

**Verzekeringen PRECURA Assurances OVV**

**STATUTEN**

**VERSIE GOEDGEKEURD DOOR DE BUITENGEWONE ALGEMENE VERGADERING VAN 25  
MEI 2023**

Statuten Verzekeringen PRECURA

## INHOUDSTAFEL

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

## **HOOFDSTUK I : VOORAFGAANDE BEPALINGEN**

---

### **Artikel 1 – Definities**

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

- **OVV**: de onderlinge verzekeringsvereniging waarop deze statuten betrekking hebben;
  
- **Lid**: een verzekeringnemer;
  
- **Referentielid**: een lid dat ten minste 1/3 (één derde) van het totaal aantal verzekerden en 1/3 (één derde) van het totale premie-incasso vertegenwoordigt;
  
- **Verzekeringnemer**: de persoon 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 ;
  
- **Individuele contracten**: contracten met slechts één verzekerde .

Termen die niet gedefinieerd worden, hebben de betekenis die de wetgeving van toepassing op Onderlinge Verzekeringsverenigingen, in het bijzonder de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (de Solvency II-wet), het K.B. van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen (het Algemeen Reglement), de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (de Verzekeringswet) en de Boeken 1 en 9 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen van 23 maart 2019 (het WVV), er aan toekent.

Deze statuten zullen moeten worden toegepast overeenkomstig de bepalingen van deze statuten en de voornoemde wetgeving. Indien de voornoemde wetgeving wordt gewijzigd, zullen deze statuten worden toegepast overeenkomstig de gewijzigde wetgeving, in het bijzonder overeenkomstig de wetsbepalingen die in de plaats komen van de wetsbepalingen van de voornoemde wetgeving.

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

---

**Artikel 2 – Naam – oorsprong – duur**

De OVV draagt de naam “Verzekeringen PRECURA Assurances”, afgekort “PRECURA”. 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 onbeperkte duur.

### **Artikel 3 – Maatschappelijk voorwerp en voornaamste activiteiten**

De OVV heeft als voorwerp alle verrichtingen van niet-levensverzekering met betrekking tot de gevolgen van ziekte of ongeval en hulpverlening.

Zij mag rechtstreeks of via participaties alle verrichtingen doen die betrekking hebben op haar maatschappelijk voorwerp of die van aard zijn de verwezenlijking ervan te bevorderen, inclusief het verlenen van hulp, voorlichting, preventie, begeleiding en bijstand aan de leden.

De voornaamste activiteiten van de OVV zijn:

- het ontwikkelen en commercialiseren van niet-levensverzekeringen,
- het promoten van deze verzekeringsproducten,
- het beoordelen van de risico's die aan haar worden voorgesteld,
- het opmaken en uitgeven van de verzekeringscontracten,
- het innen van de verschuldigde premies,
- het ontvangen van schade-aangiftes en beoordelen of deze aanleiding geven tot het openen van een schadedossier,
- het beheren van de schadedossiers,
- het uitkeren van vergoedingen in het kader van schadedossiers overeenkomstig de bepalingen van de verzekeringscontracten,
- alle onderliggende activiteiten die de voorgaande activiteiten vereisen, zoals het bepalen van de aan te leggen provisies, het beheren van de activa-dekkingswaarden, het herverzekeren van bepaalde risico's, enz. ...
- het verrichten van onderzoek naar de impact die een ziekte of ongeval op de mens heeft.

#### **Artikel 4 – Maatschappelijke zetel**

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

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.

§ 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.

§ 4. De OVV houdt een ledenregister bij. De Raad van Bestuur kan beslissen dat register in elektronische vorm aan te houden. De leden kunnen het ledenregister op de zetel van de OVV raadplegen na schriftelijk verzoek gericht aan de Voorzitter van de Raad van Bestuur.

## **Artikel 6 – Aansluiting**

De aansluiting als (referentie)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.



**Artikel 7 – Omvang van de verplichtingen**

§ 1. De verplichtingen van de (referentie)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 (referentie)leden zijn gehouden tot een jaarlijkse premie, die op voorhand dient te worden betaald.

§ 3. Ingeval er een tekort is, zal dit worden gecompenseerd door middel van de daartoe aangelegde reserves voor zover dit niet als gevolg heeft dat het in aanmerking komend eigen vermogen in de betekenis van de prudentiële wetgeving daalt tot een bedrag lager dan de solvabiliteitskapitaalvereiste of de minimumkapitaalvereiste, indien deze laatste groter is. Indien er na deze compensatie nog een tekort is, kan de Raad van Bestuur, conform artikel 247, 8° van de Solvency II-wet en artikel 10, tweede streepje van de Verzekeringwet, 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 (referentie)lid was, met inbegrip van de personen van wie het lidmaatschap inmiddels is geëindigd. Voor wie slechts gedurende een deel van het voorgaande boekjaar (referentie)lid was, wordt het bedrag van de aanvullende premie verminderd zodat het evenredig blijft met de duur van het lidmaatschap tijdens dat boekjaar.

**Artikel 8 – Schrapping van rechtswege**

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

§ 2. Een (referentie)lid dat, nadat het daartoe bij aangetekend schrijven aangemaand werd, zijn premies niet meer betaald heeft, verliest van rechtswege zijn lidmaatschap. Het verzekeringscontract van het geschrapte (referentie)lid zal beëindigd worden zodra de geldende wettelijke en contractuele bepalingen dit toelaten. Het geschrapte (referentie)lid moet al de achterstallige premies, vermeerderd met toeslagen, aanmaningskosten en intresten, betalen. Het verlies van lidmaatschap gaat in op de eerste dag van het kwartaal dat volgt op de aangetekende aanmaning. De Raad van Bestuur is evenwel soeverein bevoegd om voor de voormelde datum een uitstel toe te kennen. Wanneer in dat geval het betrokken (referentie)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 (referentie)lid van de OVV uitgesloten worden, de (referentie)leden die:

1. de goede werking en de belangen van de OVV schaden;
2. de eer en de reputatie en ethische waarden van de OVV en/of haar leden ernstig bedreigen of schaden;
3. een bestuurder of een personeelslid van de OVV bij het uitoefenen van zijn mandaat of functie beledigen of bedreigen;
4. weigeren de wetgeving van toepassing op de OVV en de statuten van de OVV na te leven;

De Raad van Bestuur kan een (referentie)lid dat zich in één of meerdere van de bovenvermelde situaties bevindt, gedurende een periode van drie maanden schorsen.

De uitsluitingsbeslissing wordt getroffen door de Algemene Vergadering met naleving van de aanwezigheids- en meerderheidsvereisten voorgeschreven in artikel 36, na het (referentie)lid gehoord te hebben in zijn verweermiddelen. Het (referentie)lid wordt daartoe per aangetekende brief uitgenodigd.

Biedt het (referentie)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.

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

## **Artikel 10 – Rechten bij beëindiging van lidmaatschap**

§ 1. Een (referentie)lid kan geen enkele aanspraak maken op enig aandeel in het vermogen of de reserves van de OVV, ook niet bij uittreding of uitsluiting.

§ 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 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 (referentie)lid was tijdens de periode waarop de teruggaven betrekking hebben.

§ 3. De eventuele teruggave van premies geschiedt in overeenkomst met de bepalingen van de Verzekeringwet.

## **HOOFDSTUK VI : ORGANEN VAN DE OVV**

---

### **Afdeling 1 – De Algemene Vergadering.**

#### **Artikel 11 – Samenstelling en deelname**

De Algemene Vergadering is samengesteld uit de (referentie)leden van de OVV.

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

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

Wat betreft de (referentie)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 (referentie)leden die via een volmacht aanwezig willen zijn, dienen te laten weten aan welk (referentie)lid zij volmacht geven.

## **Artikel 12 – Voorwaarden van stemrecht**

Om stemgerechtigd te zijn, moet men:

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

### **Artikel 13 – 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 (referentie)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.

Wanneer de OVV verneemt dat een bepaald (referentie)lid zich in één of meerdere van de hierboven vermelde situaties bevindt, zal de Voorzitter van de Raad van Bestuur het betrokken (referentie)lid hiervan per aangetekende brief op de hoogte brengen en hem/haar desgevallend uitnodigen voor een onderhoud of vragen zijn/haar visie en/of argumentatie betreffende hetgeen de OVV vernomen heeft, schriftelijk uiteen te zetten. De Voorzitter van de Raad van Bestuur licht het dossier toe op die Algemene Vergadering die moet beslissen over het verlies van het recht deel te nemen aan die welbepaalde Algemene Vergadering. Er is geen mogelijkheid tot beroep door het betrokken (referentie)lid.

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

## **Artikel 14 – Bevoegdheden van de Algemene Vergadering**

Conform artikel 9:12 van het WVV en artikel 254 van de Solvency II-wet beraadslaagt en beslist de Algemene Vergadering over de volgende aangelegenheden:

- 1) de statutenwijzigingen;
- 2) de benoeming en de afzetting van de bestuurders en de bepaling van hun bezoldiging ingeval een bezoldiging wordt toegekend.;
- 3) de benoeming en de afzetting van de commissaris en de bepaling van zijn bezoldiging;
- 4) de kwijting aan de bestuurders en de commissaris, alsook, in voorkomend geval, het instellen van de verenigingsvordering tegen de bestuurders en de commissarissen;
- 5) de goedkeuring van de jaarrekening en van de begroting;
- 6) de ontbinding van de vereniging;
- 7) de uitsluiting van een lid en het verlies van het recht deel te nemen aan de Algemene Vergadering;
- 8) een inbreng om niet van een algemeenheid doen of aanvaarden;
- 9) de goedkeuring van de voorstellen van de Raad van Bestuur tot verdeling van teruggaven;
- 10) de omzetting, de fusie, de splitsing en de ontbinding van de OVV;
- 11) alle andere gevallen waarin de wet of de statuten dat vereisen.



## **Artikel 15 – Bijeenroeping**

Conform artikel 9:13 van het WVV kan de Algemene Vergadering worden bijeengeroepen door de Raad van Bestuur, in voorkomend geval door de commissaris, in de gevallen bepaald bij de wet of de statuten of wanneer ten minste 1/5 van de stemgerechtigde (referentie)leden het vraagt. Conform artikel 9:14 van het WVV geschiedt de bijeenroeping door het versturen van een oproepingsbericht, eventueel langs elektronische weg, naar elk van de stemgerechtigde leden of door inlassing in het Belgisch Staatsblad of in minstens één Nederlandstalig en Franstalig dagblad, en dit tenminste vijftien kalenderdagen voor de Algemene Vergadering. Het oproepingsbericht moet de agenda, het tijdstip en de plaats van de vergadering vermelden.

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

## **Artikel 16 – 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;
- 6) Door ten minste één twintigste van de stemgerechtigde leden ondertekende voorstellen.

Elk stemgerechtigd (referentie)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) het ontwerp van jaarrekening, omvattende de balans, de resultatenrekening en de toelichting, alsmede het verslag van de commissaris;
- 3) de begroting voor het volgende boekjaar;
- 4) 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;
- 5) de door tenminste één twintigste van de stemgerechtigde leden ondertekende voorstellen.

## **Artikel 17 – Buitengewone Algemene Vergadering**

Een Buitengewone Algemene Vergadering kan worden bijeengeroepen door de Raad van Bestuur, in voorkomend geval door de commissaris, telkens deze dit in het belang van de OVV acht. De Raad van Bestuur, in voorkomend geval de commissaris, is verplicht deze bijeen te roepen wanneer minstens twee stemgerechtigde (referentie)leden die samen tenminste één vijfde van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten en van alle individuele contracten samen vertegenwoordigen, hierom verzoeken. De bijeenroeping door de Raad van Bestuur, in voorkomend geval door de commissaris, dient te gebeuren binnen de 21 dagen na het verzoek tot bijeenroeping en de Buitengewone Algemene Vergadering dient plaats te vinden uiterlijk op de veertigste dag na de ontvangst van dat verzoek.

## **Artikel 18 – Aanwezigheidsquorum – meerderheid – stemrecht**

De beslissingen worden geldig genomen indien de aanwezige stemgerechtigde (referentie)leden en de stemgerechtigde (referentie)leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, samen minstens de helft van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten en van alle individuele contracten 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 stemgerechtigde (referentie)leden en de stemgerechtigde (referentie)leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, is vertegenwoordigd, en welke ook het voorwerp van de beraadslaging is.

Het stemgerechtigd (referentie)lid dat een collectief contract 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 (referentie)lid stemmen. Het stemgerechtigd lid dat een individueel contract heeft afgesloten, beschikt over één stem.

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

De stemgerechtigde (referentie)leden van de Algemene Vergadering kunnen eenparig en schriftelijk alle beslissingen nemen die tot de bevoegdheid van de Algemene Vergadering behoren, behalve statutenwijzigingen. De formaliteiten van een bijeenroeping zijn dan niet nodig.

## **Artikel 19 – Verloop van de Algemene Vergadering – notulen**

Alvorens aan de vergadering deel te nemen, dienen de stemgerechtigde (referentie)leden, de personen die een stemgerechtigd (referentie)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 stemgerechtigde (referentie)leden die door een ander stemgerechtigd (referentie)lid gevolmachtigd zijn, dienen hun volmacht voor te leggen.

De Raad van Bestuur kan de mogelijkheid bieden op afstand deel te nemen aan de Algemene Vergadering door middel van een door de OVV ter beschikking gesteld elektronisch communicatiemiddel. De deelname op afstand en het elektronisch communicatiemiddel moeten voldoen aan de voorwaarden van artikel 9:16/1 van het WVV. De leden van het bureau kunnen niet langs elektronische weg deelnemen aan de Algemene Vergadering.

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. Deze 4 personen vormen samen het bureau.

De bestuurders beantwoorden de vooraf of tijdens de vergadering gestelde vragen van de stemgerechtigde leden die betrekking hebben op agendapunten. Zij kunnen weigeren bepaalde vragen te beantwoorden indien het antwoord informatie zou bevatten die de OVV schade kan berokkenen of die in strijd zou zijn met de confidentialiteitsverbintenissen van de OVV.

De commissaris deelt de schriftelijke vragen die hij krijgt, mee aan de Raad van Bestuur. Hij beantwoordt de vooraf of tijdens de vergadering gestelde vragen van de stemgerechtigde (referentie)leden die betrekking hebben op agendapunten waarover hij verslag uitbrengt. Hij kan weigeren bepaalde vragen te beantwoorden indien het antwoord informatie zou bevatten die de OVV schade kan berokkenen of die in strijd zou zijn met de confidentialiteitsverbintenissen van de OVV of die in strijd zou zijn met zijn beroepsgeheim.

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. Wanneer de Algemene Vergadering plaatsvindt langs elektronische weg, vermelden de notulen de technische problemen en incidenten die de deelname aan de Algemene Vergadering of de stemming hebben verstoord of belemmerd.

## **Afdeling 2 – Bestuur en controle**

### **Artikel 20 – Samenstelling – bezoldiging**

De Raad van Bestuur van de OVV is samengesteld uit maximum 13 bestuurders. De bestuurders behoren tot één van de volgende drie categorieën bestuurders:

- uitvoerend bestuurders. Er zijn minstens drie, maximum vier, uitvoerend bestuurders
- niet-uitvoerend bestuurders. Minstens de helft plus één van het totaal aantal bestuurders, zijn niet-uitvoerend bestuurders van deze categorie.
- onafhankelijke bestuurders. Er zijn minstens twee bestuurders van deze categorie. Ze zijn niet-uitvoerend.

Er wordt naar een genderevenwicht in de samenstelling van de Raad van Bestuur gestreefd.

Een bestuurder moet geen lid zijn.

## **Artikel 21 – Voordracht en benoeming van bestuurders – andere deelnemers**

De kandidaat-bestuurders worden schriftelijk aan de Voorzitter van de Raad van Bestuur voorgedragen. Het Benoemings- en Remuneratiecomité van de OVV zal de kandidatuur beoordelen, onder andere in het licht van de wettelijke vereisten inzake *Fit and Proper* (bekwaamheid en betrouwbaarheid) (artikel 40, §1 van de Solvency II-wet), en zal advies uitbrengen aan de Raad van Bestuur.

De niet-uitvoerend bestuurders worden voorgedragen door één of meerdere referentieleden. Referentieleden zijn leden die ten minste 1/3 (één derde) van het totaal aantal verzekerden en 1/3 (één derde) van het totale premie-incasso vertegenwoordigen.

De bestuurders worden door de Algemene Vergadering verkozen voor een termijn van 6 jaar en kunnen herverkozen worden. Behalve bij coöptatie vindt de vervanging van overleden of ontslagnemende bestuurder 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:

- voldoen aan de door de verzekeringscontrolereglementering en de toezichthouder opgelegde vereisten inzake *Fit and Proper* (bekwaamheid en betrouwbaarheid) (artikel 40, §1 van de Solvency II-wet);
- door de toezichthouder worden goedgekeurd;
- geen werknemer zijn van de OVV of van een vennootschap waarvan de OVV aandeelhouder is.

Als het aantal kandidaten groter is dan het aantal te begeven mandaten, vindt er een geheime stemming plaats. Elk (referentie)lid beschikt over het aantal stemmen zoals geregeld door artikel 18. 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 als genodigden met raadgevende stem bij te wonen. Deze personen zijn geen lid van de Raad van Bestuur, zijn niet stemgerechtigd en worden niet meegeteld worden voor het voldoen aan de in artikel 23 vereiste voorwaarden voor geldige vergaderingen en beslissingen van de Raad van Bestuur.

## **Artikel 22 – Einde van het bestuurdersmandaat**

De bestuurder die ontslag wenst te nemen, dient dit schriftelijk aan de Voorzitter van de Raad van Bestuur mede te delen. De Raad van Bestuur beslist op zijn eerstvolgende vergadering over het opstarten van een procedure tot vervanging en kan de betrokken bestuurder vragen zijn mandaat waar te blijven nemen totdat een opvolger wordt voorgedragen en benoemd. 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.

Wanneer de plaats van een bestuurder open valt voor het einde van zijn mandaat, zal dit door de Voorzitter aan de leden van de Raad van Bestuur worden meegedeeld en kunnen de overblijvende bestuurders een nieuwe bestuurder coöpteren. Deze bestuurder moet beantwoorden aan de verkiesbaarheidsvoorwaarden vermeld in artikel 21. De eerstvolgende Algemene Vergadering moet het mandaat van de gecoöpteerde bestuurder bevestigen. Bij bevestiging volbrengt de gecoöpteerde bestuurder het mandaat van zijn voorganger, tenzij de Algemene Vergadering daar anders over beslist. Bij gebrek aan bevestiging eindigt het mandaat van de gecoöpteerde bestuurder na afloop van de Algemene Vergadering.

De Algemene Vergadering kan beslissen tot de afzetting van een bestuurder. Hiervoor moeten de aanwezige stemgerechtigde (referentie)leden en de stemgerechtigde (referentie)leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, samen minstens de helft van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten en van alle individuele contracten 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 stemgerechtigde (referentie)leden en de stemgerechtigde (referentie)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 niet meer voldoende aan de vereisten inzake bekwaamheid en betrouwbaarheid en als ontslagnemend.

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



### **Artikel 23 – 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 24 – 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.

Conform artikel 44, lid 2 van de Solvency II-wet bepaalt de Raad van Bestuur hiertoe de waarden en de strategie van de OVV en beslist het 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.

Het houdt toezicht op het beheer door het Directiecomité , 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 25 – Bevoegdheid**

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

- Het uitstippelen van het algemeen beleid, de ondernemingsstrategie, het risicobeleid, het integriteitsbeleid en het toezicht op het beheer;
- Het opstellen van de jaarrekeningen en de begroting en het formuleren van voorstellen tot verdeling van teruggaven;
- Het vaststellen van de agenda van de Algemene Vergadering;
- Het voordragen van kandidaat-bestuurders indien de referentieleden geen kandidaat of onvoldoende kandidaten voordragen;
- Het toezicht op het beheer door het Directiecomité

De Raad van Bestuur komt bijeen op uitnodiging van de Voorzitter of op verzoek van tenminste drie bestuurders.

## **Artikel 26 – Comités**

De Raad van Bestuur kan in zijn schoot, naast de wettelijk verplichte Comités, waarvan de samenstelling en de opdracht conform de vereisten van de Solvency II-wet moeten zijn, één of meer comités inrichten. De Raad van Bestuur omschrijft hun samenstelling en hun opdracht, en is verantwoordelijk voor het toezicht erop. Het kan bevoegdheden delegeren aan deze comités, tenzij anders bepaald in deze statuten. Het uitstippelen van het algemeen beleid, de ondernemingsstrategie van de OVV, het risicobeheer en het integriteitsbeleid zijn bevoegdheden die het niet kan delegeren.

## **Artikel 27 – 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 leden, waaronder de Chief Executive Officer (CEO) en de Chief Financial Officer (CFO). Minstens drie leden zijn bestuurders, waaronder in elk geval de 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.

Conform artikel 83/1 van de Solvency II-wet mogen de leden van het Directiecomité geen werknemer zijn van de OVV of van een vennootschap waarvan de OVV aandeelhouder is.

## **Artikel 28 – Lasthebbers**

Zowel de Raad van Bestuur als het Directiecomité kunnen voor specifieke opdrachten, projecten of verrichtingen bijzondere lasthebbers aanstellen, aan wie zij bijzondere volmachten verlenen.

## **Artikel 29 – Functies**

De Raad van Bestuur duidt onder de niet-uitvoerend bestuurders een Voorzitter en een ondervoorzitter aan.

### **Artikel 30 – Voorzitter**

De Voorzitter zit de Algemene Vergadering en de vergaderingen van 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 van Bestuur;
- ondertekent de notulen van de vergaderingen van de Raad van Bestuur, desgevallend samen met de bestuurder(s) die daar om vragen.

De Voorzitter leidt het proces van de voordracht en de benoeming of het afzetten van bestuurders en van de leden van het Directiecomité. Hij waakt over de vorming van de bestuurders.

Onder leiding van de Voorzitter evalueert de Raad van Bestuur tenminste om de twee jaar zijn omvang, samenstelling en werking alsook de interactie met het Directiecomité.

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 31 – Ondervoorzitter**

De ondervoorzitter vervangt de Voorzitter ingeval deze afwezig of belet is. De Voorzitter kan hem al of een gedeelte van zijn macht, zoals beschreven in artikel 30, delegeren.

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

### **Artikel 32 – Vertegenwoordiging van de OVV jegens derden**

Conform artikel 9:7, §2 van het WVV wordt de OVV jegens derden, in en buiten rechte, steeds geldig vertegenwoordigd door twee bestuurders die gezamenlijk optreden en tekenen.

Bovendien kan de OVV vertegenwoordigd worden door bijzondere lasthebbers, binnen het kader van hun mandaat voor specifieke opdrachten, projecten of verrichtingen.

### **Artikel 33 – Commissaris**

Conform de artikelen 325 en 328 van de Solvency II-wet wordt de controle op de financiële toestand, op de jaarrekening en op de regelmatigheid van de verrichtingen weergegeven in de jaarrekening, opgedragen aan één of meer commissarissen, erkend door de Nationale Bank van België en benoemd door de Algemene Vergadering.

## ***HOOFDSTUK VII : FINANCIEN.***

---

### **Artikel 34 – 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 35 – 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 (referentie)leden als teruggave van premies.
  
- b) Conform artikel 247, 5° van de Solvency II-wet mogen er slechts betalingen van de rekeningen als teruggave van premies zoals bedoeld in a) aan de (referentie)leden verricht worden indien dit verenigbaar is met de kapitaalvereisten die vastgesteld zijn met toepassing van de artikelen 151 tot 189 van de Solvency II-wet of, na ontbinding van de OVV, indien alle andere schulden zijn voldaan.
  
- c) Conform artikel 247, 6° van de Solvency II-wet en artikel 11, b) van de Verzekeringwet dient de Nationale Bank van België tenminste één maand van tevoren in kennis gesteld te worden van elke betaling vanaf de rekeningen als teruggave van premies zoals bedoeld in a) aan de (referentie)leden voor andere doeleinden dan de individuele opzegging van het lidmaatschap of van elke betaling vanaf de rekeningen aan de (referentie)leden na ontbinding van de OVV zoals bedoeld in b). Gedurende deze termijn kan de betaling verboden worden.

**Artikel 36 – Wijzigingen van de statuten**

De statuten kunnen enkel gewijzigd worden door de Algemene Vergadering.

Er kan slechts tot statutenwijzigingen worden besloten indien de aanwezige stemgerechtigde (referentie)leden en de stemgerechtigde (referentie)leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, samen minstens drie vierden van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten en van alle individuele contracten samen vertegenwoordigen. Conform artikel 9:21, lid 3 van het WVV, wordt de beslissing genomen met de meerderheid van twee derde van de uitgebrachte stemmen, waarbij onthoudingen noch in de teller noch in de noemer worden meegerekend.

Indien de statutenwijziging betrekking heeft op het voorwerp of het belangeloos doel van de OVV, dient de beslissing, conform artikel 9:21, lid 4 van het WVV, genomen te worden met een meerderheid van vier vijfde van de uitgebrachte stemmen, waarbij onthoudingen noch in de teller noch in de noemer worden meegerekend.

Zo het vereiste aanwezigheidsquorum niet is bereikt, kan een tweede Algemene Vergadering bijeengeroepen worden die geldig beraadslaagt welke ook het aantal stemgerechtigde (referentie)leden en stemgerechtigde (referentie)leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, zij. De tweede Algemene Vergadering mag niet worden gehouden binnen de 15 dagen volgend op de eerste vergadering.

### **Artikel 37 – 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.