

**Luik B****In de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad bekend te maken kopie
na neerlegging van de akte ter griffie**Voor-
behouden
aan het
Belgisch
Staatsblad***26024972***Ondernemingsrechtbank
Antwerpen**09 FEB. 2026**Griffie
Afdeling ANTWERPENOndernemingsnr : **0713 748 764****Naam**(voluit) : **Intact Insurance (Europe) S.A.**

(verkort) :

Rechtsvorm : **Buitenlandse Vennootschap naar Luxemburgs recht**Volledig adres v.d. zetel : **Rue du Curé 40, 1368 Luxemburg, Groot-Hertogdom Luxemburg,
met Belgisch bijkantoor te Uitbreidingstraat 66, 2600 Antwerpen,
België****Onderwerp akte : Wijziging maatschappelijke zetel van Luxemburg naar Frankrijk - wijziging
statuten**

UITTREKSEL UIT DE BUITENGEWONE ALGEMENE VERGADERING VAN 18 JUNI 2025:

In het jaar tweeduizend vijftieng, op de achttiende dag van juni, verscheen voor ons, notaris Marc ELVINGER, kantoorhoudende te Ettelbruck, Groothertogdom Luxemburg, ondergetekende, een buitengewone algemene vergadering (de "vergadering") van de aandeelhouder van RSA Luxembourg S.A., een naamloze vennootschap (société anonyme) opgericht en bestaand naar het recht van het Groothertogdom Luxemburg, met maatschappelijke zetel te 40, rue du Curé, L-1368, Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, en ingeschreven in het Luxemburgse handels- en vennootschapsregister (Registre de Commerce et des Sociétés, Luxemburg) onder nummer B219154, opgericht bij akte van notaris Loesch, toenmalig notaris te Mondorf-les-Bains, Groothertogdom Luxemburg, op 7 november 2017, gepubliceerd in het Recueil électronique des sociétés et associations (het "RESA") onder nummer RESA_2017_262.727 op 13 november 2017 (de "vennootschap"). De statuten van de vennootschap (de "statuten") zijn sinds de oprichting van de vennootschap meerdere keren gewijzigd en voor het laatst bij akte van Edouard Delosch, notaris te Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, gedateerd 30 juni 2023 en gepubliceerd in het RESA onder nummer RESA_2023_163.1365 op 1 augustus 2023.

De vergadering werd geopend door Isabel Dias, notarieel medewerker, met professioneel adres te Ettelbruck, als voorzitter van de vergadering (de "voorzitter"), met instemming van de vergadering.

De voorzitter stelde Béatrice Boulord, notarieel medewerker, met professioneel adres te Ettelbruck, aan als secretaris.

De vergadering koos Béatrice Boulord, voornoemd, als stemopnemer.

Nu het bureau van de vergadering aldus is samengesteld, verklaarde de voorzitter en verzocht de notaris te laten opnemen dat:

I. de naam van de enige aandeelhouder die op de vergadering door volmacht wordt vertegenwoordigd (de "verschijnende aandeelhouder") en het aantal door hem gehouden aandelen wordt vermeld op een aanwezigheidslijst.

Deze aanwezigheidslijst, samen met het volmachtformulier, ne varietur ondertekend door de leden van het bureau van de vergadering en de ondergetekende notaris, blijft als bijlage bij deze akte en wordt er eveneens mee geregistreerd.

II. Uit de aanwezigheidslijst blijkt dat de verschijnende aandeelhouder, die 50.007 aandelen houdt en daarmee het volledige kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigt, op de vergadering door volmacht wordt vertegenwoordigd. De verschijnende aandeelhouder verklaarde dat hij vooraf voldoende is geïnformeerd over de agenda van de vergadering en dat hij afstand doet van alle oproepingsvereisten en formaliteiten.

III. Er wordt voorgesteld een grensoverschrijdende overdracht van de maatschappelijke zetel van de vennootschap naar Frankrijk door te voeren, overeenkomstig de artikelen 1062-1 en volgende van de Luxemburgse wet van 10 augustus 1915 betreffende handelsvennootschappen, zoals gewijzigd (de "wet van 1915"), en overeenkomstig de artikelen L. 236-31 tot L. 236-45 en R. 236-20 tot R. 236-34 van het Franse Wetboek van Koophandel (Code de commerce), voor zover deze bepalingen niet in strijd zijn met de artikelen L. 236-50 tot L. 236-53 en R. 236-39 van hetzelfde wetboek, waardoor: (i) de maatschappelijke zetel, de hoofdvestiging en de centrale administratie/plaats van effectieve leiding van de vennootschap naar Frankrijk worden overgebracht; en (ii) de vennootschap wordt omgezet in een naamloze vennootschap (société anonyme) onder het Franse recht (de "grensoverschrijdende omzetting").

Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad - 18/02/2026 - Annexes du Moniteur belge

Op de laatste blz. van **Luik B** vermelden : **Voorkant** : Naam en hoedanigheid van de instrumenterende notaris, hetzij van de perso(o)n(en) bevoegd de rechtspersoon ten aanzien van derden te vertegenwoordigen

Achterkant : Naam en handtekening (dit geldt niet voor akten van het type "Mededelingen").

IV. Als onderdeel van het proces van grensoverschrijdende omzetting heeft de raad van bestuur van de vennootschap een voorstel tot grensoverschrijdende omzetting opgesteld (het "voorstel"), in overeenstemming met de bepalingen van artikel 1062-4 van de wet van 1915, dat ter goedkeuring zal worden voorgelegd aan de enige aandeelhouder van de vennootschap.

V. Het voorstel werd op 2 mei 2025 gepubliceerd in het RESA onder nummer RESA_2025_093.722, samen met een kennisgeving opgesteld overeenkomstig artikel 1062-5 van de wet van 1915 en artikel L. 236-35 van het Franse Wetboek van Koophandel, gericht (voor zover van toepassing) aan de aandacht van de enige aandeelhouder, de schuldeisers en de werknemers van de vennootschap, waarbij hen werd meegedeeld dat zij opmerkingen kunnen indienen over het voorstel, waarvan bewijs is geleverd aan de ondergetekende notaris. Op de datum van de vergadering wordt bevestigd dat de vennootschap geen opmerkingen heeft ontvangen.

VI. In overeenstemming met artikel 1062-6 van de wet van 1915 zijn (i) het voorstel en (ii) het door de raad van bestuur opgestelde beheersverslag over de grensoverschrijdende omzetting (het "beheersverslag") ten minste zes (6) weken vóór de datum van de huidige vergadering aan de werknemers van de vennootschap meegedeeld, zoals is bevestigd aan de notaris bij certificaat uitgereikt door de raad van bestuur van de vennootschap. Op de datum van de vergadering wordt bevestigd dat de werknemers geen opmerkingen aan de vennootschap hebben meegedeeld.

VII. De agenda van de vergadering is als volgt:

AGENDA

1) Om te besluiten tot goedkeuring van het voorstel en de grensoverschrijdende omzetting.

2) Onder voorbehoud van de goedkeuring van punt 1 van de agenda, te besluiten tot een verhoging van het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap met een bedrag van zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderddrieënnegentig euro (EUR 749.993), van het huidige bedrag van vijftigduizend en zeven euro (EUR 50.007) tot achthonderduizend euro (EUR 800.000), door het creëren en uitgeven van zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderddrieënnegentig (749.993) aandelen met een nominale waarde van één euro (EUR 1) elk (de "nieuwe aandelen"), met de rechten en verplichtingen zoals vastgelegd in de statuten van de vennootschap, waarbij al deze nieuwe aandelen worden onderschreven en volledig volgestort door stortingen in geld voor een totaalbedrag van zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderddrieënnegentig euro (EUR 749.993) (de "kapitaalverhoging").

3) Onder voorbehoud van de goedkeuring van de punten 1 en 2 van de agenda, de onderschrijving en betaling van de nieuwe aandelen goed te keuren.

4) Onder voorbehoud van de goedkeuring van de punten 1 tot 3 van de agenda, te besluiten artikel 5.1 van de statuten van de vennootschap aan te passen teneinde de hierboven vermelde kapitaalverhoging te weerspiegelen.

5) Onder voorbehoud van de goedkeuring van punt 1 van de agenda, te besluiten ERNST & YOUNG aan te stellen als commissaris voor de vennootschap in Frankrijk, met ingang van de voltooiing van de grensoverschrijdende omzetting.

6) Samenstelling van de raad van bestuur na de grensoverschrijdende omzetting.

7) Diverse bepalingen.

De voorzitter brengt de vergadering op de hoogte dat met betrekking tot de bovengenoemde agendapunten, aangezien bepaalde van deze punten betrekking hebben op wijzigingen van de statuten, de vergadering slechts rechtsgeldig kan beraadslagen indien ten minste de helft van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigd is en de besluiten, om te worden aangenomen, met een tweederdemeerderheid van de uitgebrachte stemmen moeten worden goedgekeurd. In ieder geval, en overeenkomstig artikel 450-3 (2) van de wet van 1915, worden bij de uitgebrachte stemmen de stemmen verbonden aan aandelen waarvoor een aandeelhouder niet heeft deelgenomen aan de stemming, zich heeft onthouden of blanco of ongeldig heeft gestemd, niet meegeteld.

De voorzitter brengt de vergadering op de hoogte dat het vereiste quorum voor alle agendapunten is bereikt en dat de vergadering rechtsgeldig is samengesteld en rechtsgeldig kan beraadslagen over alle agendapunten.

De vergadering heeft, na beraadslaging, unaniem de volgende besluiten genomen:

EERSTE BESLUIT

Na beraadslaging over het beheersverslag besluit de vergadering het voorstel en de grensoverschrijdende omzetting goed te keuren.

De vergadering besluit dat, na voltooiing van de grensoverschrijdende omzetting, de vennootschap zal worden omgezet in een naamloze vennootschap (société anonyme) naar Frans recht, met de naam Intact Insurance (Europe) S.A., en met maatschappelijke zetel te 21, Rue de la Paix, 75002 Parijs, Frankrijk.

De vergadering besluit voorts de nieuwe statuten van de vennootschap goed te keuren in haar Franse vorm na de grensoverschrijdende omzetting, zoals weergegeven in bijlage 1, welke van kracht zullen worden vanaf de voltooiing van de grensoverschrijdende omzetting (de "nieuwe statuten").

De vergadering besluit dat de vennootschap, op basis van de nieuwe statuten, een duur zal hebben van 99 jaar vanaf de datum van inschrijving in het handelsregister, tenzij zij vóór het verstrijken van die termijn wordt ontbonden of de duur wordt verlengd. Het eerste boekjaar in Frankrijk zal eindigen op (i) 31 december 2025, indien de grensoverschrijdende omzetting tegen die datum is voltooid, of (ii) op 31 december 2026, indien de grensoverschrijdende omzetting na 31 december 2025 wordt voltooid.

De vergadering besluit tevens goed te keuren dat, na voltooiing van de grensoverschrijdende omzetting, op basis van de nieuwe statuten, het maatschappelijk doel van de vennootschap als volgt zal zijn: "Het doel van de vennootschap is het verrichten, voor eigen rekening en/of ten behoeve van derden, van alle soorten verzekerings- en/of co-verzekeringsactiviteiten, met uitzondering van levensverzekeringen, alle soorten binnenkomende herverzekeringsactiviteiten, met uitzondering van levensherverzekeringsactiviteiten, en alle soorten activiteiten met betrekking tot indicatie en distributie van verzekeringen en herverzekeringsactiviteiten in Frankrijk en

daarbuiten, alsook alle commerciële, industriële, financiële, vastgoed- of intellectuele-eigendomsactiviteiten of andere activiteiten die rechtstreeks verbonden zijn met dit doel en die de verwezenlijking ervan vergemakkelijken of bevorderen, in overeenstemming met de toepasselijke wetten en regelgeving.

In overeenstemming met en binnen de grenzen van het bovenstaande en de toepasselijke wetten en regelgeving:

- het doel van de vennootschap is tevens het houden van deelnemingen in welke vorm dan ook in Franse en buitenlandse vennootschappen en in alle andere vormen van investeringen, het verwerven door aankoop, inschrijving of op enige andere wijze, alsook het overdragen door verkoop, ruil of op andere wijze van effecten van welke aard dan ook, en het beheren, besturen, controleren en ontwikkelen van haar portefeuille.

- De vennootschap kan leningen toestaan aan, alsook waarborgen of zekerheden verstrekken ten behoeve van derden ter zekerheid van verplichtingen van vennootschappen waarin zij een directe of indirecte deelneming of enig recht van welke aard dan ook houdt, of die deel uitmaken van dezelfde groep van vennootschappen als de vennootschap, of op andere wijze dergelijke vennootschappen ondersteunen.

- De vennootschap kan middelen aantrekken door leningen in welke vorm dan ook aan te gaan of door het uitgeven van alle soorten schuldbewijzen, effecten of schuldinstrumenten, obligaties en andere waardepapieren, en in het algemeen effecten van welke aard dan ook uitgeven.

- de vennootschap kan bijkantoren of andere vestigingen oprichten, zowel in Frankrijk als in het buitenland."

De vergadering besluit voorts afstand te doen van de in het voorstel opgenomen voorwaarde voor de uitvoering van de grensoverschrijdende omzetting (d.w.z. de overdracht van het eigendom van één aandeel in de vennootschap aan een nieuwe aandeelhouder) en bevestigt dat deze voorwaarde niet langer van toepassing is.

De vergadering besluit ten slotte vast te stellen dat de voltooiing van de grensoverschrijdende omzetting zal plaatsvinden op het moment dat het Franse handelsregister het registratiedocument van de vennootschap heeft afgegeven, met dien verstande dat de inschrijving van de vennootschap in het Franse handelsregister en de afgifte van het registratiedocument pas plaatsvinden vanaf de ontvangst van de relevante regelgevende goedkeuringen of van geen bezwaar van de Luxemburgse toezichthouder op de verzekeringssector (Commissariat aux assurances) en de Franse toezichthouder op de verzekeringssector (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution).

TWEDE BESLUIT

De vergadering besluit het uitgegeven kapitaal van de vennootschap te verhogen met een bedrag van zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderddrieënnegentig euro (EUR 749.993), van het huidige bedrag van vijftigduizend en zeven euro (EUR 50.007) tot achthonderdduizend euro (EUR 800.000), door het creëren en uitgeven van zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderddrieënnegentig (749.993) nieuwe aandelen, elk met een nominale waarde van één euro (EUR 1) en met de rechten en verplichtingen zoals vastgelegd in de statuten, allen volledig volgestort door stortingen in geld, voor een totaalbedrag van zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderddrieënnegentig euro (EUR 749.993).

DERDE BESLUIT

De vergadering besluit de onderschrijving en de betaling van de nieuwe aandelen als volgt goed te keuren:

1. De verschijnende aandeelhouder, vertegenwoordigd door een volmachtouder zoals hierboven vermeld, en zijnde de enige aandeelhouder van de vennootschap, verklaart (i) uitdrukkelijk afstand te doen van eventuele voorkeursrechten die hij zou hebben met betrekking tot de nieuwe aandelen en af te zien van de opstelling van het verslag voorzien in artikel 420-26 (5) van de wet van 1915, voor zover toepasselijk en relevant, en (ii) zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderd twee (749.992) nieuwe aandelen te onderschrijven, elk met een nominale waarde van één euro (EUR 1), en deze volledig vol te storten door een storting in geld van zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderd twee euro (EUR 749.992), volledig toe te wijzen aan het kapitaal van de vennootschap.

2. ROYAL INTERNATIONAL INSURANCE HOLDINGS LIMITED, een private limited company opgericht naar het recht van Engeland en Wales, ingeschreven bij Companies House onder nummer 00111478, met maatschappelijke zetel te St Mark's Court, Chart Way, Horsham, West Sussex, RH12 1XL, Verenigd Koninkrijk (de "nieuwe aandeelhouder"), hier vertegenwoordigd door [...], met professioneel adres te Ettelbruck, krachtens een onderhands ondertekende volmacht, ne varietur geparafeerd door de volmachtdrager, het bureau van de vergadering en de ondergetekende notaris, welke volmacht aan deze akte wordt gehecht voor registratiedoeleinden, verklaart in te schrijven op één (1) nieuw aandeel, met een nominale waarde van één euro (EUR 1), en dit volledig te volstorten door een storting in geld ten belope van één euro (EUR 1), volledig toe te wijzen aan het kapitaal van de vennootschap.

Het bewijs dat het bedrag van zevenhonderdnegenenveertigduizend negenhonderddrieënnegentig euro (EUR 749.993), zijnde het totaal van de door de inschrijvers gedane stortingen in geld, ter beschikking van de vennootschap staat, werd aan de notaris overgelegd, die de ontvangst van dit betalingsbewijs uitdrukkelijk erkent.

VIERDE BESLUIT

De vergadering (waaraan de nieuwe aandeelhouder vanaf dit ogenblik deelneemt) besluit artikel 5.1 van de statuten te wijzigen en volledig opnieuw vast te stellen teneinde de kapitaalverhoging te weerspiegelen, zodat artikel 5.1 van de statuten voortaan als volgt luidt:

"5.1 Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bedraagt achthonderdduizend euro (EUR 800.000), vertegenwoordigd door achthonderdduizend (800.000) aandelen met een nominale waarde van één euro (EUR 1) elk.

VIJFDE BESLUIT

De vergadering (waaraan de nieuwe aandeelhouder vanaf dit ogenblik deelneemt) besluit ERNST & YOUNG Audit, een vereenvoudigde vennootschap op aandelen met variabel kapitaal naar Frans recht (société par actions simplifiée à capital variable), met maatschappelijke zetel te 1-2, place des Saisons - 92400 Courbevoie - Paris-La Défense 1, Frankrijk, en ingeschreven onder nummer 344 366 315 R.C.S. Nanterre, te benoemen als commissaris (commissaire aux comptes) van de vennootschap in Frankrijk, met ingang vanaf de voltooiing van de grensoverschrijdende omzetting, voor een mandaat van zes boekjaren.

ZESDE BESLUIT

De vergadering (waaraan de nieuwe aandeelhouder nu deelneemt) bevestigde dat er geen intentie bestaat om de samenstelling van de huidige raad van bestuur van de vennootschap te wijzigen bij de voltooiing van de grensoverschrijdende omzetting.

De raad van bestuur van de vennootschap zal daarom na de omzetting als volgt zijn samengesteld:

- Connolly, Donncha Michael, van Ierse nationaliteit, geboren op 5 juli 1971 in Dublin, Ierland, wonende te 5 Holsteiner Park, Williamstown, Clonee, Co Meath, Ierland;

- Cotnoir, Frédéric, van Canadese nationaliteit, geboren op 23 november 1973 in Sherbrooke, Canada, wonende te 437 Avenue Argyle, Westmount, QC H3Y 3B3, Canada;

- de Waersegger, Pierre-Michaël Marie Pascal, van Belgische nationaliteit, geboren op 25 juli 1979 in Ukkel, België, wonende te 8, rue Benjamin Franklin, L-1540 Luxemburg;

- Marcotte, Louis, van Canadese nationaliteit, geboren op 19 januari 1965 in Lachine, Canada, wonende te 19, rue Antoine Jans, L-1820 Luxemburg;

- O'Leary, Lynn Ann, van Amerikaanse nationaliteit, geboren op 25 januari 1970 in Minnesota, Verenigde Staten van Amerika, wonende te 1258 90th St E Inver Grove Heights, MN 55077-4208, Verenigde Staten van Amerika; en

- Wauters, Karen Jeanne, van Canadese nationaliteit, geboren op 16 januari 1961 in Lethbridge, Canada, wonende te 51, rue Raoul Follereau, L-1529 Luxemburg;

KOSTEN, EINDE VAN DE VERGADERING EN NOTARIËLE AKTE

De uitgaven, kosten, vergoedingen of lasten van welke aard dan ook die door de vennootschap zullen worden gedragen als gevolg van deze akte, worden geraamd op ongeveer drie duizend tweehonderd euro (EUR 3.200).

Aangezien er verder geen agendapunten waren en niemand aanvullende punten inbracht, verklaarde de voorzitter de vergadering gesloten.

De notaris, die Engels begrijpt en spreekt, verklaart dat deze akte in het Engels is opgesteld, gevolgd door een Franse versie, en dat op verzoek van de verschijnende partijen, bij eventuele tegenstrijdigheden tussen de Engelse en de Franse teksten, de Engelse versie voorrang zal hebben.

Deze notariële akte werd opgesteld in Ettelbruck, op de dag die aan het begin van dit document wordt vermeld.

Nadat deze akte is voorgelezen aan de verschijnende partijen, die bij de notaris bekend zijn onder hun naam, voornaam, burgerlijke staat en woonplaats, hebben het bureau van de vergadering, samen met de notaris, deze akte ondertekend.

UITTREKSEL UIT DE NOTULEN VAN EEN VERGADERING VAN DE RAAD VAN BESTUUR DD 2 JANUARI 2026:

Vaststelling van de samenstelling van de raad van bestuur

•SB herinnert eraan dat, overeenkomstig de besluiten die werden aangenomen door de buitengewone algemene vergadering van 18 juni 2025, en krachtens de Luxemburgse rechtsvorm van de Vennootschap, werd beslist dat de Raad van Bestuur met ingang van de datum van de Omzetting als volgt zou zijn samengesteld:

- Donncha Michael Connolly
- Frédéric Cotnoir
- Lynn Ann O'Leary
- Louis Marcotte
- Pierre-Michaël de Waersegger, en
- Karen Jeanne Wauters.

•SB stelt verder voor dat, na de voltooiing van de Omzetting, de benoeming van de leden van de Raad van Bestuur wordt bevestigd door een gewone algemene vergadering;

•Aangezien er geen opmerkingen zijn, besluit de Raad unaniem om ter goedkeuring voor te leggen aan een gewone algemene vergadering de bevestiging van de benoeming van Donncha Michael Connolly, Frédéric Cotnoir, Lynn Ann O'Leary, Louis Marcotte, Pierre-Michaël de Waersegger en Karen Jeanne Wauters als leden van de Raad van Bestuur van de Vennootschap.

Bevestiging van de voortzetting van Intact Insurance (Europe) S.A. – Belgisch bijkantoor, en benoeming van gevolmachtigde voor het verrichten van de vereiste neerleggings-, publicatie- en registratieformaliteiten na de Omzetting

•SB informeert de Raad dat, na de uitvoering van de Omzetting, het Belgische bijkantoor van de Vennootschap, met maatschappelijke zetel te Uitbreidingstraat 66, 2600 Antwerpen, zijn activiteiten zal blijven uitoefenen onder de naam Intact Insurance (Europe) S.A. – Belgisch bijkantoor;

•Er wordt bevestigd dat het mandaat van mevrouw Anja Decuypere, in haar hoedanigheid van afgevaardigd directeur (wettelijke vertegenwoordiger) van het Belgische bijkantoor, ongewijzigd blijft. Hetzelfde geldt voor alle andere gevolmachtigden van het bijkantoor vestiging;

•SB verzoekt de Raad om alle bevoegdheden te verlenen aan Valerie Pauwels en elke andere advocaat/werknemer van Clifford Chance LLP, gevestigd te 1050 Brussel, Louizalaan 149, België, om de noodzakelijke neerleggings-, publicatie- en registratieformaliteiten te verrichten na de Omzetting;

•De Raad, na te hebben vastgesteld dat:

- a) de Omzetting werd uitgevoerd met ingang van 1 januari 2026;
- b) het Belgische bijkantoor zijn activiteiten blijft uitoefenen onder de naam Intact Insurance (Europe) S.A. – Belgisch bijkantoor;
- c) de mandaten van mevrouw Anja Decuypere en alle andere gevolmachtigden van het bijkantoor ongewijzigd blijven;

besluit unaniem om Valerie Pauwels en elke andere advocaat/werknemer van het advocatenkantoor Clifford Chance LLP, gevestigd te 1050 Brussel, Louizalaan 149, een bijzondere volmacht te verlenen (in de ruimste zin), elk afzonderlijk handelend en met recht van substitutie, om alle noodzakelijke stappen te ondernemen (met inbegrip van de ondertekening van formulier I en formulier II voor de publicatie in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad) teneinde deze besluiten neer te leggen bij de griffie van de Ondernemingsrechtbank en elk onderliggend document neer te leggen in verband met de wijziging van de inschrijving van het bijkantoor.

UITTREKSEL UIT DE STATUTEN VAN INTACT INSURANCE (EUROPE) S.A.:

STATUTEN VAN DE VENNOOTSCHAP

Intact Insurance (Europe) S.A.

naamloze vennootschap met een raad van bestuur

met een aandelenkapitaal van 800.000 EUR

Maatschappelijke zetel:

21, Rue de la Paix, 75002 Parijs

(hierna de “vennootschap”)

Deze statuten, zoals aangenomen op 18 juni 2025 door de algemene vergadering van de vennootschap in haar Luxemburgse vorm, treden in werking vanaf de voltooiing van de omzetting (zoals deze term wordt gedefinieerd in artikel 1 hieronder), zijnde 1 januari 2026.

TITEL I

VORM-DOEL-NAAM-ZETEL-DUUR

ARTIKEL 1.VORM

De vennootschap werd opgericht als een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht op 7 november 2017, vervolgens omgezet in een naamloze vennootschap naar Frans recht (de “omzetting”) en wordt thans beheerst door de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen in Frankrijk en door deze statuten.

ARTIKEL 2.DOEL

Het maatschappelijk doel van de vennootschap bestaat uit het verrichten, voor eigen rekening en/of voor rekening van derden, van alle soorten verzekerings- en/of herverzekeringsactiviteiten in welke aard dan ook, met uitzondering van levensverzekeringen, alsook van alle soorten acceptatieactiviteiten in herverzekering, met uitzondering van levensherverzekering, en van alle activiteiten met betrekking tot het aanduiden en verdelen van verzekeringen en herverzekeringen, zowel in Frankrijk als in het buitenland, evenals het uitoefenen van alle commerciële, industriële, financiële, vastgoed- of intellectuele-eigendomsactiviteiten of andere activiteiten die direct verband houden met dit doel en het verwezenlijken ervan vergemakkelijken of bevorderen, alles in overeenstemming met de toepasselijke wetten en reglementen.

Overeenkomstig de grenzen van de voorgaande paragraaf, en binnen de grenzen van de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen:

-het maatschappelijk doel van de vennootschap omvat tevens het houden van deelnemingen, ongeacht de vorm, in Franse en buitenlandse vennootschappen en in elke andere vorm van belegging, alsook de verwerving door aankoop, inschrijving of op enige andere wijze, en de overdracht door verkoop, ruil of op enige andere wijze van effecten van welke aard ook, evenals het beheren, besturen, controleren en valoriseren van haar participatieportefeuille.

-De vennootschap kan tevens leningen verstrekken, alsook garanties en zekerheden verschaffen ten behoeve van derden ter waarborg van de nakoming van verplichtingen van vennootschappen waarin zij direct of indirect een deelneming heeft of enige andere rechten van welke aard dan ook bezit, of die tot dezelfde groep vennootschappen als de vennootschap behoren, of deze vennootschappen op enige andere wijze bijstaan.

-De vennootschap kan fondsen aantrekken door het aangaan van leningen in welke vorm dan ook, of door het uitgeven van obligaties, effecten of schuldinstrumenten, gegarandeerd of niet, en in het algemeen door het uitgeven van effecten van welke aard dan ook.

- De vennootschap kan filialen, vestigingen of kantoren oprichten, zowel in Frankrijk als in het buitenland.

ARTIKEL 3. NAAM VAN DE VENNOOTSCHAP

De naam van de vennootschap luidt: Intact Insurance (Europe) S.A.

ARTIKEL 4. MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

De maatschappelijke zetel is gevestigd te 21, Rue de la Paix, 75002 Parijs, Frankrijk.

Zij kan naar elke andere locatie in Frankrijk worden verplaatst bij een eenvoudige beslissing van de raad van bestuur, onder voorbehoud van goedkeuring door de eerstvolgende gewone algemene vergadering.

In het geval van een verplaatsing waartoe door de raad van bestuur is besloten, is de raad van bestuur gemachtigd om de statuten dienovereenkomstig te wijzigen.

ARTIKEL 5. DUUR

De duur van de vennootschap is vastgesteld op 99 jaar, te rekenen vanaf de datum van haar inschrijving in het handels- en vennootschapsregister, behoudens vervroegde ontbinding of verlenging.

TITEL II

BIJDRAGEN - KAPITAAL - AANDELEN - VERPLICHTINGEN

ARTIKEL 6. KAPITAAL

Het maatschappelijk kapitaal is vastgesteld op een bedrag van 800.000,00 EUR.

Het is verdeeld in 800.000 aandelen, allen van dezelfde categorie, met een nominale waarde van 1,00 EUR elk, volledig volgestort.

ARTIKEL 7. WIJZIGINGEN VAN HET KAPITAAL

7.1 Kapitaalverhoging - algemene regels:

Het maatschappelijk kapitaal kan worden verhoogd op alle door de wet toegestane wijzen en op alle toegestane manieren. De buitengewone algemene vergadering is uitsluitend bevoegd om, op het verslag van de raad van bestuur waarin de door de wet vereiste gegevens zijn opgenomen, elke kapitaalverhoging, onmiddellijk of op termijn, te beslissen. Zij kan deze bevoegdheid aan de raad van bestuur delegeren onder de voorwaarden die bij wet zijn vastgesteld.

De nieuwe aandelen worden uitgegeven tegen hun nominale waarde of tegen die waarde verhoogd met een uitgiftepremie. Het kapitaal moet volledig volstort zijn voordat nieuwe aandelen in contanten worden uitgegeven.

Overeenkomstig de wet hebben de aandeelhouders, naar evenredigheid van hun deelname in het kapitaal, een voorkeursrecht op inschrijving van de uit te geven aandelen bij een kapitaalverhoging.

In geval van een kapitaalverhoging moeten de in contanten ingeschreven aandelen verplicht voor ten minste een kwart van hun nominale waarde bij inschrijving worden volgestort en, indien van toepassing, voor het volledige bedrag van de uitgiftepremie.

7.2 Afschaffing van het voorkeursrecht op inschrijving:

De algemene vergadering die een kapitaalverhoging besluit of toestaat, kan, ten gunste van één of meerdere personen, het voorkeursrecht op inschrijving afschaffen. Overeenkomstig de wet beslist zij bij toestemming tot kapitaalverhoging op basis van het verslag van de raad van bestuur; bij een besluit tot kapitaalverhoging wordt tevens het verslag van de commissaris(sen) gecontroleerd.

De eventuele begunstigden van het recht om nieuwe aandelen in te schrijven mogen niet deelnemen aan de stemming over de afschaffing van hun voorkeursrecht. Het vereiste quorum en de meerderheid voor deze beslissing worden berekend na aftrek van de aandelen die in het bezit zijn van genoemde begunstigden.

7.3 Splitsing van aandelen:

Het recht op toekenning van nieuwe aandelen, naar aanleiding van de inbreng in het kapitaal van reserves, winst of uitgiftepremies, behoort toe aan de blote eigenaar, onder voorbehoud van de rechten van de vruchtgebruiker. Dit recht is handelbaar of overdraagbaar, net zoals de aandelen waaraan het is verbonden.

7.4 Kapitaalvermindering:

De buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders kan, onder de voorwaarden en volgens de modaliteiten vastgelegd in de wet, elke vorm van kapitaalvermindering machtigen of besluiten, om welke reden en op welke wijze dan ook, met dien verstande dat een kapitaalvermindering in geen geval de gelijkheid van de aandeelhouders mag aantasten.

Een kapitaalvermindering tot een bedrag dat lager is dan het wettelijk minimum kan slechts worden besloten onder de opschortende voorwaarde van een kapitaalverhoging die het kapitaal opnieuw brengt tot minstens dat wettelijk minimumbedrag, tenzij de vennootschap wordt omgevormd tot een rechtsvorm waarvoor geen hoger kapitaal vereist is dan het maatschappelijk kapitaal na de vermindering.

ARTIKEL 8. VORM VAN AANDELEN

De aandelen zijn verplicht op naam. Ze worden ingeschreven op individuele rekeningen onder de voorwaarden en volgens de modaliteiten bepaald door de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen.

ARTIKEL 9. OVERDRACHT VAN AANDELEN

9.1 Principe:

De overdracht van aandelen gebeurt door overschrijving van rekening naar rekening. Elke verrichting waarbij een effectenrekening wordt gedebiteerd, wordt uitgevoerd op basis van een ondertekende instructie van de titularis of diens vertegenwoordiger, op vertoon van een overdrachtsorder. Voor alle verrichtingen die de effectenrekeningen beïnvloeden, moeten de rekeninghouders zich vergewissen van de identiteit en de hoedanigheid van de opdrachtgever, evenals van de regelmatigheid van de betrokken verrichtingen.

9.2 Vrije overdrachten:

De overdrachten van aandelen door erfopvolging, bij vereffening van het huwelijksvermogen tussen echtgenoten of door overdracht aan een echtgenoot, een opgaande of een neergaande verwant, kunnen vrij worden uitgevoerd.

9.3 Overdrachten onderworpen aan goedkeuring:

Alle overdrachten of overdrachten van aandelen die niet onder punt 9.2 hierboven vallen, zijn onderworpen aan de voorafgaande goedkeuring van de raad van bestuur.

Daartoe moet het verzoek om goedkeuring de naam, voornamen en het adres van de verkrijger vermelden, evenals het aantal aandelen waarvan de overdracht wordt overwogen en de aangeboden prijs. De aanvraag moet door de overdrager aan de vennootschap worden betekend bij gerechtsdeurwaardersexploot of per aangetekende brief met ontvangstmelding.

De raad van bestuur beslist over de goedkeuring van de voorgestelde verkrijger zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen een termijn van drie (3) maanden vanaf de datum waarop de vennootschap het verzoek om goedkeuring heeft ontvangen. De beslissing hoeft niet gemotiveerd te worden en wordt onmiddellijk aan de overdrager meegedeeld.

Indien de raad van bestuur zijn beslissing niet binnen de voormelde termijn van drie (3) maanden aan de overdrager heeft kenbaar gemaakt, wordt de goedkeuring geacht te zijn verleend.

In geval van weigering van de voorgestelde verkrijger is de raad van bestuur ertoe gehouden ervoor te zorgen dat de aandelen onder dezelfde voorwaarden (met name wat de prijs betreft) worden overgenomen binnen een termijn van drie (3) maanden vanaf de datum waarop de overdrager de kennisgeving van de weigering heeft ontvangen (de "termijn voor uitvoering na weigering"), tenzij de overdrager de vennootschap op de hoogte brengt van de intrekking van zijn verzoek.

Daartoe moet de raad van bestuur binnen acht (8) kalenderdagen na de datum van verzending van de kennisgeving van de weigering alle aandeelhouders per aangetekende brief met ontvangstbevestiging informeren over de geplande transactie en hen uitnodigen om mee te delen of zij de aandelen wensen over te nemen. Daarbij wordt gepreciseerd dat elke aandeelhouder zich slechts kandidaat-overnemer kan stellen voor het geheel van de aandelen waarvan de overdracht is gepland. Indien meerdere aandeelhouders zich kandidaat stellen, zal de raad van bestuur hun aanvragen naar rato van hun deelneming in het kapitaal verminderen. Bij het verstrijken van een termijn van vijftien (15) kalenderdagen na de verzending van deze brief worden de antwoorden samengevat en worden de aandelen, in voorkomend geval, toegewezen aan de overnemer(s) naar rato van het aantal aandelen dat zij reeds bezitten. Indien de aangeschreven aandeelhouders niet de intentie hebben om het geheel van de over te dragen aandelen te verwerven, moet de raad van bestuur ervoor zorgen dat alle aandelen waarop het overdrachtsproject betrekking heeft, worden overgenomen (i) hetzij door een derde naar zijn keuze, (ii) hetzij, met toestemming van de overdrager, door de vennootschap met het oog op een kapitaalvermindering.

Indien bij het verstrijken van de termijn voor uitvoering na weigering de aankoop van het geheel van de aandelen niet heeft plaatsgevonden, wordt de goedkeuring geacht te zijn verleend en is de overdrager vrij om alle aandelen die het voorwerp uitmaken van het overdrachtsproject aan de verkrijger over te dragen. Deze termijn kan echter, op verzoek van de vennootschap, worden verlengd bij gerechtelijke beslissing.

Er wordt eraan herinnerd dat de overdrager op elk moment tijdens de hierboven beschreven procedure kan afzien van de overdracht van zijn aandelen.

De voorgaande bepalingen zijn van toepassing op alle vormen van overdracht of overbrenging aan een derde of een aandeelhouder, al dan niet kosteloos, ook wanneer deze geschiedt door middel van een inbreng in natura, een gedeeltelijke inbreng van activa, fusie, splitsing of ontbinding krachtens artikel 1844-5, lid 3 van het burgerlijk wetboek, verdeling na ontbinding, vrijwillige of gedwongen openbare verkoop, of op andere wijze, en zelfs wanneer deze slechts betrekking heeft op de blote eigendom of het vruchtgebruik, evenals op de overdrachten van het voorkeursrecht op inschrijving of het toewijzingsrecht bij een kapitaalverhoging, met inachtneming van hetgeen hieronder wordt vermeld met betrekking tot het voorkeursrecht op inschrijving.

9.4 Andere gevallen van overdracht en gelijkgestelde situaties:

In geval van een gedwongen verkoop bij openbare veiling kan de toewijzing slechts plaatsvinden onder voorbehoud van de goedkeuring van de verkrijger en van de eventuele uitoefening van de hierboven vermelde rechten. Bijgevolg zal de verkrijger onmiddellijk na de toewijzing zijn verzoek om goedkeuring indienen, waarna de raad van bestuur de hierboven beschreven goedkeuringsprocedure op hem zal toepassen.

Indien de vennootschap echter haar toestemming heeft verleend voor een pandstelling van aandelen onder de hierboven vermelde voorwaarden, zal deze toestemming, in geval van overdracht aan een derde of een aandeelhouder, gelden als goedkeuring van de verkrijger bij gedwongen verwezenlijking van de verpande aandelen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, tenzij de vennootschap ervoor kiest de aandelen onmiddellijk na de overdracht terug te kopen met het oog op een kapitaalvermindering.

In geval van overdracht aan een derde of een aandeelhouder van het voorkeursrecht op inschrijving, naar aanleiding van een kapitaalverhoging door uitgifte van nieuwe aandelen en ter vergemakkelijking van de uitvoering van de transactie, is de goedkeuringsprocedure voorzien in artikel 9.3 van deze statuten niet rechtstreeks van toepassing op de overdracht, die vrij blijft, maar zal deze procedure later worden toegepast op de nieuwe aandelen die zijn verkregen door uitoefening van het of de overgedragen voorkeursrechten op inschrijving. De inschrijver van deze aandelen hoeft geen verzoek om goedkeuring in te dienen voorafgaand aan de uitoefening van zijn voorkeursrechten op inschrijving; deze zal later worden toegepast vanaf de datum van uitvoering van de kapitaalverhoging, zodat de inschrijver verplicht kan worden de aldus ingeschreven aandelen onder dezelfde voorwaarden (in het bijzonder wat de inschrijvingsprijs betreft) over te dragen aan elke aandeelhouder of verkrijger als resultaat van de goedkeuringsprocedure die door de raad van bestuur wordt uitgevoerd.

ARTIKEL 10. RECHTEN EN VERPLICHTINGEN VERBONDEN AAN GEWONE AANDELEN

Elke gewoon aandeel geeft recht op een deel in de winst, in het maatschappelijk actief en in het liquidatiesaldo, naar evenredigheid van het gedeelte van het kapitaal dat het vertegenwoordigt. Het verleent tevens stemrecht en recht op vertegenwoordiging in de algemene vergaderingen, onder de voorwaarden vastgesteld bij wet en in de statuten.

Aandeelhouders dragen verliezen slechts tot het bedrag van hun inbreng. Voor zover niet anders bepaald bij wet of statuten, kan een verhoging van hun verplichtingen slechts geschieden bij unaniem besluit.

De rechten en verplichtingen verbonden aan het gewone aandeel volgen het aandeel, ongeacht in wiens handen het zich bevindt.

Het bezit van een gewoon aandeel impliceert van rechtswege de aanvaarding van de statuten van de vennootschap en van de beslissingen van de algemene vergadering.

Een overdracht omvat alle uitgekeerde en nog uit te keren dividenden, evenals, indien van toepassing, het aandeel in de reserves, op de datum van uitvoering van de overdracht (tenzij de vennootschap op de hoogte is gesteld van afwijkende bepalingen).

De raad van bestuur is bevoegd om de uitgifte van obligaties te beslissen of goed te keuren, onder de voorwaarden zoals bij wet vastgesteld.

TITEL III

BESTUUR EN DAGELIJKSE LEIDING - TOEZICHT OP DE VENNOOTSCHAP

ARTIKEL 12. RAAD VAN BESTUUR

12.1 Samenstelling van de raad van bestuur:

De vennootschap wordt bestuurd door een raad van bestuur bestaande uit ten minste drie (3) en ten hoogste achttien (18) leden, behoudens de afwijking voorzien bij wet in geval van fusie.

12.2 Duur van het mandaat - Ontslag:

Het mandaat van de bestuurders bedraagt zes (6) jaar. Het mandaat van een bestuurder eindigt na de algemene vergadering die heeft beslist over de rekeningen van het afgelopen boekjaar en wordt gehouden in het jaar waarin het mandaat van die bestuurder afloopt.

Bestuurders zijn steeds herverkiesbaar. Zij kunnen te allen tijde door de gewone algemene vergadering worden ontslagen.

Een bestuurder die ter vervanging van een andere wordt benoemd, blijft slechts in functie voor de resterende duur van het mandaat van zijn voorganger.

12.3 Besluiten van de raad van bestuur:

De bestuurders worden opgeroepen voor de vergaderingen van de raad van bestuur op eender welke wijze, ook mondeling, door de voorzitter van de raad.

Indien de raad langer dan twee maanden niet bijeen is gekomen, kan minstens een derde van de leden van de raad de voorzitter verzoeken de raad bijeen te roepen met een specifieke agenda. De algemeen directeur, indien hij niet de functie van voorzitter van de raad van bestuur vervult, kan eveneens de voorzitter verzoeken de raad van bestuur bijeen te roepen met een vastgestelde agenda. De voorzitter van de raad van bestuur is gebonden aan de verzoeken die hem aldus worden gericht. Indien op een verzoek geen gevolg wordt gegeven, kunnen de indieners zelf de oproeping verrichten en de agenda van de vergadering aangeven.

De vergaderingen van de raad van bestuur vinden plaats op de maatschappelijke zetel of op een andere plaats die bij de oproeping wordt vermeld, of via telecommunicatie volgens de modaliteiten zoals aangegeven in de oproeping.

Wanneer de algemeen directeur geen bestuurder is, woont hij van rechtswege de vergaderingen van de raad van bestuur bij.

Voor de berekening van het quorum en de meerderheid worden de bestuurders die aan de vergadering deelnemen via een telecommunicatiemiddel dat hun identificatie mogelijk maakt en hun effectieve deelname garandeert, als aanwezig beschouwd.

De raad van bestuur kan alleen geldig besluiten nemen indien ten minste de helft van zijn leden aanwezig is. Besluiten worden genomen bij meerderheid van stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde leden.

Bij staken van stemmen is de stem van de voorzitter van de vergadering doorslaggevend.

Besluiten van de raad van bestuur kunnen eveneens worden genomen via schriftelijke raadpleging van de bestuurders. In dat geval stuurt de voorzitter van de raad van bestuur de conceptbesluiten op eender welke wijze, inclusief elektronisch, aan de bestuurders. Indien één of meerdere bestuurders binnen 24 uur na ontvangst van de conceptbesluiten bezwaar maken tegen besluitvorming op deze wijze, zal de voorzitter een vergadering van de raad bijeenroepen, die zal plaatsvinden onder de hierboven vermelde voorwaarden, om over de betreffende conceptbesluiten te beslissen. Bij gebrek aan bezwaar worden de conceptbesluiten die door ten minste de helft van de zittende bestuurders zijn ondertekend, geacht te zijn aangenomen op de datum van de laatste ondertekening.

Bestuurders, evenals elke persoon die wordt uitgenodigd om de vergaderingen van de raad van bestuur bij te wonen, zijn gehouden tot geheimhouding ten aanzien van informatie die als vertrouwelijk is aangemerkt en als zodanig door de voorzitter van de raad van bestuur wordt aangeduid.

12.4 Bevoegdheden van de raad van bestuur:

De raad van bestuur bepaalt de beleidslijnen van de activiteit van de vennootschap en ziet toe op de uitvoering ervan, met inachtneming van het maatschappelijk belang en rekening houdend met de sociale en milieuaspecten van haar activiteiten.

Voor zover de bevoegdheden uitdrukkelijk aan de algemene vergaderingen van aandeelhouders zijn toegekend en binnen de grenzen van het maatschappelijk doel, behandelt de raad alle aangelegenheden die de goede werking van de vennootschap betreffen en regelt hij door zijn besluiten de zaken die haar aangaan.

In de betrekkingen met derden is de vennootschap eveneens gebonden door handelingen van de raad van bestuur die niet tot het maatschappelijk doel behoren, tenzij zij kan bewijzen dat de derde wist dat de handeling het maatschappelijk doel overschreed of dit, gelet op de omstandigheden, niet kon negeren.

De raad van bestuur voert de controles en onderzoeken uit die hij opportuun acht. De voorzitter of de algemeen directeur is verplicht aan elke bestuurder alle documenten en informatie te verstrekken die nodig zijn voor de uitoefening van zijn functie.

12.5 Comités:

De raad van bestuur kan beslissen comités op te richten die belast zijn met het onderzoeken van kwesties die de raad of de voorzitter van de raad ter advisering aan hun beoordeling voorlegt. In dat kader zal de raad van bestuur alle vereiste comités instellen in overeenstemming met de wettelijke en reglementaire bepalingen. De raad van bestuur bepaalt de samenstelling en de bevoegdheden van de comités, die hun werkzaamheden uitoefenen onder zijn verantwoordelijkheid. Indien van toepassing stelt de raad van bestuur ook de vergoedingen vast voor de personen die tot deze comités behoren.

ARTIKEL 13. VOORZITTER VAN DE RAAD VAN BESTUUR

De raad van bestuur kiest uit zijn leden een voorzitter, een natuurlijke persoon, waarvan hij, indien van toepassing, de vergoeding bepaalt. De voorzitter van de raad van bestuur wordt benoemd voor een duur die de termijn van zijn mandaat als bestuurder niet kan overschrijden. Hij is herverkiesbaar. De raad van bestuur kan hem te allen tijde ontslaan; elke afwijkende bepaling wordt geacht niet te bestaan.

De voorzitter van de raad van bestuur organiseert en leidt de werkzaamheden van de raad en legt hierover verantwoording af aan de algemene vergadering. Hij waakt over de goede werking van de organen van de vennootschap en zorgt er in het bijzonder voor dat de bestuurders in staat zijn hun opdracht uit te voeren.

Indien de voorzitter van de raad van bestuur geen algemeen directeur is, verlenen de algemeen directeur en/of de gedelegeerde algemeen directeur(en) hun medewerking aan de voorzitter, zodat hij over de nodige informatie beschikt voor de uitoefening van zijn functie.

ARTIKEL 14. DAGELIJKS BESTUUR

14.1 Uitoefening van het dagelijks bestuur:

Het dagelijks bestuur van de vennootschap wordt, onder zijn verantwoordelijkheid, uitgeoefend naar keuze van de raad van bestuur, hetzij door de voorzitter van de raad van bestuur, hetzij door een andere natuurlijke persoon die door de raad van bestuur wordt benoemd en de titel van algemeen directeur draagt.

14.2 Algemeen directeur:

Wanneer het dagelijks bestuur van de vennootschap wordt uitgeoefend door de voorzitter van de raad van bestuur, zijn de volgende bepalingen op hem van toepassing (met uitzondering van de bepalingen betreffende zijn vergoeding bij ontslag).

Wanneer de raad van bestuur ervoor kiest de functies van voorzitter van de raad van bestuur en algemeen directeur te scheiden, stelt hij de algemeen directeur aan, die niet noodzakelijkerwijs bestuurder hoeft te zijn, bepaalt hij de duur van zijn mandaat, stelt hij zijn vergoeding vast en, indien van toepassing, de grenzen van zijn bevoegdheden.

De leeftijdsgrens voor de algemeen directeur is 80 jaar.

De algemeen directeur wordt bekleed met de meest uitgebreide bevoegdheden om in alle omstandigheden namens de vennootschap op te treden. Hij oefent zijn bevoegdheden uit binnen de grenzen van het maatschappelijk doel en met inachtneming van de bevoegdheden die de wet uitdrukkelijk toekent aan de algemene vergadering van aandeelhouders en de raad van bestuur.

De algemeen directeur vertegenwoordigt de vennootschap in haar betrekkingen met derden.

De vennootschap is ook gebonden door handelingen van de algemeen directeur die niet tot het maatschappelijk doel behoren, tenzij zij kan bewijzen dat de derde wist dat de handeling dit doel overschreed of dit, gelet op de omstandigheden, niet kon negeren. Bepalingen van de statuten of besluiten van de raad van bestuur die de bevoegdheden van de algemeen directeur beperken, zijn niet tegenstelbaar aan derden.

De algemeen directeur kan te allen tijde door de raad van bestuur worden ontslagen. Indien het ontslag zonder gegronde reden wordt uitgesproken, kan dit aanleiding geven tot schadevergoeding, behalve wanneer de algemeen directeur tevens voorzitter van de raad van bestuur is.

14.3 Gedelegeerd algemeen directeur:

Op voorstel van de algemeen directeur kan de raad van bestuur één of meerdere natuurlijke personen benoemen die de algemeen directeur bijstaan en de titel van gedelegeerd algemeen directeur dragen.

Het aantal gedelegeerde algemeen directeurs mag niet meer dan vijf bedragen. De raad van bestuur bepaalt hun vergoeding. In overleg met de algemeen directeur stelt de raad van bestuur de omvang en de duur van de aan de gedelegeerde algemeen directeurs toegekende bevoegdheden vast.

De leeftijdsgrens voor een gedelegeerd algemeen directeur is 80 jaar.

De gedelegeerde algemeen directeurs beschikken tegenover derden over dezelfde bevoegdheden als de algemeen directeur.

Wanneer de algemeen directeur ophoudt met zijn functie of verhinderd is deze uit te oefenen, behouden de gedelegeerde algemeen directeurs, tenzij de raad van bestuur anders beslist, hun functie en bevoegdheden tot de benoeming van een nieuwe algemeen directeur.

De gedelegeerde algemeen directeurs kunnen te allen tijde door de raad van bestuur worden ontslagen, op voorstel van de algemeen directeur. Indien het ontslag zonder gegronde reden wordt uitgesproken, kan dit aanleiding geven tot schadevergoeding.

ARTIKEL 15. CONTROLE VAN DE REKENINGEN

Een of meerdere commissarissen, hoofdcommissaris(es) en eventueel plaatsvervanger(s), belast met de controle van de vennootschap, kunnen worden benoemd in overeenstemming met de bepalingen van artikel L. 225-218 van het Wetboek van Koophandel.

ARTIKEL 16. GEREGLLEMENTEERDE OVEREENKOMSTEN

16.1 Verboden overeenkomsten:

Op straffe van nietigheid van het contract is het verboden voor de bestuurders, anders dan rechtspersonen, de algemeen directeuren, de gedelegeerde algemeen directeuren, alsook de permanente vertegenwoordigers van de rechtspersonen die bestuurder zijn, om op enigerlei wijze leningen aan te gaan bij de vennootschap, een krediet op hun lopende rekening of anderszins te verkrijgen, of hun verbintenissen tegenover derden door de vennootschap te laten waarborgen. Hetzelfde verbod is van toepassing op de echtgenoten, voorouders en afstammelingen van de hierboven genoemde personen, evenals op iedere persoon die optreedt via een tussenpersoon.

16.2 Overeenkomsten die onder goedkeuring vallen:

Elke overeenkomst tussen de vennootschap en haar algemeen directeur, een van haar gedelegeerde algemeen directeuren, een van haar bestuurders, een van haar aandeelhouders die meer dan 10 procent van de stemrechten bezit, of, indien het een aandeelhoudende vennootschap betreft, de vennootschap die haar controleert in de zin van artikel L. 233-3 van het Wetboek van Koophandel, moet worden onderworpen aan de controleprocedure zoals voorzien in de artikelen L. 225-38 en volgende van het Wetboek van Koophandel, ongeacht of deze rechtstreeks of via een tussenpersoon tot stand komt.

Hetzelfde geldt voor overeenkomsten waarbij een van de hierboven genoemde personen een indirect belang heeft.

Op dezelfde controleprocedure als hierboven vermeld zijn eveneens onderworpen de overeenkomsten tussen de vennootschap en een onderneming, indien de algemeen directeur, een van de gedelegeerde algemeen directeuren of een van de bestuurders van de vennootschap eigenaar, onbeperkt aansprakelijke vennoot, zaakvoerder, bestuurder, lid van de raad van toezicht of, in het algemeen, leidinggevende van die onderneming is.

16.3 Gewone overeenkomsten:

Overeenkomsten betreffende gewone verrichtingen en gesloten onder normale voorwaarden zijn niet onderworpen aan de wettelijke procedure van goedkeuring. Hetzelfde geldt voor overeenkomsten die worden gesloten tussen twee vennootschappen, waarbij de ene vennootschap rechtstreeks of onrechtstreeks het volledige kapitaal van de andere bezit, met aftrek, indien van toepassing, van het minimumaantal aandelen dat vereist is om te voldoen aan de bepalingen van artikel 1832 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen L. 225-1 en L. 226-1 van het Wetboek van Koophandel.

16.4 Reeds goedgekeurde overeenkomsten:

Overeenkomsten die in voorgaande boekjaren zijn gesloten en goedgekeurd, en waarvan de uitvoering in het afgelopen boekjaar is voortgezet, worden jaarlijks door de raad van bestuur beoordeeld en aan de commissaris van de vennootschap meegedeeld, indien een commissaris aanwezig is, voor de opmaak van zijn bijzonder verslag.

16.5 Overeenkomsten gesloten tussen een leidinggevende of een belangrijke aandeelhouder en een dochtervennootschap:

Behalve voor overeenkomsten betreffende gewone verrichtingen en gesloten onder normale voorwaarden, moet het verslag over corporate governance de overeenkomsten vermelden die rechtstreeks of via een tussenpersoon zijn aangegaan tussen enerzijds een lid van de raad van bestuur, de algemeen directeur, een van de gedelegeerde algemeen directeuren of een aandeelhouder die een deel van de stemrechten van de vennootschap bezit van meer dan 10 procent, en anderzijds een andere vennootschap die door de vennootschap wordt gecontroleerd in de zin van artikel L. 233-3 van het Wetboek van Koophandel.

TITEL IV

ALGEMENE VERGADERINGEN

ARTIKEL 17. WERKING VAN DE VERGADERINGEN

De algemene vergaderingen worden bijeengeroepen en beraadslagen onder de voorwaarden die door de wet zijn vastgesteld. Ze kunnen worden gehouden via eender welk communicatiemiddel dat de identificatie van de aandeelhouders mogelijk maakt.

De vergaderingen vinden plaats op de maatschappelijke zetel of op een andere locatie die in de oproepingsbrief wordt vermeld.

Elke aandeelhouder heeft het recht de algemene vergaderingen bij te wonen en persoonlijk of via een gevolmachtigde deel te nemen aan de beraadslagingen, op eenvoudige voorstelling van zijn identiteit en van zijn hoedanigheid van aandeelhouder op de dag van de vergadering. Elke aandeelhouder kan voorafgaand aan de vergadering stemmen per brief of via elektronische overdracht, volgens de wettelijke en reglementaire bepalingen.

Aandeelhouders kunnen, onder de voorwaarden die door de wet en de reglementen zijn bepaald, hun volmachtformulier of formulier voor stemmen op afstand met betrekking tot iedere algemene vergadering verzenden, hetzij op papier, hetzij via elektronische overdracht, volgens een beslissing van de raad van bestuur zoals vermeld in de oproepingsbrief, in overeenstemming met de geldende regelgeving.

Voor de berekening van het quorum en de meerderheid worden de aandeelhouders die deelnemen aan de vergadering via een communicatiemiddel dat hun identificatie mogelijk maakt, geacht aanwezig te zijn, conform de wettelijke en reglementaire voorwaarden.

De algemene vergaderingen kunnen eveneens uitsluitend worden gehouden via eender welk communicatiemiddel dat de identificatie van de aandeelhouders mogelijk maakt.

Het stemrecht verbonden aan de gewone aandelen is evenredig met het kapitaal dat zij vertegenwoordigen, waarbij elke gewone aandeel ten minste recht geeft op één stem.

De vergaderingen worden voorgezeten door de voorzitter van de raad van bestuur of, bij diens afwezigheid, door een bestuurder die speciaal hiervoor door de raad is aangeduid. Bij gebrek hieraan kiest de vergadering zelf haar voorzitter.

De functies van stemopnemers worden vervuld door de twee aanwezige en instemmende leden van de vergadering die over het grootste aantal stemmen beschikken. Het bureau duidt de secretaris aan, die eventueel buiten de aandeelhouders kan worden gekozen. Er wordt een aanwezigheidsregister bijgehouden volgens de voorwaarden die door de wet zijn vastgesteld.

ARTIKEL 18. GEWONE ALGEMENE VERGADERINGEN

De gewone algemene vergadering kan bij eerste oproeping alleen geldig beraadslagen indien de aanwezige en vertegenwoordigde aandeelhouders, evenals degenen die hun formulier voor afstandsstemmen tijdig hebben ingediend conform de geldende bepalingen, samen ten minste één vijfde van de aandelen met stemrecht vertegenwoordigen. Bij tweede oproeping is geen quorum vereist.

De besluiten worden genomen bij meerderheid van stemmen van de aandeelhouders die aanwezig of vertegenwoordigd zijn, of die hebben gestemd per brief of via elektronische overdracht, volgens de voorwaarden die door de geldende regelgeving zijn vastgesteld.

ARTIKEL 19. BUITENGEWONE ALGEMENE VERGADERINGEN

De buitengewone algemene vergadering kan slechts geldig beraadslagen indien de aanwezige en vertegenwoordigde aandeelhouders, evenals degenen die hun formulier voor afstandsstemmen tijdig hebben ingediend conform de geldende bepalingen, bij eerste oproeping ten minste een kwart en bij tweede oproeping ten minste een vijfde van de aandelen met stemrecht vertegenwoordigen. Indien dit laatste quorum niet wordt bereikt, kan de tweede vergadering worden uitgesteld tot een datum die uiterlijk twee maanden na de oorspronkelijke oproeping ligt.

De besluiten worden genomen bij een meerderheid van twee derden van de stemmen van de aandeelhouders die aanwezig of vertegenwoordigd zijn, of die hebben gestemd per brief of via elektronische overdracht, volgens de voorwaarden die door de geldende regelgeving zijn vastgesteld.

Bij afwijking van de wet geldt dat de algemene vergadering die beslist of goedkeuring verleent voor een kapitaalverhoging door omzetting van reserves, winsten of uitgiftepremies in kapitaal, beraadslaagt volgens de quorum- en meerderheidsvoorwaarden van een gewone vergadering.

Wat betreft de vergadering die zich uitspreekt over de omzetting van de vennootschap, beraadslaagt deze volgens de meerderheidsvoorwaarden zoals bepaald in artikel L. 225-245 van het Wetboek van Koophandel, conform de nieuw aangenomen rechtsvorm.

ARTIKEL 20. BEVOEGDHEID VAN DE VERGADERINGEN

Behalve in gevallen van wettelijke afwijking is de gewone algemene vergadering bevoegd om te stemmen over alle beslissingen die geen wijziging van de statuten met zich meebrengen, terwijl de buitengewone algemene vergadering uitsluitend bevoegd is om de statuten in al hun bepalingen te wijzigen, met dien verstande dat zij de verplichtingen van de aandeelhouders niet kan verhogen, tenzij met een unanieme instemming.

TITEL V

ALGEMENE BEPALINGEN

ARTIKEL 21. BOEKJAAR

Het boekjaar begint op 1 januari en eindigt op 31 december. Het eerste boekjaar van de vennootschap zal afgesloten worden op (i) 31 december 2025, indien de omzetting van de vennootschap uiterlijk op die datum (inbegrepen) heeft plaatsgevonden, of (ii) 31 december 2026, indien de omzetting na 31 december 2025 heeft plaatsgevonden.

ARTIKEL 22. JAARREKENINGEN

De boekhouding van de vennootschap wordt gevoerd in overeenstemming met de wetten en handelsgebruiken.

Bij afsluiting van elk boekjaar stelt de raad van bestuur de inventaris en de jaarrekening op, overeenkomstig de bepalingen van deel II van hoofdstuk III van titel II van boek I van het Wetboek van Koophandel, en stelt, indien dit op grond van de toepasselijke wettelijke bepalingen vereist is, een schriftelijk beheersverslag op met de door de wet vastgestelde gegevens.

De raad van bestuur legt, indien van toepassing, tevens aan de algemene vergadering die over de jaarrekening beraadslaagt, een verslag over corporate governance voor, dat wordt toegevoegd aan het beheersverslag of wordt opgenomen in een afzonderlijk deel van het beheersverslag.

Binnen zes maanden na afsluiting van het boekjaar worden de jaarrekeningen ter goedkeuring voorgelegd aan de aandeelhouders, op basis van het verslag van de commissaris(sen) van de vennootschap, indien van toepassing.

Alle informatie wordt verstrekt in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving.

ARTIKEL 23. TOEWIJZING VAN HET RESULTAAT EN VERDELING VAN DE WINST

De winst van het boekjaar, verminderd met voorgaande verliezen en de toekenning aan de wettelijke reserve en vermeerderd met de overgedragen winst, vormt de uitkeerbare winst. Naast de uitkeerbare winst kan de gewone algemene vergadering besluiten om bedragen uit beschikbare reserves uit te keren. In dat geval vermeldt het besluit uitdrukkelijk op welke reserveposten de opnames worden gedaan. Dividenden worden echter eerst onttrokken aan de uitkeerbare winst van het boekjaar. Na goedkeuring van de jaarrekening en vaststelling van de beschikbaarheid van uitkeerbare bedragen, bepaalt de gewone algemene vergadering het gedeelte dat aan de aandeelhouders wordt uitgekeerd in de vorm van dividenden.

Voorts kunnen er op grond van een besluit van de raad van bestuur ook voorschotten op dividenden worden uitgekeerd vóór goedkeuring van de jaarrekening, indien een tussentijdse of eindejaarsbalans, opgesteld tijdens het boekjaar en bevestigd door de commissaris van de vennootschap, aantoonde dat de vennootschap winst heeft gerealiseerd sinds de afsluiting van het voorgaande boekjaar, na vorming van de nodige afschrijvingen en voorzieningen, met aftrek van eventuele voorgaande verliezen en van de bedragen die op grond van de wet of de statuten moeten worden gereserveerd, en rekening houdend met de overgedragen winst.

De wijze van uitbetaling van dividenden en voorschotten op dividenden wordt bepaald door de algemene vergadering. De uitbetaling gebeurt binnen de termijn die door de wet is vastgesteld.

Indien bij afsluiting van een boekjaar uit de jaarrekening verliezen blijken, worden deze, na goedkeuring van de jaarrekening, opgenomen op een speciale rekening in de passiva van de balans, teneinde te worden verrekend met de winsten van latere boekjaren tot volledige uitputting, of, indien van toepassing, te worden verrekend met de reserve-rekeningen.

ARTIKEL 24. EIGEN VERMOGEN LAGER DAN DE HELFT VAN HET KAPITAAL

Indien door verliezen zoals vastgesteld in de boekhoudkundige documenten het eigen vermogen van de vennootschap lager wordt dan de helft van het maatschappelijk kapitaal, moet de raad van bestuur binnen vier maanden na goedkeuring van de jaarrekening waaruit deze verliezen blijken, de aandeelhouders raadplegen in een buitengewone algemene vergadering om hen te laten beslissen over de vraag van de vervroegde ontbinding van de vennootschap.

Indien de ontbinding niet wordt uitgesproken, is de vennootschap verplicht binnen de termijn die door de wet is bepaald haar eigen vermogen aan te vullen tot minstens de helft van het maatschappelijk kapitaal, of, onder voorbehoud van artikel L. 224-2, haar maatschappelijk kapitaal te verminderen met het bedrag dat nodig is zodat de waarde van het eigen vermogen minstens gelijk is aan de helft van het maatschappelijk kapitaal.

In alle gevallen moet het besluit van de aandeelhouders bekendgemaakt worden volgens de formaliteiten die de toepasselijke reglementaire bepalingen voorschrijven.

Bij niet-naleving van deze verplichtingen kan iedere belanghebbende de ontbinding van de vennootschap voor de rechtbank vorderen.

ARTIKEL 25. ONTBINDING - VEREFFENING VAN DE VENNOOTSCHAP

Bij het einde van de vennootschap of in geval van vervroegde ontbinding, bepaalt de algemene vergadering de wijze van vereffening en benoemt één of meerdere vereffenaars, waarvan zij de bevoegdheden vaststelt, die hun functie uitoefenen in overeenstemming met de wet.

Na voldoening van de schulden en de kosten van de vereffening wordt het resultaat gebruikt om de aandeelhouders terug te betalen voor het volgestorte en niet-afgeschreven gedeelte van de aandelen die zij bezitten. Het resterende overschot bij vereffening, indien aanwezig, wordt verdeeld onder de aandeelhouders in verhouding tot het aantal aandelen dat ieder van hen bezit.

ARTIKEL 26. GESCHILLEN

Alle geschillen met betrekking tot de vennootschapszaken, evenals die tussen aandeelhouders en de vennootschap of tussen aandeelhouders en de voorzitter van de raad van bestuur, de algemeen directeur en de gedelegeerde algemeen directeuren, worden beslecht in overeenstemming met de wet en vallen onder de bevoegdheid van de bevoegde rechtbanken.

UITTREKSEL UIT HET K-BIS UITTREKSEL:

BESTUUR, LEIDING, ADMINISTRATIE, CONTROLE, VENNOTEN OF LEDEN

Voorzitter van de Raad van Bestuur

Naam, voornamen Cotnoir Frédéric

Algemeen Directeur

Naam, voornamen Marcotte Louis

Afgevaardigd Algemeen Directeur

Naam, voornamen Cote Nadia

Bestuurder

Naam, voornamen Connolly Donncha Michael

Bestuurder

Naam, voornamen De Waersegger Pierre-Michael Marie Pascal

Bestuurder

Naam, voornamen O'Leary Lynn Ann

Bestuurder

Naam, voornamen Wauters Karen Jeanne

Valerie Pauwels

Gevolmachtigde

(hierbij samen neergelegd: een gecertificeerde uitgifte van de akte van 18 juni 2025; een gecertificeerd uittreksel uit de notulen van de raad van bestuur dd. 2 januari 2026, gecertificeerde statuten van Intact Insurance (Europe) S.A. et het K-bis uittreksel, inclusief voor elk document de beëdigde vertaling naar het Nederlands)