

## 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 2019.

### Samenstelling

In de samenstelling en de posities binnen de Raad zijn gedurende 2019 geen wijzigingen gekomen. De samenstelling per eind december 2019 was als volgt:

C. Bremer - lid/voorzitter

J.J. Juch - lid

A.A. de Groot jr. - lid

### Werkzaamheden

De Raad van Commissarissen heeft het afgelopen jaar 8 keer 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 2018 en éénmaal met de toezichthouders namens De Nederlandsche Bank.

De in 2019 besproken onderwerpen waren weer zeer verschillend. Wij verwijzen u voor een verdere toelichting rond de onderwerpen graag naar het tekstuele verslag van de directie SFM over 2019. Enkele specifieke onderwerpen willen wij toch naar voren halen, zijnde de ontwikkelingen in 2019 rond het ICT-platform, de opvolging van de huidige directeur SFM en het vervallen van de overlijdensrisico- en ongevallenverzekering.

### Opvolging directeur

In ons voorgaande verslag deelden wij reeds mee dat de beoogd opvolger van de heer Mooijman, de heer drs. K.S. Schut, op eigen initiatief per 1 januari 2019 het SFM had verlaten. Direct na ontvangst van het bericht van de heer Schut, werd besloten om extern te gaan werven. Hiertoe werd begin januari 2019 een recruitment bureau ingeschakeld en werd contact gelegd met het Werkgeversservicepunt te Zoetermeer. De zoektocht naar een nieuwe opvolger van de heer Mooijman nam meer tijd in beslag dan in eerste instantie gedacht. Uiteindelijk viel in maart 2019 de keuze op de heer S. van der Krogt. Gegeven de alsmaar korter wordende tijd om een opvolger in te werken, werd de heer Van der Krogt, dankzij de medewerking van de Raad van Advies, al per 1 april 2019 in dienst genomen vooruitlopend op de formele consultatieronde op 15 mei 2019. Helaas was ook de opvolging door de heer Van der Krogt geen succes. Door de directie moest jammer genoeg worden geadviseerd

om het dienstverband per 1 oktober 2019 te beëindigen. Direct nadat het besluit tot beëindiging was genomen, werd wederom het wervingstraject via een recruitment bureau gestart. Met diverse kandidaten werden één of meerdere gesprekken gevoerd. De keuze is uiteindelijk gevallen op de heer B.R.M. Drabbe welke per 1 januari 2020 in dienst is getreden. Onder voorbehoud van wederzijdse tevredenheid, de goedkeurende beschikking van De Nederlandsche Bank en de accordering door de Algemene Vergadering inzake de voorgenomen voordracht tot benoeming, is het de intentie om de heer Drabbe per 1 juli 2020 te benoemen tot directeur SFM.

### **ICT-platform**

De ontwikkelingen rond een nieuw gegevensregistratiesysteem hebben gedurende 2019 helaas vertraging opgelopen. De beoogde startdatum 1 juli 2019 kon niet worden gehaald. Oorzaak was gelegen in het feit dat de problemen rond de personele bezetting van het Hoofdkantoor het vrijwel onmogelijk maakte om verder te bouwen aan het nieuwe systeem. Eerst begin 3<sup>e</sup> kwartaal 2019 kon dit weer worden opgepakt. Dankzij de nodige voortvarendheid en de medewerking van de afdelingsadministraties, delen wij met genoegen mee dat het nieuwe registratiesysteem per 1 januari 2020 van start is gegaan. De Raad constateert dat de bestedingen rond het project vanuit de toegekende € 200.000,-- (deel van de overreserve) binnen dit budget zijn gebleven. De directie SFM verdient hiervoor een compliment.

### **Overlijdensrisico- en ongevallenverzekering**

Op grond van aangescherpte Europese wetgeving inzake bemiddeling, hetgeen het SFM niet is toegestaan, werd door de directie besloten om de extra service door het SFM met betrekking tot de overlijdensrisicoverzekering per 1 januari 2019 en de ongevallenverzekering per 1 januari 2020 te laten vervallen. De Raad constateert dat deze benadering past binnen het prudente beleid van het SFM.

### **Beleid en uitvoering**

Door de directie is ook in 2019 het voorzichtige en bij de organisatie passende beleid voortgezet. De Raad geeft de directie een compliment voor de zeer integere en verantwoorde wijze waarop zij het beleid van het SFM gedurende 2019 weer vorm en inhoud hebben gegeven.

### **Jaarrekening**

Het doet ons genoegen om hierbij aan de Raad van Advies de, in overeenstemming met artikel 19 van de statuten, door de directie opgestelde jaarrekening en het directieverslag over het jaar 2019 te mogen aanbieden. De jaarrekening 2019 welke door mth accountants & adviseurs is gecontroleerd en voorzien van een goedkeurende verklaring, is door de Raad van Commissarissen goedgekeurd in een vanwege de coronacrisis via beeldbellen gehouden vergadering. De vergadering was op 28 mei 2020.

Wij stellen u voor in de in de week van 10 juni 2020 schriftelijk te houden Algemene Leden Vergadering de jaarrekening 2019 ongewijzigd vast te stellen. De Raad van Commissarissen vraagt

zoals gebruikelijk de Algemene Vergadering aan de directie SFM décharge te verlenen voor het gevoerde beleid in 2019 en aan de Raad van Commissarissen voor het uitgevoerde toezicht op genoemd beleid in 2019.

Een speciaal woord van dank voor de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies en de afgevaardigden naar de Algemene Vergadering voor hun begrip en medewerking bij de aanstelling van de heer Van der Krogt en vervolgens de heer Drabbe. Langs deze weg willen wij ook uiteraard de medewerkers en de directie SFM bedanken voor het vele werk dat zij weer hebben verzet voor het SFM.

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 2019

### VOORWOORD

2019 zal nog wel poosje in mijn herinnering blijven staan. Wel een opvolger, dan weer geen opvolger en dan weer wel een opvolger. Dan ook nog eens een magere personele bezetting van het secretariaat SFM door ziekte en ongeval met alle problemen in de uitvoering van dien. Kortom, op personeelsgebied en in de uitvoering van werkzaamheden een lastig jaar ! Allemaal wat minder leuk naar gelukkig waren er toch ook veel positieve zaken binnen het SFM te melden het afgelopen jaar.

Ondanks alle problemen in onze mooie sector (pulsvisserij, de Brexit-soap, de windmolenparken, aanlandplicht enz.), zijn de effecten op het SFM (nog) niet voelbaar. Ons ledenaantal was weer redelijk stabiel te noemen. Variaties in aantallen door het jaar heen is vrij gebruikelijk maar eind 2019 mochten wij over het aantal verzekerden zeker niet klagen.

Ook de re-integratie aanpak die wij samen met AEGON uitvoeren, verliep weer naar wens. Dat het aanslaat blijkt wel uit het gegeven dat vissers ons ook spontaan zelf benaderen met verzoek om hulp als de visserij fysiek steeds moeizamer wordt. Mogen wij best trots op zijn !

Het ICT-project New Horizons is inmiddels afgerond. Op het moment dat dit verslag verschijnt, zijn de administraties van het Hoofdkantoor en de afdelingsadministraties overgestapt op een ander platform met een toekomstbestendig karakter. Een compliment met name voor de plaatsvervangend directeur van het SFM die, ondanks de nodige fysieke problemen die haar het afgelopen jaar parten hebben gespeeld, samen met de medewerkers van het secretariaat en de administrateurs van de afdelingen, het project tot een goed einde heeft gebracht.

Op de samenwerking met de Raad van Commissarissen (RvC), de Raad van Advies (RvA) en de afgevaardigden naar de Algemene Vergadering het afgelopen jaar, kijk ik weer met veel plezier terug. Vergaderingen liepen weer als al jaren aan de orde, gemoedelijk, prettig, soms lekker pittig, een open karakter, realistisch, altijd met waardering en respect voor elkaars mening en uiterst waardevol. Al meer gezegd maar het stabiele bestuurlijk platform draagt bij aan een stabiel SFM.

Jammer genoeg moesten wij in 2019 vanwege nieuwe wetgeving, de extra service rond de overlijdensrisico- en ongevallenverzekering laten vervallen. Het doorzetten van deze verzekeringen zou voor het SFM betekenen dat wij aan het bemiddelen zouden zijn hetgeen ons niet is toegestaan. Neemt niet weg dat wij ook in 2019 ervoor hebben gezorgd dat voor onze leden weer een acceptabele verzekering aan de orde bleef. Ook onze inspanning bij het begeleiden van langdurig arbeidsongeschikte leden blijven wij onverkort doorzetten. Kortom, het SFM staat voor haar zaak en blijft dat ook doen wat de toekomst ook moge brengen !

Zonder wie dan ook tekort te doen, ben ik tot slot een speciaal woord van dank verschuldigd aan Koos Bremer, voorzitter van de RvC, en Fekke van der Meulen, voorzitter van de RvA. Met hen het nodige bespreken was weer zeer positief, nuttig en uiterst constructief.

John Mooijman, directeur SFM

## ALGEMEEN

Gedurende het jaar 2019 zijn in de vergaderingen met de Raad van Commissarissen, de Raad van Advies, de Algemene Vergadering, AEGON, mth accountants & adviseurs en De Nederlandsche Bank weer veel onderwerpen besproken. In dit verslag wordt één en ander toegelicht. Aan de orde zijn geweest (in willekeurige volgorde):

- De premies 1<sup>e</sup>-jaarsrisico en verzekerde bedragen 2020;
- De premie en verzekerde bedragen meerjarig risico;
- Het Kapitaalbeleid 2018;
- De ongevallenverzekering;
- De overlijdensrisicoverzekering;
- De aanpassing van het aantal leden per afgevaardigde;
- De aanpassing van statuten en reglementen;
- Het evaluatieverslag Raad van Advies over 2018;
- Het verslag van de Raad van Commissarissen over 2018;
- De opheffing van de Commissie van Arbitrage;
- De herbenoeming leden en plaatsvervangende leden Raad van Advies;
- De herbenoeming leden Raad van Commissarissen;
- De opvolging directeur SFM;
- Het 9-maandscijfer 2019 en de verwachting over geheel 2019;
- De begroting 2020;
- De jaarrekening over 2018;
- De Bedrijf Economische Analyse 2018;
- De besteding overreserve;
- De liquiditeitspositie SFM;
- Samenwerking SFM en De Nederlandsche Bank;
- Samenwerking SFM en AEGON;
- Het re-integratiebeleid;
- De accountantscontrole jaarrekening 2018;
- Het directieverslag over 2018;
- De ontwikkeling van de uitkerings- en ziektedagen;
- Het vergaderschema 2020;
- Het ledenbestand SFM;
- De rapportage compliance officer 2019;
- De instroom langdurig arbeidsongeschikten;
- Risicomanagement- en beheer;
- Het ICT-project New Horizons;
- De herbenoeming voorzitter Raad van Advies;
- De herbenoeming voorzitter Raad van Commissarissen;

- De huisvesting Hoofdkantoor SFM;
- De Solvabiliteit Kapitaal Vereiste (SKV);
- Aard ziekte en arbeidsongeschiktheid;
- Evaluatie samenwerking tussen de organen van het SFM;
- De personele situatie Hoofdkantoor;
- De resultaatverdeling 2018;
- Vergoedingsniveau leden Raad van Commissarissen.

Ledenaantal, inkomsten en uitgaven waren in 2019 in balans. Aan de eisen die De Nederlandsche Bank stelt aan het SFM inzake de SKV, kon weer volledig worden voldaan. Ook de instroom van langdurig arbeidsongeschikte leden van het SFM naar het meerjarig risico, bleef op een aanvaardbaar niveau.

De verzekering tegen de geldelijke gevolgen van ziekte en/of arbeidsongeschiktheid gedurende de eerste 52 weken wordt, sedert het ontstaan van het SFM in 1971, uitgevoerd in eigen beheer. De verzekering voor het meerjarig risico na het 1<sup>e</sup>-jaar van ziekte en/of arbeidsongeschiktheid is bij AEGON ondergebracht. Het SFM bood haar leden, naast de reguliere verzekeringen, gedurende 2019 nog het volgende:

- Een vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering meerjarig risico;
- De mogelijkheid om te kiezen voor een variabele dekking per opvarende per schip mits hiertoe door de leden van een afdeling, waartoe het schip behoort, is besloten;
- De mogelijkheid om per maatschap te kiezen voor de extra hoge,- hoge- of lage dekking;
- Een collectieve ongevallenverzekering (tot 1 januari 2020);
- Een voorziening bij kosten voortvloeiende uit geschillen rond de uitvoering van de maatschapsovereenkomst.

Op 28 november 2018 werden, na consultatie van de Raad van Advies en de Raad van Commissarissen, door de directie de premies en verzekerde bedragen voor het jaar 2019 vastgesteld. De jaarrekening over 2018, inclusief het directieverslag over 2018, werd op 25 mei 2019 door de Algemene Vergadering vastgesteld. De jaarrekening 2018 werd ondertekend door de leden van de Raad van Commissarissen en de directie.

## **ADMINISTRATIES**

Het SFM omvat naast de afdelingen op Urk, Texel en Wieringen tevens het Hoofdkantoor te Zoetermeer. De afdelingen voeren, binnen de kaders van het Reglement voor een afdeling van het SFM, zelfstandig de administratie voor het 1<sup>e</sup>-jaarsrisico voor alle leden welke vallen onder de afdelingen. De afdelingen hebben geen rechtspersoonlijkheid.

Naast de administratie voor het 1<sup>e</sup>-jaarsrisico voor de leden vallende onder het Hoofdkantoor, werden in 2019 voor het gehele SFM vanuit Zoetermeer verder de administraties gevoerd rond:

- Het meerjarig risico;

- Het re-integratieproject;
- De verzekering van stagiaires aan boord van vissersschepen;
- De collectieve ongevallenverzekering;
- De vrijwillige aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- De jaarlijkse opgave aan de belastingdienst van de betaalde premies 1<sup>e</sup>-jaars en meerjarig risico.

Het secretariaat ten behoeve van de Raad van Advies, de Algemene Vergadering en de Raad van Commissarissen wordt gevoerd vanuit het Hoofdkantoor. Conform de geldende bepalingen wordt vermeld:

**Statutaire vestigingsplaats:**

's-Gravenhage

**Vestigingsadres:**

Ierlandlaan 4, 2713 HL Zoetermeer

**Doelstelling:**

Het SFM stelt zich ten doel met haar leden op nader bij statuten en/of reglementen 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 de Wet Toezicht Verzekeringsbedrijf en omvat de financiële informatie van het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij.

**TOEZICHT**

Op het SFM is sedert 1 januari 2016 van toepassing het zogeheten Solvency II Basic Regime. Dit impliceert niet dat er geen toezicht vanuit De Nederlandsche Bank plaatsvindt doch er is sprake van een wat lichtere vorm hiervan. Het SFM heeft een vergunning tot uitoefening van het verzekeringsbedrijf in de branches Ziekte en Ongeval. Op 7 mei 2019 werd op initiatief van De Nederlandsche Bank een toezichthoudend gesprek gehouden bij het Hoofdkantoor SFM te Zoetermeer. Deelnemers aan dit gesprek van de zijde van het SFM waren de leden van de Raad van Commissarissen, de voorzitter van de Raad van Advies en de leden van de directie. 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 (meerjarig risico) en Allianz (ongevallenverzekering);
- De sleutelfuncties binnen het SFM;
- Het Kapitaalbeleid 2018;
- De problemen en uitdagingen waar de sector voor staat en de mogelijke gevolgen voor het SFM;
- De samenwerking tussen SFM en De Nederlandsche Bank;
- De kwartaalstaten en 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. Wederzijds werd het gesprek als constructief en nuttig ervaren. Verder is er in 2019 met De Nederlandsche Bank diverse malen via email contact geweest onder andere over:

- De jaarstaten 2018;
- De geschiktheidsmatrix directie (onderdeel toetsingsprocedure nieuwe directeur)
- Het accountantsverslag 2018;
- De opvolging directeur SFM;
- De beveiliging van het emailverkeer tussen SFM en DNB;
- De Brexit;
- Het voornemen van DNB om het SFM een boete op te leggen vanwege het overschrijden van de indieningstermijn rapportage 4<sup>e</sup> kwartaal 2018. (N.B. Na het geven van een toelichting onzerzijds ten kantore van DNB te Amsterdam, werd door DNB afgezien van het opleggen van een boete.)

#### **KWARTAAL- EN JAARRAPPORTAGE DE NEDERLANDSCHE BANK**

De jaarrapportage 2018 werd in juni 2019 aan De Nederlandsche Bank (DNB) verzonden. In oktober 2019 heeft DNB nog een aantal vragen bij het SFM neergelegd inzake de totstandkoming van het bedrag Solvabiliteit Kapitaal Vereiste (SKV) en de wijze van invullen van een aantal onderdelen van de rapportage 2<sup>e</sup> kwartaal 2019. De vragen zijn door het SFM eind oktober 2019 beantwoord.

## **BELONINGSBELEID RAAD VAN COMMISSARISSEN EN MEDEWERKERS SFM**

### **Medewerkers SFM**

Bij de medewerkers van het SFM zijn er geen variabele beloningselementen aan de orde doch uitsluitend vaste componenten. Medewerkers ontvangen een bij de functie passend salaris gebaseerd op de salarisschalen zoals opgenomen in het Reglement arbeidsvoorwaarden personeel SFM 2019. In de individuele arbeidsovereenkomst zijn met medewerkers gemaakte afspraken vastgelegd.

### **Raad van Commissarissen**

De leden van de Raad ontvangen een vaste vergoeding welke niet afhankelijk is van het resultaat van het SFM. Na overleg met de Raad van Advies is door de Algemene Vergadering op 25 mei 2019 ingestemd met het voorstel de vergoedingen ingaande 1 juli 2019 te verhogen naar een enigszins marktconform niveau. De vergoeding aan de leden van de Raad van Commissarissen wordt openbaar gemaakt middels de jaarrekening.

## **KAPITAALBELEID 2018**

Het kapitaalbeleid is een jaarlijks bij herhaling terugkerend onderwerp in de vergaderingen met de Raad van Commissarissen en de Algemene Vergadering. Het beleid is er op gericht om:

- er in te voorzien dat het eigen vermogen op peil blijft en waar nodig een planning op te zetten ten behoeve van het aantrekken van eventueel vreemd vermogen;
- er in voorzien dat er snel en adequaat maatregelen genomen kunnen worden indien de solvabiliteitsratio plotseling snel daalt of onder een kritische grens komt;
- er in te voorzien dat er een continue monitoring plaatsvindt en waar nodig aanpassingen worden doorgevoerd.

In het Kapitaalbeleid 2018 van het SFM is bovenstaande opgenomen. Er was in 2019 geen noodzaak om het beleid aan te passen. Derhalve kon door de directie SFM, na consultatie van de Raad van Advies en de Raad van Commissarissen, aan de Algemene Vergadering op 25 mei 2019 worden geadviseerd om het Kapitaalbeleid 2018 ongewijzigd voort te zetten. De Algemene Vergadering heeft hiermee ingestemd.

## **BESTEDING OVERRESERVE**

Gedurende 2019 zijn, evenals in 2018, conform de met de Raad van Advies en de Raad van Commissarissen gemaakte afspraken, gelden aan de overreserve onttrokken ter bekostiging van:

- Een deel van de uitvoeringskosten verzekeringen;
- De vergoeding aan de leden van de RvC en de RvA;

- Het aandeel van het SFM in de kosten re-integratie;
- De salarislasten van de opvolger van de directeur.

De beoordeling van de bestedingsruimte in de overreserve is jaarlijks onderdeel van de gedachtenvorming bij het opstellen van de premies en verzekerde bedragen voor het dan komende jaar. Vanaf 2020 zal de besteding vanuit de overreserve jaarlijks worden verminderd. Bovenstaande lasten worden dan weer stapsgewijs ten laste van de reguliere exploitatie gebracht.

### **VERGOEDING LEDEN EN PLAATSVERVANGENDE LEDEN RAAD VAN ADVIES**

Aan de leden en plaatsvervangende leden van de Raad van Advies wordt voor elke door hen bijgewoonde vergadering een vaste vergoeding verstrekt inclusief reis- en verblijfkosten. Voor 2019 bedroeg de vergoeding € 464,-- per vergadering. De vergoeding wordt jaarlijks aangepast met het percentage loonstijging als van toepassing bij de algemene loonronde voor de medewerkers in dienst van het SFM.

### **COMPLIANCE VERSLAG**

De plaatsvervangend directeur SFM treedt, met toestemming van De Nederlandsche Bank, sedert 2014 op als compliance officer. Gedurende het jaar 2019 zijn de navolgende onderwerpen beoordeeld:

- Het Kapitaalbeleid 2018;
- De personele bezetting secretariaat Hoofdkantoor SFM te Zoetermeer;
- De opvolging van de directeur SFM;
- Het ICT-project New Horizons.

#### **Kapitaalbeleid SFM 2018**

Het in februari 2018 vastgestelde Kapitaalbeleid 2018, is conform afspraak op 25 mei 2019 geagendeerd voor de Algemene Vergadering te Leiden. Ondanks de probleemdossiers binnen de visserijsector was er geen aanleiding tot aanpassing van het beleid. Uit de beoordeling is gebleken dat het SFM een solide beleid voert met afdoende herstel mogelijkheden. Het Kapitaalbeleid SFM 2018 is derhalve gedurende 2019 ongewijzigd voortgezet.

#### **Personele bezetting secretariaat Hoofdkantoor SFM te Zoetermeer**

De personele bezetting van het secretariaat is gedurende de eerste helft van 2019 problematisch geweest. Ziekte en ongeval hebben de medewerkers en de uitvoering van werkzaamheden duidelijk parten gespeeld. Weliswaar was er sprake van een openstaande vacature voor een Medewerker Financiële Ondersteuning doch een snelle invulling hiervan was door de afwezigheid van medewerkers niet haalbaar. Bij het ter perse gaan van dit verslag is inmiddels een medewerker aangetrokken. Verder is uit onderzoek gebleken dat alle functieprofielen zijn aangepast waardoor er meer taakinhoudelijke vervangingsmogelijkheden zijn gerealiseerd binnen het secretariaat. Hopelijk

draagt dit er aan bij dat de kwetsbaarheid van de personele bezetting in Zoetermeer wordt geminimaliseerd.

### **De opvolging van de directeur SFM**

Na het wegvallen van de heer drs. K.S. Schut per eind december 2018, is intensief gezocht naar een opvolger voor de heer Mooijman. Deze werd gevonden in de persoon van de heer S. van der Krogt. Alhoewel de formele consultatie van de Raad van Advies (RvA) eerst plaatsvond op 15 mei 2019, was door de Raad van Commissarissen (RvC) en de directeur SFM, gegeven de steeds korter wordende inwerktijd, schriftelijk aan de RvA verzocht om in te stemmen met het reeds per 1 april 2019 in dienst treden van de heer Van der Krogt. Uit de beoordeling is gebleken dat de afwijkende procedure als passend kon worden beschouwd en niet afdeed aan de formele statutaire bepalingen.

Door omstandigheden moest door de directie SFM aan de Raad van Commissarissen worden geadviseerd de arbeidsovereenkomst met de heer Van der Krogt per 1 oktober 2019 te beëindigen. In de maanden daarna is via een recruitment bureau weer gezocht naar een opvolger. Deze is gevonden in de persoon van de heer B.R.M. Drabbe. De consultatie van de Raad van Advies heeft plaatsgevonden op 27 november 2019. De heer Drabbe is per 1 januari 2020 in dienst getreden. Uit de beoordeling is gebleken dat door de RvC en de directeur SFM de statutair bepaalde procedure rond de voorgenomen voordracht tot benoeming van de heer Drabbe correct is toegepast.

### **Het ICT-project New Horizons**

Door het nog moeten oplossen van een aantal technische zaken en de personele bezettingsproblemen bij het Hoofdkantoor is de uitrol van het project vertraagd. De startdatum werd nu definitief bepaald op 1 januari 2020. Uit onderzoek is gebleken dat de vertraging geen gevaar heeft opgeleverd voor de dagelijkse bedrijfsvoering binnen het SFM.

### **Tot slot**

Het SFM heeft ook in 2019 weer volledig voldaan aan de voor de organisatie geldende wet- en regelgeving. De gehanteerde interne instructies en procedures zijn in relatie tot de dagelijkse bedrijfsactiviteiten en het vigerende automatiseringsplatform ruimschoots voldoende. In de loop van 2020 zal één en ander moeten worden her-beoordeeld en waar nodig moeten worden aangepast vanwege het vernieuwde registratiesysteem.

Behoudens bovenstaande bemerkingen waren er voor de compliance officer over 2019 geen aanleidingen tot het plaatsen van verdere opmerkingen.

## FINANCIËN

Het SFM sluit 2019 af met een voordelig saldo van € 188.233,-- (voor resultaatverdeling).

Onderstaand de ontwikkeling van het resultaat per afdeling en het totaal van het SFM versus de raming 2019.

Afdeling	Raming 2019	Realisatie 2019 (voor verdeling)	Realisatie 2018 (voor verdeling)	Vershil t.o.v. 2018
Hoofdkantoor	156.300	- 98.957	-259.201	160.244
Urk	251.200	258.079	83.204	174.875
Wieringen	7.000	25.883	27.020	-1.137
Texel	15.300	3.230	51.209	-47.979
Totaal	429.800	188.233	-97.769	286.002

Na enkele jaren (vanaf 2015) van een hoger leden aantal daalde in 2019 het totale ledenaantal van 1205 in 2018 naar 1196 in 2019. Deze daling lag in de lijn van verwachting. Het aantal bij het SFM aangemelde schepen bleef gelijk op 291.

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

Afdeling	Verzekerden 2019	Verzekerden 2018	Schepen 2019	Schepen 2018
Hoofdkantoor	559	570	141	144
Urk	438	430	89	87
Wieringen	119	127	46	45
Texel	80	78	15	15
Totaal	1.196	1.205	291	291

Het aantal ziekte- en uitkeringsdagen over 2019 vertoonde ten opzichte van 2018 een daling. De ziekte- en uitkeringsdagen gingen van 21.495 over 2018 naar 17.506 over 2019. Het aantal uitkeringsdagen daalde

van 19.653 over 2018 naar 15.898 over 2019. Zorgwekkend blijft wel de duur van de ziektegevallen. Gedurende 2019 is dit gedaald naar gemiddeld 64 dagen per individueel geval (2018 = 69 dagen).

## Hoofdkantoor

Het Hoofdkantoor sluit 2019 af met een negatief resultaat van bijna € 98.957,--. Ten opzichte van het jaar 2018 een stijging van ruim € 160.000,--. De afname van het negatieve resultaat komt door een daling van de uitkeringslast van ruim € 942.000 over 2018 naar bijna € 764.000,-- over 2019.

Het aantal uitkeringsdagen daalde van 10.840 over 2018 naar 9.004 over 2019. De beheers- en personeelskosten stijgen met € 17.769. Deze stijging ligt in lijn met de begroting. Een gedeelte van deze kosten, zoals de specifieke salariskosten van de beoogd opvolger van de huidige directeur SFM, uitgaven op ICT-gebied en een nadelig resultaat op re-integratie activiteiten, komt voor een groot deel terug middels de besteding vanuit de overreserve ten gunste van het resultaat van het Hoofdkantoor.

## Urk

De afdeling Urk heeft 2019 afgesloten met een positief resultaat van ruim € 258.000,--. Ten opzichte van 2018 betekent dit een verbetering van bijna € 175.000,--. Bij de afdeling is er sprake van een stijging van het aantal leden, namelijk van 430 in 2018 naar 438 in 2019. De opbrengst premie 1<sup>e</sup>-jaarsrisico steeg van € 706.000,-- in 2018 naar € 725.000,-- in 2019. Het aantal uitkeringsdagen daalde van 5.985 in 2018 naar 4.030 in 2019. Een daling van 1.955 dagen. De schadelast eigen risico daalde hierdoor van € 461.000,-- in 2018 naar bijna € 300.000,-- in 2019.

## Wieringen

De afdeling Wieringen sluit 2019 af met een positief resultaat van bijna € 26.000,--. Over het jaar 2018 bedroeg het positief resultaat € 27.000,--. Het aantal leden daalde van 127 in 2018 naar 119 in 2019. Door de afdeling Wieringen wordt in 2019 geen aanvullende premie 1<sup>e</sup> jaarsrisico meer in rekening gebracht. Het aantal uitkeringsdagen daalde van 1.914 in 2018 naar 1.605 in 2019. De totale lasten schade eigen rekening is hierdoor gedaald van € 173.000 in 2018 naar € 141.000 in 2019.

## Texel

Door de afdeling kon 2019 worden afgesloten met een positief resultaat van ruim € 3.000,--. Wel een verslechtering van het resultaat ten opzichte van 2018 van bijna € 48.000,--. Het aantal leden bij de afdeling steeg van 78 in 2018 naar 80 in 2019. Echter het aantal uitkeringsdagen zijn gestegen van 914 in 2018 naar 1.259 in 2019.

## PREMIES EN VERZEKERDE BEDRAGEN

De premies en verzekerde bedragen voor het jaar 2019 werden, na consultatie van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies, op 28 november 2018 te Leiden formeel door de directie SFM vastgesteld. Basis voor de berekeningen vormde het 9-maandscijfer over 2018 en de verwachte uitkomst over geheel 2018. Door het gebruikmaken van de overreserve ter dekking van een deel van de uitvoeringskosten en het wegvallen van de overlijdensrisicoverzekering, daalde de premie voor het 1<sup>e</sup>-jaarsrisico 2019 licht. De uitkeringen per dag voor het 1<sup>e</sup>-jaarsrisico konden weer beperkt verhoogd worden. Het toepassen van 6 wachtdagen bij het 1<sup>e</sup>-jaarsrisico bleef ook in 2019 gehandhaafd. De

premie voor het meerjarig risico bleef in 2019 ten opzichte van 2018 onveranderd en bedroeg 17,36% van het verzekerd bedrag ad € 15.000,--. Het verzekerd bedrag is ten opzichte van 2018 eveneens niet gewijzigd.

Onderstaand het overzicht met premies, uitkeringen en verzekerde bedragen zoals van toepassing voor het jaar 2019:

#### **Uitkeringen 1<sup>e</sup> jaar van arbeidsongeschiktheid met een wachtweek van 6 dagen**

**De dekking in 2019 was als volgt:**

	<b>Uitkering per dag/per week</b>	<b>Totale uitkering 1<sup>e</sup> jaar</b>
<b>Lage dekking</b>	€ 82,--/€ 492,--	€ 25.174,--
<b>Hoge dekking</b>	€ 92,--/€ 552,--	€ 28.244,--
<b>Extra hoge dekking</b>	€ 92,--/€ 552,-- (week 2 t/m 4)	
	€ 133,--/€ 798,-- (week 5 t/m 52)	€ 40.093,--

#### **Uitkering meerjarig risico**

**Na afloop van het 1<sup>e</sup> jaar van arbeidsongeschiktheid, bedraagt de uitkering voor het meerjarig risico maximaal € 15.000,-- per jaar bij volledige arbeidsongeschiktheid.**

#### **Eindleeftijd 1<sup>e</sup> jaarsrisico**

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

#### **Eindleeftijd meerjarig risico**

**Arbidsongeschikt voor 1-1-2013 = 65 jaar**

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

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

**Bijzondere uitkeringen (premie voor deze verzekering bedraagt € 30,-- per jaar en is niet fiscaal aftrekbaar).**

**Ongevallenverzekering:**

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

#### **Premiebedragen**

**De in 2019 in totaal verschuldigde premie (reguliere en bijzondere uitkeringen tezamen):**

<b>Lage dekking</b>	€ 4.463,-- (2018 = € 4.517,--)
<b>Hoge dekking</b>	€ 4.780,-- (2018 = € 4.832,--)
<b>Extra hoge dekking</b>	€ 5.817,-- (2018 = € 5.867,--)

#### **Opstapperspremie 2019**

<b>Lage dekking</b>	€ 111,-- per week incl. ongevallenverzekering
<b>Hoge dekking</b>	€ 119,-- per week incl. ongevallenverzekering
<b>Extra hoge dekking</b>	€ 144,-- per week incl. ongevallenverzekering



## VRIJWILLIGE AANVULLENDE ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING

Deze verzekering is ondergebracht bij AEGON. Voor het jaar 2019 gold een verzekerd bedrag van € 13.000,-- tegen een premie van € 2.307. Van deze mogelijkheid werd in 2019 door 99 leden gebruik gemaakt.

## ONGEVALLENVERZEKERING

De premie voor deze verzekering bedroeg in 2019 € 30,-- per persoon met een verzekerd bedrag van maximaal € 60.000,-- bij blijvende invaliditeit. Deze verzekeringsvorm was gedurende 2019 ondergebracht bij Allianz. Het SFM was al in 2018 geconfronteerd met Europese wetgeving, de zogeheten Verzekeringsdistributie Richtlijn, welke voor het SFM een dusdanig juridische drempel vormde dat het blijven aanbieden van deze verzekeringsvorm, evenals de eerder vervallen verklaarde overlijdensrisicoverzekering, 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 15 mei 2019 besloten om ook de collectieve ongevallenverzekering per 1 januari 2020 niet langer als extra service aan te bieden aan de leden. Middels berichtgeving in juli 2019 aan de eigenaren van de bij het SFM aangemelde schepen, zijn de opvarenden van dit besluit in kennis gesteld.

Gedurende de jaren 2015 tot en met 2019, zijn bij het SFM onderstaande ongevallen geregistreerd:

	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal ongevallen	67	69	67	78	63
Aan boord	33	46	43	47	37
Elders	34	23	24	31	15
Blijvend letsel	7	8	8	7	5
Geen blijvend letsel	60	61	59	71	58

## STAGIAIRS

De extra verzekering die het SFM biedt aan leerlingen van de visserijscholen welke stage lopen aan boord van vissersschepen, werd ook in 2019 voortgezet. De verzekering omvat:

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

Deze service wordt blijkens ontvangen reacties nog steeds op prijs gesteld. De premie bedroeg in 2019 € 40,84 per persoon en wordt betaald door het SFM. Voor het schooljaar 2019/2020 staan 115 personen ingeschreven als stagiair visserijonderwijs.



## Algemene Vergadering

De Algemene Vergadering is en blijft een waardevol onderdeel van het besluitvormingsproces binnen het SFM. Zeker waar het zaken betreft als de vaststelling van de jaarrekening, het kapitaalbeleid, de aanpassing van statuten en reglementen en de (her)benoeming van leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Advies.

De Algemene Vergadering wordt gevormd door de afgevaardigden van de afdeling. Vanuit iedere afdeling is er recht op één afgevaardigde per 50 leden of een deel daarvan (artikel 9, lid 1 Statuten). Het vinden van afgevaardigden naar de Algemene Vergadering is echter al jarenlang problematisch.

Door mevrouw Van Seters-Padmos (lid Raad van Advies) werd in de vergadering van de Raad van Advies op 15 mei 2019 derhalve in overweging gegeven om het aantal leden per afgevaardigde te verruimen. Afgezet tegen het ledenaantal en uitgaande van het handhaven van het huidige aantal afgevaardigden, betekende dit 85 leden op één afgevaardigde. Gerelateerd aan het huidige aantal leden SFM zou dit afdoende zijn.

Van de zijde van de directie waren er geen bezwaren tegen de voorgestelde uitbreiding. Door de Raad van Advies werd het voorstel overgenomen en met een positief advies voorgelegd aan de Algemene Vergadering op 25 mei 2019. Door de Algemene Vergadering werd unaniem ingestemd met het voorstel.

In 2019 is verder geen wijziging in de positie en de rol van de Algemene Vergadering gekomen.

## Raad van Advies

Zoals vermeldt bij **ALGEMEEN** zijn in 2019 weer veel onderwerpen besproken met de Raad van Advies. Het waren niet altijd voor eenieder de meest herkenbare onderwerpen of het makkelijkst maar de wijze waarop met de Raad van Advies met zaken omgaat laat duidelijk de betrokkenheid van de Raad zien bij het SFM. Met gevoel voor realisme en met de nodige voortvarendheid werden de agendapunten besproken. De waarde van de Raad voor het SFM is in 2019 eens te meer bewezen.

Tijdens de vergadering op 23 mei 2018 was zijdelings gesproken over de bezettingsproblematiek en de zittingsperiode van de deelnemers in de Raad van Advies. Bij de inwerkingtreding van de huidige bestuurlijke structuur per 1 juli 2014, werden alle benoemingsperioden (RvC en RvA) bepaald op 2 x 5 jaar. Op grond van de bezetting van de RvA 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 konden worden. Raad van Advies en directie SFM vonden dit een ongewenste situatie.

Om de bestaande kennis en kunde binnen de RvA ten behoeve van het SFM voor een wat langere periode te borgen, is in de vergadering op 15 mei 2019 besloten om de formele zittingsperiode voor de leden en plaatsvervangende leden van de RvA, te verruimen naar 3 termijnen van elk 5 jaar.

## ARBITRAGE

In de artikelen 14 en 15 van de Statuten was voorzien in een Commissie van Arbitrage bij geschillen tussen een lid en het SFM. Een uitspraak van de commissie was bindend. Na de uitspraak was de gang naar de gewone rechter uitgesloten. Vanwege wijzigingen in het Burgerlijk Wetboek was dit laatste evenwel niet meer toegestaan.

Aangezien deze commissie de afgelopen zes jaar geen zaak meer in behandeling heeft gekregen, kwam de vraag op in hoeverre de handhaving van de commissie nog wel zinvol was in het licht dat men altijd naar de rechter kan stappen. Uitspraken van de commissie zijn niet langer bindend. Dit nog los van het feit dat a. de commissie geen voorzitter meer had, b. de commissie ook geen secretaris meer had, c. er geen opvolgers waren te vinden.

Eén en ander is voor advies voorgelegd geweest aan V & A Advocaten te Rotterdam en De Nederlandsche Bank. Van beiden werd bericht ontvangen dat er geen beletsel was om de commissie op te heffen en in de plaats hiervan een eigen klachtenreglement te gaan hanteren.

Op aangeven van de Raad van Advies heeft de Algemene Vergadering op 25 mei 2019 ingestemd met het opheffen van de Commissie van Arbitrage alsmede het Klachtenreglement en de hierbij behorende wijziging van de Statuten en Reglementen.

## WIJZIGING STATUTEN EN REGLEMENTEN

Op basis van de gemaakte afspraken rond de zittingsperiode van de leden en plaatsvervangende leden van de RvA alsmede gezien het voorstel tot opheffing van de Commissie van Arbitrage en de uitbreiding van het aantal leden per afgevaardigde, dienden een aantal artikelen in de Statuten te worden aangepast. Voorts moest artikel 10, lid 8 van de Statuten worden aangepast in relatie tot het uitbreiden van de adviestaak van de RvA jegens de Algemene Vergadering inzake eventuele voorstellen tot wijzigingen in het kapitaal- en liquiditeitsbeleid SFM. Alvorens door de directie hiertoe kan worden overgegaan, is goedkeuring van de Algemene Vergadering vereist. De voorstellen tot wijziging werden besproken tijdens de vergadering Raad van Advies/Raad van Commissarissen op 15 mei 2019 te Sassenheim en vastgesteld tijdens de Algemene Vergadering op 25 mei 2019 te Leiden. In juli 2019 is de wijziging van de statuten gepasseerd bij de notaris op Texel.

## SAMENWERKING SFM/AEGON

Het begint wat eentonig te worden om dit jaarlijks te melden maar de samenwerking tussen het SFM en AEGON blijft onverminderd goed. De communicatie verloopt via korte lijnen. Naast de nodige contacten per telefoon en email, is in 2019 2 x formeel met AEGON overleg gevoerd. Vanuit het SFM nemen aan dit overleg deel de leden van de Raad van Commissarissen, de voorzitter van de Raad van Advies en de directie SFM. In 2019 zijn onder andere de volgende onderwerpen besproken:

- premie en verzekerd bedrag meerjarig risico;
- instroom langdurig arbeidsongeschikten;

- het ledenbestand van het SFM;
- het re-integratiebeleid;
- inkomsten tijdens arbeidsongeschiktheid;
- herbeoordelingen;
- schade ontwikkeling oudere jaren;
- toekomstverwachtingen;
- de ontwikkelingen rond de AOW-leeftijd.

AEGON is sedert 2003 voor het SFM een zeer solide partner. Er is alle vertrouwen in de verdere samenwerking voor de toekomst.

### RE-INTEGRATIEBELEID

De goede samenwerking met AEGON draagt er aan bij dat het traject van begeleiding bij langdurige arbeidsongeschiktheid ook in 2019 weer in volle vaart kon worden voortgezet. Samen met de arbeidsdeskundige van Leerwerk Arbeidsadviezen te Rotterdam en Dinatos OTC te Zoetermeer (veranderingsmanagement) wordt veel tijd en energie gestopt in het begeleiden van onze leden bij (dreigende) langdurige arbeidsongeschiktheid. Doelstelling blijft voor verzekeraars als SFM en AEGON vanzelfsprekend om de schadelast te beperken doch de belangen van de langdurig arbeidsongeschikte leden bij het begeleiden naar werk, binnen of buiten de visserij, staan op de eerste plaats.

Onze gezamenlijke inspanningen richten zich niet alleen op de begeleiding na de eerste 52 weken van arbeidsongeschiktheid. Ook zo vroeg mogelijk in het 1<sup>e</sup> jaar van arbeidsongeschiktheid gaan wij, in nauwe samenspraak met de betrokken visserman, aan de slag met de begeleiding. Ter bekostiging van één en ander was in 2019 een budget beschikbaar van € 100.000,--. SFM en AEGON dragen hier op 50/50-basis aan bij.

De begeleiding naar mogelijk ander werk kost veel tijd. De resultaten van de inspanningen die worden gepleegd zijn veelal pas op de langere termijn zichtbaar. Gedurende 2019 zijn 39 dossiers in behandeling geweest, zijnde 9 dossiers uit oudere jaren en 30 dossiers uit 2019. In de loop van 2019 zijn 24 dossiers definitief dan wel tijdelijk gesloten vanwege:

6 dossiers tijdelijk stilgelegd vanwege medische omstandigheden

3 dossiers tijdelijk stilgelegd vanwege verslechtering medische omstandigheden

2 dossiers afgesloten inzake toepassing regresrecht

13 dossiers afgesloten wegens geslaagde re-integratie waarvan:

9 dossiers terugkeer naar de visserij

4 dossiers terugkeer naar ander werk buiten de visserij (offshore, kraanmachinist, maritiem consultant, uitvoerder)

In 2019 zijn bij een 60-tal dossiers trajecten gestart of afgerond, onder andere bestaande uit:

Arbeidsdeskundige onderzoeken - 20

Begeleiding naar ander werk - 8

Individuele coaching – 25

Toepassen claims regresrecht – 4

Studiebegeleiding - 3

Vanuit het Fonds re-integratie is gedurende 2019 € 102.055,- aan re-integratie- en begeleidingskosten uitgegeven.

### **AUTOMATISERING**

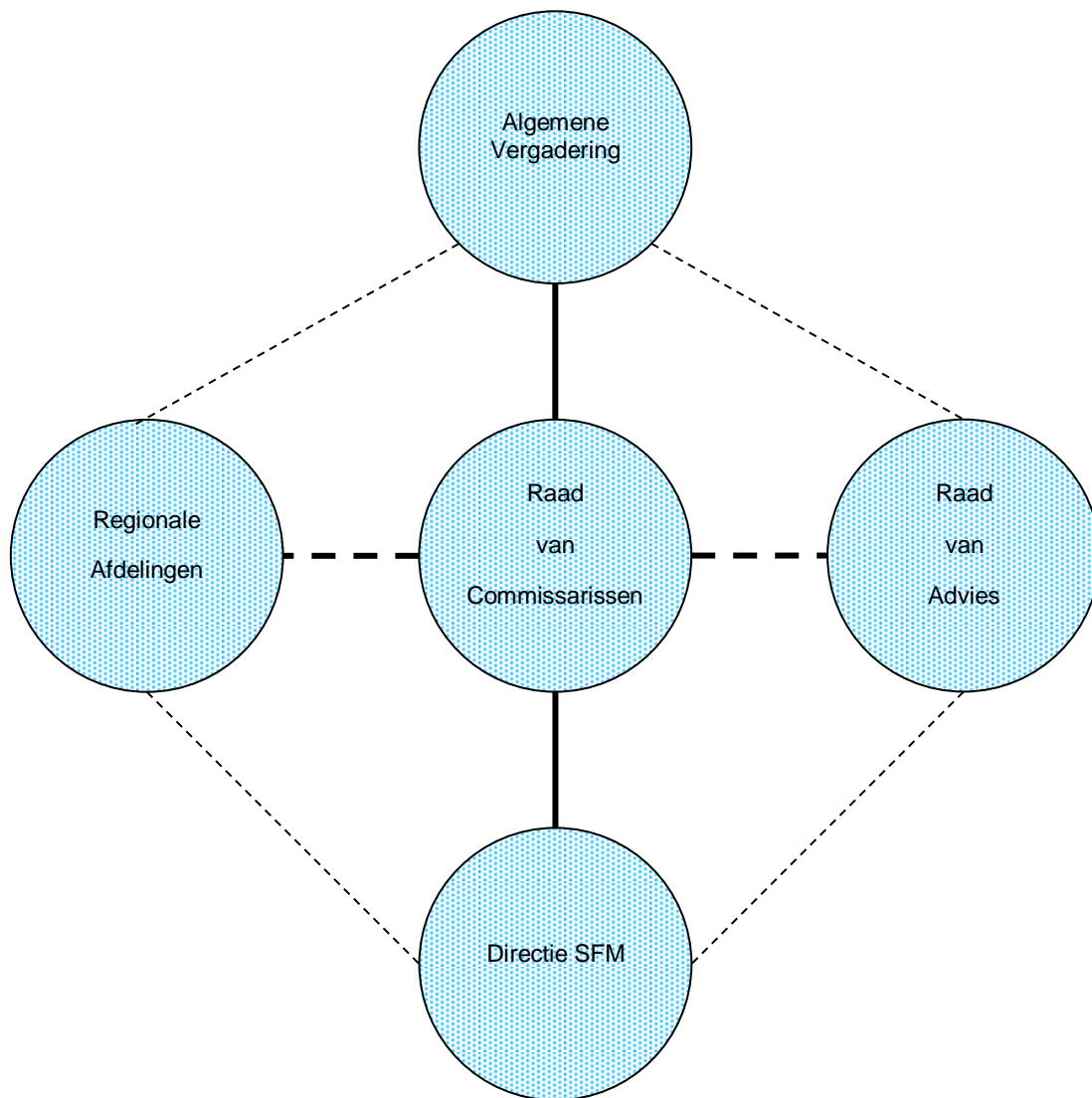
Na de nodige tegenslag in de eerste twee kwartalen 2019 vanwege de lastige personele bezetting bij het Hoofdkantoor en de nodige technische zaken welke nog opgelost moesten worden, kon in het derde kwartaal 2019 gelukkig weer met het nodige elan aan het project New Horizons worden gewerkt. Het SFM heeft per eind 2019 de overstap naar een nieuwe database omgeving gemaakt. Naast de nieuwe database is eind 2019 tevens begonnen met de testfase om eigenaren middels een zogeheten webportal inzicht te laten krijgen in de samenstelling van hun bemanning, de premienota's, ziek- en betermeldingen, etc. Dit webportal zal in de loop van 2020 live gaan en verder worden uitgebreid.

### **HUISVESTING HOOFDKANTOOR**

Het Hoofdkantoor van het SFM is sinds november 2014 gehuisvest aan de Ierlandlaan 4 te Zoetermeer. Dit bevalt dusdanig goed dat besloten is om de huurovereenkomst te verlengen tot november 2024. Het pand is inmiddels van eigenaar gewisseld. De nieuwe eigenaar heeft in oktober 2019 aangegeven andere plannen met het pand te hebben dan alleen een kantoorlocatie. Voor de huurders in het pand is er thans sprake van een onduidelijke situatie. Hopelijk ontstaat in de loop van 2020 hieromtrent meer duidelijkheid.

### **ORGANISATIE**

In 2019 hebben er zich geen wijzigingen in de structuur van het SFM voorgedaan. Per eind 2019 was het organogram als onderstaand:



De samenstelling van de diverse organen binnen het SFM was per eind 2019 als volgt:

#### **Raad van Commissarissen**

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

De heer De Groote jr. was aftredend per 1 januari 2019. Van de zijde van De Nederlandsche Bank was eind augustus 2018 bericht ontvangen dat er geen bezwaar was tegen de herbenoeming van de heer De Groote. Middels een schriftelijk ronde is door de afgevaardigden naar de Algemene Vergadering in december 2018, na consultatie en advies van de Raad van Advies, unaniem ingestemd met het voorstel tot herbenoeming. Voor de heer De Groote is dit tevens de laatste zittingstermijn van 5 jaar.

Door de Raad van Commissarissen (RvC) is op 19 november 2014 een rooster van aftreding vastgesteld. Volgens dit rooster was de heer Bremer, lid/voorzitter RvC, aan de beurt om af te treden per 1 juli 2019. De heer Bremer had aangegeven zich herkiesbaar te stellen. Conform het bepaalde in artikel 11, lid 4 sub a, van de Statuten is dit voor de heer Bremer tevens de laatste termijn. Een lid van de RvC hoeft bij herbenoeming niet opnieuw de toetsingsprocedure bij De Nederlandsche Bank te ondergaan indien de positie en functie binnen de RvC ongewijzigd is gebleven. Volstaan kan dan worden met een schriftelijke mededeling aan DNB. Van de zijde van DNB werd bericht ontvangen dat er geen bezwaar was tegen de herbenoeming van de heer Bremer. Betrokkene stelde zich eveneens herkiesbaar als voorzitter van de RvC.

De Raad van Advies heeft de voordracht tot herbenoeming van de heer Bremer met een positief advies voorgelegd aan de Algemene Vergadering. Door de Algemene Vergadering werd op 25 mei 2019 het voorstel tot herbenoeming als lid van de RvC en voorzitter van de RvC unaniem bekrachtigd.

### **Raad van Advies**

Zoals weergegeven in het directieverslag over 2018, is in de vergadering op 28 november 2018 van de Raad van Advies/Raad van Commissarissen, gesproken over het feit dat de heer Van der Meulen als lid van de Raad van Advies namens de afdeling Urk, aftredend was per 1 juli 2019. Betrokkene had aangegeven door te willen gaan als lid van de raad.

De heer Van der Meulen was tevens voorzitter van de Raad van Advies en de Algemene Vergadering. Hij had eveneens aangegeven om ook als voorzitter door te willen gaan. In de bij het agendapunt op 28 november 2018 gevoegde notitie, was aan de Raad van Advies gevaagd om eventuele tegenkandidaten voor eind februari 2019 aan de directeur SFM te willen toezenden. Er werden geen tegenkandidaten voorgedragen.

Tevens was per 1 juli 2019 aftredend de heer I.G. Bakker, lid van de Raad van Advies namens de afdeling Urk. De heer Bakker gaf aan door te willen gaan als lid van de Raad.

De Raad van Advies heeft dit onderwerp op 15 mei 2019 nogmaals besproken en het voorstel tot herbenoeming voorzien van een positief advies voorgelegd aan de Algemene Vergadering. Door de Algemene Vergadering op 25 mei 2019 werd de herbenoeming van de heren Van der Meulen en Bakker bekrachtigd. Op advies van de Raad van Advies werd de heer Van der Meulen op 25 mei 2019 door de Algemene Vergadering unaniem herbenoemd tot voorzitter van zowel de Raad van Advies en de Algemene Vergadering.

De Raad van Advies bestond per ultimo 2019 uit de navolgende personen:

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



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

Volledigheidshalve wordt vermeld dat de zittingstermijn voor de leden en plaatsvervangende leden nu is bepaald op 3 x 5 jaar.

### **Directie**

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

### **Personele bezetting Hoofdkantoor**

De personele bezetting van het Hoofdkantoor is gedurende het eerste halfjaar van 2019 problematisch geweest. Door ziekte en ongeval was er geen tot nauwelijks sprake van een volledige bezetting. Vanaf juli 2019 verliep dit weer beter. Ter ondersteuning van de werkzaamheden op financieel gebied werd per 4 november 2019 aangetrokken mevrouw C. Pronk.

Het personeel van het Hoofdkantoor bestond eind 2019 uit:

J.H. Mooijman	directeur
Mw. C.H.J. de Pauw-Schutte	plaatsvervangend directeur
Mw. J.C. de Pauw	1 <sup>e</sup> Medewerker Administratie
Mw. R.S. Ramdjielal	Medewerker Administratieve Ondersteuning
Mw. C. Pronk	Medewerker Financiële Ondersteuning
P.P.M. Wijffels	Medisch Adviseur

### **Opvolging directeur**

Als er één dossier uitspringt het afgelopen jaar is dat toch wel het dossier rond de opvolging van de directeur SFM. Zoals eerder aangegeven had de heer drs. K.S. Schut per 1 januari 2019 op eigen initiatief het SFM verlaten. Door de Raad van Commissarissen is direct na het bericht van de heer Schut begonnen aan een nieuwe zoektocht voor een opvolger van de directeur SFM. Bij de zoektocht

werd gebruik gemaakt van een recruitment bureau en het Werkgeversservicepunt te Zoetermeer (voormalig arbeidsbureau). Via laatstgenoemde organisatie werd voorgedragen de heer S. van der Krogt. Met hem en andere kandidaten werden door de Raad van Commissarissen, de voorzitter van de Raad van Advies en de directie de nodige gesprekken gevoerd. Na zorgvuldige afweging besloot de Raad van Commissarissen de heer Van der Krogt per 1 april 2019 aan te stellen als Beleidsmedewerker (directeur i.o.). Dit geschiedde vooruitlopend op de consultatie door de Raad van Advies. Middels een schriftelijke ronde was aan de Raad van Advies verzocht hiermee in te stemmen. De Raad had aangegeven hiermee akkoord te kunnen gaan. De formele consultatie van de Raad van Advies vond plaats op 15 mei 2019 te Sassenheim. Door de Raad werd ingestemd met de voorgenomen voordracht tot benoeming van de heer Van der Krogt. Vanwege een gerezen geschil inzake de wijze van invulling van de functie, werd evenwel besloten om het dienstverband met de heer Van der Krogt per 1 oktober 2019 te beëindigen. Direct nadat dit besluit was genomen, werd via een recruitment bureau weer gezocht naar een opvolger voor de heer Mooijman. Na met diverse voorgedragen kandidaten te hebben gesproken, viel de keuze van de Raad van Commissarissen uiteindelijk op de heer B.R.M. Drabbe. Consultatie van de Raad van Advies vond plaats op 27 november 2019 te Sassenheim. De heer Drabbe is per 1 januari 2020 in dienst getreden bij het SFM als beoogd opvolger van de heer Mooijman. De heer Drabbe zal, nadat hij met goed gevolg de toetsingsprocedure bij De Nederlandsche Bank heeft doorlopen en onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering, per 1 juli 2020 officieel benoemd worden tot directeur SFM.

## **VOORUITBLIK 2020**

Wordt 2020 een rustig verlopend schrikkeljaar of wordt het een verschrikkelijk jaar? De problemen waar onze sector voor staat zijn het afgelopen jaar zeker niet minder geworden. Onrust en onduidelijkheid zullen zeker ook het komende jaar voor de nodige golven zorgen. Het SFM zal in 2020 weer vol energie en enthousiasme doorgaan met hetgeen waar wij goed in zijn. Het verzekeren van “onze mannen” en werken aan de begeleiding naar ander werk als vissen fysiek niet meer kan. Het woord SOCIAAL in onze naam blijven wij met hoofdletters schrijven.

Hoe de ontwikkeling van ons ledenaantal het komende jaar zal gaan verlopen is niet te zeggen. Binnen de organisatie zelf worden, behoudens een nieuwe directeur en een nieuw automatiseringsplatform, geen bijzondere ontwikkelingen verwacht.

De gevolgen van het Coronavirus hebben in 2020 nog geen merkbaar nadelig effect op de baten, het resultaat en de kasstromen. Hoewel wij dergelijke effecten op korte termijn niet verwachten, kunnen wij door de onzekerheid over hoe lang de gevolgen van het Coronavirus aanhouden, niet uitsluiten dat wij op termijn mogelijk toch met nadelige effecten van de gevolgen van het Coronavirus zullen worden geconfronteerd.

## TOT SLOT

Als directie van het SFM willen wij graag langs deze weg onze dank uitspreken aan de Raad van Advies, de Raad van Commissarissen en de afgevaardigden naar de Algemene Vergadering. Talloze onderwerpen hebben wij weer met u mogen bespreken. Respect voor elkaar en elkaars meningen, een fijne sfeer, realistisch en praktisch kenmerkten de vergaderingen. Met vertrouwen kijken wij derhalve naar de toekomst.

Binnen de mogelijkheden die het SFM heeft, zijn wij er in geslaagd om de belangen van onze leden bij ziekte en/of arbeidsongeschiktheid weer te mogen behartigen. Wij willen iedereen die hieraan heeft bijgedragen danken voor de steun en hulp.

Zoetermeer, 12 mei 2020

John Mooijman

Directeur

Carla de Pauw-Schutte

Plaatsvervangend directeur

## VERSLAG RISICOBEBEERSING

Het Sociaal Fonds voor de Maatschapsvisserij verzekert tegen de geldelijke gevolgen van arbeidsongeschiktheid van vissers die in maatschapsverband hun onderneming uitoefenen. Het 1<sup>e</sup> 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 nauwe samenspraak met de Raad van Commissarissen en de 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 SFM. 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 de betreffende 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 2019 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 er op 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.