

In de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad bekend te maken kopie
na neerlegging van de akte ter griffie



23154906

rm
de.

NEERLEGGING TER GRIFFIE VAN DE
ONDERNEMINGEN VAN
afdeling Brugge

Griffie NOV. 2023

Ondernemingsnr : 0405 154 152

Naam

(voluit) : **Algemene Vervoerverzekering**

(verkort) :

Rechtsvorm : **Onderlinge verzekeringsmaatschappij**

Volledig adres v.d. zetel : **Dirk Martensstraat 22 8200 Sint-Andries (Brugge)**

Onderwerp akte : ONTSLAG BESTUURDER - STATUTEN

Uit de notulen van de algemene vergadering, opgemaakt te Roeselare op 25/04/2023 om 18h onder het voorzitterschap van dhr. Huys Paul werd bij aanwezigheid van 176 van de 204 stemgerechtigden bij eenparigheid van stemmen onderstaande besluiten genomen:

EERSTE BESLUIT

Naar aanleiding van het overlijden van dhr. Luc Debaille op 5 januari 2023 is er een einde gekomen aan zijn mandaat als bestuurder.

Er wordt niet in zijn vervanging voorzien.

TWEEDE BESLUIT

In toepassing van artikel 39, §1, eerste en derde lid van de wet van 23 maart 2019 tot invoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en houdende diverse bepalingen, besluit de algemene vergadering om de statuten aan te passen aan de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

DERDE BESLUIT

De algemene vergadering verklaart dat het adres van de zetel is gevestigd te 8200 Sint-Andries (Brugge), Dirk Martensstraat 22 en dat dit adres niet meer in de statuten opgenomen wordt.

VIERDE BESLUIT

Als gevolg van de voorgaande besluiten, besluit de algemene vergadering volledig nieuwe statuten aan te nemen, die in overeenstemming zijn met het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, zonder evenwel een wijziging aan te brengen in haar voorwerp.

De algemene vergadering verklaart en besluit met eenparigheid van stemmen, na artikelsgewijze bespreking en goedkeuring, dat de tekst van de nieuwe statuten bij uittreksel als volgt luidt:

TITEL I. NAAM ZETEL DOEL – DUUR.

Artikel 1. RECHTSVORM - NAAM.

De vereniging neemt de vorm aan van een onderlinge verzekeringsvereniging.

Zij heeft de naam "Algemene Vervoerverzekering", afgekort "AVV". De volledige en afgekorte naam kunnen samen of afzonderlijk worden gebruikt.

Artikel 2. ZETEL.

De zetel van de vereniging is gevestigd in het Vlaamse Gewest.

De vereniging mag, bij beslissing van het bestuursorgaan, administratieve zetels en exploitatiezetels, bijkantoren en depots in België of het buitenland oprichten.

Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad - 05/12/2023 - Annexes du Moniteur belge

Artikel 3. DOEL.

De vereniging heeft tot doel, zowel in België als in het buitenland, aan zijn leden verzekeringsprestaties te verstrekken waaronder het verzekeren van het vervoer van allerhande goederen bij vervoer te water, over de weg of per spoor, met uitsluiting van zeevervoer, waarvan de voorwaarden (met betrekking tot de uitkeringen en/of de tarieven) verschillen van die van de markt, en/of waarvan de leden betrokken zijn bij het beheer van de onderneming.

Zij kan zich doen herverzekeren en risico's bij andere verzekeringsondernemingen onderbrengen.

De vereniging mag roerende en onroerende goederen verwerven en bezitten nodig voor de verwezenlijking van haar doel en alle roerende en onroerende verrichtingen, handelingen en rechtshandelingen stellen die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houden met haar doel die nodig of nuttig zijn voor het verwezenlijken van haar doel en/of de verwezenlijking van haar doel bevorderen of vergemakkelijken.

Zij kan belangen nemen door associatie, inbreng, fusie, financiële tussenkomst of op gelijk welke andere wijze, in alle vennootschappen, verenigingen of ondernemingen met een identiek, gelijklopend of samenhangend doel met het hare, of die van aard kunnen zijn de ontwikkeling van haar onderneming te begunstigen.

In het geval de verrichting van bepaalde handelingen zou onderworpen zijn aan voorafgaande wettelijke of reglementaire voorwaarden, zal de vereniging haar optreden, wat betreft de verrichting van deze handelingen, aan de vervulling van deze voorwaarden ondergeschikt maken.

Artikel 4. DUUR.

De vereniging werd opgericht op 24 november 1928 en bestaat voor onbepaalde duur.

TITEL II. – LEDEN EN VERZEKERINGSVOORWAARDEN

Artikel 5. OPNAMEVOORWAARDEN, PROCEDURE EN BIJDRAGE.

Om als lid van de vereniging te kunnen worden aangenomen, moet men:

5.1. zijn aanvraag schriftelijk indienen bij de raad van bestuur die alleen het recht bezit om te besluiten over de aanvaarding of de weigering.

De weigering tot aanneming van een kandidaat-lid moet niet gemotiveerd worden en is zonder beroep. Het kandidaat-lid wordt van de aanneming of de weigering in kennis gesteld door een aangetekend schrijven, binnen de acht dagen volgend op het besluit.

5.2. zijn eenmalige lidmaatschapsbijdrage van 25 (vijfentwintig) euro betalen, die kwalificeert als een inbreng.

Nieuwe leden bekomen een certificaat van lidmaatschap en worden ingeschreven in het ledenboek van de vereniging dat op de zetel gehouden wordt.

De aanneming van een nieuw lid wordt bekrachtigd door het plaatsen van hun handtekening en de datum van hun aanneming in het ledenboek.

Het lidmaatschap betekent de aanvaarding van de statuten en het intern reglement, als aanhangsel bij de statuten.

Het lid ondertekent voor kennisname en verplicht zich tot de naleving ervan.

Artikel 6. VERPLICHTINGEN VAN DE LEDEN EN CONTROLE.

Als leden worden alleen verzekeringsnemers van de vereniging toegelaten.

De leden gaan de uitdrukkelijke verbintenis aan al hun te vervoeren goederen uitsluitend bij de vereniging te verzekeren, in zover de vereniging haar activiteiten, voortvloeiend uit het doel voorzien in het artikel 3 van deze statuten, werkelijk en in de praktijk uitoefent.

Uiterlijk op de laatste werkdag van iedere maand bezorgt elk lid aan de Vereniging een overzicht van de verzekerde goederen over de afgelopen maand.

De raad van bestuur is bevoegd controle uit te oefenen of te laten uitoefenen over de naleving van deze verbintenissen, wanneer en op de wijze die zij het meest billijk oordeelt.

Artikel 7. VERANTWOORDELIJKHEID VAN DE LEDEN.

De leden zijn gehouden tot alle verbintenissen van de vereniging, met dien verstande dat dergelijke gehoudenheid beperkt is tot en proportioneel is aan hun respectievelijk aandeel in het maatschappelijk fonds, zoals dit vastgelegd werd voor het boekjaar dat een schadegeval voorafgaat of in geval van vereffening van de vereniging, voor het boekjaar dat de invereffeningstelling voorafgaat.

Bij wijze van uitzondering zullen de leden die gedurende het jaar van het schadegeval of van de invereffeningstelling toegetreden zijn, gehouden zijn beperkt tot en in evenredigheid van de premies door hen betaald, gedurende het jaar van het schadegeval of van de invereffeningstelling.

Er bestaat geen enkele hoofdelijkheid tussen de leden. Zij kunnen slechts gehouden zijn tot de verbintenissen die voortvloeien uit de statuten en de verzekeringsovereenkomst(en).

Alle verplichtingen van de leden zullen voor ieder onverdeeld en hoofdelijk overgaan op zijn erfgenamen.

Artikel 8. DUUR EN WIJZE VAN BEËINDIGING VAN HET LIDMAATSCHAP – SCHORSING VAN BEPAALDE STATUTAIRE RECHTEN

8.1. Ieder nieuw lidmaatschap wordt voor onbepaalde tijd aangegaan. Het lidmaatschap eindigt met het einde van de verzekeringsovereenkomst, voor zover het lid geen andere verzekeringsovereenkomst bij de

vereniging heeft. Het lidmaatschap kan door het lid beëindigd worden door opzegging. Het lidmaatschap kan door de vereniging beëindigd worden door uitsluiting van het lid. De opzegging of uitsluiting dient tenminste drie maanden voor het einde van het lopende boekjaar te gebeuren. Het lidmaatschap eindigt dan samen met het lopende boekjaar.

Indien er bij het einde van de opzeggingstermijn nog een of meerdere verzekeringsovereenkomsten tussen het lid en de vereniging bestaan, wordt het lidmaatschap verlengd en eindigt deze samen met de langstlopende verzekeringsovereenkomst.

De opzegging en de uitsluiting gebeuren bij een ter post aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs, die eerst uitwerking hebben na het verstrijken van een termijn van tenminste een maand te rekenen van de dag volgend op de betekening of de datum van het ontvangstbewijs of, in geval van een aangetekende brief, te rekenen van de dag die volgt op zijn afgifte ter post. De opzegging door een lid dient gericht te worden aan de zetel van de vereniging. De mededeling van de uitsluiting door de vereniging wordt gedaan aan de woonplaats van het lid-natuurlijk persoon of aan de maatschappelijke zetel van de het lid-rechtspersoon.

8.2. De algemene vergadering beslist, op voorstel van de raad van bestuur die hiertoe kan beslissen mits een meerderheid van twee derden van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen, of op verzoek van minstens één vijfde van de leden, over de uitsluiting van een lid. Meer bepaald kan hiertoe beslist worden bij overlijden, faillietverklaring, kennelijk onvermogen of toelating tot het gerechtelijk akkoord van een lid.

Eveneens kan tot uitsluiting van een lid beslist worden die, behoudens in geval van overmacht, te beoordelen door de raad van bestuur, gedurende een tijdspanne van twaalf opeenvolgende maanden geen te vervoeren goederen te verzekeren heeft gehad.

Tot uitsluiting van een lid kan bovendien beslist worden indien vastgesteld wordt dat een lid zijn verbintenissen voortspruitend uit de statuten en/of het intern reglement niet naleeft, aan de vereniging enig nadeel berokkent, of zich aan de besluiten van de raad van bestuur of de algemene vergadering weigert te onderwerpen.

8.3. De algemene vergadering kan in alle gevallen waarin zij tot uitsluiting van een lid mag overgaan, ook beslissen bepaalde statutaire rechten van het lid te schorsen. De algemene vergadering beslist welke statutaire rechten geschorst worden en de duur van de schorsing.

8.4. Beslissingen over de uitsluiting van een lid of over de schorsing van welbepaalde statutaire rechten van een lid en de duur van deze schorsing worden genomen met een meerderheid van twee derden van de aanwezige of vertegenwoordigde leden en voor zover minstens twee derden van alle leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

De belanghebbende zal steeds de gelegenheid hebben gehoord te worden om zich te kunnen verdedigen.

Het besluit van de algemene vergadering is definitief. Hiertegen is geen beroep mogelijk. De uitsluiting of de schorsing worden vastgesteld in een proces-verbaal, dat gemotiveerd dient te zijn en vaststelt dat de uitsluiting of de schorsing overeenkomstig de statuten werd beslist. Het proces-verbaal vermeldt bovendien duidelijk de geschorste rechten, het begin en de duur van de schorsing.

Het wordt overgeschreven in het ledenboek van de vereniging en een echt verklaard afschrift ervan wordt binnen de twee dagen aan het uitgesloten of geschorste lid overgemaakt bij een ter post aangetekende brief.

Artikel 9. RECHTEN EN PLICHTEN NA BEËINDIGING VAN HET LIDMAATSCHAP.

9.1. Elk lid of zijn rechtsopvolger hebben na het einde van het lidmaatschap bij afgifte van hun certificaat van lidmaatschap en schrapping in het ledenboek recht op de terugbetaling van hun lidmaatschapsbijdrage.

9.2. De in dit artikel bedoelde personen verliezen elk recht op een aandeel in de wettelijke voorzieningen van het boekjaar van uittreden. De wettelijke solvabiliteitsmarges kunnen door de beëindiging van het lidmaatschap van één of meerdere leden nooit worden aangetast.

9.3. De in dit artikel bedoelde personen behouden echter hun eventueel recht op de teruggaven van het boekjaar waarin hun lidmaatschap een einde nam, zoals bepaald in artikel 29.3 van deze statuten. Dit geldt ook als de algemene vergadering niet tot uitkering beslist maar het batig jaarresultaat aan het maatschappelijk fonds toekomt, zoals bepaald in artikel 29.2 van deze statuten.

9.4. De in dit artikel bedoelde personen behouden het recht op hun aandeel in het maatschappelijk fonds, zoals vastgelegd voor het boekjaar waarin hun lidmaatschap een einde nam.

Een forfait van 20 % van het aandeel in het maatschappelijk fonds wordt afgehouden indien de raad van bestuur tot uitsluiting van het lid besliste op basis van artikel 8.3 van deze statuten of indien het lid zelf zijn lidmaatschap heeft opgezegd, tenzij deze opzegging ingegeven werd door een schuldige tekortkoming van de vereniging aan haar verplichtingen uit deze statuten of het intern reglement.

Mits een bijzondere meerderheid van drie vierden van de aanwezige leden kan de raad van bestuur een afwijking van deze forfaitaire aftrek toestaan. Onthoudingen zijn bepalend voor de aanwezigheid, doch niet voor de stemmenverhouding.

9.5. De betaling van de bedragen die op basis van dit artikel verschuldigd zijn, dient te gebeuren binnen de maand na de goedkeuring door de algemene vergadering van de jaarrekening van het boekjaar waarin het lidmaatschap een einde nam.

9.6. De in dit artikel bedoelde personen mogen in geen geval de verzegeling uitlokken van de goederen en de waarden, eigendom van de vereniging, noch er de verdeling of vereffening van vragen of zich op eender welke manier in het bestuur van de vereniging mengen.

9.7. Een lid dat om welke reden ook geen deel meer uitmaakt van de vereniging blijft niettemin gedurende vijf jaar te rekenen vanaf het einde van zijn lidmaatschap, binnen de grenzen van zijn verbintenis als lid,

persoonlijk instaan voor alle verbintenissen door de vereniging aangegaan voor het einde van het boekjaar waarin zijn lidmaatschap een einde nam.

TITEL III. BESTUUR.

Artikel 11. SAMENSTELLING EN BEVOEGDHEID VAN HET BESTUURSORGAAN.

11.1 Raad van bestuur

De vereniging wordt bestuurd door een collegiaal bestuursorgaan, raad van bestuur genoemd, dat is samengesteld uit minstens vijf bestuurders die steeds natuurlijke personen dienen te zijn en waarvan de meerderheid bestaat uit niet-uitvoerende bestuurders.

De bestuurders worden benoemd door de algemene vergadering voor ten hoogste zes jaar, maar hun mandaat is onbeperkt hernieuwbaar.

De bestuurders worden geacht hun mandaat onbezoldigd uit te oefenen tenzij anders bepaald in de benoemingsbeslissing van de algemene vergadering.

De algemene vergadering kan het mandaat van elke bestuurder te allen tijde en zonder opgave van redenen met onmiddellijke ingang beëindigen.

De bestuurder wiens mandaat een einde heeft genomen, blijft, als het aantal bestuurders daalt onder het bij de toepasselijke wettelijke en/of statutaire bepalingen voorziene minimum, in functie tot zolang de algemene vergadering, om welke reden ook, niet in zijn vervanging voorziet.

De raad van bestuur kan onder zijn leden een voorzitter benoemen, al dan niet lid van de effectieve leiding. Bij ontstentenis van benoeming of bij afwezigheid van de voorzitter wordt het voorzitterschap waargenomen door de bestuurder aangeduid door de voorzitter of bij gebreke daaraan door de oudste bestuurder onder de aanwezige bestuurders.

Met uitzondering van die handelingen aan de algemene vergadering en de effectieve leiding overgedragen of voorbehouden door of krachtens de wet of deze statuten, is de raad van bestuur bevoegd voor het algemeen beleid van de vereniging en voor alle handelingen die haar wettelijk zijn voorbehouden.

Hiertoe bepaalt en controleert de raad van bestuur met name, zonder dat deze opsomming beperkend is:

1. de verzekeringsvoorwaarden en de verzekeringspolitiek;
2. de strategie en de doelstellingen van de vereniging;
3. het risicobeleid, met inbegrip van de algemene risicotolerantielimieten;
4. het integriteitsbeleid conform de toepasselijke wettelijke bepalingen;
5. het toezicht op de personen belast met de effectieve leiding; en
6. het aanstellen van een verbindingsofficier die in naam van de raad van bestuur de verschillende organen van de Vereniging coördineert en hierover rapporteert aan de raad van bestuur.

Overeenkomstig hetgeen bepaald in artikel 2:59 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, kan de raad van bestuur overgaan tot het opmaken van een intern reglement. De laatste versie van het intern reglement dateert van 25 april 2023.

11.2 Effectieve leiding en dagelijks bestuur

De effectieve leiding van de vereniging wordt toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen, benoemd door de raad van bestuur.

De raad van bestuur stelt de bezoldiging vast van de leden van de effectieve leiding.

Aan de leden van de effectieve leiding worden alle bestuurs- en beheersbevoegdheden van de raad van bestuur overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen aan de algemene vergadering of de raad van bestuur voorbehouden door de wet en deze statuten.

De effectieve leiding mag het dagelijks bestuur van de vereniging delegeren aan één of meer natuurlijke of rechtspersonen, met dien verstande dat het dagelijks bestuur niet mag worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur. Wordt een bestuurder belast met het dagelijks bestuur dan draagt hij de titel van "gedelegeerd-bestuurder".

Artikel 12. BIJEENKOMSTEN - BERAADSLAGING EN BESLUITVORMING.

De raad van bestuur wordt bijeenge-roepen door de voorzitter of twee bestuurders, telkens het belang van de vereniging zulks vereist en ieder geval minstens tweemaal per jaar. De oproeping gebeurt tenminste acht dagen (in geval van hoogdringendheid, herleid tot twee dagen) voor de datum voorzien voor de vergadering, tenzij hieraan verzaakt wordt door alle bestuurders. De oproeping geschiedt geldig per brief of e-mail.

Elke bestuurder die een vergadering van de raad bijwoont of zich erop laat vertegenwoordigen wordt als regelmatig opgeroepen beschouwd.

Vergaderingen van de raad van bestuur worden gehouden in België of in het buitenland, op de plaats aangeduid in de oproeping.

Iedere bestuurder kan volmacht geven aan een ander lid van de raad van bestuur, door middel van elk communicatiemiddel dat schriftelijk kan worden weergegeven en dat zijn handtekening draagt, om hem op een welbepaalde vergadering te vertegenwoordigen en in zijn naam te stemmen. Een bestuurder mag meerdere van zijn collega's vertegenwoordigen en mag, benevens zijn eigen stem, evenveel stemmen uitbrengen als hij volmachten heeft ontvangen.

Bij aanwezigheid van ten minste de helft van de leden van de raad van bestuur, worden de besluiten genomen met gewone meerderheid van de stemmen. Indien minder dan de helft van de leden aanwezig is, worden de besluiten genomen met bijzondere meerderheid van drie vierden van de stemmen.

Indien voornoemde voorwaarden niet zijn vervuld, kan een nieuwe vergadering worden samengeroepen die geldig zal beraadslagen en beslissen over de punten die op de dagorde van de vorige vergadering voorkwamen, indien tenminste twee bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

Onthoudingen zijn bepalend voor de aanwezigheid, doch niet voor de stemverhouding.

Bij staking van stemmen is de stem van degene die de vergadering voorziet doorslaggevend, behoudens ingeval het bestuursorgaan uit slechts twee leden bestaat, in welk geval bij staking van stemmen het voorstel is verworpen.

Ieder lid van het bestuursorgaan mag middels elke mogelijke wijze van telecommunicatie of videografie deelnemen aan de beraadslagingen van een raad van bestuur en stemmen, teneinde vergaderingen te organiseren tussen verschillende deelnemers die geografisch van elkaar verwijderd zijn, om hen in staat te stellen gelijktijdig te kunnen communiceren.

De besluiten van de raad van bestuur kunnen worden genomen bij eenparig schriftelijk akkoord van de bestuurders.

De besluiten van het bestuursorgaan worden vastgelegd in notulen die ondertekend worden door de voorzitter van de vergadering en de leden die dat verlangen.

Artikel 13. VERTEGENWOORDIGINGSBEVOEGDHEID.

13.1 De effectieve leiding vertegenwoordigt de vereniging jegens derden in alle materies, met uitzondering van deze waarvoor overeenkomstig de wet en deze statuten de raad van bestuur exclusief bevoegd is.

Alle akten die de vereniging verbinden, in en buiten rechte, en die binnen de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de effectieve leiding vallen, zijn geldig wanneer zij ondertekend worden door twee leden van de effectieve leiding samen optredend.

13.2 De raad van bestuur vertegenwoordigt de vereniging jegens derden in alle materies waarvoor hij overeenkomstig de wet en deze statuten bevoegd is.

Alle akten die de vereniging verbinden, in en buiten rechte, en die binnen de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de raad van bestuur vallen, zijn geldig wanneer zij ondertekend worden door twee bestuurders samen optredend.

13.3 Binnen het kader van het dagelijks bestuur, is de vereniging tevens geldig vertegenwoordigd door iedere gevolmachtigde tot dit bestuur, alleen optredend.

13.4 De vereniging is bovendien, binnen het kader van hun mandaat, geldig verbonden door bijzondere gevolmachtigden.

TITEL IV. ALGEMENE VERGADERINGEN.

Artikel 14. GEWONE ALGEMENE VERGADERING – BUITENGEWONE/BIJZONDERE ALGEMENE VERGADERING.

De gewone algemene vergadering zal gehouden worden op de laatste dinsdag van de maand april om 18u00.

Indien deze dag een wettelijke feestdag is, heeft de gewone algemene vergadering de eerstvolgende werkdag plaats.

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

Een bijzondere of buitengewone algemene vergadering mag worden bijeengeroepen telkens als het belang van de vereniging zulks vereist.

De algemene vergaderingen worden gehouden op de zetel van de vereniging of op iedere andere plaats, in België of in het buitenland, in de oproepingsbrief medegedeeld.

Artikel 15. OPROEPING.

Het bestuursorgaan roept de algemene vergadering bijeen in de gevallen bepaald bij de wet of de statuten of wanneer ten minste één vijfde van de leden het vraagt.

In voorkomend geval kan de commissaris de algemene vergadering bijeenroepen. Hij moet die bijeenroepen wanneer een vijfde van de leden van de vereniging het vragen.

Het bestuursorgaan of, in voorkomend geval, de commissaris, roept de algemene vergadering bijeen, per e-mail of, bij gebreke aan een geldig gecommuniceerd e-mailadres, per post, binnen eenentwintig dagen na het verzoek tot bijeenroeping en de algemene vergadering wordt uiterlijk gehouden op de veertigste dag na dit verzoek.

Alle leden, bestuurders en commissarissen worden ten minste vijftien dagen vóór de algemene vergadering opgeroepen. De oproepingen tot een algemene vergadering vermelden de agenda. Elk door ten minste één twintigste van de leden ondertekend voorstel wordt op de agenda gebracht.

De personen die krachtens de toepasselijke wettelijke bepalingen tot een algemene vergadering dienen opgeroepen te worden en die aan een vergadering deelnemen of er zich doen vertegenwoordigen, worden als regelmatig opgeroepen beschouwd.

Artikel 16. TER BESCHIKKING STELLEN VAN STUKKEN.

Aan de leden, de bestuurders en de commissarissen die erom verzoeken wordt onverwijld en kosteloos een kopie verzonden van de stukken die krachtens die hen krachtens de toepasselijke wettelijke bepalingen aan de algemene vergadering moeten worden voorgelegd.

Artikel 17. SAMENSTELLING - BUREAU - NOTULEN.

De algemene vergadering is samengesteld uit alle leden, zoals blijkt uit het ledenboek van de vereniging.

De algemene vergaderingen worden voorgezeten door de voorzitter van het bestuursorgaan of, in geval van afwezigheid van deze laatste, door een bestuurder die hij heeft aangeduid. Bij afwezigheid van laatstgenoemde wordt de algemene vergadering voorgezeten door de oudste bestuurder of indien geen bestuurders aanwezig zijn, door het lid met de meeste stemrechten.

Indien het aantal aanwezige personen het vereist, duidt de voorzitter van de vergadering een secretaris aan en duidt de vergadering twee stemopnemers aan op voorstel van de voorzitter. De notulen van de algemene vergaderingen worden ondertekend door de leden van het bureau en de leden die erom verzoeken. Deze notulen worden in een speciaal register bijgehouden.

Artikel 18. VERTEGENWOORDIGING.

Elk lid mag zich op de algemene vergadering laten vertegenwoordigen door een ander lid, die drager is van een volmacht. De volmachten dienen een handtekening te dragen.

Artikel 19. AANWEZIGHEIDSLIJST.

Alvorens aan de vergadering deel te nemen, zijn de leden of hun volmachtdragers verplicht de aanwezigheidslijst, met aanduiding van de naam, de voorna(m)en en de woonplaats of de naam en de statutaire zetel van de leden en van het aantal aandelen dat zij vertegenwoordigen, te ondertekenen.

Artikel 20. BERAADSLAGING - AANWEZIGHEIDSQUORUM.

Geen enkele vergadering kan beraadslagen over punten die niet voorkomen op de agenda, tenzij op de vergadering alle aandelen aanwezig of vertegenwoordigd zijn en daartoe met eenparigheid van stemmen wordt besloten.

De algemene vergadering kan geldig beraadslagen, ongeacht welk het aantal aanwezige en vertegenwoordigde aandelen is, behoudens in de gevallen waarvoor de wet een bepaald aanwezigheidsquorum vereist.

De leden kunnen eenparig en schriftelijk alle besluiten nemen die tot de bevoegdheid van de algemene vergadering behoren, met uitzondering van die welke bij authentieke akte moeten worden verleden.

Artikel 21. STEMRECHT.

Ieder lid heeft recht op:

- één stem verbonden aan zijn lidmaatschap;
- één stem per volverworven bedrag van 2500 (tweeduizendvijfhonderd) euro in het maatschappelijk fonds, met een maximum van vijf stemmen; en
- één stem per boekjaar-lidmaatschap, met een maximum van vijf stemmen.

Elk lid kan op afstand deelnemen aan de algemene vergadering via een door de vereniging ter beschikking gesteld elektronisch communicatiemiddel, behoudens in de gevallen waarin dit door de wet niet is toegelaten.

Leden die op deze manier deelnemen aan de algemene vergadering worden voor de vervulling van de voorwaarden inzake meerderheid en aanwezigheid geacht aanwezig te zijn op de plaats waar de vergadering gehouden wordt.

Het elektronisch communicatiemiddel waarvan hiervoor sprake moet de vereniging toelaten de hoedanigheid en de identiteit van het lid te controleren.

Het lid dat er gebruik van wenst te maken, moet minimaal rechtstreeks, gelijktijdig en ononderbroken kennis kunnen nemen van de besprekingen tijdens de vergadering en zijn stemrecht kunnen uitoefenen met betrekking tot alle punten waarover de vergadering zich moet uitspreken. Het elektronische communicatiemiddel moet de betreffende leden bovendien in staat stellen om deel te nemen aan de beraadslagingen en vragen te stellen.

Artikel 22. MEERDERHEID.

Behalve in de bij wet of in deze statuten bepaalde gevallen worden de beslissingen genomen bij meerderheid van de stemmen waarmee aan de stemming wordt deelgenomen waarbij onthoudingen in de teller noch in de noemer worden meegerekend en ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden.

Artikel 23. STATUTENWIJZIGING.

De algemene vergadering kan over statutenwijzigingen alleen dan op geldige wijze beraadslagen en besluiten, wanneer de voorgestelde wijzigingen nauwkeurig zijn aangegeven in de oproeping en wanneer ten minste twee derde van de leden op de vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

Is deze laatste voorwaarde niet vervuld, dan is een tweede bijeenroeping nodig en de nieuwe vergadering beraadslaagt en besluit op geldige wijze, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden. De tweede vergadering mag niet binnen vijftien dagen volgend op de eerste vergadering worden gehouden.

Een wijziging is alleen dan aangenomen, wanneer zij twee derde van de uitgebrachte stemmen heeft verkregen waarbij onthoudingen noch in de teller noch in de noemer worden meegerekend.

Indien de statutenwijziging echter betrekking heeft op het doel van de vereniging, is zij alleen dan aangenomen, wanneer zij vier vijfde van de uitgebrachte stemmen heeft verkregen, waarbij onthoudingen in de teller noch in de noemer worden meegerekend.

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

Artikel 24. AFSCHRIFTEN EN UITTREKSELS VAN NOTULEN.

De afschriften en/of uittreksels van de notulen van de algemene vergaderingen bestemd voor derden worden ondertekend door de voorzitter van het bestuursorgaan of door twee bestuurders.

TITEL V. CONTROLE.

Artikel 25. COMMISSARIS.

De controle op de financiële toestand, op de jaarrekening en op de regelmatigheid van de verrichtingen weer te geven in de jaarrekening, wordt opgedragen aan één of meer erkende commissarissen, benoemd door de algemene vergadering voor een hernieuwbare termijn van drie jaar, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Indien het mandaat van een commissaris een einde neemt, anders dan door het verstrijken van zijn duur, zal door de zorgen van de raad van bestuur onmiddellijk een algemene vergadering bijeengeroepen worden die binnen de drie maanden zal dienen te voorzien in de vervanging van het opengefallen mandaat.

Artikel 26. DESKUNDIGEN.

De commissarissen mogen zich voor het uitvoeren van hun taak van toezicht laten bijstaan, op kosten van de vereniging, door een deskundige voorafgaandelijk door de raad van bestuur aanvaard.

Indien de raad van bestuur weigert de deskundige te aanvaarden, dan benoemt de voorzitter van de ondernemingsrechtbank de deskundige op eenzijdig verzoekschrift van de commissarissen, dat aan de vereniging betekend wordt met dagvaarding. De voorzitter hoort de partijen in zijn kabinet en doet in openbare terechtzitting uitspraak over de aanwijzing van een deskundige. Zijn beslissing behoeft niet te worden betekend aan de vereniging en is niet vatbaar voor enig rechtsmiddel.

Artikel 27. VERGOEDING.

De vergoeding van de commissarissen wordt geregeld door de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur. De vergoeding bestaat in een vast bedrag, dat bij de aanvang en voor de duur van de opdracht wordt vastgesteld en gewijzigd kan worden met instemming van de partijen. Buiten die vergoeding mogen de commissarissen geen enkel voordeel, in welke vorm ook, van de vereniging ontvangen. De vereniging mag hun geen leningen of voorschotten toestaan, noch te hunnen behoeve waarborgen geven of stellen.

TITEL V. BOEKJAAR JAARREKENINGEN - INVENTARIS – BESTEMMING VAN HET RESULTAAT.

Artikel 28. BOEKJAAR - JAARREKENING - INVENTARIS.

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

Op 31 december van ieder jaar stelt de raad van bestuur een inventaris op.

Voor 31 februari stelt de raad van bestuur de jaarrekening op. Deze jaarrekening bestaat uit de balans, de resultatenrekening en de toelichting en vormt een geheel. Ze wordt opgemaakt overeenkomstig het Koninklijk Besluit op de jaarrekening van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen van 17 november 1994 en de besluiten ter uitvoering ervan.

De jaarrekening moet binnen zes maanden na de afsluitingsdatum van het boekjaar ter goedkeuring worden voorgelegd aan de algemene vergadering.

De erkende commissarissen stellen naar aanleiding van de jaarrekening een omstandig schriftelijk verslag op. Met het oog daarop overhandigt de raad van bestuur hen de nodige stukken, en dit ten minste één maand vóór de geplande datum van de algemene vergadering.

Artikel 29. BESTEMMING VAN HET RESULTAAT.

29.1. Het jaarresultaat bestaat uit het saldo van de niet-technische rekeningen. Na aanvulling van de wettelijke voorzieningen en in acht genomen de wettelijke solvabiliteitsmarges, beslist de algemene vergadering over de aanwending van het jaarresultaat. Zij doet hierbij geen afbreuk aan de Wet van 4 april 2014.

29.2. Teneinde in de loop van het boekjaar niet te hoge of bijkomende verzekeringspremies te moeten vorderen wordt een maatschappelijk fonds opgericht. Indien de algemene vergadering niet tot uitkering beslist, komt het jaarresultaat aan het maatschappelijk fonds toe. Elk lid bezit een aandeel in het maatschappelijk fonds, dat bepaald wordt in functie van het totaal van de door hem betaalde premies.

De raad van bestuur legt ieder jaar het aandeel vast dat een lid in het maatschappelijk fonds bezit en stelt hiervan een lijst op.

29.3. Op voorstel van de raad van bestuur, kan de algemene vergadering, met drie vierden van de stemmen beslissen het jaarresultaat als teruggaven aan de leden uit te keren, naar rato van hun aandeel in het maatschappelijk fonds gedurende het afgelopen boekjaar. Het maatschappelijk fonds mag tussen de leden verdeeld worden, mits besluit van de algemene vergadering, genomen in de vorm zoals voorzien voor

statutenwijziging en onder voorbehoud van het in artikel 8.3 van deze statuten bepaalde, en in achtgenomen de wettelijke solvabiliteitsmarges.

Wanneer het boekjaar met een tekort wordt afgesloten, wordt dit verlies gedekt door een afname uit het maatschappelijk fonds, voor ieder lid naar rato van hun aandeel in het maatschappelijk fonds gedurende het afgelopen boekjaar.

Wanneer in de loop van het boekjaar het maatschappelijk fonds zou moeten aangesproken worden, zal elk lid aangesproken kunnen worden naar rato van en beperkt tot zijn aandeel in het maatschappelijk fonds, zoals vastgesteld in het boekjaar dat eraan voorafgaat of indien hij nog niet over een aandeel in het maatschappelijk fonds beschikt, naar rato van de reeds door hem betaalde premies.

Er mogen vanaf de ledenrekeningen enkel betalingen aan de leden worden verricht indien dit de beschikbare solvabiliteitsmarges niet doet dalen tot onder het vereiste niveau of, na ontbinding van de onderneming, alle andere schulden zijn voldaan.

De bevoegde toezichthoudende autoriteit dient minstens één maand van tevoren in kennis te worden gesteld van elke betaling vanaf de rekeningen van de leden voor andere doeleinden dan de individuele opzegging van het lidmaatschap en kan gedurende deze termijn de voorgenomen betaling verbieden.

TITEL VII. ONTBINDING EN VEREFFENING.

Artikel 30. ONTBINDING EN VEREFFENING.

De vereniging mag te allen tijde ontbonden worden door besluit van de algemene vergadering, die beraadslaagt, genomen in de vorm zoals voorzien voor statutenwijziging, of wordt ontbonden in de bij wet bepaalde gevallen.

Bij ontbinding met vereffening worden desgevallend één of meer vereffenaars benoemd door de algemene vergadering die hun bevoegdheden en, in voorkomend geval, hun vergoeding zal bepalen. Zolang geen vereffenaars werden benoemd, geschiedt de vereffening door de zorgen van de bestuurders die in functie waren op het ogenblik van de ontbinding, handelend in hoedanigheid van comité tot vereffening.

De sluiting van de vereffening dient te worden bekendgemaakt overeenkomstig hetgeen bepaald in artikel 2:102 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

TITEL VIII. ALGEMENE EN OVERGANGSBEPALINGEN.

Artikel 31. DWINGENDE BEPALINGEN.

Deze statuten kunnen geen afbreuk doen aan de dwingende bepalingen van de controlewetgeving inzake verzekeringen.

Alle bepalingen van die wetgeving waarvan niet geldig afgeweken wordt, worden bijgevolg verondersteld in deze statuten ingeschreven te zijn. De bepalingen die tegenstrijdig zijn met de dwingende bepalingen van deze wetten, worden als niet geschreven beschouwd.

Artikel 32. KEUZE VAN WOONPLAATS.

Iedere in het buitenland wonend lid zal verplicht zijn woonst te kiezen in België, voor al hetgeen verband houdt met de uitvoering van de huidige statuten. Bij gebrek aan woonstkeuze, zal deze geacht worden gedaan te zijn op de zetel, waar alle dagvaardingen, betekeningen en aanmaningen geldig zullen worden betekend.

Elk lid van een bestuursorgaan of dagelijks bestuurder kan keuze van woonplaats doen op de zetel van de rechtspersoon, voor alle materies die aan de uitoefening van zijn mandaat raken. Deze woonplaatskeuze kan aan derden worden tegengeworpen overeenkomstig de wettelijke bepalingen.

De bestuurders, commissarissen en vereffenaars die in het buitenland wonen, worden voor de gehele duur van hun mandaten geacht woonstkeuze te doen op de zetel van de vereniging, waar al de rechtsplegingsakten hen geldig zullen toegestuurd worden.

Pieter Desmidt
Gevolmachtigde