

Verzekeringen PRECURA Assurances OVV

STATUTEN

**VERSIE GOEDGEKEURD DOOR DE BUITENGEWONE ALGEMENE
VERGADERING VAN 11 MEI 2017**

INHOUDSTAFEL

HOOFDSTUK I : VOORAFGAANDE BEPALINGEN	3
Artikel 1 – Definities	3
HOOFDSTUK II : STICHTING, NAAM, MAATSCHAPPELIJK DOEL, MAATSCHAPPELIJKE ZETEL EN OMSCHRIJVING VAN DE OVV.	4
Artikel 2 – Naam – oorsprong – duur	4
Artikel 3 – Maatschappelijk doel	5
Artikel 4 – Maatschappelijke zetel	6
HOOFDSTUK III : LIDMAATSCHAP	7
Artikel 5 – Hoedanigheid, categorieën en toetredingsvoorwaarden	7
Artikel 6 – Aansluiting	8
HOOFDSTUK IV : VERPLICHTINGEN VAN DE LEDEN	9
Artikel 7 – Omvang van de verplichtingen	9
HOOFDSTUK V : EINDE VAN HET LIDMAATSCHAP	10
Artikel 8 – Schraping van rechtswege	10
Artikel 9 – Uitsluiting	11
Artikel 10 – Rechten bij beëindiging van lidmaatschap	12
HOOFDSTUK VI : ORGANEN VAN DE OVV	13
Afdeling 1 – De Algemene Vergadering.....	13
Artikel 11 – Samenstelling en deelname	13
Artikel 12 – Voorwaarden van stemrecht	14
Artikel 13 – De Algemene Vergadering	15
Artikel 14 – Verlies van het recht deel te nemen aan de Algemene Vergadering	16
Artikel 15 – Bevoegdheden van de Algemene Vergadering	17
Artikel 16 – Bijeenroeping	18
Artikel 17 – Gewone Algemene Vergadering.....	19
Artikel 18 – Buitengewone Algemene Vergadering	20
Artikel 19 – Aanwezigheidsquorum – meerderheid – stemrecht	21
Artikel 20 – Verloop van de Algemene Vergadering – notulen	22
Afdeling 2 – Bestuur en controle.....	23
Artikel 21 – Samenstelling – bezoldiging	23
Artikel 22 – Benoeming van bestuurders – andere deelnemers	24
Artikel 23 – Einde van het bestuurdersmandaat.....	25
Artikel 24 – Aanwezigheidsquorum – meerderheid – deelneming.....	26
Artikel 25 – Opdracht	27
Artikel 26 – Bevoegdheid	28
Artikel 27 – Comités.....	29
Artikel 28 – Directiecomité	30
Artikel 29 – Dagelijks bestuur – lasthebbers.....	31
Artikel 30 – Functies	32
Artikel 31 – Voorzitter	33
Artikel 32 – Ondervoorzitter	34
Artikel 33 – Vertegenwoordiging van de OVV jegens derden.....	35
Artikel 34 – Commissaris	36
HOOFDSTUK VII : BOEKHOUDING EN FINANCIEN.	37
Artikel 35 – Boekhouding	37
Artikel 36 – Boekjaar – rekeningen.....	38
Artikel 37 – Reserves – teruggaven.....	39
HOOFDSTUK VIII : WIJZIGINGEN VAN DE STATUTEN, ONTBINDING EN VEREFFENING.	40
Artikel 38 – Wijzigingen van de statuten.....	40
Artikel 39 – Ontbinding	41
Artikel 40 – Vereffening	42

HOOFDSTUK I : VOORAFGAANDE BEPALINGEN

Artikel 1 – Definities

Voor de interpretatie van deze statuten dienen de hieronder vermelde termen te worden begrepen als volgt:

- **Lid:** een verzekeringnemer;
- **Verzekeringnemer:** een natuurlijke of rechtspersoon die een verzekeringscontract heeft afgesloten met de OVV;
- **Verzekerde:** degene in wiens persoon het risico van het zich voordoen van het verzekerde voorval gelegen is;
- **Collectieve contracten:** contracten met meer dan één verzekerde persoon (Prevoca, Prevoca Office,);
- **Individuele contracten:** contracten met slechts één verzekerde persoon (Precura, Precura Pro,).

***HOOFDSTUK II : STICHTING, NAAM, MAATSCHAPPELIJK DOEL,
MAATSCHAPPELIJKE ZETEL EN OMSCHRIJVING VAN DE OVV.***

Artikel 2 – Naam – oorsprong – duur

De OVV draagt de naam “Verzekeringen Precura Assurances”. Zij resulteert uit de omzetting van de maatschappij van onderlinge bijstand De Onderlinge Ziekenkas, in overeenstemming met de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering. Deze maatschappij van onderlinge bijstand was ontstaan uit de fusie, met ingang van 1 januari 1995, tussen De Onderlinge Ziekenkas (518), het Verbond van Onafhankelijke Ziekenfondsen, van Banken, van Verzekeringen en van Openbare en Private Instellingen (509) en de Mutualiteit van de Generale FEMUGE (517).

Zij is opgericht voor onbepaalde duur.

Artikel 3 – Maatschappelijk doel

De OVV heeft tot doel: alle verrichtingen van verzekering met betrekking tot de gevolgen van ziekte of ongeval.

Zij mag rechtstreeks of via participaties alle verrichtingen doen die betrekking hebben op haar maatschappelijk doel of die van aard zijn de verwezenlijking ervan te bevorderen, inclusief het verlenen van hulp, voorlichting, begeleiding en bijstand met het oog op het bevorderen van het fysiek, psychisch of sociaal welzijn.

Artikel 4 – Maatschappelijke zetel

De maatschappelijke zetel van de OVV is gevestigd te **1853 Grimbergen (Strombeek-Bever), Romeinsesteenweg 564A**. Zij mag bij beslissing van de Raad van Bestuur worden overgebracht naar iedere andere plaats in België.

De OVV mag bij beslissing van de Raad van Bestuur, bijkantoren of andere vestigingen openen.

**HOOFDSTUK III :
LIDMAATSCHAP**

Artikel 5 – Hoedanigheid, categorieën en toetredingsvoorwaarden

§ 1 Om lid van de OVV te kunnen worden, dient het kandidaat-lid een individueel of collectief contract te sluiten.

§ 2. De Raad van Bestuur beslist zonder mogelijkheid tot beroep of verhaal over de al dan niet aanvaarding van een kandidaat-lid alsook over de toegestane afwijkingen.

§ 3. De personen die lid waren van de maatschappij van onderlinge bijstand De Onderlinge Ziekenkas op de datum waarop deze werd omgezet in de huidige OVV en die wensten dat hun dekking werd verdergezet in de OVV, worden vanaf de voornoemde datum aanvaard als lid van de OVV. Deze leden zullen aanvaard worden zonder enige administratieve of medische formaliteit.

Artikel 6 – Aansluiting

De aansluiting als lid vangt aan op dezelfde datum als die waarop het verzekeringscontract van de betrokkene in werking treedt, en dit voor zover dat de premie vereffend werd voor het einde van de hieropvolgende maand.

HOOFDSTUK IV : VERPLICHTINGEN VAN DE LEDEN

Artikel 7 – Omvang van de verplichtingen

§ 1. De verplichtingen van de leden zijn beperkt tot hun verbintenissen zoals die voortvloeien uit deze statuten en uit hun verzekeringscontract. Zij zijn niet persoonlijk aansprakelijk voor de verbintenissen van de OVV.

§ 2. De leden zijn gehouden tot een jaarlijkse premie, die op voorhand dient te worden betaald. Het bedrag ervan wordt vastgesteld door de Raad van Bestuur.

§ 3. Ingeval er een tekort is, zal dit worden gecompenseerd door middel van de daartoe aangelegde reserves voor zover dit de beschikbare solvabiliteitsmarge niet doet dalen onder het wettelijk vereiste niveau. Indien er na deze compensatie nog een tekort is, kan de Raad van Bestuur een aanvullende premie opleggen, waarvan hij het bedrag vaststelt. Het bedrag van de aanvullende premie mag niet hoger zijn dan eenmaal het bedrag van de jaarlijkse premie. Deze aanvullende premie zal worden opgelegd aan al wie tijdens het voorgaande boekjaar lid was, met inbegrip van de personen van wie het lidmaatschap inmiddels is geëindigd. Voor wie slechts gedurende een deel van het voorgaande boekjaar lid was, wordt het bedrag van de aanvullende premie verminderd zodat het evenredig blijft met de duur van het lidmaatschap tijdens dat boekjaar.

HOOFDSTUK V : EINDE VAN HET LIDMAATSCHAP

Artikel 8 – Schrapping van rechtswege

§ 1. De beëindiging van het verzekeringscontract van een lid, om welke reden dan ook, impliceert van rechtswege dat diens lidmaatschap op hetzelfde ogenblik eindigt.

§ 2. Een lid dat, nadat het daartoe bij aangetekend schrijven aangemaand werd, sedert zes maanden zijn premies niet meer betaald heeft, is van rechtswege geschrapt. Het verzekeringscontract van het geschrapte lid zal beëindigd worden zodra de geldende wettelijke en contractuele bepalingen dit toelaten. Het geschrapte lid moet al de achterstallige premies, vermeerderd met toeslagen, aanmaningskosten en intresten, betalen. De schrapping vindt plaats met ingang van de eerste dag van het eerstvolgende kwartaal. De Raad van Bestuur is evenwel soeverein bevoegd om voor de voormelde datum een uitstel toe te kennen. Wanneer in dat geval het betrokken lid op de laatste dag van dit uitstel nog achterstallen heeft, zal de schrapping van rechtswege ingaan op de eerste dag van het daaropvolgende kwartaal.

Artikel 9 – Uitsluiting

Kunnen als lid van de OVV uitgesloten worden, de leden die:

1. vrijwillig nadeel berokkenen aan de belangen van de OVV;
2. een in kracht van gewijsde gegane strafrechtelijke veroordeling oplopen voor een wanbedrijf of een misdaad;
3. een bestuurder of een personeelslid van de OVV bij het uitoefenen van zijn mandaat of functie beledigen of bedreigen;
4. weigeren de statuten en de reglementen van de OVV na te leven;

De uitsluitingsbeslissing wordt getroffen door de Raad van Bestuur (of de persoon of commissie daartoe aangewezen door de Raad van Bestuur), na het lid gehoord te hebben in zijn verweermiddelen.

Biedt het lid zich niet aan op de dag en het uur waarop het werd uitgenodigd om te worden gehoord, dan wordt het geacht aan zijn rechten op verdediging te verzaken.

De beslissing tot uitsluiting wordt per aangetekende brief naar de betrokkene gestuurd. Deze beslissing gaat in na afloop van een termijn van 14 kalenderdagen na deze verzending.

Het verzekeringscontract van het uitgesloten lid zal beëindigd worden zodra de geldende wettelijke en contractuele bepalingen dit toelaten.

Artikel 10 – Rechten bij beëindiging van lidmaatschap

§ 1. Bij beëindiging van het lidmaatschap kan de betrokkene geen enkele aanspraak maken op enig aandeel in het maatschappelijk vermogen of de reserves van de OVV.

§ 2. Door de beëindiging van het lidmaatschap verliest de betrokkene alle rechten op teruggaven waartoe de OVV heeft besloten of nog zal besluiten. Indien het lidmaatschap van rechtswege is geëindigd door de beëindiging van het verzekeringscontract zonder dat dit te wijten is aan enige fout van de betrokkene, zal deze evenwel recht hebben op deelname in de teruggaven in de mate dat hij nog lid was tijdens de periode waarop de teruggaven betrekking hebben.

§ 3. De eventuele teruggave van premies geschiedt in overeenkomst met de bepalingen van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

HOOFDSTUK VI : ORGANEN VAN DE OVV

Afdeling 1 – De Algemene Vergadering.

Artikel 11 – Samenstelling en deelname

De Algemene Vergadering is samengesteld uit de leden van de OVV.

De leden worden verzocht hun aanwezigheid op de Algemene Vergadering te melden minstens twee weken op voorhand.

De leden die een rechtspersoon zijn, dienen te laten weten wie hen zal vertegenwoordigen. De vertegenwoordiger dient zijn vertegenwoordigingsbevoegdheid te staven.

Wat betreft de leden die een collectief contract Prevoca hebben afgesloten, deze mogen maximaal drie personen aanduiden die hen op de Algemene Vergadering vertegenwoordigen. Deze vertegenwoordigers treden samen en collegiaal op voor één en hetzelfde lid.

De leden die via een volmacht aanwezig willen zijn, dienen te laten weten aan welk lid zij volmacht geven.

Artikel 12 – Voorwaarden van stemrecht

Om stemgerechtigd te zijn, moet men:

- a) lid zijn van de OVV op 1 januari van het jaar waarin de Algemene Vergadering plaatsvindt, en
- b) alle door de OVV aan het lid opgevraagde premies betaald hebben.

Artikel 13 – De Algemene Vergadering

De Algemene Vergadering kan maximum vijf raadgevers bij de Algemene Vergadering aanstellen, op voordracht van de Raad van Bestuur. Deze raadgevers hebben raadgevende stem.

De bestuurders en de commissaris van de OVV mogen de zittingen van de Algemene Vergadering met raadgevende stem bijwonen.

Artikel 14 – Verlies van het recht deel te nemen aan de Algemene Vergadering

Verliest het recht deel te nemen aan de Algemene Vergadering bij beslissing van de Algemene Vergadering van de OVV:

- 1) hij die een lid van de Raad van Bestuur in de uitoefening van zijn mandaat belastert, bedreigt of beledigt;
- 2) hij die tijdens een vergadering een lid van de OVV of een lid van de Raad van Bestuur belastert, bedreigt of beledigt;
- 3) hij die daden stelt die de belangen van de OVV kunnen schaden;
- 4) hij die weigert zich te onderwerpen aan de statuten en aan de reglementen van de OVV;
- 5) hij die een in kracht van gewijsde gegane strafrechtelijke veroordeling opgelopen heeft voor een wanbedrijf of een misdaad.

De procedure die kan leiden tot het verlies van het recht deel te nemen aan de Algemene Vergadering, wordt in een apart reglement beschreven.

De persoon die het recht deel te nemen aan de Algemene Vergadering verliest om een van de redenen vermeld hierboven, wordt niet vervangen.

Artikel 15 – Bevoegdheden van de Algemene Vergadering

De Algemene Vergadering beraadslaagt en beslist over de volgende aangelegenheden:

- 1) de statutenwijzigingen;
- 2) de verkiezing en de afzetting van de bestuurders, het verlenen van kwijting en het bepalen van hun zitpenningen;
- 3) de goedkeuring van de begrotingen en jaarrekeningen;
- 4) de aanstelling en het ontslag van een of meer commissarissen, het verlenen van kwijting en het bepalen van hun bezoldiging;
- 5) de goedkeuring van de voorstellen van de Raad van Bestuur tot verdeling van teruggaven;
- 6) de omzetting, de fusie, de splitsing en de ontbinding van de OVV;
- 7) de aangelegenheden die door de wet, de reglementering of de statuten tot de bevoegdheid van de Algemene Vergadering behoren.

Artikel 16 – Bijeenroeping

De Algemene Vergadering kan worden bijeengeroepen door de Raad van Bestuur of de commissaris. De bijeenroeping geschiedt door het versturen van een oproepingsbericht, eventueel langs elektronische weg, naar elk van de leden of door inlating in het Belgisch Staatsblad of in minstens één Nederlandstalig en Franstalig dagblad, en dit tenminste dertig kalenderdagen voor de Algemene Vergadering. Het oproepingsbericht moet de agenda, het tijdstip en de plaats van de vergadering vermelden.

De leden die dat vragen, moeten altijd verwittigd worden door het versturen van een oproepingsbericht, eventueel langs elektronische weg.

Artikel 17 – Gewone Algemene Vergadering

De Algemene Vergadering wordt tenminste eenmaal per jaar samengeroepen en dit vóór 30 juni. Deze vergadering is voornamelijk gewijd aan:

- 1) Het verslag van de Raad van Bestuur over de verrichtingen van de OVV van het afgelopen boekjaar;
- 2) Het verslag van de commissaris;
- 3) Het onderzoek en de goedkeuring van de jaarrekening afgesloten per 31 december;
- 4) Het onderzoek en de goedkeuring van de begroting;
- 5) Het verlenen van kwijting aan de bestuurders en aan de commissaris.

Elk lid dat zijn aanwezigheid op de Algemene Vergadering heeft gemeld, moet uiterlijk 8 kalenderdagen vóór de datum van de Algemene Vergadering over documentatie beschikken die de volgende gegevens bevat:

- 1) het jaarverslag van de Raad van Bestuur over het afgelopen boekjaar met een overzicht van de werking van de verschillende diensten en activiteiten;
- 2) de premies en hun wijze van aanwending, opgesplitst over de verschillende diensten en activiteiten;
- 3) het ontwerp van jaarrekening, omvattende de balans, de resultatenrekening en de toelichting, alsmede het verslag van de commissaris;
- 4) het ontwerp van begroting voor het volgende boekjaar, zowel globaal als opgesplitst over de verschillende diensten en activiteiten;
- 5) wanneer het gaat om een voorstel van wijziging van de statuten, het voorstel van aangepaste tekst van de statuten met aanduiding van de verschillende voorgestelde wijzigingen.

Artikel 18 – Buitengewone Algemene Vergadering

Een Buitengewone Algemene Vergadering kan worden bijeengeroepen door de Raad van Bestuur telkens deze dit in het belang van de OVV acht. De Raad van Bestuur is verplicht deze bijeen te roepen wanneer minstens twee leden die samen tenminste één vijfde van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten (Prevoca, Prevoca Office,) en van alle individuele contracten (Precura, Precura Pro,) samen vertegenwoordigen, hierom verzoeken.

Artikel 19 – Aanwezigheidsquorum – meerderheid – stemrecht

De beslissingen worden geldig genomen indien de aanwezige leden en de leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, samen minstens de helft van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten (Prevoca, Prevoca Office,) en van alle individuele contracten (Precura, Precura Pro,) samen vertegenwoordigen. De beslissingen worden genomen bij eenvoudige meerderheid van de uitgebrachte stemmen, behalve in gevallen waarin de wet of deze statuten het anders bepalen.

Indien het vereiste aanwezigheidsquorum de eerste maal niet is bereikt, wordt een tweede Algemene Vergadering bijeengeroepen die geldig beraadslaagt, welke ook het aantal verzekerden dat door de aanwezige leden en de leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, is vertegenwoordigd, zij en welke ook het voorwerp van de beraadslaging zij.

Het lid dat een collectief contract (Prevoca, Prevoca Office,) heeft afgesloten, beschikt over even veel stemmen als er verzekerden zijn binnen dat collectief contract op 1 januari van het jaar waarin de Algemene Vergadering plaatsvindt. Slechts één persoon kan voor dat lid stemmen. Het lid dat een individueel contract (Precura, Precura Pro,) heeft afgesloten, beschikt over één stem.

Bij verhindering van een lid, kan een lid volmacht geven aan een ander lid dat een contract heeft afgesloten dat behoort tot dezelfde categorie (Prevoca, Prevoca Office, Precura, Precura Pro,). Een lid dat een collectief contract (Prevoca, Prevoca Office,) heeft afgesloten, mag slechts houder zijn van één volmacht.

Artikel 20 – Verloop van de Algemene Vergadering – notulen

Alvorens aan de vergadering deel te nemen, dienen de leden, de personen die een lid vertegenwoordigen en de eventuele andere deelnemers de aanwezigheidslijst te ondertekenen. Desgevallend kan hen gevraagd worden hun identiteit en/of hun vertegenwoordigingsbevoegdheid te bewijzen. De leden die door een ander lid gevolmachtigd zijn, dienen hun volmacht voor te leggen.

De Algemene Vergaderingen worden voorgezeten door de voorzitter van de Raad van Bestuur of, in geval van afwezigheid van deze laatste, door een bestuurder door diens collega's aangeduid of, indien geen enkele bestuurder aanwezig is, door een lid van de vergadering door deze laatste aangeduid. De voorzitter van de vergadering duidt de secretaris aan. De vergadering heeft het recht onder de leden twee stemopnemers te kiezen.

Van elke vergadering worden notulen opgemaakt, die worden ondertekend door de Voorzitter en de secretaris van de vergadering, en door de andere deelnemers die dit wensen. De volmachten worden gehecht aan de notulen van de vergadering waarvoor zij zijn gegeven.

Afdeling 2 – Bestuur en controle

Artikel 21 – Samenstelling – bezoldiging

De Raad van Bestuur van de OVV is tot de Algemene Vergadering van 2018 samengesteld uit maximum 14 bestuurders en vanaf de Algemene Vergadering van 2018 samengesteld uit maximum 13 bestuurders. De bestuurders behoren tot één van de volgende drie types:

- uitvoerende bestuurders.
- bestuurders die zijn aangeduid door een referentielid, een groep die ten minste 1/3 (één derde) van het totaal aantal verzekerden en 1/3 (één derde) van het totale premie-incasso vertegenwoordigt;
- onafhankelijke bestuurders.

Onafhankelijke bestuurders zijn bestuurders die de in artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen bedoelde onafhankelijkscriteria naleven.

Elk van deze types is als volgt vertegenwoordigd:

- uitvoerend bestuurders: minimum 3
- bestuurders die zijn aangeduid door een referentielid: minimum de helft plus één
- onafhankelijke bestuurders: minimum 2.

De Raad van Bestuur mag niet voor meer dan een vierde samengesteld zijn uit personen die bezoldigd worden door de OVV.

Beide geslachten moeten vertegenwoordigd zijn in de Raad van Bestuur, ieder via tenminste 1 mandaat.

Om lid te zijn van de Raad van Bestuur moet men meerderjarig en van goed zedelijk gedrag zijn. Het is evenwel niet vereist lid te zijn van de OVV.

Artikel 22 – Benoeming van bestuurders – andere deelnemers

De bestuurders worden door de Algemene Vergadering verkozen voor een termijn van 6 jaar. Aan de helft van de bestuurders, de Voorzitter niet meegerekend, die worden (her)benoemd naar aanleiding van de omzetting van de maatschappij van onderlinge bijstand De Onderlinge Ziekenkas in een OVV wordt slechts een mandaat van 3 jaar toegekend. Nadien zal om de drie jaar een deel van de bestuurders worden herkozen of vervangen. De vervanging van overleden of ontslagnemende bestuurders vindt plaats op de eerstvolgende Algemene Vergadering. De op deze wijze verkozen bestuurder beëindigt het mandaat van de bestuurder die hij vervangt.

Om verkiesbaar te zijn als bestuurder moet men:

- voorgedragen worden door de leden van de OVV die minstens tien procent van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten (Prevoca, Prevoca Office, ...) en van alle individuele contracten (Precura, Precura Pro, ...) samen vertegenwoordigen, of door de zetelende Raad van Bestuur;
- voldoen aan de door de verzekeringscontrolereglementering en de toezichthouder opgelegde vereisten inzake bekwaamheid en betrouwbaarheid
- **door de toezichthouder worden goedgekeurd.**

Als het aantal kandidaten groter is dan het aantal te begeben mandaten, vindt er een geheime stemming plaats. Elk lid beschikt over het aantal stemmen zoals geregeld door artikel 19. De kandidaten die het grootste aantal stemmen behalen, zijn verkozen.

De Raad van Bestuur kan bepaalde personen toelaten om vergaderingen van de Raad van Bestuur met raadgevende stem bij te wonen.

Artikel 23 – Einde van het bestuurdersmandaat

De bestuurder die ontslag wenst te nemen dient dit schriftelijk aan de Voorzitter mede te delen. De eerstvolgende Raad van Bestuur beslist over het opstarten van een procedure tot vervanging. De Raad van Bestuur deelt het ontslag van de bestuurder mede aan de eerstvolgende Algemene Vergadering.

In geval van overlijden of afzetting van een bestuurder beslist eveneens de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur over het opstarten van een procedure tot vervanging. De Raad van Bestuur deelt het overlijden van de bestuurder mede aan de eerstvolgende Algemene Vergadering.

Het ontslag, de afzetting of de uitsluiting uit de OVV hebben automatisch het einde van het mandaat als bestuurder tot gevolg. Hetzelfde geldt in geval van verlies van de hoedanigheid van afgevaardigde bij de Algemene Vergadering, wanneer het in deze hoedanigheid is dat de bestuurder verkozen was.

De Algemene Vergadering kan beslissen tot de afzetting van een bestuurder. Hiervoor moeten de aanwezige leden en de leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, samen minstens de helft van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten (Prevoca, Prevoca Office,) en van alle individuele contracten (Precura, Precura Pro,) samen vertegenwoordigen. De beslissing wordt genomen met een meerderheid van twee derde van de uitgebrachte stemmen. Indien het aanwezigheidsquorum niet is bereikt, kan een nieuwe Algemene Vergadering worden bijeengeroepen met dezelfde dagorde die geldig beraadslaagt welke ook het aantal verzekerden dat door de aanwezige leden en de leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, vertegenwoordigd is, zij.

Een bestuurder die drie opeenvolgende keren afwezig is zonder gemotiveerde reden, kan beschouwd worden als ontslagnemend.

De beëindiging van een bestuursmandaat om welke reden ook geeft geen recht tot enige vergoeding van welke aard ook.

Artikel 24 – Aanwezigheidsquorum – meerderheid – deelneming

De beslissingen van de Raad van Bestuur worden genomen indien minstens de helft van de bestuurders aanwezig is en bij eenvoudige meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Bij staking van stemmen heeft de Voorzitter een beslissende stem.

Er kan eveneens aan de vergadering worden deelgenomen met behulp van telecommunicatiemiddelen, zoals een telefoon- of videoconferentie, op voorwaarde dat alle deelnemers aan de vergadering rechtstreeks kunnen communiceren met alle andere deelnemers. De bestuurders die op deze wijze deelnemen aan een vergadering van de Raad van Bestuur, worden geacht aanwezig te zijn.

Artikel 25 – Opdracht

De Raad van Bestuur heeft als rol het lange termijn succes van de OVV na te streven en ervoor te zorgen dat de diverse risico's correct kunnen ingeschat en beheerd worden.

Hiertoe bepaalt de Raad van Bestuur de waarden en de strategie van de OVV en beslist hij over de doeltreffendheid van het risicobeheerssysteem, de bereidheid risico's te nemen of omgekeerd, in te perken, de algemene risicotolerantielimieten, het goedkeuren van de voornaamste strategieën en beleidslijnen voor het risicobeheer en over de voornaamste beleidslijnen.

Hij houdt toezicht op het beheer door het Directiecomité en de gedelegeerd bestuurders, het bestaan en de werking van een afdoend intern controlesysteem, op de integriteit van de jaarrekening en op de prestaties van het uitvoerend management.

Artikel 26 – Bevoegdheid

De Raad van Bestuur is bevoegd om alle handelingen te verrichten die nodig of nuttig zijn om het maatschappelijk doel te verwezenlijken, met uitzondering van de handelingen die door de wet of door deze statuten zijn voorbehouden aan de Algemene Vergadering. Hij heeft onder meer de volgende bevoegdheden, zonder dat deze opsomming beperkend is:

- Het vaststellen van de algemene en bijzondere voorwaarden van de verzekeringscontracten, de premies en de prestaties;
- Het uitstippelen van het algemene beleid en het toezicht op het beheer;
- Het opstellen van de jaarrekeningen en de begroting en het formuleren van voorstellen tot verdeling van teruggaven;
- Het opstellen en goedkeuren van de reglementen van de OVV en van de latere wijzigingen hieraan;
- Het vaststellen van de agenda van de Algemene Vergadering.

De Raad van Bestuur kan bijeenkomen op uitnodiging van de Voorzitter of op verzoek van drie bestuurders.

Artikel 27 – Comités

De Raad van Bestuur kan in zijn schoot één of meer comités inrichten, zoals een Directiecomité, een Comité voor Toezicht, Risico's en Compliance, een Benoeming- en Remuneratiecomité of een Comité Uitsluitingen. De Raad van Bestuur omschrijft hun samenstelling en hun opdracht, en is verantwoordelijk voor het toezicht erop. Hij kan bevoegdheden delegeren aan deze comités, tenzij anders bepaald in deze statuten. Het uitstippelen van het algemeen beleid en de strategie van de OVV, het risicobeheer en het vastleggen van de premies zijn bevoegdheden die hij niet kan delegeren.

Artikel 28 – Directiecomité

De effectieve leiding van de OVV wordt toevertrouwd aan het Directiecomité, dat die verantwoordelijkheid collegiaal uitoefent in het kader van het algemeen beleid dat door de Raad van Bestuur werd gedefinieerd.

Het Directiecomité bestaat uit tenminste drie bestuurders, waaronder in elk geval de Chief Executive Officer (CEO) en de Chief Risk Officer (CRO). Zij worden benoemd en kunnen worden ontslagen door de Raad van Bestuur. De Raad van Bestuur kan de voorwaarden voor hun aanstelling en de werkwijze van het Directiecomité vastleggen. Het Directiecomité kan bepaalde taken onder haar leden verdelen.

Artikel 29 – Dagelijks bestuur – lasthebbers

Het Directiecomité kan het dagelijks bestuur van de OVV delegeren aan één of meer gedelegeerden voor het dagelijks bestuur. Indien een persoon aan wie het dagelijks bestuur wordt toevertrouwd tevens bestuurder is, zal deze de titel van de gedelegeerd bestuurder dragen. Gedelegeerd bestuurders maken automatisch deel uit van het Directiecomité.

Zowel de Raad van Bestuur als het Directiecomité kunnen tevens lasthebbers aanstellen, aan wie zij bijzondere volmachten verlenen.

Artikel 30 – Functies

De Raad van Bestuur kiest in zijn midden een Voorzitter en een ondervoorzitter.
De Voorzitter en de ondervoorzitter dienen bestuurders van een verschillend type (cf artikel 21) te zijn.

Artikel 31 – Voorzitter

De Voorzitter zit de Algemene Vergadering en de Raad van Bestuur voor. Hij waakt over de uitvoering van de statuten en van de reglementen.

In zijn hoedanigheid als Voorzitter van de Raad van Bestuur:

- roept hij de Raad van Bestuur samen;

- stelt hij, rekening houdend met eventuele verzoeken van de bestuurders, de agenda van de vergaderingen op;

- ziet hij erop toe dat de procedures strekkende tot de voorbereiding, de beraadslaging, de goedkeuring en de uitvoering van de besluiten correct verlopen en dat de bestuurders tijdig accurate en duidelijke informatie ontvangen;

- zorgt hij voor de totstandkoming van een vertrouwensklimaat binnen de Raad van Bestuur, dat bijdraagt tot een open discussie, opbouwende kritiek en steun voor de besluiten van de Raad.

De Voorzitter leidt het proces van de benoeming of het afzetten van bestuurders, van de leden van het Directiecomité, van de gedelegeerden voor het dagelijks bestuur en van de leden van het uitvoerend management. Hij waakt over de vorming van nieuw benoemde bestuurders.

Onder leiding van de Voorzitter evalueert de Raad van Bestuur, tenminste eenmaal per jaar zijn omvang, samenstelling en werking alsook de interactie met het Directiecomité, de gedelegeerd bestuurders en met het uitvoerend management.

De Voorzitter kan, mits akkoord van de Raad van Bestuur, een gedeelte van zijn bevoegdheden delegeren aan een ander lid van de Raad van Bestuur.

Artikel 32 – Ondervoorzitter

De ondervoorzitter vervangt de Voorzitter ingeval deze afwezig of belet is. De Voorzitter kan hem al of een gedeelte van zijn macht delegeren.

Bij ontstentenis van de Voorzitter en de ondervoorzitter zullen de leden van de Raad van Bestuur iemand onder hen aanduiden die de functies van Voorzitter tijdelijk zal waarnemen.

Artikel 33 – Vertegenwoordiging van de OVV jegens derden

De OVV wordt jegens derden, in en buiten rechte, steeds geldig vertegenwoordigd door twee bestuurders die gezamenlijk optreden en tekenen.

Binnen het kader van het dagelijks bestuur wordt de OVV geldig vertegenwoordigd door iedere gedelegeerde voor het dagelijks bestuur, alleen optredend.

Bovendien kan de OVV vertegenwoordigd worden door bijzondere lasthebbers, binnen het kader van hun mandaat.

Artikel 34 – Commissaris

De controle op de financiële toestand, op de jaarrekening en op de regelmatigheid van de verrichtingen weergegeven in de jaarrekening, wordt opgedragen aan één of meer commissarissen, erkend door de bevoegde controleautoriteit en benoemd door de Algemene Vergadering.

HOOFDSTUK VII : BOEKHOUDING EN FINANCIEN.

Artikel 35 – Boekhouding

De Raad van Bestuur staat in voor het voeren van de boekhouding van de OVV conform de wettelijke bepalingen en reglementen.

Artikel 36 – Boekjaar – rekeningen

Het boekjaar gaat in op 1 januari en eindigt op 31 december van elk jaar.

Op het einde van elk boekjaar worden de rekeningen afgesloten. De Raad van Bestuur staat in voor het opmaken van de inventaris, de jaarrekening en de begroting voor het volgende boekjaar. De jaarrekening, nagekeken door de commissaris, wordt binnen de zes maanden na de afsluiting van het boekjaar ter goedkeuring voorgelegd aan de Algemene Vergadering.

Artikel 37 – Reserves – teruggaven

- a) De Algemene Vergadering bepaalt, op voorstel van de Raad van Bestuur, de aanwending van het resultaat dat blijkt uit de jaarrekening. Dit kan geheel of gedeeltelijk worden gebruikt voor het aanleggen van reserves. Het kan tevens, overeenkomstig een verdelingsplan opgemaakt door de Raad van Bestuur, geheel of gedeeltelijk worden uitgekeerd aan de leden als teruggave van premies.
- b) Er mogen slechts betalingen van de rekeningen van de vennoten aan de leden verricht worden indien dit verenigbaar is met de kapitaalvereisten die vastgesteld zijn met toepassing van de artikelen 151 tot 189 van de van de Toezichtwet (Solvabiliteit II) van 13 maart 2016 of, na ontbinding van de onderneming, indien alle andere schulden zijn voldaan.
- c) De toezichthouder dient tenminste één maand van tevoren in kennis gesteld te worden van elke betaling vanaf de rekeningen van de vennoten voor andere doeleinden dan de individuele opzegging van het lidmaatschap. Gedurende deze termijn kan de betaling verboden worden.

HOOFDSTUK VIII : WIJZIGINGEN VAN DE STATUTEN, ONTBINDING EN VEREFFENING.

Artikel 38 – Wijzigingen van de statuten

De statuten kunnen enkel gewijzigd worden door de Algemene Vergadering.

Er kan slechts tot statutenwijzigingen worden besloten indien de aanwezige leden en de leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, samen minstens drie vierden van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten (Prevoca, Prevoca Office,) en van alle individuele contracten (Precura, Precura Pro,) samen vertegenwoordigen. De beslissing wordt genomen met de meerderheid van twee derde van de uitgebrachte stemmen.

Zo het vereiste aanwezigheidsquorum niet is bereikt, kan een tweede Algemene Vergadering bijeengeroepen worden die geldig beraadslaagt welke ook het aantal verzekerden dat door de aanwezige leden en de leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, vertegenwoordigd is, zij.

Artikel 39 – Ontbinding

De OVV kan ontbonden worden bij beslissing van de Algemene Vergadering. Deze beslissing is onderworpen aan dezelfde voorwaarden als een beslissing tot statutenwijziging.

Artikel 40 – Vereffening

Na de beslissing tot ontbinding blijft de OVV verder bestaan voor haar vereffening. De Algemene Vergadering duidt één of meer vereffenaars aan, en bepaalt hun bevoegdheden en hun eventuele bezoldiging. Zolang geen vereffenaars werden aangeduid, zullen de bestuurders die in functie waren op het ogenblik van de ontbinding, optreden als vereffenaars.

Tijdens de duur van de vereffening dienen de vereffenaars ieder jaar een jaarrekening op te maken en een Algemene Vergadering bijeen te roepen. Zij leggen aan de Algemene Vergadering de jaarrekening voor, met een verslag over het verloop van de vereffening en een controleverslag opgemaakt door de commissaris.

Op het einde van de vereffening roepen de vereffenaars opnieuw een Algemene Vergadering bijeen, waaraan zij de finale rekeningen voorleggen, met een verslag waarin zij de rekeningen toelichten en een voorstel doen voor de bestemming van het eventuele liquidatiesaldo, en een controleverslag opgemaakt door de commissaris.

De Algemene Vergadering beslist over de goedkeuring van de finale rekeningen, de bestemming van het eventuele liquidatiesaldo, de afsluiting van de vereffening en de kwijting aan de vereffenaars en aan de commissaris.