleid richt zich op de samenstelling van het eigen vermogen en voorziet in een planning als er een noodzaak ontstaat voor het aantrekken van eigen vermogen en/of vreemd vermogen;
- Het te formuleren beleid dient er in te voorzien dat een verzekeraar snel en adequaat in staat is maatregelen te nemen als een situatie ontstaat dat de solvabiliteitsratio snel daalt of onder een kritische grens komt;
- Het te formuleren beleid dient er in te voorzien dat er een gestructureerde evaluatie plaatsvindt van het beleid en waar nodig aanpassing hiervan.

Als leidraad voor verzekeraars is door De Nederlandsche Bank het Beoordelingskader Kapitaalbeleid opgesteld. In februari 2018 werd van de Nederlandsche Bank bericht ontvangen dat het beleidsdocument Kapitaalbeleid 2018 was goedgekeurd. Formele vaststelling heeft plaatsgevonden in de Algemene Vergadering van 2 juni 2018 te Leiden.

BESTEDING OVERRESERVE

Zoals weergegeven in het verslag over 2017, mag het SFM vrijelijk beschikken over de overreserve zonder interventie of specifieke toestemming van De Nederlandsche Bank. De in 2017 gemaakte afspraken, te weten:

- Betalen uit de overreserve van het totaalbedrag aan vergoedingen voor de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies;
- Betalen uit de overreserve van een deel van de uitvoeringskosten verzekeringen;
- Betalen uit de overreserve van het aandeel van het SFM in het Fonds re-integratie;
- Betalen uit de overreserve van de salarislasten van de beoogd opvolger directeur SFM.

zijn in 2018 niet gewijzigd. Beoordeling van de bestedingsruimte overreserve is onderwerp van gesprek bij het vaststellen van de premies voor het volgende boekjaar. Bij het vaststellen van de premies voor het jaar 2019 was er geen aanleiding om de bestedingen vanuit de overreserve anders in te vullen.

VERGOEDING LEDEN EN PLAATSVERVANGENDE LEDEN RAAD VAN ADVIES

De leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies ontvangen voor elke door hen bijgewoonde vergadering een vaste vergoeding inclusief reis- en verblijfkosten. De vergoeding wordt jaarlijks verhoogd met hetzelfde percentage als van toepassing bij de algemene loonronde voor de medewerkers SFM. Voor 2018 bedroeg de vergoeding € 464,-- per vergadering.

COMPLIANCE VERSLAG

Gezien de omvang van de organisatie treedt de plaatsvervangend directeur SFM, met toestemming van De Nederlandsche Bank, op als compliance officer. Gedurende 2018 zijn onderstaande onderwerpen beoordeeld:

- Kapitaalbeleid SFM 2018;
- Besteding overreserve;
- Ict project New Horizons;
- Bescherming persoonsgegevens;
- Opvolging directeur.

Kapitaalbeleid SFM 2018

Zoals reeds vermeld bij het onderdeel **HET KAPITAALBELEID 2018**, diende het document Kapitaalbeleid SFM 2017 op verzoek van DNB op een 2-tal punten te worden aangepast (samenstelling eigen vermogen en kwantificatie herstelmaatregelen). Na aanpassing is het nieuwe document Kapitaalbeleid SFM 2018 in februari 2018 geaccordeerd door DNB. Via RvC en RvA is e.e.a. voorgelegd aan de Algemene Vergadering (AV) op 2 juni 2018. Door de AV is het Kapitaalbeleid SFM 2018 formeel bekrachtigd. Het onderwerp zal voortaan bij iedere AV en de daaraan voorafgaande vergaderingen met RvC en RvA, worden geagendeerd.

De conclusie is dat het SFM een solide beleid voert met inachtneming van de (beperkte) herstel mogelijkheden. Gegeven de formele en informele overlegmomenten met RvC en RvA, is er afdoende tijd en ruimte om, wanneer nodig, invulling te geven aan de in het Kapitaalbeleid SFM 2018 opgenomen herstel momenten.

Besteding overreserve

De in 2017 gemaakte afspraken rond de bestedingen uit de overreserve, zijn in 2018 voortgezet. Er was geen reden om e.e.a. aan te passen. Ook hierbij is de conclusie dat het SFM een voorzichtig en solide financieel beleid voert.

ICT project New Horizons

Gedurende 2018 is hard gewerkt aan de opbouw van de database. Ook hierbij is de conclusie dat het SFM e.e.a. zeer zorgvuldig heeft benaderd en volledig binnen budget is gebleven. Startdatum is vooralsnog bepaald op 1 juli 2019.

AVG

In samenhang met het ICT-project New Horizons worden alle met de AVG verband houdende zaken meegenomen. Ook interne procedures zijn hierop nagekeken waarbij met name aandacht is gegeven aan de functiescheiding waardoor privacygevoelige informatie (medisch) alleen door een medewerker kan worden benaderd welke hiertoe bevoegd is. Hiervoor is o.a. een separate mailbox (Boxu) ingesteld. Verder zijn gedurende 2018 met diverse organisaties verwerkingsovereenkomsten gesloten.

Opvolging directeur

Ter opvolging van de huidige directeur John Mooijman (einddatum arbeidsovereenkomst 1-7-2020) is per 1 maart 2018 aangetrokken de heer drs. K.S. Schut. De heer Schut heeft echter begin november 2018 zijn ontslag ingediend en heeft het SFM per 31 december 2018 verlaten. Vanuit het oogpunt van bedrijfsvoering is het van belang dat er z.s.m. bestendigheid komt inzake de opvolging van de heer Mooijman.

Tot slot

De vele "probleemdossiers" waarmee de visserijsector wordt geconfronteerd en welke hun weerslag kunnen hebben op het SFM hebben over 2018 geen noodzaak doen ontstaan om het beleid van het SFM aan te passen. Wat het uiteindelijke effect voor het SFM gaat worden van de diverse probleemdossiers is uitermate onzeker.

Door het SFM is over 2018 volledig voldaan aan de voor de organisatie geldende wet- en regelgeving. Interne procedures en werkinstructies zijn afdoende. Al naar gelang de ontwikkelingen op ict-gebied, zullen deze in de loop van 2019 worden aangepast.

Per saldo was er voor de compliance officer geen aanleiding om over het jaar 2018 verdere opmerkingen te plaatsen.

FINANCIEN

Het SFM sluit 2018 af met een nadelig saldo van € 97.769,-- (voor resultaatverdeling). Het 4^e kwartaal 2018 heeft vrijwel traditioneel weer de nodige impact op ziekte- en uitkeringsdagen gehad. Met name bij het Hoofdkantoor heeft het vierde kwartaal voor erg veel uitkeringsdagen gezorgd. Onderstaand de ontwikkeling van het resultaat per afdeling en het totaal van het SFM versus de raming 2018.

Afdeling	Raming 2018	Realisatie 2018 (voor verdeling)	Realisatie 2017 (voor verdeling)	Verschil t.o.v. 2017
Hoofdkantoor	7.680	- 259.201	154.634	- 413.835
Urk	81.870	83.204	178.506	- 95.302
Wieringen	10.960	27.020	- 18.535	45.555
Texel	35.064	51.209	46.057	5.152
Totaal	135.574	- 97.769	360.662	- 458.431

Zoals te lezen valt uit bovenstaand overzicht, blijven de definitieve uitkomsten uiterst onvoorspelbaar.

Het totale ledenaantal steeg van 1.165 over 2017 naar 1.205 over 2018. Of deze stijging ook de komende jaren zich zal voortzetten, is twijfelachtig. Gezien de vele problemen waarmee de sector wordt geconfronteerd, kan e.e.a. aanleiding zijn voor vissers om te stoppen. De gevolgen voor het SFM zullen dan direct zichtbaar worden. Ook het aantal bij het SFM aangemelde schepen steeg van 289 over 2017 naar 291 over 2018.

Onderstaand het overzicht schepen en gemiddeld aantal verzekerden per afdeling en totaal SFM

Afdeling	Verzekerden 2018	Verzekerden 2017	Schepen 2018	Schepen 2017
Hoofdkantoor	570	560	144	146
Urk	430	402	87	85
Wieringen	127	125	45	44
Texel	78	78	15	14
Totaal	1.205	1.165	291	289

Het aantal ziekte- en uitkeringsdagen over 2018 vertoonde ten opzichte van 2017 een forse stijging. Ziekte- en uitkeringsdagen gingen van 17.725 over 2017 naar 21.495 over 2018. Het aantal uitkeringsdagen steeg van 16.166 over 2017 naar 19.653 over 2018. Zorgwekkend blijft de duur van de ziektegevallen. Gedurende 2018 is dit opgelopen naar gemiddeld 69 dagen per individueel geval (2017 = 65 dagen).

Hoofdkantoor

Het Hoofdkantoor sluit 2018 af met een negatief resultaat van bijna € 260.000,--. Ten opzichte van het jaar 2017 een significante daling met ruim € 413.000,--. De oorzaak: een forse stijging van de uitkeringslast van ruim € 698.000,-- over 2017 naar ruim € 942.000,-- over 2018. Het aantal uitkeringsdagen steeg van 8.608 over 2017 naar 10.840 over 2018. Weliswaar is er sprake van een stijging in het leden aantal en een navenante stijging van de premie opbrengst 1^e-jaarsrisico doch gekoppeld aan de stijging van de uitkeringsdagen en de stijging in de beheers- en personeelskosten, was dit niet afdoende om een tekort te kunnen voorkomen. De stijging in de beheers- en personeelskosten was het gevolg van specifieke salariskosten van de beoogd opvolger van de huidige directeur SFM, uitgaven op ICT-gebied en een nadelig resultaat op re-integratie activiteiten. Van deze kosten komt een groot deel terug middels de besteding vanuit de overreserve ten gunste van het resultaat van het Hoofdkantoor. De beheers- en personeelskosten lagen in lijn met de begroting.

Urk

De afdeling Urk sluit 2018 af met een positief resultaat van € 83.000,--. Bij de afdeling is er sprake van een forse stijging van het aantal leden, namelijk van 402 in 2017 naar 430 in 2018. De opbrengst premie 1^e-jaarsrisico steeg van € 651.000,-- in 2017 naar € 706.000,-- in 2018. Het aantal uitkeringsdagen steeg van 4.280 in 2017 naar 5.985 in 2018. Ook deze stijging is fors te noemen. De schadelast eigen risico steeg hierdoor van € 331.000,-- in 2017 naar € 461.000,-- in 2018.

Wieringen

De afdeling heeft 2018 afgesloten met een positief resultaat van € 27.000,--. Ten opzichte van 2017 betekende dit een verbetering met ruim € 45.000,--. Het aantal leden steeg van 125 in 2017 naar 127 in 2018. Het aantal uitkeringsdagen daalde van 2.378 in 2017 naar 1914 in 2018.

Texel

Door de afdeling kon 2018 worden afgesloten met een positief resultaat van € 51.000,--. Een verbetering van het resultaat ten opzichte van 2017 met ruim € 5.000,--. Het aantal leden bij de afdeling bleef stabiel op 78. Het aantal uitkeringsdagen is licht gestegen van 900 in 2017 naar 914 in 2018.

PREMIES EN VERZEKERDE BEDRAGEN

Door de directie zijn, na consultatie van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies, op 22 november 2017 de premies en verzekerde bedragen voor het jaar 2018 vastgesteld.

Uitgangspunt bij het vaststellen was het 9-maandscijfer over 2017 alsmede de verwachte uitkomst over geheel 2017. Mede door gebruikmaking van de besteding vanuit de overreserve, kon de premie voor het 1^e-jaarsrisico 2018 stabiel worden gehouden en zelfs licht dalen. Ten opzichte van 2017 met gemiddeld € 45,--. Ook in 2018 worden 6 wachtdagen toegepast bij het 1^e-jaarsrisico. De uitkeringen per dag 1^e-jaarsrisico werden verhoogd met een beperkte indexatie. De premie meerjarig risico bleef voor 2018 gehandhaafd op 17,36% van het verzekerd bedrag van € 15.000,--. Ten opzichte van 2017 bleef het verzekerd bedrag meerjarig risico voor 2018 ongewijzigd.

Onderstaand het overzicht premies, uitkeringen en verzekerde bedragen 2018.

Uitkeringen 1^e jaar van arbeidsongeschiktheid met een wachtweek van 6 dagen

	<i>Uitkering per dag/per week</i>	<i>Totale uitkering 1^e jaar</i>
<i>Lage dekking</i>	€ 81,--/€ 486,--	€ 24.867,--
<i>Hoge dekking</i>	€ 91,--/€ 546,--	€ 27.937,--
<i>Extra hoge dekking</i>	€ 91,--/€ 546,-- (week 2 t/m 4)	
	€ 132,--/€ 792,-- (week 5 t/m 52)	€ 39.786,--

Uitkering meerjarig risico

Na afloop van het 1^e jaar van arbeidsongeschiktheid, bedraagt de uitkering voor het meerjarig risico maximaal € 15.000,-- per jaar bij volledige arbeidsongeschiktheid.

Eindleeftijd 1^e jaarsrisico

68 jaar of zoveel eerder als er recht op een AOW-uitkering ontstaat

Eindleeftijd meerjarig risico

Arbidsongeschikt geworden voor 1-1-2013 = 65 jaar

Arbidsongeschikt geworden tussen 1-1-2013 en 1-1-2018 = 67 jaar of zoveel eerder als er recht op een AOW-uitkering ontstaat

Arbeidsongeschikt geworden na 1-1-2018 = 68 jaar of zoveel eerder als er recht op een AOW-uitkering ontstaat

Bijzondere uitkeringen (premie voor deze verzekeringen bedroeg in 2018 € 104,-- per jaar en is niet fiscaal aftrekbaar).

Uitkering bij de Ongevallen-/overlijdensrisico verzekering:

- Bij overlijden € 30.000,--
- Bij een ongeval (blijvende invaliditeit) maximaal € 60.000,--

Premiebedragen

De in 2018 in totaal verschuldigde premie (reguliere en bijzondere uitkeringen tezamen)::

Lage dekking € 4.517,-- (2017 = € 4.562,--)

Hoge dekking € 4.832,-- (2017 = € 4.873,--)

Extra hoge dekking € 5.867,-- (2017 = € 5.908,--)

Opstapperspremie 2018

Lage dekking € 112,-- per week incl. ongevallen-/overlijdensrisicoverzekering

Hoge dekking € 120,-- per week incl. ongevallen-/overlijdensrisicoverzekering

Extra hoge dekking € 145,-- per week incl. ongevallen-/overlijdensrisicoverzekering

VRIJWILLIGE AANVULLENDE ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING

Evenals de verzekering meerjarig risico, is ook deze verzekering ondergebracht bij AEGON. Deze verzekering kent een verzekerd bedrag van € 13.000,--. De premie 2018 bedroeg € 2.307,--. Van deze mogelijkheid is gedurende 2018 door 106 leden gebruik gemaakt.

ONGEVALLLEN- EN OVERLIJDENSRSICOVERZEKERING

De premie voor beide verzekeringen tezamen bedroeg in 2018 € 104,-- per persoon per jaar verdeeld in € 74,-- voor de overlijdensrisicoverzekering en € 30,-- voor de ongevallenverzekering.

De collectieve ongevallenverzekering is sinds 1 januari 2018 ondergebracht bij Allianz. Premie (€ 30,-- per persoon per jaar) en verzekerd bedrag (maximaal € 60.000,-- bij blijvende invaliditeit) zijn ten opzichte van 2017 ongewijzigd gebleven.

Gedurende de jaren 2014 tot en met 2018, zijn bij het SFM onderstaande ongevallen geregistreerd.

	2014	2015	2016	2017	2018
Aantal ongevallen	70	67	69	67	78
Aan boord	45	33	46	43	47
Elders	25	34	23	24	31
Blijvend letsel	8	7	8	8	7

Geen blijvend letsel	62	60	61	59	71
----------------------	----	----	----	----	----

De overlijdensrisicoverzekering is tot eind 2018 ondergebracht geweest bij De Generali. Van deze organisatie werd evenwel bericht ontvangen dat continuering van de polis na 2018 niet langer mogelijk was. Een zoektocht naar een potentiële nieuwe verzekeraar leverde niets op. Daarnaast werd het FM geconfronteerd met Europese wetgeving, de zogeheten Verzekeringsdistributie Richtlijn, welke voor het SFM een dusdanig juridische drempel vormde dat het blijven aanbieden van deze verzekeringsvorm aan de leden teveel complicaties zou geven. Na zorgvuldige afweging en in nauw overleg met de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies, is uiteindelijk op 28 november 2018 besloten om per 1 januari 2019 de collectieve overlijdensrisicoverzekering niet langer als extra service aan te bieden aan de leden.

STAGIAIRS

De extra verzekering voor leerlingen welke stage lopen aan boord van vissersschepen, werd ook in 2018 voortgezet. De verzekering omvat:

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

De premie voor deze verzekering bedraagt € 40,84 en wordt betaald door het SFM. Voor het schooljaar 2018/2019 staan 124 personen geregistreerd als stagiair visserijonderwijs.

BELEID EN UITVOERING

Bespreking van (beleids)zaken vindt plaats in de vergaderingen met de Raad van Advies, de Raad van Commissarissen en de Algemene Vergadering. Gedurende 2018 hebben veel onderwerpen weer de vergadertafel gepasseerd. Alle vergaderingen kenmerkten zich door een open sfeer met veel respect en waardering voor elkaars meningen en standpunten.

In 2018 hebben de navolgende vergaderingen plaatsgevonden:

Raad van Commissarissen/voorzitter Raad van Advies/directie SFM

- | | |
|------------------------------------|-----------------------------|
| • 9 mei 2018 | Hoofdkantoor SFM Zoetermeer |
| • 16 mei 2018 (accountantsoverleg) | Hoofdkantoor SFM Zoetermeer |
| • 4 juli 2018 (AEGON-overleg) | Hoofdkantoor SFM Zoetermeer |
| • 14 november 2018 (AEGON-overleg) | Kantoor AEGON Den Haag |
| • 21 november 2018 | Hoofdkantoor SFM Zoetermeer |
| • 19 december 2018 | NH Hotel Zoetermeer |

Raad van Commissarissen/Raad van Advies/directie SFM

- 23 mei 2018 Van der Valk Hotel Casino Sassenheim
- 28 november 2018 Holiday Inn Leiden

Algemene Vergadering

- 2 juni 2018 Holiday Inn Leiden

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

- 24 juli 2018 kantoor SFM afdeling Texel

Directieoverleg

- Iedere 1^e dinsdag van de maand

Algemene Vergadering

Via de Raad van Advies worden door directie en Raad van Commissarissen aan de Algemene Vergadering die onderwerpen voorgelegd welke statutair verplicht zijn. Veelal blijft dit beperkt tot het vaststellen van de jaarrekening, het kapitaalbeleid, de wijziging in statuten en reglementen en de (her)benoeming van de leden van de Raad van Commissarissen alsmede de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies. In 2018 heeft de Algemene Vergadering ook besluiten genomen over de besteding van de overreserve. Gedurende het jaar 2018 is in de rol die de Algemene Vergadering binnen het SFM inneemt geen wijziging gekomen.

Raad van Advies

Zoals afgesproken in 2017, is in de vergadering op 23 mei 2018 nogmaals met de Raad van Advies van gedachten gewisseld over de betrokkenheid en de rol bij het besluitvormingsproces binnen het SFM. Uitgangspunt bleef dat de vergroting van de rol van de Raad van Advies niet ten koste mocht gaan van de bevoegd- en verantwoordelijkheden van respectievelijk directie SFM en de Raad van Commissarissen. De discussie heeft er toe geleid dat het schema Bevoegdheden en Verantwoordelijkheden organen SFM is uitgebreid. De Raad van Advies heeft geen verdere aanleiding gezien om de discussie rond dit onderwerp voort te zetten. Naar de mening van de directie SFM is en blijft de Raad van Advies een zeer waardevol orgaan binnen het bestuurlijk platform SFM.

Zoals aangegeven bij **ALGEMEEN** zijn in 2018 weer zeer veel onderwerpen aan de orde gesteld en besproken. Niet altijd het meest makkelijke of voor iedereen bekend terrein. De wijze waarop één ander besproken is kunnen worden met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies en de Algemene Vergadering, geeft een goed gevoel over het niveau van realisme, betrokkenheid en voortvarendheid waarmee zaken besproken zijn. In bestuurlijke zin valt het SFM ook in 2018 weer te omschrijven als een stabiele organisatie.

ARBITRAGE

Het SFM kent een Commissie van Arbitrage. In de artikelen 14 en 15 van de Statuten is er in voorzien dat leden die het niet eens zijn met de uitvoering van Statuten en/of Reglementen inzake het 1^e-jaarsrisico zich kunnen wenden tot genoemde commissie. Gedurende 2018 hebben zich geen arbitragegevallen voorgedaan.

In september 2018 ontvingen wij bericht dat de voorzitter van de commissie, mevrouw mr. M.E. Risseeuw-Weijdeveld, haar voorzitterschap moest neerleggen. Ook van de secretaris van de commissie, mevrouw mr. A.J.J. van der Vlist kregen wij bericht dat zij niet langer kon optreden als secretaris van de commissie. De zoektocht in 2018 naar een nieuwe voorzitter en secretaris heeft nog niets opgeleverd.

Per eind december 2018 was de samenstelling van de Commissie van Arbitrage derhalve als volgt:

- Vacature - voorzitter
- Mevrouw mr. M.J.L. Wilbers-Lamers - lid
- Prof.mr. P. Abas - lid
- Mr. S.B.H. Fijneman - lid
- Vacature - secretaris (geen stemrecht)

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

WIJZIGING STATUTEN EN REGLEMENTEN

Het is de afgelopen jaren bijna een vast gebruik om statuten en reglementen tenminste 1 x per jaar te wijzigen. Ook in 2018 ontkwamen wij er niet aan weer de nodige wijzigingen door te voeren. In het eerste kwartaal 2018 is in nauwe samenspraak met mr. Chris Banis, verzekeringsrechtadvocaat te Rotterdam, gewerkt aan het up to date brengen en het aansluiten bij van toepassing zijnde wetgeving, van ons gehele boekje. Met name wijzigingen in het Burgerlijk Wetboek maakten aanpassingen noodzakelijk. Het merendeel van de doorgevoerde aanpassingen was tekstueel van aard doch draagt wel bij aan stukje verbetering van de leesbaarheid. In de vergadering met de Raad van Advies op 23 mei 2018 zijn de voorstellen tot wijziging besproken. Door de Raad van Advies werd positief geadviseerd. De formele vaststelling vond plaats in de Algemene Vergadering op 2 juni 2018 te Leiden. In juli 2018 is de wijziging van de Statuten gepasseerd bij de notaris op Texel.

SAMENWERKING SFM EN AEGON

De samenwerking is ook in 2018 weer uitstekend verlopen. Behoudens het nodige contact met elkaar via telefoon en email, is in 2018 2 x vergaderd. Namens het SFM nemen hieraan deel de leden van de Raad van Commissarissen, de voorzitter van de Raad van Advies en de directie SFM. In 2018 is onder andere gesproken over:

- Het re-integratiebeleid;

- Het re-integratie budget;
- Het schadeverloop oudere jaren;
- De premiestelling en verzekerd bedrag meerjarig risico;
- De ontwikkeling van het ledenbestand SFM;
- De verwachte ontwikkelingen binnen het SFM;
- De instroom langdurig arbeidsongeschikten.

Het overleg wordt door alle betrokkenen als zeer nuttig en constructief ervaren.

RE-INTEGRATIEBELEID

De intensieve samenwerking tussen AEGON en het SFM om mensen die langdurig arbeidsongeschikt zijn weer aan het werk te helpen, is ook gedurende 2018 in volle vaart voortgezet. Al naar gelang de aard en mate van de arbeidsongeschiktheid worden trajecten gestart voor herintreding binnen of buiten de visserij. Dit gebeurt in samenwerking met Leerwerk Arbeidsadviezen te Rotterdam (arbeidsdeskundige adviezen) en Dinatos OTC te Zoetermeer (veranderingsmanagement).

Doelstelling is en blijft om de schadelast bij zowel 1^e-jaars,- als meerjarig risico zoveel als dat kan te beperken doch gelijktijdig mensen te helpen. Met AEGON is afgesproken om het voor re-integratie beschikbare budget niet alleen in te zetten voor dossiers in het meerjarig risico doch ook zo vroeg mogelijk te beginnen met re-integratie in het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid. Voor 2018 was een budget beschikbaar van € 75.000,-- waaraan zowel door AEGON als door het SFM op 50/50 basis wordt bijgedragen. In het overleg op 14 november 2018 is afgesproken om het budget voor 2019 te verhogen naar € 100.000,--.

Re-integratie is een intensief en tijdrovend proces waarvan de resultaten pas op de langere termijn zichtbaar worden. In het jaar 2018 zijn 28 dossiers in behandeling geweest. Van dit aantal kwamen 19 dossiers uit oudere jaren en 9 dossiers uit 2018. Gedurende 2018 zijn 18 dossiers gesloten, op grond van:

- Gezien medische situatie en/of leeftijd verdere interventie niet zinvol; 10 dossiers
- Gezien verslechterde medisch situatie doorgeschoven naar later tijdstip; 4 dossiers
- Gezien lager percentage arbeidsongeschiktheid/afrondding re-integratie; 5 dossiers

Van deze laatstgenoemde dossiers zijn 3 mensen teruggekeerd naar de visserij en is één persoon een eigen bedrijf gestart.

Verder zijn gedurende 2018 bij een aantal dossiers de navolgende trajecten gestart en/of afgerond:

- Beperkt arbeidsdeskundig onderzoek; 10 dossiers
- Begeleiding naar ander werk; 9 dossiers
- Sociaal maatschappelijke begeleiding; 2 dossiers
- Telefonische coaching sessies; 12 dossiers
- Coaching gesprekken; 9 dossiers
- Sollicitatietraining; 1 dossier

Vanuit het beschikbare budget Fonds Re-integratie ten bedrage van € 75.000,--, is gedurende 2018 ruim € 66.000,-- uitgegeven aan re-integratiekosten.

AUTOMATISERING

In het voorjaar 2018 is de uiteindelijke definitieve keuze gemaakt voor een leverancier van een nieuwe database. In het 2^e en 3^e kwartaal 2018 is hard gewerkt aan het voorbereiden van de overstap naar de nieuwe ICT-omgeving. Doelstelling was om per 1 januari 2019 als het ware het oude systeem uit te zetten en het nieuwe systeem aan. In het 4^e kwartaal 2018 bleek evenwel dat er nog erg veel vragen openstonden en er zich nog de nodige technische problemen voordeden. In nauwe samenspraak met de RvC en de administrateurs van de afdelingen, werd besloten om de effectieve invoering van het nieuwe systeem vooralsnog te verschuiven naar 1 juli 2019.

DATAKWALITEITSBELEID

Zoals in het verslag over 2017 aangegeven, is door De Nederlandsche Bank (DNB), naar aanleiding van een themaonderzoek, de Guidance beheersing Solvency II datakwaliteit door verzekeraars uitgebracht. Wij als SFM vallen qua Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SKV) onder de basic-regeling met een aangepast toezicht, doch de overige zaken vanuit Solvency II zijn ook op ons van toepassing. De wetgever heeft in artikel 3:17 van de Wft bepaald dat iedere verzekeraar verantwoordelijk is voor een beheerste en integere bedrijfsvoering. Onderdeel hiervan is het beheersen en beheren van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's. DNB verwacht dat alle verzekeraars genoemde Guidance opnemen in een integraal beleidsdocument. De insteek van dit document is er op gericht dat de onderliggende processen welke uiteindelijk bijdragen aan de jaarrapportage in het kader van de SKV, zodanig zijn beschreven en geborgd in de organisatie dat de kwaliteit van de data gegarandeerd is.

Door de directie is hiertoe het document Datakwaliteitsbeleid 2018 opgesteld. Op hoofdlijnen beschrijft het document welke eisen gesteld worden aan gegevens die gebruikt worden voor berekeningen, rapportages en registraties. Verder is beschreven hoe datasystemen beschikbaar en toegankelijk moeten zijn alsmede welke maatregelen het SFM heeft getroffen om ongeautoriseerd gebruik of ongeautoriseerde mutaties aanbrengen tegen te gaan. Het beleidsdocument is op 9 mei 2018 vastgesteld door de Raad van Commissarissen.

BESCHERMING GEVOELIGE GEGEVENS

Anno 2018 is het zorgvuldig omgaan met persoonsgegevens voor alle organisaties in het maatschappelijk veld een harde verplichting. Iedereen waarvan je gegevens registreert kijkt als het ware met je mee en wil graag zien hoe je zijn of haar gegevens verwerkt.

Per 25 mei 2018 is in werking getreden de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Deze verordening schrijft voor hoe om te gaan met persoonsgegevens. Zeker voor een verzekeraar is het van groot belang om de gebruikte persoonsgegevens op de juiste wijze te administreren en te beschermen. Door de directie is hiertoe een reglement opgesteld. Dit reglement is van toepassing binnen alle afdelingen van het SFM en heeft betrekking op zowel papieren als elektronische

verwerking van gegevens. Door de Raad van Commissarissen is op 9 mei 2018 het reglement vastgesteld.

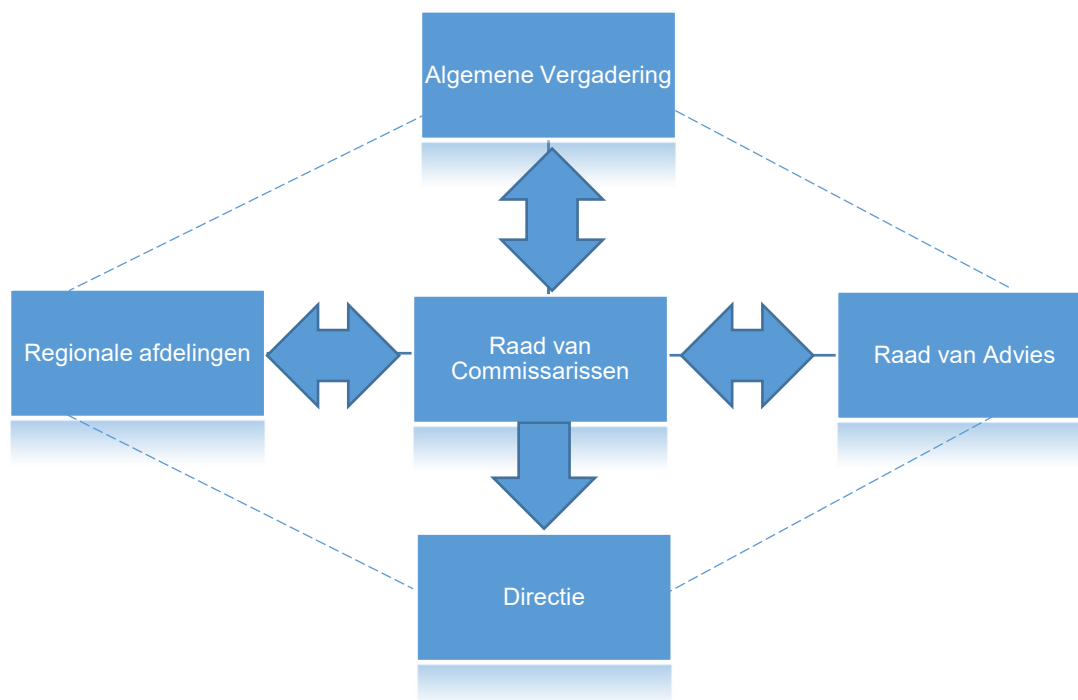
HUISVESTING HOOFDKANTOOR

Het Hoofdkantoor van het SFM is sedert 1 november 2014 gehuisvest aan de Ierlandlaan 4 te Zoetermeer. De eerste huurperiode bedraagt 5 jaar met een opzegtermijn van 12 maanden voor afloop van de huurperiode. Behoudens het interne klimaat bevalt de locatie uitstekend. In november 2018 is door de eigenaar van het pand een aanbieding gedaan voor het aanleggen van airconditioning. De hiermee gemoeid zijnde kosten waren voor het SFM niet acceptabel. Wij hebben derhalve besloten om geen airconditioning aan te leggen.

Voor 1 november 2018 diende een besluit genomen te worden ten aanzien van de continuering van de huur na 1 november 2019. Gegeven de situatie dat zowel de huurprijs als de locatie zondermeer acceptabel zijn, is na consultatie van de Raad van Commissarissen besloten om de bestaande huurovereenkomst niet op te zeggen en stilzwijgend te verlengen met wederom een periode van vijf jaar tot en met 31 oktober 2024.

ORGANISATIE

De structuur van de organisatie is in 2018 ongewijzigd. Per ultimo december 2018 was de opbouw als volgt:



Leden en plaatsvervangende leden organen SFM 2018

Directie

J.H. Mooijman	directeur	Zoetermeer
Mw. C.H.J. de Pauw-Schutte	plaatsvervangend directeur	Zoetermeer

Raad van Commissarissen

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

De heer Juch was conform rooster aftredend per 1 juli 2018. Van de zijde van De Nederlandsche Bank was er geen bezwaar tegen de herbenoeming van de heer Juch. Na consultatie van de Raad van Advies op 23 mei 2018, werd op 2 juni 2018 te Leiden zijn herbenoeming door de Algemene Vergadering unaniem bekrachtigd. De heer De Groote is aftredend per 1 januari 2019. In de vergadering met de Raad van Advies op 28 november 2018 is dit onderwerp reeds aan de orde gesteld. Van de zijde van de Raad van Advies noch van de zijde van De Nederlandsche Bank was er bezwaar tegen herbenoeming. Middels een schriftelijke ronde is in december 2018 aan de afgevaardigden naar de Algemene Vergadering gevraagd in te willen stemmen met de herbenoeming van de heer De Groote per 1 januari 2019. Door de afgevaardigden werd unaniem ingestemd met de herbenoeming. Voor zowel de heer Juch als de heer De Groote is dit tevens de laatste termijn van 5 jaar.

Raad van Advies

Volgens rooster waren in 2018 aftredend mevrouw A. van Seters-Padmos en de heren L. Romkes, P. Romkes, A. Koornstra en D.J.T. Berends. Alle genoemde personen stelden zich herkiesbaar.

Vanuit de afdeling Zuid-West Nederland van het SFM werd als plaatsvervangend lid voorgedragen de heer C. Ansink.

De voordracht tot benoeming c.q. herbenoeming werd op 2 juni 2018 door de Algemene Vergadering te Leiden unaniem bekrachtigd.

Samenstelling van de Raad van Advies was derhalve per 31 december 2018 als volgt:

<u>Leden</u>		<u>Plaatsvervangende leden</u>	
F. van der Meulen (voorzitter)	Urk	P. Romkes	Urk
L. Romkes	Urk	R.K.H. Post	Urk
I.G. Bakker	Urk	C. Pasterkamp	Urk
F. Buter	Urk	S.I. Schaak	Urk

B. Daalder	Den Burg	P. Zandee	Oudeschild
C. de Visser	Den Oever	A.P. Hermans	Den Oever
A. Koornstra	Harlingen	D.J.T. Berends	't Harde
Mw. A. van Seters-Padmos	Stellendam	N. van der Plas	Enschede
J. Baaij	Tholen	C. Ansink	Voorschoten
D. Pijl	Goedereede	J. Bout	Tholen
A. Siereveld	Den Helder	J.M. Bais	Den Helder

Voorzitter Raad van Advies/Algemene Vergadering

De heer Van der Meulen is als lid van de raad aftredend per 1 juli 2019. Hij is tevens voorzitter van de Raad van Advies/Algemene Vergadering. De heer Van der Meulen heeft op voorhand aangegeven weer herkiesbaar te zijn en zich weer beschikbaar te stellen als voorzitter. In de vergadering op 28 november 2018 met de Raad van Advies, is dit onderwerp besproken. Aan de raad werd verzocht om per uiterlijk eind februari 2019 eventuele tegenkandidaten voor de positie van voorzitter Raad van Advies/Algemene Vergadering bij de directie in te dienen.

Zittingstermijn Raad van Advies

Met de Raad van Advies is op 28 november 2018 van gedachten gewisseld over het uitbreiden van de zittingstermijn van de leden en plaatsvervangende leden van de raad. Bij de inwerkingtreding van de huidige bestuurlijke structuur per 1 juli 2014, zijn alle benoemingsperioden (Raad van Commissarissen en Raad van Advies) bepaald op 2 x 5 jaar. Het staat het SFM echter vrij om ten aanzien van de zittingsperiode in de Raad van Advies af te wijken van de huidige 2 x 5 jaar zoals thans bepaald in artikel 12, lid 2, sub a Statuten. Op grond van de huidige bezetting van de Raad van Advies en de thans aan de orde zijne zittingsperioden, zou gedurende de jaren 2021 tot en met 2023 de huidige RvA nagenoeg "leeglopen" als er geen opvolgers gevonden kunnen worden. Dit leek de directie een volstrekt ongewenste situatie.

Om de bestaande kennis en kunde binnen de raad ten behoeve van het SFM voor een wat langere periode te borgen, werd voorgesteld om de formele zittingsperiode voor de leden en plaatsvervangende leden van de raad, te verruimen naar 3 termijnen van elk 5 jaar. Het huidige rooster van aftreding kan worden gehandhaafd. Door de Raad van Advies werd op 28 november 2018 unaniem met dit voorstel ingestemd. De hiermee gemoeid zijnde wijziging van de Statuten wordt geagendeerd voor de Algemene Vergadering in 2019.

Profielchets leden en plaatsvervangende leden Raad van Advies

In samenhang met de discussie rond de rol en de betrokkenheid van de Raad van Advies, is door de directie tevens een voorstel voorgelegd aan de raad inzake de aanpassing van de profielchets leden en plaatsvervangende leden Raad van Advies. De Raad van Advies adviseert, gevraagd en

ongevraagd, de directie SFM en/of de Raad van Commissarissen SFM en/of de Algemene Vergadering inzake het ontwikkelen en/of vaststellen van het beleid van het SFM. De Raad van Advies fungeert als klankbord en adviesorgaan voor strategische onderwerpen en de ontwikkelingsrichting van het SFM. De leden en plaatsvervangende leden van de Raad denken vanuit hun betrokkenheid bij het SFM en de eigen deskundigheid, mee over het optimaal functioneren van het SFM in relatie tot de maatschapvissers, rekening houdend met wettelijke regelingen, beleid van de toezichthouders, maatschappelijk- en politieke ontwikkelingen welke hun weerslag (kunnen) hebben op het SFM.

Deze profielschets omvat een algemene beschrijving van de taakstelling en samenstelling van de raad alsmede de competenties waarover de leden en plaatsvervangende leden van de raad alsmede de voorzitter RvA dienen te beschikken. De Raad van Advies heeft op 28 november 2018 de profielschets geaccordeerd. Formele vaststelling heeft plaatsgevonden in de vergadering van de Raad van Commissarissen op 19 december 2018.

Personele bezetting Hoofdkantoor

De bezetting van het secretariaat Hoofdkantoor blijft problematisch. De per 1 november 2017 aangetrokken mevrouw M. Lambrigger is wegens ziekte per 1 februari 2018 volledig uitgevallen en niet meer teruggekeerd. Haar arbeidsovereenkomst met het SFM is per 1 november 2018 beëindigd. Ter versterking van het secretariaat is per 1 augustus 2018 in dienst getreden mevrouw R.S. Ramdjielal.

De personele bezetting Hoofdkantoor was per eind december 2018:

J.H. Mooijman	-	Directeur
Mw. C.H.J. de Pauw-Schutte	-	Plaatsvervangend directeur
Mw. J.C. de Pauw	-	1 ^e Medewerker Administratie
Mw. R.S. Ramdjielal	-	Medewerker Administratieve Ondersteuning
P.P.M. Wijffels	-	Medisch adviseur

Opvolging directeur

Zoals aangegeven in het verslag over 2017, is per 1 maart 2018 in dienst getreden de heer drs. K.S. Schut als beoogd opvolger. De heer Schut heeft in november 2018 evenwel aangegeven de positie van directeur SFM niet langer te ambiëren. Het dienstverband met het SFM is derhalve op eigen verzoek van betrokkene per 31 december 2018 beëindigd. In de vergadering op 11 december 2018 is door de Raad van Commissarissen in samenspraak met de voorzitter van de Raad van Advies en de heer Mooijman (huidig directeur SFM) besloten om kort in 2019 een recruitment bureau in te schakelen in de zoektocht naar een opvolger.

Arbeidsvoorwaarden personeel

Het Reglement arbeidsvoorwaarden SFM 2015 is vervangen door het Reglement arbeidsvoorwaarden SFM 2019. Als gevolg van wijzigingen in het Burgerlijk Wetboek en de inwerkingtreding van de Algemene Verordening Gegevensbescherming, diende het reglement hierop aangepast te worden. In de vergadering op 19 december 2018 zijn de aanpassingen in het reglement door de Raad van Commissarissen vastgesteld.

VOORUITBLIK 2019

Het SFM kan je niet los zien van de maatschapsvisserij. De problemen rond Brexit, pulsvisserij, windmolenparken op zee en de vergrijzing op de vloot, kunnen ook hun weerslag hebben op het SFM. De druk op de sector is zeer groot. De komende jaren zal voor de nodige onrust en onduidelijkheid gaan zorgen maar tegelijkertijd ook weer de nodige uitdagingen laten zien.

Aan “doemdenken” doet het SFM zeker niet. Als verzekeraar voor de maatschapvisser vinden wij het onze plicht en verantwoordelijkheid om vol enthousiasme en energie de problemen aan te pakken waarmee wij geconfronteerd kunnen gaan worden. Met name ons re-integratiebeleid zullen wij ook in 2019 waar dit kan verder intensiveren. Alles met als doel mensen te helpen. Wij heten niet voor niets SOCIAAL Fonds voor de Maatschapsvisserij.

Wat het ledenaantal in 2019 uiteindelijk gaat doen is onduidelijk. Wellicht kunnen de problemen waar de sector mee geconfronteerd wordt, er toe leiden dat schepen en bemanningen zullen stoppen met vissen. Of en in welk tempo dit zal gaan plaatsvinden, valt niet in te schatten. Voor de organisatie zelf worden, behoudens de opvolging van de directeur en de vervanging van de database, geen bijzondere ontwikkelingen verwacht.

TOT SLOT

Het afgelopen jaar is weer een groot scala aan onderwerpen de vergadertafel gepasseerd. Als directie SFM willen wij graag onze waardering en respect uitspreken voor de Raad van Advies en de Algemene Vergadering. Wij hebben het u niet altijd makkelijk gemaakt doch de wijze waarop wij met u hebben mogen overleggen, geeft vertrouwen voor de toekomst. Een speciaal woord van waardering, willen wij graag uitspreken voor de Raad van Commissarissen. Intensieve contacten, vele en intensieve overlegsituaties, pittige agenda's. Maar wij kwamen er altijd uit.

Alles overziende konden wij de belangen van onze leden binnen de mogelijkheden van het SFM weer op de goede manier behartigen. Langs deze onpersoonlijke weg willen wij iedereen bedanken voor hun steun en hulp bij het invullen van missie en doelstelling van het SFM.

Zoetermeer, 15 mei 2019

John Mooijman

Directeur

Carla de Pauw-Schutte

Plaatsvervangend directeur

VERSLAG RISICIBEHEERSING

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 een mogelijke 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 2018 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.

Prijsrisico

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 wachtwoord. 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.