

## Algemeen

De Onderlinge Waarborgmaatschappij Avipol B.A. is opgericht op 20 maart 1996. De belangrijkste doelstelling is opgenomen in artikel 3 van de Statuten: "De maatschappij stelt zich ten doel haar leden op onderlinge grondslag te verzekeren tegen schade aan pluimvee op basis van, conform artikel 24 van deze statuten, vastgestelde voorwaarden.

## Bestuur

Het bestuur bestond in 2014 uit de volgende personen:

R.H. Hamster	te De Wilgen/Drachten (voorzitter)
H.W.M. Koebrugge (tot 15-11-2014)	te Ambt-Delden (secretaris-penningmeester)
M.A.T. Banning	te Didam (vice-voorzitter)
A.H.J. Engelen	te Someren
A.C.M. Beijer	te Boven-Leeuwen
N.A.H.H. Katier (per 15-11-2014)	te Ambt-Delden

Kandidaat-bestuursleden:

J.F.P.A.de Hoon (Achmea Agro)	te Rijen
P.Faber	te Nijberkoop

Het bestuur vergaderde zes keer in 2014. In de januari vergadering werd de premie voor 2014 vastgesteld (voor vermeerdering € 0,08 per hen en voor opfok € 0,08 per dierplaats). Hiermee werd de premie voor zowel opfok- als vermeerderingsdieren met € 0,01 verlaagd.

Verdere vermeldenswaardige bestuursbesluiten:

- a) De herverzekeringsovereenkomst met Achmea RE is in 2014 onder gelijke voorwaarden voortgezet.
- b) In 2014 heeft het bestuur de eerste ervaringen met de verzekering tegen schijnleg geëvalueerd. Dit heeft geleid tot een voorstel aan de ALV om de schadevergoeding voor schijnleg aan te passen. Dit voorstel is vastgesteld door de ALV die is gehouden op 27 maart 2014.
- c) In 2014 heeft het bestuur een aanpassing van de Statuten voorbereid en aan de ALV voorgelegd. De ALV heeft hiermee ingestemd en de Statuten zijn op de volgende punten aangepast:
  - Verduidelijking van de termijn waarop een verzekering eindigt en waarop het lidmaatschap van OWM Avipol eindigt;
  - Verruiming van het aantal bestuursleden zodat naast de voorzitter maximaal twee personen tot het bestuur kunnen toetreden die geen lid zijn van OWM Avipol;
  - Opname van een vrijwaringsbeding voor de bestuursleden van OWM Avipol;
  - Aanpassing van de specificatie aan welke leden een eventuele naheffing van premie kan worden opgelegd.
- d) Het bestuur heeft op afstand de discussie rondom de overdracht van taken van het Productschap Pluimvee en Eieren aan het Ministerie van Economische Zaken gevolgd. Hierbij heeft zij voorbereidingen getroffen om zonnodig de vergoedingsregeling van Mg in het verzekeringspakket op te nemen, wanneer het ministerie van Economische Zaken dit niet zou overnemen. Uiteindelijk is Mg als bedrijfsgebonden ziekte onderdeel geworden van het Diergezondheidsfonds. Hierdoor hoefde Mg niet te worden opgenomen in het verzekeringspakket van OWM Avipol.
- e) In 2014 heeft het bestuur zich verder voorbereid op Solvency II Basic. De volgende activiteiten zijn ondernomen:
  - Het bestuur heeft de geschiktheidsmatrix opgesteld.
  - BDO heeft een kennissessie gehouden over Solvency II Basic voor het bestuur van OWM Avipol.

- Het adviesbureau Riskfeld heeft een P2Scan uitgevoerd waarmee is vastgesteld hoe ver OWM Avipol is met de voorbereidingen voor pilaar II van Solvency II Basic en welke punten nog aandacht vragen.
  - De sleutelfuncties die onder Solvency II Basic zijn vereist, zijn ingevuld. Dit betekent dat voor deze functies eindverantwoordelijke bestuursleden zijn aangewezen en de procesbeschrijvingen t.b.v. deze functies zijn opgesteld.
  - Er is een risico-inventarisatie opgesteld waarin de risico's die OWM Avipol loopt zijn geïnventariseerd en de kans en impact van deze risico's zijn ingeschat.
  - Er is een raamwerk opgesteld voor de monitoringsactiviteiten die OWM Avipol moet gaan verrichten in het kader van de sleutelfunctie compliance.
  - Het secretariaat heeft een pre-scan uitgevoerd voor de interne audit die vanaf 2016 moet worden uitgevoerd.
  - Vanaf 1 januari 2016 zullen voor OWM Avipol de eisen van Solvency II Basic gaan gelden. Een onderdeel hiervan zijn de solvabiliteit kapitaalvereisten (SKV) die dan gaan gelden. Deze moeten worden berekend op basis van de risico's die OWM Avipol van haar verzekeren overneemt en de maatregelen die zijn hiervoor treft. In 2014 is met deze berekeningswijze geoefend en is een berekening opgesteld om de SKV te berekenen op basis van de huidige Algemene Voorwaarden en het verwachte premieinkomen voor 2015. De uitkomst van deze berekening is een vereiste solvabiliteit van € 543.000. OWM Avipol verwacht dat de SKV die in 2016 gaat gelden in dezelfde orde van grootte zal liggen. Onder het huidige Solvency I regime gelden voor OWM Avipol nog geen solvabiliteit kapitaal vereisten.
- f) De Wet op het financieel toezicht (Wft) bepaalt dat verzekeraars moeten beschikken over een Product Goedkeuringsproces. Dit proces is in 2014 ontwikkeld en uitgevoerd.
- g) In 2014 is de toelichting op de naleving door OWM Avipol van de Code Governance Principes Verzekeraars vastgesteld.
- h) In 2014 is de heer H.W.M. Koebrugge afgetreden als bestuurslid van OWM Avipol. Hij is opgevolgd door de heer N.A.H.H. Katier. Voor zijn aantreden is de heer Katier door DNB getoetst op geschiktheid en is hierop positief beoordeeld.
- i) De heren Beijer, Engelen, Katier en Faber hebben in 2014 deelgenomen aan de FOV-cursus voor bestuurders van onderlinge waarborgmaatschappijen.
- j) Het interne procedureboek werd geactualiseerd en vastgesteld door het bestuur.

### **Algemene Leden Vergadering**

De twintigste ALV werd gehouden op 27 maart 2014 in het Pluimveemuseum te Barneveld. De ALV is in 2014 vroeger gehouden dan gebruikelijk. De reden hiervoor was dat eind 2013 duidelijk is geworden dat door een fout in de bezorging van de uitnodiging en vergaderstukken voor de ALV van 12 juni 2013, deze bij een deel van de leden niet zijn aangekomen. Het bestuur heeft daarop in maart 2014 opnieuw een ALV georganiseerd om, naar aanleiding van de eerste ervaringen met de schijnlegverzekering, een voorstel tot wijziging van de dekking van de schijnlegverzekering met de leden te bespreken. Het verschuiven van de ALV van Avipol betekende dat Avipol haar ALV niet kon combineren met de Algemene Ledenvergadering van de NOP Kring Opfokkers en Vermeerderders en van Novipluim.

Tijdens de ALV werd aan de hand van de voorliggende jaarstukken verslag gedaan over het jaar 2013. In het jaar 2013 was sprake van een schadebedrag van € 132.373,-. Als gevolg van deze schade kon over het boekjaar 2013 een premierestitutie van 49,6% plaatsvinden. Het resultaat 2013 werd toegevoegd aan de ledenrekening. De in 2011 aan de ledenrekening toegevoegde premierestitutie zal bij de prolongatie 2015 worden uitgekeerd. De jaarstukken werden goedgekeurd en het bestuur werd décharge verleend voor het gevoerde beleid. De heer H.W.M. Koebrugge was conform het rooster als secretaris-penningmeester aftredend per 15 november 2014. De heer Koebrugge was statutair niet herkiesbaar. Als zijn opvolger heeft het bestuur de heer N.A.H.H. Katier ter benoeming

voorgedragen. Deze voordracht geschiedde onder het voorbehoud dat de heer N.A.H.H. Katier door DNB zou worden getoetst op geschiktheid en hierover een positieve beoordeling zou krijgen. Op deze voorwaarde is de heer N.A.H.H. Katier door de ALV benoemd voor een periode van vier jaar. De heer N.A.H.H. Katier is in oktober 2014 door DNB getoetst op geschiktheid en is hierop positief beoordeeld. Per 15 november 2014 is de heer N.A.H.H. Katier toegetreden tot het bestuur van OWM Avipol.

#### **Ontwikkeling verzekerd bestand**

Eind 2014 waren er bij OWM Avipol in totaal 284 actieve polissen met 6.950.271 verzekerde dieren, waarvan 3.873.551 moederdieren vleesrassen en 3.076.720 opfokdieren vleesrassen. Hiermee was in 2014 sprake van lichte groei. Ten opzichte van eind 2013 groeide het totaal aantal verzekerde dieren met 2,5%. Bij de opfokdieren was echter sprake van een 0,7% daling, bij moederdieren van 5,2% stijging.

#### **Beleid / gang van zaken**

In 2014 zijn zes schademeldingen bij OWM Avipol ingediend. Dit betrof 2 schademeldingen wegens leegstand veroorzaakt door *S. java*, 1 schademelding wegens leegstand veroorzaakt door *S. typhimurium*, 1 schademelding wegens leegstand veroorzaakt door *S. enteritidis*, 1 schademelding wegens een besmetting met *Mycoplasma gallisepticum* en 1 schademelding wegens schijnleg. Al deze schademeldingen vonden plaats in het laatste kwartaal van 2014. Vijf van deze schademeldingen konden niet in het boekjaar 2014 worden afgehandeld. Voor deze schades is een bedrag van € 81.922 gereserveerd.

Het Dagelijks Bestuur/ de Schadecommissie (bestaande uit de voorzitter, de vice-voorzitter en de secretaris/penningmeester) beoordeelde in 2014 8 schadegevallen. Dit betroffen 7 schademeldingen die nog betrekking hadden op het jaar 2013 en 1 schademelding had betrekking op het jaar 2014.

Tijdens de ALV van 27 maart 2014 is het besluit genomen om de schadevergoedingen die in 2013 waren verstrekt vanwege schijnleg, te repareren conform de nieuwe dekking bij schijnleg. Voor deze reparatie is in 2014 in totaal nog € 15.322 verstrekt aan de drie leden met schade wegens schijnleg in 2013.

#### **Tenslotte**

In het lopende jaar 2015 zijn tot op heden 3 schademeldingen ingediend. Alle drie vanwege schade door leegstand veroorzaakt door een besmetting met *S. enteritidis*.

Graag willen wij Achmea Agro en in het bijzonder de mensen van ons stafbureau bedanken voor de uitvoering van hun taken voor OWM Avipol.

Het Bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij Avipol B.A.

Leiden, 4 maart 2015.