

FEDERALE VERZEKERING
COÖPERATIEVE VENNOOTSCHAP VOOR VERZEKERING TEGEN ONGEVALLEN,
BRAND, BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID EN DIVERSE RISICO'S
Stoofstraat, 12
1000 BRUSSEL
R.P.R. 0403.257.506

GECOORDINEERDE STATUTEN OP 17 MEI 2016

Opgericht onder de benaming "FEDERALE KAS DER BOUWBEDRIJVEN EN OPENBARE WERKEN" blijktens akte bekendgemaakt in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad van eenentwintig april negentienhonderd zevenentwintig onder het nummer 4637, waarvan de statuten meermaals gewijzigd werden meer bepaald blijktens proces-verbaal van de buitengewone algemene vergadering opgesteld door ondergetekende notaris Christian HUYLEBROUCK, op vierentwintig maart tweeduizend en elf, bekendgemaakt in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad van achttien april daarna, onder nummers 20110418-058267 en 058268.

Waarvan de statuten gewijzigd worden bij akte, verleden voor notaris Christian HUYLEBROUCK, te Brussel op drie november tweeduizend vijftien, bekendgemaakt in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad op vijf en twintig januari tweeduizend zestien, onder nummers 20160125-0012620.

Waarvan de statuten gewijzigd worden bij akte, verleden voor notaris Christian HUYLEBROUCK, te Brussel, op zeventien mei tweeduizend zestien, bekendgemaakt in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad op elf oktober tweeduizend zestien, onder nummers 0139590.

TITEL I - BENAMING - ZETEL - DUUR - DOEL

Artikel 1

Er wordt een coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid gevormd onder de benaming «FEDERALE Verzekering, Coöperatieve Vennootschap voor Verzekering tegen Ongevallen, Brand, Burgerlijke Aansprakelijkheid en Diverse Risico's», afgekort «FEDERALE Verzekering», in het Frans «FEDERALE Assurance, Société Coopérative d'Assurance contre les Accidents, l'Incendie, la Responsabilité Civile et les Risques Divers», afgekort «FEDERALE Assurance» en in het Duits «FEDERALE Versicherung, Genossenschaft für Versicherung gegen Unfälle, Brand, Haftpflicht und sonstige Risiken», afgekort «FEDERALE Versicherung», hierna «de vennootschap» genoemd.

De Nederlandse, Franse, Duitse en afgekorte benamingen mogen samen of afzonderlijk gebruikt worden.

Artikel 2

De maatschappelijke zetel is gevestigd in 1000 Brussel, Stoofstraat 12.

De zetel kan, zonder statutenwijziging, overgeplaatst worden naar om het even welke andere plaats in België, dit op eenvoudige beslissing van de raad van bestuur, mits naleving van alle wettelijke regels inzake taalgebruik. Indien de naleving van die regels meebrengt dat de overplaatsing een statutenwijziging vereist, dan zal deze overplaatsing enkel door een buitengewone algemene vergadering van de vennoten beslist kunnen worden.

De vennootschap mag administratieve zetels, alsook bijkantoren, agentschappen, kantoren en vertegenwoordigingen vestigen.

Artikel 3

De vennootschap is opgericht voor onbepaalde duur en kan slechts ontbonden worden volgens de voorwaarden en formaliteiten bepaald door deze statuten en door de wet.

Artikel 4

De vennootschap heeft tot doel alle verrichtingen van verzekering, medeverzekering, herverzekering, kapitalisatie en beheer van collectieve pensioenfondsen, in België en in het buitenland.

Om haar maatschappelijk doel te verwezenlijken, kan de vennootschap rechtstreeks :

1. door fusie, afstand, inbreng, inschrijving, overneming, deelneming of op elke andere wijze, in België of in het buitenland, belangen nemen in alle bestaande of op te richten vennootschappen met een identiek, gelijkwaardig of aanverwant doel of dat van aard is de ontwikkeling van haar activiteit te bevorderen;
2. alle verrichtingen van roerende of onroerende aard uitvoeren, evenals alle verrichtingen in verband met leningen en hypotheke;
3. bepaalde risico's bij andere verzekeringsondernemingen onderbrengen.

TITEL II – MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL

Artikel 5

Het maatschappelijk kapitaal is vertegenwoordigd door aandeebewijzen met een nominale waarde van € 12,40 elk en waarop minimum 40 % gestort is.

De aandelen zijn op naam opgesteld, ondeelbaar en kunnen niet aan derden worden overgedragen.

Er bestaat geen enkele solidariteit tussen de vennoten die slechts gebonden zijn tot het bedrag van hun inschrijving.

Artikel 6

Het maatschappelijk kapitaal is onbeperkt; het vaste gedeelte mag echter niet worden verlaagd tot een bedrag van minder dan € 1.860.000, hetzij door uittreding, uitsluiting, overlijden, faillissement, kennelijk onvermogen van vennoten, hetzij door terugneming van stortingen, hetzij door enige andere oorzaak.

Artikel 7

De vennootschap mag obligaties uitgeven door een beslissing van de raad van bestuur, die op de gebruikelijke wijze beslist.

Artikel 8

De eventuele stortingen voor een gedeeltelijke of volledige volstorting van de aandelen zullen gebeuren door opvraging van de raad van bestuur, met een voorafgaande kennisgeving van ten minste dertig dagen.

Er zal niet meer dan twintig procent ineens kunnen worden opgevraagd.

Indien de stortingen niet gebeuren op de overeengekomen tijdstippen, dan zal de in gebreke blijvende vennoot, van rechtswege en zonder ingebrekestelling, de intrest van één procent per maand op de opgevraagde sommen verschuldigd zijn.

Bovendien kan de raad van bestuur hetzij de uitvoering van de verplichtingen van de inschrijver vervolgen, hetzij zijn uitsluiting volgens de in artikel 18 voorziene voorwaarden voorstellen of alle andere rechtsmiddelen aanwenden.

Artikel 9

De aandelen mogen niet aan derden worden overgedragen, maar ze mogen wel tussen vennoten worden overgedragen, mits de voorafgaande goedkeuring van de raad van bestuur.

De overdracht gebeurt door een melding in het aandelenregister dat in artikel 10 ter sprake komt.

TITEL III - AANDELENREGISTER - TOELATING - UITTREDING - UITSLUITING VAN VENNOTEN

Artikel 10

De vennootschap houdt het aandelenregister bij, voorgeschreven door het Wetboek van vennootschappen.

De eigendom van de aandelen wordt vastgesteld door een inschrijving in dit register, dat de volgende gegevens bevat :

1. de naam, voornamen en woonplaats van elke vennoot;
2. het aantal aandelen waarvan elke vennoot houder is, alsook de inschrijvingen op nieuwe aandelen en de terugbetalingen van aandelen, met hun datum;
3. de overdrachten van aandelen met hun datum;
4. de datum van toelating, uittreding of uitsluiting van elke vennoot;
5. het bedrag van de gedane stortingen;
6. het bedrag van de opgenomen sommen bij uittreding, gedeeltelijke opname van aandelen en opname van stortingen.

Het directiecomité is belast met de inschrijvingen. Deze gebeuren op grond van documenten met bewijskracht die gedateerd en ondertekend zijn. Ze worden geregistreerd volgens datum.

Een kopie van de vermeldingen die op hen betrekking hebben en die in het aandelenregister zijn opgenomen, zal overhandigd worden aan de vennoten die dat vragen. De kopie wordt ondertekend door een lid van het directiecomité.

Die kopieën kunnen niet dienen als bewijs tegen de vermeldingen in het aandelenregister.

Artikel 11

Personen kunnen te allen tijde toegelaten worden als nieuwe vennoten door de raad van bestuur, op voorwaarde dat ze een verzekeringsovereenkomst hebben afgesloten bij de vennootschap of bij een verbonden verzekeringsonderneming.

De vennootschap kan een toelatingsaanvraag afwijzen, zonder dat ze haar weigering moet rechtvaardigen, en dit zelfs als de kandidaat-vennoot een verzekeringsovereenkomst heeft afgesloten.

Artikel 12

De als nieuwe vennoot toegelaten kandidaat moet het aandeel of de aandelen waarop hij heeft ingetekend, tot hetzelfde bedrag als de andere vennoten volstorten, zonder afbreuk te doen aan de toepassing van artikel 5, 1^{ste} paragraaf.

Artikel 13

De vennoten die willen uittreden, moeten dit schriftelijk meedelen aan de raad van bestuur. Dit recht mag enkel uitgeoefend worden in de eerste zes maanden van het boekjaar.

De uittreding wordt genoteerd in het aandelenregister in de marge voor de naam van de uittredende vennoot, met vermelding van de datum van zijn uittreding en van de sommen die als terugbetaling van de aandelen worden teruggenomen, en gaat in vanaf de datum van de beslissing van de raad van bestuur.

Artikel 14

De uitgetreden vennoot of zijn erfgenamen, rechthebbenden, schuldeisers of vertegenwoordigers kunnen, ten welke titel ook, enkel aanspraak maken op de terugbetaling in contant geld van de volgestorte waarde van de aandelen waarop hij heeft ingeschreven; ze kunnen geen aanspraak maken op enige deelneming in de reserves.

Artikel 15

Er mag geen enkele terugbetaling gedaan worden aan de uittredende of uitgesloten vennoot, aan zijn rechthebbenden of aan de nalatenschap van de overleden vennoot, indien dit tot gevolg heeft dat het positieve saldo van de balans, zoals vastgesteld in artikel 44, kleiner zou worden dan het vaste gedeelte van het maatschappelijke kapitaal.

Artikel 16

Bij overlijden, faillissement, kennelijk onvermogen of onbekwaamverklaring van een vennoot, hebben zijn erfgenamen, schuldeisers of vertegenwoordigers recht op uitkering van de waarde van zijn aandeel, dit in de mate beschreven in de artikels 14 en 15.

Ze mogen niet de vereffening van de vennootschap teweegbrengen, een verzegeling eisen, beslag leggen op of verzet aantekenen tegen de goederen en waarden van de vennootschap.

Artikel 17

Indien de vennoot zijn verplichtingen niet nakomt of handelingen stelt die indruisen tegen de belangen van de vennootschap of, algemener, wegens gegronde redenen, kan hij uitgesloten worden.

Deze uitsluiting zal uitgesproken worden door de raad van bestuur, overeenkomstig artikel 370 van het Vennootschapswetboek.

Artikel 18

De waarde van zijn aandelen zal aan de uitgesloten vennoot uitgekeerd worden, dit in de mate bepaald in de artikels 14 en 15 van de huidige statuten.

Artikel 19

Elke uittredende of uitgesloten vennoot blijft, binnen de grenzen van zijn verbintenis, gedurende een periode van vijf jaar vanaf zijn uittreding of uitsluiting, behalve in het geval van een bij wet vastgestelde kortere verjaringstermijn, gehouden tot het uitvoeren van alle verplichtingen die hij heeft aangegaan vóór het einde van het jaar waarin hij zijn hoedanigheid van vennoot verloren heeft.

TITEL IV - BESTUUR

Artikel 20

De vennootschap wordt bestuurd door een raad, bestaande uit minstens vijf natuurlijke personen die al dan niet vennoot zijn van de vennootschap. De bestuurders vormen een college.

De raad telt een meerderheid van bestuurders die geen lid zijn van het directiecomité.

De bestuurders worden voor een periode van zes jaar benoemd door de algemene vergadering, overeenkomstig de prudentiële normen ter zake en kunnen te allen tijde door haar afgezet worden.

De uittredende bestuurders kunnen herverkozen worden.

Het mandaat van de niet herverkozen uittredende bestuurders loopt af onmiddellijk na de gewone algemene vergadering.

Artikel 21

Wanneer een functie van bestuurder vrijkomt, kunnen de overblijvende bestuurders voorlopig in de ontstane vacature voorzien, in afwachting dat de vennoten, tijdens de eerstvolgende algemene vergadering, de vervanger benoemen die het mandaat van zijn voorganger zal voltooien, overeenkomstig de prudentiële normen ter zake.

Artikel 22

Gedurende de uitoefening van hun mandaat hebben de bestuurders die geen deel uitmaken van het directiecomité, recht op presentiegeld en vaste emolumenten. De waarde van het presentiegeld en het bedrag van de vaste emolumenten worden door de algemene vergadering bepaald.

De bestuurders die deel uitmaken van het directiecomité, oefenen hun mandaat van bestuurder onbezoldigd uit.

Artikel 23

De raad van bestuur kiest onder zijn leden één voorzitter en één of twee ondervoorzitters. De voorzitter van de raad van bestuur mag geen lid zijn van het directiecomité.

Bij afwezigheid van de voorzitter en de ondervoorzitters, wijst de raad van bestuur één van zijn leden aan om het ambt van voorzitter te vervullen. Deze mag geen lid zijn van het directiecomité.

De raad van bestuur vergadert op uitnodiging van de voorzitter, één ondervoorzitter of de voorzitter van het directiecomité, telkens als de belangen van de vennootschap dat vereisen.

Hij moet worden bijeengeroepen wanneer minstens drie bestuurders dit vragen.

De vergaderingen worden gehouden op de plaats aangeduid in de bijeenroepingen.

De bijeenroepingen vermelden de plaats, de datum, het tijdstip en de dagorde van de vergadering. Ze worden naar alle bestuurders gestuurd, minstens acht dagen vóór de vergadering via een gewone brief, fax, e-mail of elk ander schriftelijk communicatiemiddel. Deze termijn kan ingekort worden in geval van gemotiveerde dringendheid.

Wanneer alle bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn, moet het bewijs van een voorafgaande bijeenroeping niet geleverd worden.

Elk afwezig lid mag per gewone brief, fax of e-mail een ander lid van de raad afvaardigen om hem te vertegenwoordigen en in zijn naam te stemmen. Elke bestuurder mag echter niet meer dan één van zijn collega's vertegenwoordigen.

De raad van bestuur stelt zijn inrichtingsreglement vast, waarin zijn rol, samenstelling en werking verduidelijkt wordt.

Artikel 24

De raad van bestuur kan enkel geldig beraadslagen als de meerderheid van zijn leden aanwezig of vertegenwoordigd is.

De beslissingen worden genomen bij eenvoudige meerderheid van stemmen. Bij verdeeldheid is de stem van de bestuurder die de vergadering voorziet, beslissend.

De raad kan geldig beraadslagen via telefoonconferentie of videoconferentie.

De bestuurders die deelnemen aan de vergadering via één van deze communicatiemiddelen, worden geacht de vergadering te hebben bijgewoond. Behoudens andersluidend beding, worden de beslissingen verondersteld te zijn genomen in de maatschappelijke zetel en in werking te zijn getreden op de datum van de vergadering.

In de gevallen waarin de wet het toelaat, en die naar behoren gerechtvaardigd moeten zijn door het dringende karakter en het maatschappelijke belang, kunnen de beslissingen van de raad van bestuur genomen worden met eenparig schriftelijk akkoord van de bestuurders. Behoudens andersluidend beding, worden de beslissingen genomen met eenparig schriftelijk akkoord verondersteld te zijn genomen in de maatschappelijke zetel en in werking te zijn getreden op de datum van de laatste ondertekening door een bestuurder.

Indien een bestuurder een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard

heeft dat strijdig is met een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid van de raad van bestuur behoort, moet hij dit melden aan de andere bestuurders vóór de beraadslaging over deze kwestie en zal hij niet kunnen deelnemen aan de beraadslaging en de stemming. Zijn verklaring, alsook de rechtvaardigingsgronden betreffende het strijdige belang moeten worden opgenomen in de notulen van de raad van bestuur die de beslissing moet nemen.

De beraadslagingen van de raad van bestuur worden opgetekend in notulen, ondertekend door de voorzitter. De volmachten worden bij de notulen gevoegd.

De afschriften of uittreksels van de notulen, voor te leggen aan het gerecht of elders worden ondertekend door twee bestuurders of door een lid van het directiecomité. Deze bevoegdheid kan overgedragen worden aan een gevolmachtigde.

Artikel 25

De raad van bestuur heeft de bevoegdheid om alle handelingen te verrichten die nodig of nuttig zijn voor de verwezenlijking van het maatschappelijke doel, met uitzondering van die welke de wet of de statuten aan de algemene vergadering voorbehouden.

Naast de uitoefening van die algemene bevoegdheden, heeft de raad van bestuur enerzijds als taak het algemene beleid en de strategie van de vennootschap te bepalen en anderzijds te zorgen voor een effectief toezicht op het beheer van de vennootschap en op de gang van zaken.

De raad van bestuur bepaalt dit beleid, hetzij op eigen initiatief, hetzij op initiatief van het directiecomité dat voorstellen ter zake kan formuleren en de dossiers kan voorbereiden die de raad in staat stellen zijn taak op dit vlak op te nemen.

Artikel 26

De raad van bestuur richt, onder zijn verantwoordelijkheid, al dan niet permanente gespecialiseerde comités op, belast met de analyse van specifieke kwesties en met het verlenen van advies ter zake. Het gaat onder andere om een auditcomité, een risicocomité en een benoemings- en remuneratiecomité.

De raad van bestuur stelt het inrichtingsreglement van elk comité vast, met verduidelijking van hun rol, hun samenstelling en hun werking.

Artikel 27

De raad van bestuur draagt aan een directiecomité de effectieve leiding en het dagelijkse bestuur van de vennootschap over, alsook de vertegenwoordiging met betrekking tot deze effectieve leiding en dit dagelijkse bestuur, zonder dat deze overdracht betrekking kan hebben op het algemeen beleid of op de handelingen voorbehouden aan de raad van bestuur krachtens de bepalingen van deze statuten of de wet.

Het directiecomité bestaat uit ten minste twee bestuurders, natuurlijke personen, waarbij de voorzitter tevens afgevaardigd bestuurder is. Het directiecomité handelt op collegiale wijze. Het directiecomité kan evenwel de taken onder zijn leden verdelen en de subdelegatie ervan toestaan.

De voorwaarden voor de benoeming van de leden van het directiecomité, waaronder de voorzitter, hun ontslag en de werkwijze van het directiecomité worden bepaald door de raad van bestuur.

De raad van bestuur of het directiecomité kunnen, binnen de grenzen van hun respectieve bevoegdheden en volmachten, speciale volmachten toekennen aan elke gemachtigde van hun keuze. Ze zullen op elk moment deze volmachten kunnen wijzigen of afschaffen.

Indien een lid van het directiecomité een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid van het comité behoort, moet hij dit melden aan de andere leden vóór de beraadslaging over deze kwestie en zal hij niet kunnen deelnemen aan de beraadslaging en de stemming. Zijn verklaring, alsook de rechtvaardigingsgronden betreffende het strijdige belang moeten worden opgenomen in de notulen van het directiecomité dat de beslissing moet nemen.

De beraadslagingen van het directiecomité worden opgetekend in notulen, ondertekend door de voorzitter. De volmachten worden bij de notulen gevoegd.

De afschriften of uittreksels van de notulen voor te leggen aan het gerecht of elders worden ondertekend door een lid van het directiecomité. Deze bevoegdheid kan overgedragen worden aan een gevolmachtigde.

Artikel 28

Voor alle handelingen waardoor de vennootschap verbintenissen aangaat en die niet behoren tot het dagelijks bestuur, is de vennootschap geldig vertegenwoordigd in en buiten rechte door de handtekening van hetzij één bestuurder en één lid van het directiecomité, hetzij twee leden van het directiecomité, die gezamenlijk optreden.

De vennootschap is tevens geldig vertegenwoordigd door elke andere persoon die handelt binnen de grenzen van de hem gedelegeerde bevoegdheden door of krachtens een beslissing van de raad van bestuur of het directiecomité.

Artikel 29

De bestuurders en de leden van het directiecomité gaan geen enkele persoonlijke verplichting aan betreffende de verbintenissen van de vennootschap; ze zijn enkel aansprakelijk voor de uitoefening van hun mandaat.

TITEL V – RAAD VAN ADVIES

Artikel 30

De raad van advies is samengesteld uit minstens acht leden die voor minimum zes jaar benoemd zijn door de raad van bestuur, op voorstel van het directiecomité, onder de verzekeringsnemers van de vennootschap - of van een verbonden onderneming - of diegenen die hen vertegenwoordigen, buiten de raad van bestuur.

De uittredende leden kunnen herverkozen worden.

Het mandaat van de niet herverkozen leden loopt af onmiddellijk na de raad van bestuur.

De raad van advies kiest een voorzitter en twee ondervoorzitters onder zijn leden. In afwijking van § 1, is de voorzitter van de raad van advies lid van de raad van bestuur; hij mag geen lid zijn van het directiecomité.

Artikel 31

De raad van advies is belast met de analyse van specifieke vragen en met het leveren van advies aan de raad van bestuur.

Hij vergadert, op bijeenroeping van zijn voorzitter of op initiatief van de voorzitter van de raad van bestuur of de voorzitter van het directiecomité.

Hij moet samenkomen, wanneer minstens een kwart van de leden dit vraagt.

Hij beslist geldig, ongeacht het aantal aanwezige leden, op dezelfde wijze als de raad van bestuur. De adviezen worden met eenvoudige meerderheid van stemmen uitgebracht. Bij verdeeldheid is de stem van de voorzitter van de raad beslissend.

De voorzitter van de raad van bestuur en de leden van het directiecomité kunnen deelnemen aan de vergaderingen van de raad van advies. Ze moeten de vergadering bijwonen, wanneer minstens een kwart van de leden van de raad van advies dit vraagt.

De leden van de raad van advies gaan geen enkele persoonlijke verplichting aan betreffende de verbintenissen van de vennootschap.

TITEL VI - CONTROLE

Artikel 32

De controle van de financiële toestand van de vennootschap, van de jaarrekening en het regelmatige karakter van de verrichtingen in voornoemde rekening wordt toevertrouwd aan één of meer commissarissen, die dan in college optreden.

De commissarissen worden benoemd door de algemene vergadering, op voordracht van het auditcomité, onder de bedrijfsrevisoren ingeschreven bij het openbare register van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren en erkend overeenkomstig de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen.

Ze worden benoemd voor een hernieuwbare termijn van drie jaar. Ze kunnen tijdens hun mandaat enkel om gegronde redenen door de algemene vergadering afgezet worden.

De algemene vergadering bepaalt het aantal erkende commissarissen en legt hun vergoeding vast aan het begin van hun mandaat.

TITEL VII - ALGEMENE VERGADERINGEN

Artikel 33

De regelmatig samengestelde algemene vergadering vertegenwoordigt de algemeenheid van de vennoten en haar beslissingen zijn bindend voor allen, zelfs voor de afwezigen, niet-stemmers of dissidenten.

Om deel te kunnen nemen aan de vergadering en er een stem te kunnen uitbrengen, moeten de vennoten al hun verbintenissen ten aanzien van de vennootschap nagekomen hebben en sinds ten minste zes maanden vóór de datum van de algemene vergadering toegelaten zijn.

Artikel 34

De algemene vergadering heeft de bevoegdheden die haar toegekend zijn door deze statuten of door de wettelijke bepalingen.

De vergadering hoort het jaarverslag en het verslag van de erkende commissarissen; ze spreekt zich uit over de goedkeuring van de jaarrekening en over de te verlenen kwijting aan de bestuurders en de erkende commissarissen.

Bij de verkiezing van bestuurders moeten de voorstellen van kandidaturen ondertekend worden door ten minste vijf leden en minstens vijftien dagen vóór de zitting per gewone brief bij de raad van bestuur toekomen.

Artikel 35

De gewone algemene vergadering wordt jaarlijks gehouden op de derde dinsdag van de maand mei om 10 uur, in de maatschappelijke zetel of op elke andere plaats aangeduid in de bijeenroeping.

De algemene vergadering kan op elk moment in speciale of buitengewone zitting worden bijeengeroepen door de raad van bestuur of door de erkende commissarissen.

Ze moet worden bijeengeroepen op schriftelijk verzoek van vennoten die één vijfde van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen, met vermelding van de op de agenda te plaatsen punten.

In dat geval is de raad van bestuur verplicht de vergadering binnen de twee maanden bijeen te roepen.

Artikel 36

De bijeenroeping voor elke algemene vergadering omvat de agenda en wordt minstens vijftien dagen vóór de zitting gepubliceerd in twee nationaal verspreide dagbladen, waarvan één Franstalig en één Nederlandstalig.

De agenda wordt vastgesteld door de raad van bestuur.

Deze moet in de agenda melding maken van elk punt waarvoor een schriftelijk verzoek tot hem gericht werd minstens één maand vóór de datum van de zitting, ondertekend door ten minste één vijfde van de vennoten.

Artikel 37

Vijftien dagen vóór de algemene vergadering kunnen de vennoten in de maatschappelijke zetel kennis nemen van de jaarrekening, alsook van alle documenten die in de algemene vergadering voorgelegd zullen worden.

Er zal een kopie van de jaarrekening gestuurd worden naar elke vennoot die dit vraagt.

Artikel 38

Elke vennoot kan zich in de algemene vergadering laten vertegenwoordigen door een andere lasthebber, op voorwaarde dat deze laatste zelf een vennoot is met stemrecht.

De volmachten moeten schriftelijk zijn en melding maken van de agenda van de vergadering. Ze moeten minstens vijf werkdagen vóór de datum van de algemene vergadering in het bezit zijn van het directiecomité.

Elke vennoot heeft evenveel stemmen als hij aandelen bezit.

Bij elke algemene vergadering wordt een aanwezigheidslijst opgesteld die elke vennoot of lasthebber moet ondertekenen, vooraleer de zitting aanvangt en die bewaard wordt in de maatschappelijke zetel.

Artikel 39

De aanwezige bestuurders vormen het bureau van de vergadering.

De vergadering wordt voorgezeten door de voorzitter van de raad van bestuur, bij zijn ontstentenis, door één ondervoorzitter, waarbij de voorkeur gegeven wordt aan de oudste, en bij afwezigheid van de voorzitter en de ondervoorzitters, door de oudste van de aanwezige bestuurders.

De voorzitter van de vergadering stelt de secretaris aan en kiest twee stemopnemers.

Artikel 40

De algemene vergadering mag enkel beraadslagen over de punten die op de agenda staan.

Ze beslist geldig met eenvoudige meerderheid van stemmen, ongeacht het aanwezige of vertegenwoordigde kapitaal, onder voorbehoud van de bepalingen van deze statuten of van de wet.

Wanneer het echter een wijziging van de statuten betreft, is de algemene vergadering slechts geldig gevormd, voor zover de aanwezige of vertegenwoordigde vennoten minstens de helft van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen.

Indien deze voorwaarde op eerste bijeenroeping niet vervuld is, moet een nieuwe vergadering plaatsvinden die geldig uitspraak zal doen, ongeacht het aanwezige of vertegenwoordigde kapitaal.

Geen enkele wijziging wordt aangenomen, indien ze niet ten minste drie vierde van de stemmen verenigt.

Indien de statutenwijziging betrekking heeft op het maatschappelijke doel, zal ze enkel toegelaten zijn, voor zover ze ten minste vier vijfde van de stemmen verenigt.

Alle wijzigingen aangebracht in de statuten zullen pas in werking treden na hun publicatie in de bijlagen van het Belgisch Staatsblad, behalve voor de wettelijke bepalingen die van toepassing

zijn.

Artikel 41

De door de algemene vergadering genomen beslissingen worden opgetekend in notulen, die door de voorzitter en de secretaris ondertekend worden en in een hiervoor bestemd register bewaard worden.

De in rechte of elders voor te leggen kopieën of uittreksels worden ondertekend door twee bestuurders of door een lid van het directiecomité.

TITEL VIII - JAARREKENING - VERDELING VAN HET OVERSCHOT

Artikel 42

Het boekjaar gaat van start op één januari en eindigt op eenendertig december van elk jaar.

Artikel 43

Bij de afsluiting van elk boekjaar wordt de rekening van de vennootschap afgesloten. De raad van bestuur maakt op die datum een inventaris, stelt de jaarrekening op overeenkomstig de wettelijke bepalingen en bepaalt, op grond van de bepalingen voorzien in artikel 44, het bedrag van de restorno's die uitgekeerd zullen worden aan de verzekeringsnemers in functie van de verschillende uitgeoefende verzekeringstakken, met naleving van alle ter zake geldende wettelijke en prudentiële regels.

Ten minste drie weken vóór de gewone algemene vergadering stelt de raad van bestuur een verslag op waarin hij uitleg verschaft over zijn beheer en legt hij de stukken voor aan de commissarissen die binnen de twee weken verslag moeten uitbrengen over hun opdracht.

Artikel 44

Het positieve saldo van de balans, na aftrek van de algemene kosten, sociale lasten, afschrijvingen en afhoudingen voorzien in § 2, vormt de nettowinst van de vennootschap.

Op het positieve saldo van de balans wordt jaarlijks afgehouden :

1. tien percent voor de vorming van de wettelijke reserve; deze heffing wordt facultatief, zodra de reserve het bedrag van het vaste gedeelte van het maatschappelijk kapitaal heeft bereikt;
2. de nodige sommen voor de samenstelling van de reserves of technische voorzieningen die door de geldende wetten of verordeningen zijn voorgeschreven;
3. de sommen die het toelaten een bijkomende waarborgreserve aan te leggen, waarvan het niveau bepaald wordt door de raad van bestuur in functie van de economische context en de toestand op de financiële markten in verhouding tot de toekomstige verbintenissen van de vennootschap;
4. een deel voor de verdeling onder alle aandelen, naar verhouding van hun volstorting.

De algemene vergadering mag echter, op voorstel van de raad van bestuur, steeds beslissen om het positieve saldo van de balans volledig of gedeeltelijk aan te wenden voor de vorming van de reservefondsen, of voor elke andere bestemming die zij in het belang van de

vennootschap aangewezen acht.

De voorstellen die de raad van bestuur in dit opzicht zou doen, mogen slechts verworpen worden bij meerderheid van drie vierde van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen.

Het niet-aangewend saldo, zoals hierboven vermeld, wordt verdeeld onder de verzekeringsnemers ten titel van restorno's.

De beslissing om dividenden bekend te maken en te verdelen kan enkel goedgekeurd worden, indien en voor zover deze beslissing niet ingaat tegen alle ter zake geldende wettelijke en prudentiële regels.

Tenzij de verliezen door een bijzonder fonds gedragen kunnen worden, zullen deze verliezen verdeeld worden tussen de vennoten, ten beloop van het volledige bedrag van de aandelen van elke vennoot, zonder dit te kunnen overschrijden. In dit laatste geval is artikel 8, 2de § van deze statuten niet van toepassing.

Er bestaat geen enkele solidariteit tussen de vennoten die de eventuele verliezen moeten dragen.

Artikel 45

Alle intresten, restorno's en dividenden die niet werden opgevraagd binnen een termijn van vijf jaar na hun opeisbaarheid, verjaren en blijven eigendom van de vennootschap.

TITEL IX - ONTBINDING - VEREFFENING

Artikel 46

Bij verlies van de helft van het vaste gedeelte van het maatschappelijk kapitaal, en in de veronderstelling dat de reserves opgebruikt zijn, is de raad van bestuur verplicht de kwestie van de ontbinding van de vennootschap voor te leggen aan de algemene vergadering. De ontbinding van de vennootschap wordt in dat geval uitgesproken door de algemene vergadering, die beraadslaagt zoals bij een statutenwijziging.

Artikel 47

Bij de ontbinding van de vennootschap, op welk tijdstip en om welke reden dan ook, zal de vereffening gebeuren door toedoen van één of meer vereffenaars, benoemd door de algemene vergadering die hun bevoegdheden en, in voorkomend geval, hun vergoeding zal bepalen. De vereffenaars nemen hun functie pas op na bevestiging van hun benoeming door de handelsrechtbank, ingevolge de beslissing genomen door de algemene vergadering, overeenkomstig artikel 184 van het Wetboek van vennootschappen.

Artikel 48

De netto-opbrengsten van de vereffening, met inbegrip van de reserves, zullen allereerst aangewend worden voor de terugbetaling van het gestorte bedrag van de aandelen en het saldo zal eenvormig onder deze laatste verdeeld worden.

TITEL X - DIVERSEN

Artikel 49

In geval van een geschil zijn enkel de Belgische rechtbanken bevoegd.

Artikel 50

De vennootschap wenst zich volledig te richten naar het Wetboek van Vennootschappen.

Derhalve worden de bepalingen van dit Wetboek, behoudens uitdrukkelijke afwijking, geacht te zijn ingeschreven in de statuten en de clausules, in strijd met de dwingende bepalingen van het Wetboek, worden geacht niet geschreven te zijn.

Artikel 51

Om geldig te zijn, moeten de mededelingen of kennisgevingen bestemd voor de vennootschap, gericht worden aan de maatschappelijke zetel.

Elke vennoot is verplicht elke wijziging van woon- of verblijfplaats mee te delen aan de vennootschap. Gebeurt dit niet, dan zullen alle mededelingen geldig verzonden worden aan de laatst gekende woon- of verblijfplaats.