

## 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 2017 uit de volgende personen:

W.J.M. Thus	te Uden (voorzitter)
N.A.H.H. Katier	te Ambt-Delden (vice-voorzitter)
A.C.M. Beijer	te Boven-Leeuwen (secretaris-penningmeester)
G.J. van Beek	te Altforst
P. Faber	te Nijeberkoop
J.F.P.A.de Hoon	te Rijen
vacature	

Het bestuur vergaderde vijf keer in 2017. In de januari vergadering werd de premie voor 2017 vastgesteld (voor vermeerdering € 0,07 per hen en voor opfok € 0,055 per dierplaats). Hiermee bleef de premie in 2017 gelijk aan 2016.

Verdere vermeldenswaardige bestuursbesluiten:

- a) De herverzekeringsovereenkomst met Achmea RE is met ingang van 2017 beëindigd. Hiermee wordt een besparing op de bedrijfskosten gerealiseerd omdat er geen herverzekeringspremie meer hoeft te worden betaald. Dit betekent wel dat in een jaar waarbij de uit te keren schade het premie-inkomen overstijgt, geen beroep meer kan worden gedaan op de herverzekeraar. Een eventueel tekort dat hierdoor zou ontstaan, moet dan volledig worden gedekt via het naheffen van premie. De Statuten bepalen dat aan de leden een maximale naheffing van premie kan worden opgelegd van 4 maal de gemiddelde jaarpremie.
- b) In 2017 is Avipol veranderd van accountant. De accountant BDO is zich meer gaan richten op het verrichten van accountancy werk voor grotere ondernemingen. Er zijn gesprekken gevoerd met 3 accountantskantoren. Dit heeft geleid tot een samenwerking met het accountantskantoor BondsenReuling.
- c) Avipol heeft besloten om de datum waarop de ALV wordt georganiseerd te vervroegen van de 3<sup>e</sup> dinsdag in november, naar de 1<sup>e</sup> dinsdag in oktober. Dit is gedaan in reactie op het risico op het uitbreken van AI in het najaar.
- d) In 2017 heeft Avipol een aantal gesprekken gevoerd met broederijen uit zowel de vlees- als legsector over het mogelijk ontwikkelen van een verzekeringsproduct voor schade ontstaan door een Se of St-besmetting of voor schade door granulomen bij leghennen. Beide initiatieven hebben niet geleid tot het ontwikkelen van een verzekeringsproduct.
- e) In 2017 heeft het bestuur een toekomstvisie opgesteld voor Avipol. Deze is met de leden besproken tijdens de ALV van 3 oktober 2017.
- f) In de ALV van 2017 zijn de volgende aanpassingen van de dekking van het verzekeringspakket goedgekeurd:
  - wijzigen van de methode voor het actualiseren van de waardetabel die wordt gebruikt bij het bepalen van schade
  - het laten vervallen van de dekking voor dieren en eieren bij Sg of Sp
  - het wijzigen van de dekking voor alternatieve ouderdieren
- g) Het bestuur heeft de samenwerking met Achmea Schadeverzekeringen N.V. geëvalueerd. Dit heeft geleid tot het verlengen van de samenwerkingsovereenkomst.
- h) Eind 2017 is op initiatief van Avipol een overleg gestart met Achmea, Rabobank, Wageningen UR en LTO/NOP over de ontwikkelingen op het gebied van het verzekeren van

dierziekten en het mogelijke effect van het ontstaan van een private schaderegeling op het DGF. Inmiddels is dit initiatief overgedragen aan LTO.

- i) Het bestuur heeft in 2017 een aantal leden benaderd om zitting te nemen in het bestuur van Avipol. Hoewel er een aantal potentiële geïnteresseerden waren, bleek het bestuurswerk momenteel nog niet te combineren te zijn met het werk op de eigen onderneming. Daarom heeft dit in 2017 nog niet geleid tot invulling van de vacature in het bestuur.
- j) In 2017 is Avipol gestart met de voorbereiding op de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) die vanaf 25 mei 2018 zal worden gehandhaafd.
- k) In 2017 is Avipol gestart met de voorbereiding van het vervangen van haar administratiesysteem, Zowel het vervangen van de gebruikte hardware, als het updaten van het gebruikte administratieprogramma.
- l) In het kader van Permanente Educatie zijn in 2017 de volgende opleidingen gevolgd:
  - de heer Beijer: PE bestuurdersopleiding 'Governance, Wft-actualiteiten en samenwerking met sleutelfunctionarissen'
  - De heer Van Beek: Netwerkbijeenkomst POV voor Compliance officers, onderwerp: voorbereiding op de AVG. Hercertificering Nyenrode, juridische actualiteiten, deelname Nyenrode congres, aansprakelijkheid, jurisprudentie en blockchain.

### **Algemene Leden Vergadering (ALV)**

De 24<sup>e</sup> ALV werd gehouden op 3 oktober 2017 in het Pluimveemuseum te Barneveld. Het bestuur heeft met de leden gesproken over de toekomst voor Avipol. De ALV heeft ingestemd met de visie die het bestuur heeft opgesteld. Een aantal voorstellen tot aanpassing van het verzekeringsproduct zijn besproken tijdens de ALV. De ALV heeft ingestemd met alle voorgelegde voorstellen.

Tijdens de ALV werd aan de hand van de voorliggende jaarstukken verslag gedaan over het jaar 2016. In 2016 bedroeg de schadelast € 134.709,-. Het bestuur stelde voor om € 80.791 van het resultaat over 2016 toe te voegen aan de algemene reserve en € 112.203 te restitueren aan de leden. Dit betreft 24,17% van de over 2016 in rekening gebrachte voorschotpremie. De jaarstukken werden goedgekeurd en het bestuur werd décharge verleend voor het gevoerde beleid.

De heer A.C.M. Beijer was conform het rooster aftredend en stelde zich herkiesbaar. De ALV heeft ingestemd met zijn herbenoeming als secretaris-penningmeester voor een periode van vier jaar. In 2016 is de heer Banning afgetreden als bestuurslid van Avipol. Omdat in 2016 een schriftelijke ALV is gehouden, heeft de heer Banning tijdens de ALV van 2017 alsnog afscheid genomen.

### **Ontwikkeling verzekerd bestand**

Eind 2017 waren er bij Avipol in totaal 274 actieve polissen met 6.746.124 verzekerde dieren, waarvan 3.918.147 moederdieren vleesrassen en 2.827.977 opfokdieren vleesrassen. Hiermee was in 2017 sprake van een krimp. Ten opzichte van eind 2016 daalde het totaal aantal verzekerde dieren met 6,8%. Bij de opfokdieren was sprake van 6,5% krimp, bij de moederdieren was sprake van 7,0% krimp.

In 2017 zijn geen schademeldingen bij Avipol ingediend.

### **Tenslotte**

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

Het Bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij Avipol B.A.

Apeldoorn, 28 maart 2017.