

**SECUREX RISQUES DIVERS
ASSOCIATION D'ASSURANCE MUTUELLE
avenue de Tervueren 43
1040 BRUXELLES
RPM BRUXELLES 0457955806**

**SECUREX ALLERLEI RISICO'S
VERENIGING VOOR ONDERLINGE VERZEKERING
Tervurenlaan 43
1040 BRUSSEL
RPM BRUSSEL 0457955806**

STATUTS

TITRE I – DENOMINATION – SIEGE – BUT - DUREE

Constituée par acte avénu devant Me Jacques Devos, notaire à Gand, le 21 octobre 1960; statuts modifiés par décision des Assemblées Générales des 29 avril 1965, 28 mai 1971, 9 décembre 1971, 23 juin 1998, 13 décembre 2007, 25 mars 2010, 16 septembre 2010, 9 juin 2011, 11 juin 2013 et 18 juin 2015.

Article 1 – Dénomination

L'association d'assurance mutuelle est dénommée SECUREX RISQUES DIVERS, en néerlandais: SECUREX ALLERLEI RISICO'S.

Les dénominations française et néerlandaise peuvent être employées séparément ou ensemble.

Article 2 – Siège

L'association a son siège social à 1040 Bruxelles, avenue de Tervueren 43 dans l'arrondissement judiciaire de Bruxelles.

L'association peut, sur décision du conseil d'administration, établir des sièges administratifs et des succursales là où elle en reconnaît le besoin.

Article 3 – Objet

L'association a pour objet toutes opérations d'assurance, de réassurance et de prêts hypothécaires.

Elle peut accomplir, elle-même ou par intermédiaire, toutes les opérations qui découlent directement de son objet social, notamment s'intéresser par voie d'apport, de souscriptions, de participation ou de toute autre manière dans toutes sociétés ou entreprises similaires ou connexes.

Article 4 – Durée

L'association est constituée pour une durée illimitée. Elle ne pourra être dissoute que dans les conditions et formes déterminées par les présents statuts.

TITRE II – LES MEMBRES

Article 5 – Membres

L'association comprend des membres effectifs et des

STATUTEN

TITEL I – BENAMING – ZETEL – DOEL - DUUR

Opggericht op 21 oktober 1960 bij akte verleden voor Mr Jacques Devos, notaris te Gent; de statuten werden gewijzigd bij beslissing van de Algemene Vergaderingen van 29 april 1965, 28 mei 1971, 9 december 1971, 23 juni 1998, 13 december 2007, 25 maart 2010, , 16 september 2010, 9 juni 2011, 11 juni 2013 en 18 juni 2015.

Artikel 1 – Benaming

De vereniging voor onderlinge verzekering draagt de benaming SECUREX ALLERLEI RISICO'S en in het Frans SECUREX RISQUES DIVERS.

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

Artikel 2 – Zetel

De vereniging heeft haar maatschappelijke zetel te 1040 Brussel, Tervurenlaan 43 in het gerechtelijke arrondissement van Brussel.

De vereniging kan, bij beslissing van de raad van bestuur, administratieve zetels en bijhuizen vestigen daar waar zij het nodig acht.

Artikel 3 – Doel

De vereniging heeft tot doel alle bewerkingen van verzekering, van herverzekering en van hypothecaire leningen.

Zij mag, zelf of door tussenpersoon, alle bewerkingen verrichten die rechtstreeks uit haar maatschappelijk doel voortspruiten, namelijk belang stellen in alle verenigingen of gelijkaardige of gelijksoortige maatschappijen bij middel van inbreng, van onderschrijving, van deelneming of gelijk welk ander middel.

Artikel 4 – Duur

De vereniging is opgericht voor een onbepaalde duur. Zij kan slechts ontbonden worden onder de voorwaarden en in de vorm bepaald door de onderhavige statuten.

TITEL II – LEDEN

Artikel 5 – Leden

De vereniging bestaat uit effectieve leden en

membres adhérents. Le droit de vote à l'assemblée générale est accordé aux membres effectifs.

Article 6 – Membres effectifs

Pour être membre effectif, le candidat, personne physique ou morale, doit être présenté par un autre membre effectif au conseil d'administration de l'association et être expressément accepté comme membre effectif par ce conseil d'administration.

Le conseil d'administration de l'association peut refuser l'admission comme membre effectif sans avoir à justifier son refus.

La qualité de membre effectif de l'association se perd également par exclusion prononcée par le conseil d'administration, si un membre manque gravement au respect des statuts ou dispositions légales. Le membre effectif dont l'exclusion est proposée est invité, au préalable, à être entendu par le conseil d'administration. L'exclusion d'un membre effectif lui est notifiée par lettre recommandée à la poste; elle sort ses effets le dixième jour qui suit la notification.

Article 7 – Membres adhérents

La qualité de membre adhérent de l'association est acquise à tout preneur d'assurance, personne physique ou morale, soit à dater de la prise d'effet de la police d'assurance, acceptée ou signée par lui et par le ou les représentants autorisés de l'association, soit à la date prévue par une note de couverture provisoire constatant l'engagement de l'association.

L'association peut refuser l'admission d'un membre adhérent, sans avoir à justifier son refus.

La souscription d'une police implique adhésion sans réserve aux statuts et règlements de l'association.

Les membres adhérents ne sont tenus qu'à concurrence de leurs engagements, tels qu'ils résultent des statuts et de la police d'assurance.

La qualité de membre adhérent dure aussi longtemps qu'une police reste en vigueur au nom de son souscripteur et cesse de plein droit en même temps que la police.

Lorsqu'une police est transférée au nom d'un tiers, avec les droits et obligations y afférents, celui-ci acquiert la qualité de membre adhérent en lieu et place du souscripteur précédent.

La cessation par démission, exclusion, nullité ou pour toute autre raison de la police d'assurance met également fin à la même date pour le souscripteur à sa qualité de membre adhérent de l'association.

Le membre adhérent démissionnaire ou exclu, pour quelque cause que ce soit, ses ayants droit ou héritiers restent tenus de toute somme restant due à

toegegetreden leden. Het stemrecht op de algemene vergadering komt toe aan de effectieve leden.

Artikel 6 – Effectieve leden

Om effectief lid te zijn, moet de kandidaat, natuurlijke of rechtspersoon, door een ander effectief lid aan de raad van bestuur van de vereniging voorgedragen worden en door deze raad van bestuur uitdrukkelijk als effectief lid worden aanvaard.

De raad van bestuur van de vereniging kan de toelating als effectief lid weigeren zonder haar weigering te moeten rechtvaardigen.

De hoedanigheid van effectief lid gaat eveneens verloren door uitsluiting uitgesproken door de raad van bestuur, wanneer het lid ernstig tekortschiet bij de naleving van de statuten of wettelijke bepalingen. Het effectief lid waarvan de uitsluiting wordt voorgesteld, wordt vooraf uitgenodigd om gehoord te worden door de raad van bestuur.

De uitsluiting van een effectief lid wordt hem bij een ter post aangetekende brief betekend; zij wordt van kracht tien dagen na de kennisgeving.

Artikel 7 – Toegetreden leden

De hoedanigheid als toegetreden lid van de vereniging, wordt toegekend aan elke ondertekenaar van een verzekeringspolis, natuurlijke of rechtspersoon, hetzij vanaf de inwerkingtreding van de verzekeringspolis, aanvaard of ondertekend door hem en de daartoe gemachtigde vertegenwoordigers van de vereniging, hetzij op de datum voorzien door een document dat voorlopige dekking geeft en de verbintenis van de vereniging vaststelt.

De vereniging kan de aanneming van een toegetreden lid weigeren zonder haar weigering te moeten rechtvaardigen.

De onderschrijving van een polis houdt de onvoorwaardelijke aanvaarding in van de statuten en reglementen van de vereniging.

De toegetreden leden zijn enkel aansprakelijk tot beloop van hun verbintenissen zoals die voortvloeien uit de statuten en de verzekeringspolis.

De hoedanigheid als toegetreden lid geldt zolang een polis, op naam van de ondertekenaar, van kracht blijft en eindigt van rechtswege op hetzelfde ogenblik als de polis.

Wanneer een polis, met de hierbij horende rechten en verplichtingen, op naam van een derde overgedragen wordt, verkrijgt deze de hoedanigheid van toegetreden lid en dit in de plaats van de vorige ondertekenaar.

De stopzetting bij opzeg, uitsluiting, nietigheid of om welke reden ook van de verzekeringspolis, stelt voor de ondertekenaar op dezelfde datum eveneens een einde aan zijn hoedanigheid van toegetreden lid van de vereniging.

Het toegetreden lid dat ontslag neemt of om het even welke reden uitgesloten wordt, zijn rechthebbenden of erfgenamen, blijven ertoe gehouden al de bedragen

l'association avant la démission ou l'exclusion du membre concerné.

Les membres n'ont aucun droit sur l'avoir social.

Article 8 – Registre des membres effectifs

Le conseil d'administration tient au siège de l'association un registre des membres effectifs.

Ce registre reprend les nom, prénoms et domicile des membres effectifs, ou lorsqu'il s'agit d'une personne morale, la dénomination sociale, la forme juridique et l'adresse du siège social.

Toutes les décisions d'admission, de démission ou d'exclusion des membres effectifs sont inscrites dans ce registre par les soins du conseil d'administration dans les trente jours de leur entrée en vigueur.

TITRE III – ASSEMBLEE GENERALE

Article 9 – Composition

L'assemblée générale est composée de tous les membres effectifs.

Article 10 – Pouvoirs

L'assemblée générale possède les pouvoirs qui lui sont expressément réservés par les statuts et toute législation applicable en la matière.

L'assemblée générale a notamment dans ses compétences:

- a. l'approbation des comptes et l'affectation du résultat;
- b. la nomination et la révocation des administrateurs et commissaires et la fixation de leurs rémunérations
- c. la décharge à octroyer aux administrateurs et aux commissaires;
- d. les modifications des statuts;
- e. le transfert du siège social;
- f. l'établissement de la liste des branches ou groupes de branches d'assurances exploitées par l'association;
- g. la dissolution de l'association.

La liste des branches ou groupes de branches d'assurances est arrêtée chaque année par l'assemblée générale sur proposition du conseil d'administration.

Article 11 – Convocation de l'assemblée

Les membres effectifs se réunissent en assemblée générale ordinaire une fois par an dans le courant du premier semestre sur convocation du président du conseil d'administration.

L'assemblée peut être convoquée à titre extraordinaire à toute époque par décision du conseil d'administration ou lorsque deux administrateurs ou un cinquième des

die aan de vereniging verschuldigd zijn en die dateren van vóór het ontslag of de uitsluiting van het lid, te betalen.

De leden hebben geen enkel recht op het maatschappelijke vermogen.

Artikel 8 – Register van de effectieve leden

Op de zetel van de vereniging houdt de raad van bestuur een register van de effectieve leden bij.

Dit register vermeldt de naam, de voornamen en woonplaats van de effectieve leden of, ingeval het een rechtspersoon betreft, de naam, de rechtsvorm en het adres van de maatschappelijke zetel.

Alle beslissingen tot toetreding, uittreding of uitsluiting van de effectieve leden worden binnen dertig dagen na de inwerkingtreding van deze beslissingen door de raad van bestuur in dit register ingeschreven.

TITEL III - ALGEMENE VERGADERING

Artikel 9 – Samenstelling

De algemene vergadering is samengesteld uit alle effectieve leden.

Artikel 10 – Bevoegdheden

De algemene vergadering heeft de bevoegdheden die haar uitdrukkelijk worden toegewezen door de statuten en door elke terzake toepasselijke wetgeving.

De algemene vergadering heeft inzonderheid de volgende bevoegdheden:

- a. de goedkeuring van de rekeningen en de bestemming van het resultaat;
- b. de benoeming en afzetting van de bestuurders en commissarissen en, indien nodig, de bepaling van hun bezoldigingen;
- c. de kwijting die aan de bestuurders en aan de commissarissen verleend moet worden;
- d. de wijzigingen van de statuten;
- e. de verplaatsing van de maatschappelijke zetel;
- f. de lijst van de takken of van de groepen van verzekeringstakken door de vereniging uitgebaat te bepalen;
- g. de ontbinding van de vereniging.

De lijst der takken of groepen van verzekeringstakken wordt elk jaar door de algemene vergadering bepaald op voorstel van de raad van bestuur.

Artikel 11 – Oproeping van de vergadering

De effectieve leden komen jaarlijks in de loop van het eerste semester bijeen in een gewone algemene vergadering op uitnodiging van de voorzitter van de raad van bestuur.

Op elk ogenblik kan een buitengewone algemene vergadering bijeengeroepen worden door een beslissing van de raad van bestuur of wanneer twee

membres effectifs au moins en fait la demande.

Les convocations pour toute assemblée générale mentionnent l'ordre du jour, les date, heure et lieu de la réunion et sont adressées, par courrier postal ou électronique, à chaque membre effectif huit jours au moins avant la réunion.

Article 12 - Ordre du jour

L'ordre du jour des assemblées générales est arrêté par le conseil d'administration.

Article 13 – Représentation des membres effectifs

Un membre effectif peut se faire représenter par un autre membre effectif mandaté par écrit. Un membre effectif peut représenter jusqu'à cinq autres membres effectifs.

Article 14 - Liste de présence

Une liste des membres effectifs présents ou représentés avec indication de l'identité et de la qualité de leurs mandataires, signée par ces derniers avant d'entrer en séance, est conservée au siège social.

Article 15 – Délibérations

Sauf dans le cas où il en est disposé autrement par les statuts ou des lois applicables, l'assemblée générale délibère valablement quel que soit le nombre de membres effectifs présents ou représentés.

Ses décisions sont prises à la majorité simple des voix des membres effectifs présents et représentés. En cas de parité des voix, celle du président de séance est prépondérante.

L'assemblée générale ne peut valablement délibérer sur les modifications aux statuts que si les modifications sont explicitement indiquées dans la convocation et si l'assemblée réunit au moins les deux tiers des membres effectifs, qu'ils soient présents ou représentés.

Aucune modification ne peut être adoptée qu'à la majorité des deux tiers des voix des membres effectifs présents ou représentés.

Si deux tiers au moins des membres effectifs ne sont pas présents ou représentés à la première réunion, une seconde réunion pourra délibérer valablement, quel que soit le nombre de membres effectifs présents ou représentés, et adopter les modifications aux majorités susmentionnées.

La seconde réunion ne peut être tenue moins de quinze jours après la première réunion.

Les votes se font à main levée. Le vote a lieu au scrutin

bestuurders of tenminste een vijfde van de effectieve leden daarom verzoekt.

De uitnodigingen voor elke algemene vergadering vermelden de agenda, datum, uur en plaats van de vergadering en worden tenminste acht dagen voor de vergadering per brief of elektronische post naar elk effectief lid verzonden.

Artikel 12 – Dagorde

De dagorde van de algemene vergadering wordt door de raad van bestuur vastgelegd.

Artikel 13 – Vertegenwoordiging van de effectieve leden

Een effectief lid kan zich door een ander effectief lid dat schriftelijk gevolmachtigd is, laten vertegenwoordigen. Een effectief lid mag tot vijf andere effectieve leden vertegenwoordigen.

Artikel 14 – Aanwezigheidslijst

Op de maatschappelijke zetel wordt een lijst bewaard van de aanwezige of vertegenwoordigde effectieve leden met vermelding van de identiteit en hoedanigheid van hun gevolmachtigden die deze laatste vóór de zitting ondertekend hebben.

Artikel 15 – Beraadslagingen

Behalve in de gevallen waar de statuten of de van toepassing zijnde wetten er anders over beschikken, beraadslagt de algemene vergadering geldig ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde effectieve leden.

Haar beslissingen worden bij gewone meerderheid van stemmen van de aanwezige en vertegenwoordigde effectieve leden genomen. Bij gelijkheid van stemmen is de stem van de voorzitter doorslaggevend.

Over een statutenwijziging kan de algemene vergadering alleen op geldige wijze beraadslagen en besluiten wanneer de wijzigingen uitdrukkelijk zijn vermeld in de oproeping en wanneer tenminste twee derde van de effectieve leden op de vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

Een wijziging kan alleen worden aangenomen met een meerderheid van twee derde van de stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde effectieve leden.

Ingeval op de eerste vergadering minder dan twee derde van de effectieve leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn, kan een tweede vergadering geldig beraadslagen en besluiten alsook de wijzigingen aannemen met de voormelde meerderheden ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde effectieve leden.

De tweede vergadering mag niet binnen vijftien dagen volgend op de eerste vergadering worden gehouden.

Er wordt gestemd met opgestoken hand. De stemming

secret lorsqu'il s'agit d'une question de personnes.

Le président de séance a le droit de proroger, séance tenante, toute assemblée à trois semaines au plus. Cette prorogation suspend la délibération concernant les points qu'il indiquera. L'assemblée, lors de cette seconde réunion, statue définitivement, sans préjudice de ce qui est prévu statutairement ou par la loi en matière de quorum de présente et/ou de majorité.

Article 16 - Dénombrement des voix

Chaque membre effectif présent ou représenté à l'assemblée, a droit à une voix.

Article 17 - Procès-verbaux

Les résolutions de l'assemblée générale sont consignées dans un registre des procès-verbaux. Les procès-verbaux sont signés par le président et un administrateur. Le registre est conservé au siège social où tous les membres peuvent en prendre connaissance, mais sans déplacement du registre.

TITRE IV - CONSEIL D'ADMINISTRATION

Article 18 – Composition

L'administration de l'association est confiée à un conseil composé de trois personnes au moins.

Article 19 – Nomination des administrateurs

Les administrateurs sont nommés par l'assemblée générale. Ils sont rééligibles pour autant qu'ils n'aient pas atteint l'âge de 72 ans et en tout temps révocables par l'assemblée générale, sans que celle-ci doive motiver ou justifier sa décision.

Les administrateurs qui désirent démissionner de leur fonction adresseront un écrit au conseil d'administration, invitant le conseil à faire les démarches nécessaires afin de procéder à la publication de leur démission.

Article 20 – Durée des fonctions d'administrateur

Le mandat d'administrateur est de 3 ans au plus. Le mandat d'administrateur prend fin de plein droit au 31 décembre qui suit son septante-deuxième anniversaire.

L'assemblée générale ordinaire établit un ordre de sortie des administrateurs de manière telle que seul un tiers du conseil soit concerné par la procédure d'élection ou de réélection.

Le mandat des administrateurs non réélus cesse immédiatement après l'assemblée générale ordinaire.

Article 21 - Vacance d'une place d'administrateur

is geheim indien het om een personenkwestie gaat.

De voorzitter van de zitting kan tijdens elke algemene vergadering op de zitting zelf beslissen om de vergadering met ten hoogste drie weken te verdagen. Deze verdaging schorst de beraadslaging over de punten die hij aanduidt. De vergadering beslist definitief tijdens de tweede zitting onverminderd de statutaire of wettelijke bepalingen inzake het aanwezigheids- en/of meerderheidsquorum.

Artikel 16 – Stemmentelling

Ieder effectief lid dat op de vergadering aanwezig of vertegenwoordigd is, heeft recht op één stem.

Artikel 17 – Notulen

De besluiten van de algemene vergadering worden opgenomen in een notulenregister. De notulen worden ondertekend door de voorzitter en een bestuurder. Het register wordt bewaard op de maatschappelijke zetel waar alle leden er inzage van kunnen nemen, doch zonder verplaatsing van het register.

TITEL IV - DE RAAD VAN BESTUUR

Artikel 18 – Samenstelling

De vereniging wordt bestuurd door een raad die uit tenminste drie personen samengesteld is.

Artikel 19 - Benoeming van de bestuurders

De bestuurders worden door de algemene vergadering benoemd. Zij zijn herverkiesbaar voor zover zij de leeftijd van 72 jaar niet bereikt hebben en kunnen te allen tijde door de algemene vergadering afgezet worden zonder dat zij haar beslissing dient te motiveren of te verantwoorden.

De bestuurders die ontslag wensen te nemen uit hun functie richten een schrijven tot de raad van bestuur waarbij de raad wordt verzocht de nodige stappen te ondernemen met het oog op de bekendmaking van hun ontslag.

Artikel 20 – Duur van de functie van bestuurder

Het mandaat van bestuurder duurt maximum 3 jaar. Het mandaat van bestuurder loopt van rechtswege af op 31 december volgend op zijn tweeënzeventigste verjaardag.

De gewone algemene vergadering stelt een volgorde op van de uittredende bestuurders in die zin dat slechts een derde van de raad bij de verkiezing- of herverkiezingprocedure betrokken is.

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

Artikel 21 – Vacante plaats van bestuurder

En cas de vacance d'une place d'administrateur, les administrateurs restants, à condition qu'ils soient encore deux au moins, continuent à former le conseil d'administration.

Ils peuvent aussi pourvoir provisoirement à la vacance. Dans ce cas, la nomination doit être soumise à la ratification de la plus prochaine assemblée générale.

A défaut de ratification, les délibérations et les actes accomplis par le conseil depuis la nomination provisoire demeurent néanmoins valables.

Si le conseil n'est plus en nombre, l'assemblée générale doit être convoquée dans les trente jours afin de pourvoir aux mandats vacants.

En cas de vacance avant l'expiration du terme d'un mandat, l'administrateur nommé achève le terme de celui qu'il remplace.

Article 22 – Présidence

Le conseil d'administration élit parmi ses membres un président et éventuellement un ou plusieurs vice-présidents.

La durée de leurs fonctions coïncide avec celle de leur mandat d'administrateur, sauf lorsque le mandat de l'administrateur-président arrive à échéance après son septantième anniversaire. En effet, la fonction de président prend fin au 31 décembre qui suit son septantième anniversaire. Ils sont rééligibles en cas de reconduction de ce mandat.

En cas d'absence ou d'indisponibilité du président, ses fonctions sont provisoirement remplies par l'un des vice-présidents ou par l'administrateur le plus âgé.

Article 23 - Réunions – Délibérations – Procès-verbaux

Le conseil se réunit sur convocation du président aussi souvent que les intérêts de l'association l'exigent. Il doit être convoqué lorsque deux administrateurs au moins le demandent.

Les réunions ont lieu à l'endroit indiqué dans les convocations. Chaque administrateur peut être représenté par un de ses collègues. Aucun administrateur ne peut représenter plus de deux de ses collègues. Les résolutions sont prises à la majorité des voix présentes ou représentées ; en cas de parité de voix, celle du président de la réunion est prépondérante.

Les décisions du conseil sont consignées par des procès-verbaux, inscrits dans un registre destiné à cet effet, et signés par le président de séance ou par au moins deux administrateurs présents à la réunion.

TITRE V - POUVOIRS DU CONSEIL

Ingeval een plaats van bestuurder vrijkomt, vormen de overblijvende bestuurders de raad van bestuur op voorwaarde dat ze nog tenminste met twee zijn.

Zij kunnen ook in de vacante plaats voorlopig voorzien. In dat geval moet de benoeming door de eerstvolgende algemene vergadering bekrachtigd worden.

Indien er geen bekrachtiging is, zijn de beraadslagingen en de handelingen gesteld door de raad sinds de voorlopige benoeming niettemin geldig.

Indien de raad niet meer voldoende in aantal is, moet de algemene vergadering binnen dertig dagen samengeroepen worden om in de vacante mandaten te voorzien.

Indien de plaats vóór het verstrijken van het mandaat vacant wordt, voleindigt de benoemde bestuurder de termijn van diegene die hij vervangt.

Artikel 22 – Voorzitterschap

De raad van bestuur kiest een voorzitter onder zijn leden en eventueel één of meerdere vice-voorzitters.

De duur van hun functies valt samen met die van hun mandaat van bestuurder, behalve als het mandaat van de bestuurder-voorzitter ten einde komt na zijn zeventigste verjaardag. De functie van voorzitter komt immers ten einde op 31 december volgend op zijn zeventigste verjaardag. Ze zijn herverkiesbaar ingeval dat mandaat wordt verlengd.

In geval van afwezigheid of niet-beschikbaarheid van de voorzitter wordt zijn functie voorlopig door één van de vice-voorzitters of door de oudste bestuurder vervuld.

Artikel 23 - Vergaderingen – Beraadslagingen – Notulen

De raad vergadert na bijeenroeping door de voorzitter telkens als de belangen van de vereniging dat vergen. Hij moet bijeengeroepen worden telkens als ten minste twee bestuurders dat vragen.

De vergaderingen geschieden op de in de bijeenroepingen aangegeven plaats. Iedere bestuurder kan zich door één van zijn collega's laten vertegenwoordigen. Geen enkele bestuurder kan meer dan twee collega's vertegenwoordigen. De besluiten worden met meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen getroffen; bij staking van stemmen is de stem van de voorzitter van de vergadering doorslaggevend.

De beslissingen van de raad worden in notulen vastgelegd, ingeschreven in een daartoe bestemd register, en ondertekend door de voorzitter van de zitting of door ten minste twee van de op de vergadering aanwezige bestuurders.

TITEL V – BEVOEGDHEDEN VAN DE RAAD VAN

D'ADMINISTRATION

Article 24

Le conseil d'administration agit en collège.

Le conseil d'administration est investi des pouvoirs les plus étendus pour accomplir tous les actes nécessaires ou utiles à la réalisation de l'objet social.

Tout ce qui n'est pas réservé à l'assemblée générale par les statuts ou par la loi est de la compétence du conseil.

Outre l'exercice des pouvoirs et attribution qui lui sont réservés par la loi ou les statuts, le conseil d'administration a pour mission, d'une part, de définir la politique générale de l'association et, d'autre part, d'exercer une surveillance effective sur la gestion de celle-ci et sur l'état des affaires.

La politique générale comprend la définition des grands axes de la stratégie de l'association, l'adoption des plans et budgets, la définition des relations entre l'association et ses membres.

Le conseil doit arrêter provisoirement le bilan et le compte de résultats et doit faire rapport de gestion à l'assemblée générale, et adopter ou formuler les propositions qui doivent lui être soumises.

Le conseil d'administration peut, dans la limite de ceux qui lui sont conférés par la loi et par les présents statuts, consentir, soit à un administrateur soit à une personne externe de son choix, un ou plusieurs pouvoirs spéciaux.

Il peut de même décider la création de comités chargés d'étudier les questions que lui-même ou le président du comité de direction soumet pour avis à l'examen.

TITRE VI – COMITE DE DIRECTION

Article 25

Le conseil d'administration peut déléguer une partie de ses compétences à un comité de direction, sans que cette délégation puisse concerner la politique générale de l'association ou la compétence générale du conseil d'administration.

Le comité de direction sera dans ce cas composé au moins de deux personnes et exercera cette responsabilité collégialement.

Le comité de direction peut répartir les tâches attribuées parmi ses membres.

Les membres du comité de direction sont nommés et révoqués par le Conseil d'Administration.

Le comité de direction rend compte de sa gestion au conseil d'administration. Il lui fournit tout document et tout renseignement utile ou que le conseil d'administration juge nécessaire à l'exercice de sa mission.

Lorsqu'il est jugé nécessaire en vue de l'examen de

BESTUUR

Artikel 24

De raad van bestuur treedt op als college.

De raad van bestuur heeft de meest uitgebreide machten om alle daden te stellen die nodig of nuttig zijn voor de verwezenlijking van het maatschappelijke doel.

Al wat door de statuten of door de wetgeving terzake niet aan de algemene vergadering werd voorbehouden, valt onder de bevoegdheid van de raad.

Behalve de uitoefening van de door de wet of de statuten voorbehouden machten en bevoegdheden, heeft de raad van bestuur als opdracht enerzijds het algemene beleid van de vereniging te definiëren en anderzijds effectief toezicht uit te oefenen op het beheer daarvan evenals op de stand van zaken.

Het algemene beleid omvat de definiëring van de grote assen van de strategie van de vereniging, de goedkeuring van de plannen en begrotingen, de definiëring van de relaties tussen de vereniging en haar leden.

De raad zal de balans en de resultatenrekening voorlopig vaststellen en beheersverslag uitbrengen aan de algemene vergadering, de voorstellen goedkeuren of formuleren die aan deze moeten worden voorgelegd.

De raad van bestuur kan, hetzij aan een bestuurder hetzij aan een externe persoon van zijn keuze, één of meer bijzondere volmachten verlenen, binnen de grens van die welke hem door de wet of door onderhavige statuten toegekend zijn.

Hij kan ook beslissen om comités op te richten die belast worden met het bestuderen van zaken die hijzelf of de voorzitter van het directiecomité ter advies voorlegt.

TITEL VI – DIRECTIECOMITÉ

Artikel 25

De raad van bestuur kan een deel van haar bevoegdheden delegeren aan een directiecomité, zonder dat deze overdracht evenwel betrekking kan hebben op het algemeen beleid van de vereniging of de algemene bevoegdheid van de raad van bestuur.

Het directiecomité zal in dat geval minstens uit twee personen samengesteld zijn en zal deze verantwoordelijkheid collegiaal uitoefenen. Het directiecomité kan de toebedeelde taken onder zijn leden verdelen.

De leden van het directiecomité worden benoemd en ontslagen door de Raad van Bestuur.

Het directiecomité brengt verslag uit van zijn beheer aan de raad van bestuur. Het verstrekt deze alle documenten en inlichtingen die nuttig zijn of die de raad van bestuur nodig acht voor de uitoefening van zijn opdracht.

Wanneer het nodig wordt geacht om bijzondere

problèmes spéciaux, le comité de direction peut s'adjoindre soit des conseillers indépendants soit des membres du personnel ayant une compétence particulière au domaine du problème qui se pose. Les décisions sont prises collégalement et les membres ne contractent, en raison de leurs fonctions, aucune obligation personnelle. Ils ne sont responsables que de l'exécution de leur mandat.

TITRE VIII- REPRESENTATION

Article 26

Sans préjudice des pouvoirs du conseil d'administration, l'association est représentée dans tous les actes, y compris ceux où interviennent un fonctionnaire public ou un officier ministériel et en justice, en demande comme en défense:

1. soit par le président du conseil d'administration,
2. soit par deux administrateurs agissant conjointement,
3. soit par le président du comité de direction,
4. soit par deux membres du comité de direction agissant conjointement,

sans que ceux-ci n'aient à justifier vis-à-vis des tiers d'une décision préalable ou d'une procuration spéciale du conseil d'administration.

TITRE IX – MANDATAIRES SPECIAUX

Article 27

L'association sera valablement représentée vis-à-vis des tiers par des mandataires spéciaux dûment mandatés par un organe de l'association dans tous les actes qui relèvent de leurs mandats et dans la limite des pouvoirs conférés à cet organe en vertu de la loi et des présents statuts.

Les personnes disposant des pouvoirs de signature en vertu d'un mandat spécial en application du présent article n'auront pas à justifier vis-à-vis des tiers d'une décision spécifique préalable dudit organe, qu'il s'agisse du conseil d'administration ou du président du comité de direction de l'association selon les cas, pour représenter valablement l'association dans les actes qui relèvent de ce mandat spécial.

TITRE X - COMMISSAIRES

Article 28 – Nomination

Si la loi le requiert, les comptes de l'association sont vérifiés par un ou plusieurs commissaires nommés par l'assemblée générale parmi les membres, personnes physiques ou morales, de l'Institut des Réviseurs d'Entreprises, sur proposition du conseil d'administration. Ils sont rééligibles et en tout temps révocables par l'assemblée générale.

problemen te bestuderen, kan het directiecomité zich laten bijstaan door hetzij onafhankelijke adviseurs hetzij personeelsleden met een bijzondere competentie in de gestelde problematiek

De beslissingen worden collegiaal genomen en de leden gaan uit hoofde van hun functies geen enkele persoonlijke verplichting aan. Ze zijn alleen aansprakelijk voor de uitoefening van hun mandaat.

TITEL VIII – VERTEGENWOORDIGING

Artikel 26

Zonder afbreuk aan de vertegenwoordigingsmacht van de raad van bestuur, wordt de vereniging vertegenwoordigd in alle akten, inclusief deze waar een openbaar ambtenaar of een ministerieel officier ingrijpt, alsook in rechte, als eiseres of als verweerster:

1. hetzij door de voorzitter van de raad van bestuur,
2. hetzij door twee bestuurders die gezamenlijk handelen,
3. hetzij door de voorzitter van het directiecomité,
4. hetzij door twee leden van het directiecomité die samen handelen,

zonder dat deze zich jegens derden hoeven te rechtvaardigen van een voorafgaande beslissing of een speciale volmacht van de raad van bestuur.

TITEL IX – BIJZONDERE GEVOLMACHTIGDEN

Artikel 27

De vereniging zal ten aanzien van derden rechtsgeldig vertegenwoordigd worden door bijzondere gevolmachtigden die daartoe behoorlijk gemachtigd zijn door een orgaan van de vereniging voor alle daden die tot hun mandaten behoren en binnen de grens van de bevoegdheden toevertrouwd aan dat orgaan krachtens de wet en onderhavige statuten.

De personen die krachtens een bijzonder mandaat in toepassing van onderhavig artikel over handtekeningbevoegdheid beschikken, zullen een voorafgaande specifieke beslissing van het genoemd orgaan, ongeacht of het de raad van bestuur of de voorzitter van het directiecomité van de vereniging betreft, niet moeten verantwoorden ten aanzien van derden om de vereniging rechtsgeldig te vertegenwoordigen voor de daden die tot dit bijzonder mandaat behoren.

TITEL X – COMMISSARISSEN

Artikel 28 – Benoeming

Indien de wet dit vereist worden de rekeningen van de vereniging nagezien door één of meerdere commissarissen die door de algemene vergadering onder de leden, natuurlijke of rechtspersonen, van het Instituut voor Bedrijfsrevisoren benoemd worden op voorstel van de raad van bestuur. Zij zijn herverkiesbaar en kunnen te allen tijde door de

Article 29 - Durée des fonctions de commissaire

Le mandat de commissaire est de trois ans. Aucun commissaire ne sera élu ou réélu s'il atteint l'âge de 65 ans révolus à la date de l'assemblée générale ordinaire.

En cas de pluralité de commissaires, l'assemblée générale établit un ordre de sortie des commissaires de manière telle que seule une fraction du collège soit concernée par la procédure d'élection ou de réélection.

Le mandat des commissaires non réélus cesse immédiatement après l'assemblée générale ordinaire.

Article 30 – Mission

En vue d'exercer leur mission de contrôle, les commissaires disposent du droit d'investigation le plus large dans les écritures sociales, sans déplacement des documents.

Les commissaires doivent soumettre le résultat de leur mission à l'assemblée générale, conformément aux dispositions légales applicables.

Articles 31 – Rémunérations des commissaires

L'assemblée générale détermine le montant de leurs rémunérations.

TITRE XI – ORGANISATION FINANCIERE

Article 32 – L'exercice social et l'approbation des comptes

L'exercice social coïncide avec l'année civile.

Chaque année et au plus tard six mois après la date de clôture de l'exercice social, le conseil d'administration soumet à l'assemblée générale, pour approbation, les comptes annuels de l'exercice social écoulé ainsi que le budget de l'exercice suivant.

L'approbation des comptes vaut décharge pour les administrateurs et commissaires.

Article 33 - Fonds et réserves

Pour assurer l'exécution des engagements de l'association, il est créé, outre les réserves techniques et les autres réserves imposées par la loi, un fonds de prévoyance.

Ce fonds de prévoyance est destiné plus précisément à constituer ou augmenter tous fonds, réserves et cautionnements, imposés par la loi, à parer à la dévaluation des valeurs portées à l'actif du bilan, à l'insuffisance éventuelle des recettes et, de manière générale, à assurer le bon fonctionnement de l'association, face à toute éventualité.

algemene vergadering afgezet worden.

Artikel 29 – Duur van de functie van commissaris

Het mandaat van een commissaris bedraagt drie jaar. Een commissaris die op de datum van de gewone algemene vergadering de leeftijd van 65 jaar bereikt kan niet verkozen of herkozen worden.

In geval van pluraliteit van commissarissen zal de algemene vergadering een uitgaansvolgorde bepalen zodat slechts een deel van het college betrokken is bij de verkiezings- of herverkiezingsprocedure.

Het mandaat van de niet herkozen commissarissen eindigt onmiddellijk na de gewone algemene vergadering.

Artikel 30 – Opdracht

Om hun opdracht van toezicht te vervullen, beschikken de commissarissen, zonder verplaatsing van de documenten, over het ruimste recht van onderzoek van de boekhouding van de vereniging.

De commissarissen moeten het resultaat van hun opdracht voorleggen aan de algemene vergadering, overeenkomstig de toepasbare wettelijke bepalingen.

Artikel 31 – Bezoldiging van de commissarissen

De algemene vergadering bepaalt het bedrag van hun bezoldigingen.

TITEL XI – FINANCIËLE ORGANISATIE

Artikel 32 – Het boekjaar en de goedkeuring van de rekeningen

Het boekjaar valt samen met het burgerlijk jaar.

Ieder jaar en ten laatste binnen de zes maanden na afsluitingsdatum van het boekjaar, legt de raad van bestuur de jaarrekening van het voorbije boekjaar, alsook de begroting van het volgende boekjaar, ter goedkeuring voor aan de algemene vergadering.

De goedkeuring van de rekeningen geldt als kwijting voor de bestuurders en commissarissen.

Artikel 33 - Fondsen en reserves

Om de uitvoering der verbintenissen van de vereniging te waarborgen, wordt er, buiten de technische reserves en de andere door de wet opgelegde reserves, een voorzorgsfonds opgericht.

Dit voorzorgsfonds is meer in het bijzonder bestemd voor het aanleggen of vermeerderen van alle fondsen, reserves en waarborgen door de wet opgelegd, om aan de devaluatie der waarden, van het actief der balans, de eventuele ontoereikendheid van de ontvangsten te verhelpen en, in het algemeen, om de goede werking van de vereniging te verzekeren, met het oog op alle eventualiteiten.

Ce fonds est alimenté, après dotation des réserves légales, par le solde créditeur de l'exercice, à concurrence d'une quotité fixée chaque année par l'assemblée générale ordinaire sur proposition du conseil d'administration et qui ne pourra être rejetée qu'à la majorité des deux tiers des suffrages.

Sur proposition du conseil d'administration, l'assemblée générale décide de la création d'autres réserves, s'il y a lieu.

Article 34 – Ristournes

Après dotation des réserves et du fonds de prévoyance, l'excédent du solde créditeur de l'exercice peut être ristourné aux membres.

L'assemblée générale fixe, sur proposition du conseil d'administration, les sommes à répartir entre les souscripteurs de telle branche d'assurance ou groupe de branches d'assurances conformément à un plan de répartition arrêté par le conseil d'administration.

Le membre qui cesse de faire partie de l'association pour quelque cause que ce soit, perd tout droit sur l'avoir social. Celui-ci est la propriété de l'association et ne peut faire l'objet de la part des membres d'aucune revendication jusqu'à la liquidation de l'association.

Le membre sortant conserve cependant son droit éventuel aux ristournes pour l'exercice au cours duquel il a cessé de faire partie de l'association, sauf en cas d'exclusion.

Article 35 – Déficit

En cas de déficit dans une ou plusieurs branches d'assurances ou groupes de branches d'assurances, celui-ci est comblé par prélèvement sur le fonds de prévoyance et éventuellement, les autres réserves libres.

Si les prélèvements ne suffisent pas ou s'il est de l'intérêt de l'association de ne pas en effectuer, le conseil d'administration peut exiger des membres, sauf recours à l'emprunt, une contribution supplémentaire, dont il fixe le montant, sans qu'elle puisse être supérieure à trois fois le montant de la cotisation ordinaire. Cette contribution est due pour toutes les polices en vigueur au cours de l'exercice déficitaire; toutefois, le conseil d'administration peut limiter la contribution aux souscripteurs des polices des branches d'assurances déficitaires. La perte de la qualité de membre n'exonère pas de cette obligation.

La contribution supplémentaire est calculée en fonction de la prime annuelle et compte tenu du temps pendant lequel les polices ont été en vigueur au cours de l'exercice déficitaire.

Sur proposition du conseil d'administration, l'assemblée générale pourra décider la constitution d'une réserve spéciale en vue du remboursement aux membres des contributions supplémentaires. Ont seuls droit à ce remboursement, les membres restés souscripteurs

Dit fonds wordt, na afhouding bestemd voor de wettelijke reserves, gevoed door het batig saldo van het dienstjaar tot beloop van een door de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur vastgestelde hoeveelheid en die slechts door de meerderheid van 2/3 der stemmen verworpen mag worden.

Op voorstel van de raad van bestuur, beslist de algemene vergadering, indien nodig, over het aanleggen van andere reserves.

Artikel 34 – Teruggaven

Na afhouding bestemd voor de reserves en het voorzorgsfonds kan het overschot van het batig saldo van het boekjaar aan de leden terugbetaald worden.

De algemene vergadering bepaalt, op voorstel van de raad van bestuur, de sommen aan de ondertekenaars van een bepaalde verzekeringstak of groep van verzekeringstakken uit te keren overeenkomstig een verdelingsplan vastgesteld door de raad van bestuur.

Het lid dat, om hetzij welke reden, ophoudt deel uit te maken van de vereniging, verliest alle rechten op het maatschappelijk bezit. Dit laatste is eigendom van de vereniging en kan tot op de dag van haar vereffening in geen enkel geval het voorwerp van een opvordering door de leden uitmaken.

Het lid behoudt evenwel zijn eventueel recht op de teruggave voor het boekjaar in de loop waarin het ophield lid te zijn van de vereniging, behalve in geval van uitsluiting.

Artikel 35 – Deficit

Ingeval er een tekort is in één of meerdere takken van verzekering of groepen voor de verzekeringstakken, kan dit gedekt worden door voorafname op het voorzorgsfonds en gebeurlijk op de andere vrije reserves.

Indien deze voorafnames niet volstaan, of indien de maatschappij er geen belang bij heeft deze te verrichten, kan de raad van bestuur, tenzij zij een beroep doet op een lening, een aanvullende bijdrage van zijn leden eisen waarvan hij het bedrag vaststelt zonder dat deze hoger mag zijn dan driemaal het bedrag van de normale bijdrage. Deze bijdrage is voor alle polissen van kracht in de loop van het boekjaar waarin het deficit zich voordoet. Evenwel mag de raad van bestuur de bijdrage beperken tot de onderschrijvers van de polissen van de verlieslatende verzekeringstakken.

De aanvullende bijdrage wordt berekend op grond van de jaarpremie en rekening houdend met de tijd gedurende welke de polissen van kracht waren in de loop van het verlieslatende boekjaar.

Op voorstel van de raad van bestuur kan de algemene vergadering beslissen speciale reserves aan te leggen met het oog op de terugbetaling van de aanvullende bijdragen. Enkel de leden die ondertekenaars bleven van de betrokken verzekeringstak hebben recht op

dans la branche considérée.

Article 36

La Commission Bancaire, Financière et des Assurances sera avertie au moins un mois à l'avance de tout paiement effectué à d'autres fins que la réalisation individuelle de la cotisation.

La Commission peut pendant cette même période interdire le susdit paiement.

TITRE XII - DISSOLUTION DE L'ASSOCIATION

Article 37 – Conditions

1. La dissolution volontaire de l'association ne peut être prononcée que par l'assemblée générale sur proposition du conseil d'administration.
2. Les convocations à l'assemblée générale seront faites à deux reprises, trente jours et quinze jours au moins avant la réunion. Ne pourra figurer à l'ordre du jour d'autre objet que la proposition de liquidation.
3. L'assemblée ne pourra valablement délibérer que si les deux tiers au moins de ses membres effectifs sont présents ou représentés.
Si elle n'est pas en nombre, il sera tenu une seconde assemblée conformément aux prescriptions de l'article 15 paragraphe 3 et suivants.

La dissolution ne pourra être décidée qu'à une majorité des trois quarts des voix présentes ou représentées.

Article 38 – Liquidation

Dans tous les cas de liquidation, volontaire ou forcée, hormis ceux de fusion ou d'absorption, l'avoir social, déduction faite de toutes les charges qui le grèvent, sera, sauf si l'assemblée générale devait en décider autrement et à l'unanimité, réparti entre les membres selon un plan préalablement soumis à l'autorité de contrôle.

Ce plan veillera expressément à une répartition soucieuse des principes généraux du droit et d'équité et ne lésant en aucune façon les droits spécifiques et respectifs attachés aux différentes catégories des membres.

La liquidation sera opérée par les soins du comité de direction ou par le conseil d'administration, à moins que l'assemblée générale ne désigne un ou plusieurs liquidateurs pour y procéder.

L'assemblée générale qui décrètera la dissolution déterminera également les pouvoirs et obligations des liquidateurs et, le cas échéant, leurs émoluments, sans préjudice des prescriptions qui leur seraient imposées par la législation en vigueur.

deze terugbetaling.

Artikel 36

De Commissie voor het Bank, Financie- en Assurantiewezen zal ten minste één maand van tevoren in kennis gesteld worden van elke betaling gedaan voor andere doeleinden dan de individuele uitvoering van het lidmaatschap.

Gedurende voormelde termijn kan de Commissie de voorgenomen betaling verbieden.

TITEL XII - ONTBINDING VAN DE VERENIGING

Artikel 37 - Voorwaarden

1. De vrijwillige ontbinding van de vereniging mag slechts uitgesproken worden door de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur.
2. De oproepingen tot de algemene vergadering worden tweemaal gedaan, dertig dagen en vijftig dagen ten laatste vóór de vergadering. Op de dagorde mag slechts het voorstel tot ontbinding vermeld staan.
3. De vergadering kan slechts geldig beraadslagen wanneer twee derde van de effectieve leden van de vereniging aanwezig of vertegenwoordigd zijn. Indien men niet in aantal is, zal er een tweede vergadering plaatshebben overeenkomstig de voorschriften van artikel 15 paragraaf 3 en volgende.

De ontbinding kan slechts beslist worden met een meerderheid van drie vierde der aanwezige of vertegenwoordigde stemmen.

Artikel 38 – Vereffening

In alle gevallen van vereffening, vrijwillige of gedwongen, behalve deze van een fusie of opsorping, zal het maatschappelijk bezit na aftrek van alle lasten die het bezwaren, verdeeld worden onder de leden volgens een vooropgesteld plan voorgelegd aan de controleoverheid, tenzij de algemene vergadering bij eenstemmigheid er anders over beslist.

Dit plan van verdeling zal uitdrukkelijk rekening houden met de beginselen van het recht en de billijkheid, zonder de specifieke noch respectievelijke rechten te schaden die verbonden zijn aan de verschillende categorieën van leden.

De vereffening zal door de zorgen van de directiecomité of door de raad van bestuur uitgevoerd worden, tenzij de algemene vergadering één of meer vereffenaars aanstelt om ertoe over te gaan.

De algemene vergadering die de ontbinding verordent, zal eveneens de bevoegdheden en verplichtingen van de vereffenaars evenals hun emolumenten bepalen, behoudens de voorschriften die hun door de in werking zijnde wetgeving opgelegd werden.

Article 39 - Dispositions diverses

Pour tout ce qui n'est pas prévu aux présents statuts, les membres déclarent s'en référer à la législation en vigueur.

Pour tout ce qui est prévu aux présents statuts et que la loi viendrait à modifier, les membres conviennent dès à présent de s'y conformer et donnent pouvoir au conseil d'administration ainsi qu'à la direction de prendre toutes mesures en vue de se conformer aux dispositions légales ou réglementaires.

Toute contestation entre l'association et un membre sera portée devant la juridiction compétente dans le ressort de laquelle se trouve le siège de l'association.

Artikel 39 – Diverse schikkingen

Voor alles wat de huidige statuten niet voorzien hebben, verklaren de leden zich te schikken naar de van kracht zijnde wetgeving.

De leden onderschrijven van nu af de wijzigingen die de wet zou aanbrengen aan alles wat in de huidige statuten voorzien is, en machtigen de raad van bestuur en de directie ertoe de maatregelen te treffen, in overeenstemming met de wettelijke of reglementaire schikkingen.

Elke betwisting tussen de vereniging en een lid zal voor de bevoegde rechtbank gebracht worden in wiens ambtsgebied de zetel van de vereniging zich bevindt.