

Gérard INDEKEU
Dimitri CLEENEWERCK de CRAYENCOUR

NOTAIRES ASSOCIES
GEASSOCIEERDE NOTARISSEN
Avenue Louise, 126 à 1050 Bruxelles – Louizalaan, 126 te 1050 Brussel
Numéro d'entreprise (Bruxelles)
0890.388.338

ETUDE NOTARIALE
NOTARISKANTOOR

Tel: 02/647.32.80 Fax: 02/649.28.43
Email : [societes.administration@gerard-
indekeu.be](mailto:societes.administration@gerard-indekeu.be)

«P&V VERZEKERINGEN»

afgekort "P&V"

Coöperatieve Vennootschap met Beperkte
Aansprakelijkheid.

Koningsstraat nummer 151
te Sint-Joost-ten-Noode (1210 Brussel)

RPR (Brussel) – 0402.236.531

Gecoördineerde statuten op 31 januari 2019

Historiek :

OPGERICHT

- Opggericht blijkens onderhandse akte op vijftieng september negentienhonderd zeven, bekendgemaakt in de Bijlage tot het Belgische staatsblad van achttien oktober nadien onder het nummer 5.531; en

WAARVAN DE STATUTEN MEERMAALS GEWIJZIGD WERDEN EN ONDER ANDERE:

- ingevolge akte verleden voor Meester Michel CORNELIS, Notaris te Anderlecht, op twintig september tweeduizend en twaalf, bekendgemaakt in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad van achttien oktober tweeduizend en twaalf onder nummers 12172030 en 12172031;

- ingevolge akte verleden voor Meester Gérard INDEKEU, geassocieerd Notaris te Brussel, op dertig december tweeduizend vijftien, bekendgemaakt in de bijlage tot het Belgisch Staatsblad onder nummer 2016-02-08 / 0020086;

- ingevolge akte verleden voor Meester Gérard INDEKEU, geassocieerd Notaris te Brussel, op zeventieng oktober tweeduizend zestien, bekendgemaakt in de Bijlage bij het Belgisch Staatsblad onder nummer 2016-11-22 / 0159529;

- ingevolge akte verleden voor Meester Gérard INDEKEU, geassocieerd Notaris te Brussel, op veertien juni tweeduizend achttien, bekendgemaakt in de Bijlage bij het Belgisch Staatsblad onder nummer 2018-07-06/0104969;

- ingevolge akte verleden voor Meester Gérard INDEKEU, geassocieerd Notaris te Brussel, op vijftien november tweeduizend achttien, bekendgemaakt in de Bijlagen tot het Belgisch Staatsblad van 18 december daarna onder nummers 0180616 en 0180617;

- ingevolge akte verleden voor Meester Dimitri CLEENWERCK de CRAYENCOUR, geassocieerde Notaris te Brussel, op eenendertig januari tweeduizend negentien, ter bekendmaking neergelegd in de bijlagen tot het Belgisch Staatsblad.

HOOFDSTUK I – BENAMING, DOEL, MAATSCHAPPELIJKE ZETEL, DUUR

Artikel 1 – BENAMING

De vennootschap bestaat onder de benaming **P&V VERZEKERINGEN**, in het Frans **P&V ASSURANCES**, afgekort **P&V**, **GROUPE P&V** of **P&V GROEP**.

De vennootschap heeft de vorm van een coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid.

Artikel 2 – DOEL

De vennootschap heeft als doel de verrichtingen van verzekering en herverzekering van eender welke aard, zowel in het buitenland als in België.

De vennootschap mag alle transacties van welke aard ook en meer bepaald commerciële, financiële, roerende of onroerende transacties stellen die rechtstreeks verband houden met haar maatschappelijk doel.

Ze kan door eender welke middelen in rechte een belang nemen in alle vennootschappen of ondernemingen met een soortgelijk of aanverwant doel of een doel dat van aard is de ontwikkeling van de eigen onderneming te bevorderen.

Artikel 3 – ZETEL

De maatschappelijke zetel is gevestigd in Sint-Joost-ten-Node (1210 Brussel), Koningsstraat 151.

De zetel mag worden overgebracht naar eender welke plaats in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest bij beslissing van de raad van bestuur die zich uitsprekt bij gewone meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen. De raad van bestuur kan enkel beslissen om de maatschappelijke zetel naar eender welke andere plaats in België over te brengen bij drievierdemeerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen. De overbrenging van de maatschappelijke zetel wordt gepubliceerd in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad.

De vennootschap kan bij gewone beslissing van de raad van bestuur administratiezetels, kantoren, agentschappen, depots, kantoren of inrichtingen in België of in het buitenland oprichten.

Artikel 4 – DUUR

De vennootschap wordt opgericht voor onbeperkte duur.

HOOFDSTUK II – MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL EN OBLIGATIES

Artikel 5 – KAPITAAL

Het maatschappelijk kapitaal is onbeperkt.

Het vaste gedeelte van het kapitaal bedraagt achtenveertig miljoen elfduizend euro (€ 48.011.000,00). Het bestaat uit de aandelen van categorieën A en B. Het vast gedeelte van het kapitaal moet te allen tijde zijn gestort.

Het gedeelte van het maatschappelijk kapitaal dat het bedrag van het vaste gedeelte overstijgt, bestaat

uit de aandelen van categorie C. Het kan variëren, zonder dat een wijziging van de statuten vereist is, als gevolg van inschrijvingen op deze aandelen, het verlies van de hoedanigheid van vennoot door houders van deze aandelen of als gevolg van hun gedeeltelijke terugnemings.

Artikel 6 – AANDELEN

6.1. Het kapitaal wordt vertegenwoordigd door aandelen van categorieën A, B en C, volgestort, die beschikken over de rechten en kenmerken zoals beschreven in deze statuten.

- De aandelen van categorie A hebben een nominale waarde van twee euro en vijftig cent (€ 2,50) per aandeel. Ze zijn voorbehouden voor de vennoten van de vennootschap op 31 december 2017 en voor hun cessionarissen.
- De aandelen van categorie B hebben een nominale waarde van honderdduizend euro (€ 100.000,00) per aandeel. Zij zijn onderschreven door entiteiten die interesse hebben getoond voor de waarden van de P&V Groep.
- De aandelen van categorie C hebben een nominale waarde van duizend euro (€ 1.000,00) per aandeel. Er wordt op ingeschreven door de klanten (aandelen C1), de personeelsleden (aandelen C2) en de agenten (aandelen C3). Geen enkele vennoot die houder is van aandelen C mag meer dan vijf (5) aandelen C bezitten.

6.2. De raad van bestuur stelt de inschrijvingsmodaliteiten vast. Desgevallend kan hij de modaliteiten voor online inschrijving op de aandelen C organiseren via de procedure die nader wordt beschreven op de website van de vennootschap.

De raad van bestuur kan beslissen om de inschrijvingen op aandelen C uit te stellen tot het einde van de maand, het kwartaal of het semester.

6.3. Buiten de aandelen die inbrengen vertegenwoordigen kan er geen enkele andere soort aandelen worden gecreëerd, onder welke benaming ook.

6.4. Aandelen van categorie A en B worden door de algemene vergadering uitgegeven. Aandelen van categorie C worden door de raad van bestuur uitgegeven.

In voorkomend geval mag de raad van bestuur de uitgifte van aandelen C te allen tijde opschorten of stilleggen, niettegenstaande het feit dat de personen die wensen in te schrijven voldoen aan de kenmerken zoals bedoeld in artikel 8.2.

Artikel 7 – AARD VAN DE AANDELEN – REGISTER

De aandelen zijn nominatieve aandelen.

Er wordt op de maatschappelijke zetel een aandelenregister bijgehouden overeenkomstig artikel 357 van het Wetboek van vennootschappen. Het eigendom van de aandelen van elke vennoot wordt vastgesteld door inschrijving in dit register en daarvan kan op verzoek van de vennoot een certificaat aan hem worden afgegeven.

De raad van bestuur kan beslissen om het register bij te houden in elektronisch formaat. De raad van bestuur stelt de voorwaarden vast die toelaten de bewaring en de integriteit van het register te verzekeren evenals zijn raadpleging met inachtneming van de toepasselijke wetsbepalingen.

Artikel 7bis – OBLIGATIES

De raad van bestuur mag eender welke soort obligaties uitgeven, behalve obligaties die kunnen worden omgezet in aandelen.

Deze obligaties mogen worden uitgegeven in nominatieve of gedematerialiseerde vorm.

De raad van bestuur stelt de voorwaarden tot uitgifte van de obligaties vast.

De raad van bestuur mag ter zake bijzondere volmachten verlenen aan een of meerdere leden van het directiecomité.

De obligaties zijn ondeelbaar ten aanzien van de vennootschap die het recht geniet, in geval van onverdeeldheid, inpandgeving of vruchtgebruik, de rechten met betrekking tot de obligaties op te schorten totdat een enkele persoon wordt aangewezen tot vertegenwoordiger jegens de vennootschap.

HOOFDSTUK III – RECHTEN EN PLICHTEN VAN DE VENNOTEN**Artikel 8 – ERKENNING**

8.1. De inschrijvers worden erkend als vennoten die houders zijn van aandelen A of aandelen B door de raad van bestuur die zich uitspreekt bij gewone meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen in overeenstemming met de voorwaarden zoals bedoeld in artikel 6 van de statuten.

8.2. De inschrijvers worden erkend als vennoten die houders zijn van aandelen C door het directiecomité indien ze de volgende kenmerken bezitten:

- Om het even welke natuurlijke persoon die klant is en ten minste een verzekeringscontract met de vennootschap heeft gesloten, kan worden toegelaten als vennoot-inschrijver op een of meerdere aandelen C1.

Deze persoon wordt niet langer als een klant beschouwd indien er geen enkel verzekeringscontract meer loopt met de vennootschap.

- Om het even welke persoon die met de vennootschap een overeenkomst van onbepaalde duur heeft gesloten, kan worden toegelaten als vennoot-inschrijver op een of meerdere aandelen C2.

Deze persoon wordt niet langer als een werknemer beschouwd indien, en op de dag waarop, er een einde is gekomen aan zijn arbeidsovereenkomst.

- Om het even welke agent van de vennootschap, natuurlijke persoon of rechtspersoon, kan worden toegelaten als vennoot-inschrijver op een of meerdere aandelen C3.

Deze persoon wordt niet langer als een agent beschouwd indien, en op de dag waarop, er een einde is gekomen aan zijn overeenkomst van agent.

8.3. De toetreding van een vennoot wordt vastgesteld door zijn inschrijving in het register overeenkomstig de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen.

Artikel 9 – OVERDRACHT VAN DE AANDELEN

9.1. De aandelen A en B kunnen enkel worden overgedragen binnen eenzelfde categorie van aandelen:

- 1/. Ofwel onder de vennoten zelf,

2/. Ofwel ten voordele van een entiteit die wordt gecontroleerd door een vennoot of die zelf een vennoot controleert. Er is sprake van controle wanneer een natuurlijke persoon of een entiteit al dan niet rechtstreeks ten minste vijftig procent bezit van het kapitaal of de effecten met stemrecht van een andere entiteit,

en dit onder voorbehoud van het voorafgaand akkoord van de raad van bestuur die beslist bij gewone meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen.

9.2. De aandelen C zijn niet overdraagbaar, niet onder levenden en niet wegens overlijden.

9.3. Eender welke vennoot die zou pogen zijn aandelen af te staan of ze zou afstaan zonder het de toestemming van de raad van bestuur, wordt geacht ontslag te willen nemen of zich terug te trekken en heeft enkel recht op de terugbetaling zoals bedoeld in artikel 13.

9.4. De overdracht van de aandelen wordt vastgesteld door een inschrijving in het aandelenregister en treedt in werking op de datum van die inschrijving. De raad van bestuur beslist soeverein over de manieren van bewijs, met inbegrip van het gemeen recht, die de inschrijving verantwoordt.

Artikel 10 – VERLIES VAN DE HOEDANIGHEID VAN VENNOOT

De hoedanigheid van vennoot gaat verloren door ontslag, het feit niet langer te voldoen aan de erkenningsvoorwaarden zoals bedoeld in artikel 8.2., uitsluiting, ontbinding (behalve die welke, wanneer het gaat om een entiteit die houder is van aandelen A of B, het gevolg is van een operatie van fusie, absorptie of splitsing waarbij de begunstigde entiteit een vennoot is), vrijwillige of gerechtelijke vereffening, faillissement, overlijden, verbod of kennelijk onvermogen.

Het verlies van de hoedanigheid van vennoot (of de gedeeltelijke terugneming) wordt vermeld in het register in overeenstemming met het Wetboek Vennootschappen).

Artikel 11 – ONTSLAG – GEDEELTELIJKE TERUGNEMING – VERLIES VAN DE ERKENNINGSVOORWAARDEN BEPAALD IN ARTIKEL 8.2.

11.1. Een vennoot kan slechts ontslag nemen uit de vennootschap of de gedeeltelijke terugneming van zijn aandelen vragen tijdens de eerste zes maanden van het boekjaar.

11.2. Een vennoot die houder is van aandelen A of B kan slechts ontslag nemen uit de vennootschap of de gedeeltelijke terugneming van zijn aandelen vragen met naleving van een opzeggingstermijn van twee (2) jaar die schriftelijk wordt verzonden naar de voorzitter van de raad van bestuur.

Elk ontslag of elke gedeeltelijke terugneming van een vennoot die houder is van aandelen A of B moet van tevoren worden toegestaan door de raad van bestuur en, desgevallend, door de bevoegde toezichthoudende overheden, bij toepassing van de prudentiële regelgeving.

Geen enkel ontslag of geen enkele gedeeltelijke terugneming wordt toegestaan indien:

i) het/ze ertoe leidt:

- 1/. Dat het in aanmerking komend eigen vermogen in de betekenis van de prudentiële wetgeving daalt tot een bedrag lager dan het vereiste solventiekapitaal of het minimaal vereist kapitaal, indien dit laatste groter is,
- 2/. Dat het kapitaal of het netto actief daalt tot een bedrag dat lager is dan het vaste gedeelte van het kapitaal, of
- 3/. Dat het aantal vennoten daalt tot minder dan drie.

(ii) of indien de vennootschap al in een van deze situaties verkeert.

11.3 De raad van bestuur, die zijn bevoegdheden hiertoe mag overdragen aan het directiecomité, stelt elk jaar de gevallen van verlies van erkenningsvoorwaarden, bepaald in artikel 8.2, vast die zich hebben voorgedaan tijdens het afgelopen boekjaar.

11.4. Voor de aandelen van categorie C geldt dat, indien het totaal van de verliezen van hoedanigheid door het niet meer vervullen van de erkenningsvoorwaarden bepaald in artikel 8.2, de ontslagen en gedeeltelijke terugnemingen tijdens een boekjaar, verminderd met de nieuwe inschrijvingen die tijdens datzelfde boekjaar worden geregistreerd, meer dan 2,5% bedraagt van het variabel gedeelte van het kapitaal bij afsluiting van het bewuste boekjaar, de voorafgaande toelating van de raad van bestuur en van de bevoegde toezichthoudende overheden vereist is.

Artikel 12 – UITSLUITING

Elke vennoot kan worden uitgesloten om geldige redenen of zo hij handelingen stelt die strijdig zijn met de belangen van de vennootschap.

De uitsluiting wordt uitgesproken door de raad van bestuur die slechts op geldige wijze beraadslaagt wanneer de helft van zijn leden aanwezig of vertegenwoordigd is. Wordt dit aanwezigheidsquorum niet bereikt, dan wordt een nieuwe raad van bestuur bijeengeroepen die op geldige wijze beraadslaagt, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders.

De uitsluiting kan enkel worden uitgesproken bij drievierdemeerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen.

Aan de vennoot van wie de uitsluiting wordt gevraagd, wordt gevraagd om zijn opmerkingen schriftelijk in te dienen, voor de raad van bestuur, binnen de maand na de verzending van een aangetekend schrijven met het gemotiveerde voorstel tot uitsluiting.

Zo hij dat vraagt in het geschrift met zijn opmerkingen, wordt de vennoot gehoord door de raad van bestuur.

De beslissing tot uitsluiting wordt gemotiveerd.

De beslissing tot uitsluiting wordt vastgesteld overeenkomstig de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen.

Een eensluidend afschrift van de beslissing wordt door de raad van bestuur per aangetekend schrijven verzonden naar de uitgesloten vennoot, binnen de vijftien dagen.

De uitsluiting wordt ingeschreven in het register.

Artikel 13 – TERUGBETALING

13.1. De aandelen van de vennoten die deze hoedanigheid hebben verloren in de omstandigheden zoals bedoeld in artikel 10 of die de gedeeltelijke terugneming van hun aandelen hebben gevraagd, worden slechts vergoed voor het gestorte bedrag.

De terugbetaling wordt verricht tegen de nominale waarde en er wordt in geen geval welk deel ook toegewezen van het reserve- of voorzieningskapitaal, de afschrijvingen of andere noch een deel in de wettelijke, beschikbare, onbeschikbare of andere reserves, ongeacht het bedrag en de kwalificatie.

Zo het netto actief van de vennootschap, zoals het voorkomt op de balans van het boekjaar tijdens hetwelk de vennoot ontslag heeft genomen, lager is dan het kapitaal waarop is ingeschreven en dat is volgestort, vindt de terugbetaling plaats voor een evenredig bedrag.

13.2. De aandelen van categorie A en B worden terugbetaald met het voorafgaand akkoord van de raad van bestuur en, desgevallend, de bevoegde toezichhoudende overheden, bij toepassing van de prudentiële regelgeving.

De aandelen van categorie C worden terugbetaald krachtens een beslissing van het directiecomité.

13.3. De terugbetaling van de aandelen vindt plaats binnen de tien werkdagen na goedkeuring door de algemene vergadering van de jaarrekening van het boekjaar tijdens hetwelk de vennoot de hoedanigheid van vennoot heeft verloren of een deel van zijn aandelen heeft teruggenomen.

13.4. De aldus aan de vennoten verschuldigde bedragen moeten door de betrokken vennoot worden opgeëist binnen de vijf jaar vanaf één januari van het jaar dat volgt op het einde van de hoedanigheid van vennoot of de beslissing tot terugneming. Eens deze termijn verstreken is, verliest de vennoot zijn recht op de terugbetaling van zijn aandeel.

Artikel 14 – BEWARENDE MAATREGELEN

De vennoten en de rechthebbenden of rechtverkrijgenden van een vennoot mogen de vereffening van de vennootschap niet uitlokken en mogen evenmin het aanbrengen van zegels, de vereffening of verdeling van het vermogen van de vennootschap uitlokken of op welke wijze ook tussenkomen in het bestuur van de vennootschap. Om hun rechten uit te oefenen moeten ze zich baseren op de boeken en geschriften van de vennootschap en op beslissingen van de raad van bestuur en de algemene vergadering.

Artikel 15 – ONDEELBAARHEID

De aandelen zijn ondeelbaar ten aanzien van de vennootschap die het recht heeft, in geval van onverdeelbaarheid, inpandgeving of vruchtgebruik, de rechten met betrekking tot de aandelen op te schorten totdat een enkele persoon wordt aangewezen tot vertegenwoordiger ten aanzien van de vennootschap.

Artikel 16 – AANSPRAKELIJKHEID

De vennoten zijn slechts aansprakelijk voor de sociale schulden voor het bedrag van hun inbreng.

Er bestaat tussen hen geen hoofdelijkheid noch ondeelbaarheid.

Overeenkomstig de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen blijft elke vennoot die deze hoedanigheid heeft verloren of die de gedeeltelijke terugneming van zijn aandelen heeft gevraagd, gedurende een periode van vijf jaar gebonden door alle verbintenissen die de vennootschap is aangegaan vóór het einde van het jaar waarin het verlies van de hoedanigheid van vennoot of zijn gedeeltelijke terugneming werd geregistreerd.

HOOFDSTUK IV – BESTUUR EN TOEZICHT

Artikel 17 – SAMENSTELLING VAN DE RAAD VAN BESTUUR

De vennootschap wordt bestuurd door een raad van bestuur die bestaat uit maximaal

tweëntwintig leden, natuurlijke personen, al dan niet vennoten, die door de algemene vergadering worden benoemd voor een periode van vier jaar. Ze kunnen opnieuw worden verkozen.

De bestuurders mogen maximum 67 jaar oud zijn. Hun mandaat neemt automatisch een einde tijdens de algemene vergadering van het jaar waarin ze 67 jaar oud worden.

Minstens 3 leden van de raad van bestuur hebben de hoedanigheid van onafhankelijk bestuurder zoals bepaald door het Wetboek Vennootschappen. Minstens 3 leden van het directiecomité, waaronder de Chief Executive Officer, de Chief Financial Officer en de Chief Risk Officer zijn benoemd binnen de leden van de raad van bestuur. Meer dan de helft van de raad van bestuur is samengesteld uit niet-uitvoerende bestuurders. Binnen de niet-uitvoerende bestuurders, wordt de meerderheid benoemd op voordracht van PSH SCRL, controle holding van P&V. Houders van aandelen van categorie C hebben geen recht op vertegenwoordiging binnen de raad van bestuur.

De bestuurders kunnen te allen tijde worden afgezet door de algemene vergadering die zich uitspreekt bij viervijfdemeerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen die op hun beurt ten minste drie vierde van het totale aantal stemmen moeten vertegenwoordigen.

Het mandaat van de bestuurders kan bezoldigd zijn krachtens een beslissing van de algemene vergadering en overeenkomstig de voorwaarden zoals bepaald in het door de raad van bestuur aangenomen remuneratiebeleid.

Artikel 18 – VACATURE

Zo een post van bestuurder openstaat, kan de raad van bestuur voorzien in de vervanging tot op het ogenblik waarop de algemene vergadering in dit verband een definitieve beslissing neemt.

De bestuurder die een andere bestuurder vervangt, voltooit diens mandaat.

Artikel 19 – VOORZITTERSCHAP – OPROEPINGEN

De raad van bestuur kiest onder zijn leden een voorzitter. De voorzitter van de raad van bestuur mag echter geen deel uitmaken van het directiecomité van de vennootschap. Zo hij verhinderd is, wordt het voorzitterschap toevertrouwd aan het oudste lid van de raad van bestuur, op voorwaarde dat de betrokkene geen lid van het directiecomité is.

De raad van bestuur wordt bijeengeroepen door de voorzitter of door twee bestuurders en dit zo vaak als het belang van de vennootschap zulks vereist.

Behoudens hoogdringendheid worden de oproepingen schriftelijk verzonden naar elke bestuurder en dit ten minste acht dagen vóór de vergadering. De agenda van de vergadering wordt vastgesteld door de voorzitter of door de bestuurders die de vergadering bijeenroepen.

Wanneer alle leden van de raad aanwezig of vertegenwoordigd zijn, is er geen reden om het bewijs van een voorafgaande oproeping te leveren.

Artikel 20 – VERTEGENWOORDIGING VAN DE AFWEZIGE LEDEN – BERAADSLAGINGEN

Een bestuurder die afwezig is, kan zijn bevoegdheden per gewone brief, telefax of e-mail overdragen aan een lasthebber die lid is van de raad en enkel voor de vergadering en de agenda zoals ze worden vastgesteld.

De lasthebber oefent het stemrecht van zijn lastgever en ook zijn eigen stemrecht uit. Hij mag

meerdere personen vertegenwoordigen.

Behoudens andersluidende bepaling in de statuten, beraadslaagt de raad van bestuur op geldige wijze, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden, en neemt de raad zijn besluiten bij gewone meerderheid van de stemmen; bij staking van de stemmen geeft de stem van de voorzitter de doorslag.

De notulen van de vergaderingen van de raad van bestuur worden ondertekend door de voorzitter of, bij ontstentenis, door twee bestuurders alsook door de secretaris.

De kopieën en uittreksels van de beslissingen van de raad van bestuur worden ondertekend door de voorzitter van het directiecomité of door twee bestuurders.

Artikel 21 – BEVOEGDHEDEN VAN DE RAAD – STRIJDIG BELANG

21.1. De raad van bestuur heeft de ruimste bevoegdheden om alle handelingen te stellen die nodig of nuttig zijn om het maatschappelijk doel te verwezenlijken.

Hij is bevoegd voor alle handelingen van bestuur en beschikking die de statuten of de wet niet voorbehouden voor de algemene vergadering.

De raad van bestuur heeft als opdracht het algemeen beleid van de vennootschap uit te stippelen en het effectieve toezicht uit te oefenen op het beheer van de vennootschap en de toestand van haar zaken.

21.2. De bestuurder die een belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met het belang van de vennootschap in het kader van een transactie die voor goedkeuring aan de raad van bestuur wordt overgelegd, is gehouden de raad daarvan op de hoogte te brengen en deze aangifte te doen opnemen in de notulen van de vergadering.

Hij mag zelf niet deelnemen aan deze beraadslaging.

Op de eerste algemene vergadering, alvorens te stemmen over welke andere besluiten ook, wordt inzonderheid verslag uitgebracht over de transacties in het kader waarvan een van de bestuurders een strijdig belang met dat van de vennootschap zou hebben.

Artikel 22 – OVERDRACHT VAN BEVOEGDHEDEN – DIRECTIECOMITÉ

De raad van bestuur draagt al zijn bevoegdheden inzake beheer evenals de vertegenwoordiging in verband daarmee over aan een directiecomité. Deze overdracht mag echter geen betrekking hebben op het uitstippelen van het algemeen beleid noch op de handelingen die voor de raad van bestuur zijn voorbehouden krachtens het Wetboek van vennootschappen en/of de wettelijke of reglementaire bepalingen die toepasselijk zijn op de sector waarin de vennootschap actief is. Het directiecomité handelt op collegiale wijze.

Het directiecomité bestaat uit ten minste vier personen. De leden van het directiecomité worden benoemd door de raad van bestuur die beslist bij gewone meerderheid. De leden van het directiecomité worden verkozen voor een periode van vier jaar en komen voor herverkiezing in aanmerking.

De leden van het directiecomité mogen maximum 67 jaar oud zijn. Hun mandaat eindigt automatisch tijdens de algemene vergadering van het jaar waarin zij 67 jaar oud worden.

De werkwijze van het directiecomité en de bezoldiging van zijn leden worden vastgesteld door de raad van bestuur.

De leden van het directiecomité kunnen enkel worden afgezet door een beslissing vanwege de raad van bestuur die beslist bij viervijfde meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen, waar drie vierde van het totale aantal bestuurders persoonlijk aanwezig is of door een lasthebber wordt vertegenwoordigd. Voor het geval waarin het aanwezigheidsquorum niet wordt bereikt, moet een tweede vergadering van de raad van bestuur beslissen bij viervijfde meerderheid van de stemmen, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders.

In het kader van zijn bevoegdheden inzake beheer mag het directiecomité ook bijzondere en welomschreven bevoegdheden overdragen aan een of meerdere personen van zijn keuze.

Zo een lid van het directiecomité een belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid van het directiecomité behoort, moet hij dit meedelen aan de andere leden alvorens voornoemd comité begint te beraadslagen. Deze aangifte alsook de redenen ter verantwoording van het strijdig belang worden opgenomen in de notulen van de vergadering van het directiecomité dat de beslissing moet nemen. Het betrokken lid mag niet deelnemen aan de beraadslaging.

Artikel 22bis –RAAD VAN GEBRUIKERS

Binnen de vennootschap wordt een raad van gebruikers opgericht die optreedt als adviesorgaan van de raad van bestuur. De raad van gebruikers heeft als taak advies te verlenen betreffende de activiteiten van de vennootschap in het licht van het feit dat ze deel uitmaakt van de sector van de sociale economie en met betrekking tot haar maatschappelijke verantwoordelijkheid.

De leden die natuurlijke personen zijn worden door de algemene vergadering benoemd voor een periode van vier jaar onder de vertegenwoordigers van de historische coöperanten van de Groep P&V, die nog geen deel uitmaken van de raad van bestuur. Ook deskundigen die het bewijs leveren van competenties inzake sociale economie en maatschappelijke verantwoordelijkheid, kunnen worden benoemd tot leden van de raad van gebruikers.

Voorts worden twee leden aangewezen onder het personeel met een arbeidsovereenkomst van onbepaalde duur, zowel kaderleden als niet-kaderleden, bij P&V Verzekeringen en/of haar dochterondernemingen voor distributie en preventie. Voor deze gelegenheid geeft zowel het kaderpersoneel als het niet-kaderpersoneel een lijst af met de namen van ten minste twee kandidaten voor elke post. Deze leden moeten te allen tijde de hoedanigheid van werknemer van de vennootschap bezitten. Aan hun mandaat komt onmiddellijk een einde op de dag van beëindiging van hun arbeidsovereenkomst.

Ook leden die de vennoten-houders van aandelen van categorie C1 (klanten) en categorie C3 (agenten) vertegenwoordigen, kunnen door de algemene vergadering worden aangewezen. De benoemingsmodaliteiten worden door de raad van bestuur vastgesteld in een reglement.

De leden van de raad van gebruikers en hun vertegenwoordigers-natuurlijke personen mogen maximaal 67 jaar oud zijn. Ze komen voor herverkiezing in aanmerking.

Ze kunnen te allen tijde worden ontslagen door de algemene vergadering die zich uitspreekt bij viervijfde meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen die op hun beurt vier vijfde van het totale aantal stemmen moeten vertegenwoordigen.

De opdrachten en de werking van de raad van gebruikersraad in een reglement dat de raad van bestuur opstelt.

De raad van bestuur stelt ook de bezoldiging vast van de leden van de raad van gebruikers. Er worden geen vergoedingen of zitpenningen toegekend aan de vertegenwoordigers van het kaderpersoneel en het niet-kaderpersoneel en evenmin aan de vertegenwoordigers van de vennoten-houders van aandelen van de categorie C.

Artikel 23 – VERTEGENWOORDIGING VAN DE VENNOOTSCHAP

Behoudens een bijzondere machtiging wordt de vennootschap in de akten alsook in rechte op geldige wijze vertegenwoordigd door de handtekening van twee leden van het directiecomité die gezamenlijk handelen.

Daartoe mogen ze volmacht verlenen aan om het even welke personen die zij aanwijzen.

Artikel 24 – CONTROLE VAN DE VENNOOTSCHAP

De controle van de financiële situatie, de jaarrekening en de regelmatigheid in het licht van het Wetboek van vennootschappen en de huidige statuten van de in de jaarrekening vast te stellen transacties moet worden toevertrouwd aan een of meerdere commissarissen.

Zij worden door de algemene vergadering benoemd voor een periode van drie jaar die kan worden verlengd. De algemene vergadering stelt hun bezoldigingen vast overeenkomstig de wet.

HOOFDSTUK V – VERGADERINGEN

I. ALGEMENE VERGADERING VAN DE VENNOTEN

Artikel 25 – SAMENSTELLING VAN DE ALGEMENE VERGADERING – STEMMEN

25.1. De algemene vergadering is samengesteld uit alle vennoten die ten minste drie maanden voorafgaand aan de betrokken algemene vergadering zijn ingeschreven in het aandelenregister. Haar beslissingen zijn bindend en tegenstelbaar, zelfs voor wie afwezig was of het niet eens is met de beslissing.

25.2. Elke vennoot heeft een aantal stemmen gelijk aan het aantal aandelen waarop hij heeft ingeschreven, ongeacht de categorie.

Het totaal van de door de aandelen C uitgebrachte stemmen mag echter, ongeacht het voorwerp, in geen geval worden meegerekend bij de stemming van de algemene vergadering voor een aantal stemmen dat hoger is dan een tiende van de op de algemene vergadering aanwezige of vertegenwoordigde stemmen; in voorkomend geval worden de door de aandelen C uitgebrachte stemmen (ja-stemmen, nee-stemmen en onthoudingen) in evenredige verhouding verminderd.

25.3. Het stemrecht betreffende de aandelen waarvan de opeisbare stortingen niet zijn verricht, wordt opgeschort, en hetzelfde geldt voor het recht op dividend.

Artikel 26 – VERGADERINGEN – VOORZITTERSCHAP

26.1. Vóór 1 januari 2019 komt de jaarlijkse algemene vergadering samen binnen de zes maanden vanaf de afsluiting van de rekeningen, op de plaats, de datum en het tijdstip zoals vastgesteld door de raad van bestuur.

Vanaf 1 januari 2019 komt de jaarlijkse algemene vergadering samen op de maatschappelijke zetel of op eender welke andere plaats zoals vermeld in de oproeping; dit gebeurt op de 3^{de} donderdag van de maand juni om 09.30 uur. Is deze dag een wettelijke feestdag, dan vindt de algemene vergadering plaats op de volgende werkdag, op dezelfde plaats en hetzelfde tijdstip.

Op de jaarlijkse vergadering onderzoekt de algemene vergadering de agendapunten en neemt ze kennis van de verslagen van de raad van bestuur en van de commissaris(sen); ze bestudeert de jaarrekening van het afgelopen boekjaar en keurt die goed; ze bepaalt welke bestemming er aan het resultaat wordt gegeven; ze neemt een beslissing betreffende de kwijting te verlenen aan de bestuurders en aan de commissaris(sen); ze benoemt bestuurders en een of meerdere commissarissen.

26.2. De raad van bestuur mag, tijdens de zitting, de beslissing uitstellen met betrekking tot de goedkeuring van de jaarrekening en dit voor een termijn van drie (3) weken, of tot een datum die vroeger valt, met het eenparig akkoord van alle deelnemers aan de eerste vergadering. Deze verlenging heeft niet tot gevolg dat de andere beslissingen die de algemene vergadering neemt worden vernietigd, tenzij die algemene vergadering daar anders over beslist. De tweede algemene vergadering stelt de jaarrekening definitief vast.

26.3. De raad van bestuur mag een buitengewone algemene vergadering samenroepen zo vaak als die raad zulks nodig acht of telkens wanneer een schriftelijk verzoek (brief, fax of e-mail) daartoe uitgaat van de (een) commissaris of van vennoten die ten minste drie tiende (3/10) vertegenwoordigen van de aandelen, met vermelding van de punten die op de agenda moeten worden geplaatst, binnen een termijn van vijftien (15) dagen vanaf voornoemd verzoek.

26.4. De vergaderingen worden voorgezeten door de voorzitter van de raad van bestuur of, bij ontstentenis, door de voorzitter van het directiecomité. De voorzitter wijst een secretaris aan.

Artikel 26bis – OPROEPINGEN

De algemene vergadering wordt door de raad van bestuur bijeengeroepen via het Belgisch Staatsblad en in een krant die in het hele land verschijnt, in het Nederlands en het Frans. De aldus verrichte oproeping, ten minste vijftien (15) dagen vóór de algemene vergadering, moet de agenda bevatten.

Wanneer, krachtens welke bepaling ook van het Wetboek van vennootschappen, documenten als bijlage bij de oproeping aan de vennoten moeten worden bezorgd, worden deze documenten tot hun beschikking gehouden op de maatschappelijke zetel of, zo de raad van bestuur dat passend acht, naar hen verzonden per gewone brief of via e-mail.

Alleen de vennoten zoals bedoeld in artikel 25, 1^{ste} lid, worden uitgenodigd voor de algemene vergaderingen.

Artikel 27 – DEELNAME AAN DE VERGADERINGEN EN VERTEGENWOORDIGING VAN DE AFWEZIGE VENNOTEN

Elke vennoot die aan de algemene vergadering wenst deel te nemen, persoonlijk of via een lasthebber, moet aan de vennootschap laten weten dat hij van plan is aanwezig te zijn, per brief of e-mail en ten laatste op de derde werkdag voorafgaand aan de datum van de vergadering.

De formulieren van kennisgeving van aanwezigheid en de volmachten zijn beschikbaar op de website van de vennootschap of worden op eenvoudig verzoek verstuurd naar de vennoot.

De lasthebber die een vennoot-natuurlijke persoon vertegenwoordigt, moet zelf ook vennoot zijn. De lasthebber die een vennoot-rechtspersoon vertegenwoordigt, moet worden aangewezen onder de leden van zijn personeel of onder de andere vennoten-rechtspersonen.

Een lasthebber mag maximaal twee vennoten vertegenwoordigen. Hij oefent zijn stemmen uit volgens de modaliteiten verbonden met de categorieën van aandelen die hij vertegenwoordigt.

Artikel 28 – BERAADSLAGINGEN

De algemene vergadering kan enkel beraadslagen over de punten die op de agenda staan; deze agenda wordt vastgesteld door de raad van bestuur of door de vennoten die vragen om een buitengewone algemene vergadering samen te roepen overeenkomstig de bepalingen van artikel 26.

De algemene vergadering is geldig samengesteld ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde vennoten en beraadslaagt bij gewone meerderheid van de stemmen, behoudens andersluidende bepaling in de wet of in deze statuten.

De stemmingen op de algemene vergadering vinden plaats bij handopsteking, tenzij de algemene vergadering uitdrukkelijk beslist om bij geheime stemming te stemmen.

De raad van bestuur mag de stemming op de algemene vergadering op afstand organiseren onder alle vormen die hij passend acht en meer bepaald in elektronische vorm; hij vergewist zich van de modaliteiten die toelaten garanties te bieden inzake de identiteit van de personen die stemmen alsook de veiligheid van de elektronische communicatie.

De notulen van de vergaderingen worden ondertekend door de voorzitter en de secretaris en worden opgenomen in een speciaal register.

De afschriften en uittreksels van beslissingen van de algemene vergadering worden ondertekend door de voorzitter van het directiecomité of door twee bestuurders.

Artikel 29 – STATUTENWIJZIGING – HERSTRUCTURERING – OMVORMING VAN DE VENNOOTSCHAP

29.1. Behoudens dwingender wetsbepaling is de vergadering, wanneer de beraadslagingen betrekking hebben op wijzigingen aan de statuten, slechts op geldige wijze samengesteld indien het voorwerp van de voorgestelde wijzigingen op speciale wijze is vermeld in de oproeping en indien de aanwezige of vertegenwoordigde vennoten ten minste de helft van de uitgegeven aandelen bezitten.

Is deze laatste voorwaarde niet vervuld, dan wordt een nieuwe oproeping verstuurd en kan de nieuwe vergadering op geldige wijze beraadslagen ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde aandelen.

Geen enkele wijziging is toegestaan indien ze niet wordt goedgekeurd door drie vierde van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen, desgevallend na toepassing van de limiet zoals bedoeld in artikel 25.

29.2. Heeft de beraadslaging betrekking op de hypothesen van herstructurering of omvorming zoals bedoeld in het Wetboek van vennootschappen, dan wordt bij de berekening van de respectievelijke waarde die in aanmerking moet worden genomen voor de aandelen A, B en C met het oog op de berekening van de ruilverhouding of de berekening van de percentages van het kapitaal rekening gehouden met het principe volgens hetwelk de reserves en de overgedragen winst op 31 december 2017

bij de nominale waarde van de aandelen A zullen worden gevoegd en niet bij de aandelen van categorie B en C.

De algemene vergadering kan ook beslissen om de aandelen C om te zetten in effecten die geen kapitaal vertegenwoordigen en hun rechten te verlenen die overeenkomen met die zoals bedoeld door de huidige statuten.

De meerderheidsregels zoals bedoeld door het Wetboek van vennootschappen zijn toepasselijk, desgevallend na toepassing van de limiet zoals bedoeld in artikel 25.

II. VERGADERINGEN VAN DE OBLIGATIEHOUDERS

Artikel 29bis – VERGADERINGEN VAN OBLIGATIEHOUDERS

De vergaderingen van de obligatiehouders vinden plaats overeenkomstig de modaliteiten zoals voorzien in de uitgiftevoorwaarden van de obligaties, met inbegrip van de formaliteiten die moeten worden vervuld om tot deze vergaderingen te worden toegelaten.

Voor de nominatieve obligaties is de toelating tot de vergaderingen van de obligatiehouders afhankelijk van de inschrijving van de obligatiehouder in het register van de nominatieve obligaties, ten laatste vijf werkdagen vóór de datum van de vergadering en tot aan de afsluiting van de vergadering.

HOOFDSTUK VI – BALANS EN WINSTVERDELING

Artikel 30 – BOEKJAAR – JAARREKENING

Het boekjaar vangt aan op één januari en eindigt op eenendertig december van elk jaar.

Op eenendertig december van elk jaar worden de boekingen van de vennootschap afgesloten.

De raad van bestuur stelt een inventaris op en stelt ook de jaarrekening op overeenkomstig de wet.

De raad van bestuur stelt een beheersverslag op dat de vermeldingen bevat zoals bedoeld in het Wetboek van vennootschappen.

De commissaris(sen) stelt (stellen) een verslag op zoals bedoeld in artikel 65, 3^{de} lid, van hetzelfde wetboek.

De jaarlijkse algemene vergadering beslist over de goedkeuring van de jaarrekening.

De vergadering spreekt zich vervolgens bij speciale stemming uit over de aan de bestuurders en de commissarissen te verlenen kwijting.

De jaarrekening wordt opgemaakt overeenkomstig de wetsbepalingen inzake boekhouding en jaarrekening die voor de vennootschap toepasselijk zijn.

Artikel 31 – BESTEMMING VAN HET RESULTAAT – UITKERING VAN DE DIVIDENDEN

31.1. Het batig saldo van de balans, na aftrek van de sociale lasten, algemene kosten, afschrijvingen en noodzakelijke voorzieningen, vormt de netto winst van de vennootschap.

Van de netto winst wordt om te beginnen vijf procent afgenomen voor de vorming van de

wettelijke reserve. Deze afname is niet langer verplicht wanneer het reservekapitaal een tiende van het maatschappelijk kapitaal bedraagt.

Het saldo krijgt de bestemming zoals gegeven door de algemene vergadering.

31.2. Aan de aandelen kan er echter, ongeacht hun categorie, geen dividend worden toegekend dat hoger is dan het maximaal percentage zoals bedoeld in artikel 1, § 1, 5° van het koninklijk besluit van acht januari negentienhonderd tweeënzestig tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van de nationale groeperingen van coöperatieve vennootschappen en van de coöperatieve vennootschappen.

31.3. Zo het geplaatst kapitaal slechts gestort is gebleven voor een periode van minder dan één jaar, worden de dividenden pro rata temporis uitgekeerd.

De raad van bestuur stelt de modaliteiten en de datum van uitkering vast.

HOOFDSTUK VII – ONTBINDING VAN DE VENNOOTSCHAP

Artikel 32 – ONTBINDING

Buiten de wettelijke redenen voor ontbinding wordt de vennootschap vroegtijdig ontbonden door een beslissing van de algemene vergadering die wordt genomen onder de voorwaarden zoals bedoeld voor de statutenwijzigingen.

In geval van ontbinding van de vennootschap wordt ze vereffend door een of meerdere vereffenaars die de algemene vergadering benoemt.

Bij gebrek aan dergelijke benoeming wordt de vennootschap vereffend door de bestuurders in functie die samen een college vormen.

De vereffenaars genieten de ruimste bevoegdheden die worden verleend door de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen.

In voorkomend geval stelt de vergadering de bezoldigingen van de vereffenaars vast.

Elk jaar legt (leggen) de vereffenaar(s) aan de algemene vergadering de resultaten van de vereffening over met vermelding van de oorzaken die hebben verhinderd dat de vereffening werd voltooid.

De vergadering komt samen na bijeenroeping en onder het voorzitterschap van de vereffenaar(s) of van een van hen, overeenkomstig de bepalingen van deze statuten.

Ze behoudt de bevoegdheid om de statuten te wijzigen met als enig doel de vereffening tot een goed einde te brengen.

Artikel 33 – VEREFFENINGSBONUS

Na aanzuivering van alle schulden, lasten en kosten van vereffening of van bewaargeving van de bedragen die daartoe noodzakelijk zijn, dient het netto actief in de eerste plaats tot terugbetaling van het bedrag van het gestort kapitaal.

Krachtens een beslissing van de algemene vergadering gaat het saldo naar vennootschappen in de sector van de sociale economie.

HOOFDSTUK VIII – DIVERSE BEPALINGEN**Artikel 34 – WOONSTKEUZE**

Voor de uitvoering van de statuten verricht elke bestuurder, commissaris, directeur, vereffenaar die in het buitenland woont, woonstkeuze op de maatschappelijke zetel waar alle mededelingen, aanmaningen, dagvaardingen en betekeningen op geldige wijze aan hem kunnen worden gericht.

Artikel 35 – VERWIJZING NAAR HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN

Voor alles wat niet in deze statuten wordt geregeld, verwijzen de partijen naar de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen.

VOOR GELIJKVORMIGE COORDINATIE

