



Volledige en doorlopende tekst
van de statuten van

Onderlinge Waarborgmaatschappij Sazas U.A.

gevestigd te Woerden

mr. Gustave Pieter Lodewijk Bevers, toegevoegd-notaris,
in het protocol van mr. Jan Willem Stouthart, notaris te 's-Gravenhage,
verklaart bij deze dat de statuten van

Onderlinge Waarborgmaatschappij Sazas U.A.

luiden overeenkomstig de aangehechte tekst.

De statuten zijn laatstelijk gewijzigd bij akte,
verleden voor mr. G.P.L. Bevers, toegevoegd notaris,
in het protocol van mr J.W. Stouthart, notaris te 's-Gravenhage,
op 12 november 2018.

Getekend te 's-Gravenhage op 12 november 2018





2017JS999543GBE
60291623/37061107

Doorlopende tekst van de statuten van de onderlinge waarborgmaatschappij:
Onderlinge Waarborgmaatschappij Sazas U.A., statutair gevestigd te Woerden, na
partiële statutenwijziging bij akte op 12 november 2018, verleden voor mr. G.P.L.
Bevers, toegevoegd notaris in het protocol van mr. J.W. Stouthart, notaris te
's-Gravenhage.

=====

STATUTEN

HOOFDSTUK 1. NAAM, ZETEL, UITGESLOTEN AANSPRAKELIJKHEID EN DOEL.

Artikel 1. Naam en zetel.

- 1.1 De onderlinge waarborgmaatschappij draagt de naam: **Onderlinge
Waarborgmaatschappij Sazas U.A.**
Zij wordt hierna genoemd: de **Onderlinge**.

- 1.2 Zij heeft haar zetel in Woerden.

Artikel 2. Aansprakelijkheid leden

Elke aansprakelijkheid van de leden of de oud-leden voor een tekort van de Onderlinge
bij ontbinding is uitgesloten.

Evenmin zijn de leden aansprakelijk voor de verbintenissen van de Onderlinge.

Artikel 3. Doel en definities

- 3.1 De Onderlinge stelt zich ten doel om met inachtneming van de bepalingen van de
Wet op het financieel toezicht:

- (a) de schade van de werkgever bij ziekte en arbeidsongeschiktheid van zijn
werknemers te verzekeren, die in de agrarische en/of andere
bedrijfstakingen werkzaam zijn;
- (b) de inkomensschade van werknemers die in de agrarische en/of andere
sectoren werkzaam zijn of zijn geweest bij ziekte en
arbeidsongeschiktheid te verzekeren,

en al hetgeen met vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn,
alles in de ruimste zin van het woord.

De Onderlinge oefent het verzekeringsbedrijf uit zulks door middel van te sluiten
overeenkomsten van verzekering individueel of via collectieve overeenkomsten
of via collectieve arbeidsovereenkomsten, middellijk of onmiddellijk met
werkgevers in de agrarische en/of andere sectoren die lid zijn van de Onderlinge.
Met werkgevers in de agrarische en/of andere sectoren kunnen overeenkomsten

van verzekering afgesloten worden zonder dat zij van rechtswege lid van de Onderlinge worden indien bij het sluiten van de verzekeringsovereenkomst (en) uitdrukkelijk wordt bepaald dat de verzekeringnemer geen lid wordt van de Onderlinge, mits de overeenkomsten met de leden niet van ondergeschikte betekenis zijn.

- 3.2 Onder **commissaris** wordt in deze statuten verstaan: zowel een commissaris A als een commissaris B. Onder **commissaris B** wordt in deze statuten verstaan: zowel een commissaris B-WG als een commissaris B-WN.
- Onder **commissaris A** wordt in deze statuten verstaan een commissaris die geen directe vertegenwoordiger is van de belanghebbenden bij de Onderlinge, zoals bedoeld in artikel 13.5.
- Onder **commissaris B-WG** wordt in deze statuten verstaan een commissaris B die is benoemd op voordracht van werkgeversorganisaties.
- Onder **commissaris B-WN** wordt in deze statuten verstaan een commissaris B die is benoemd op voordracht van werknemersorganisaties.
- Onder **werknemers** wordt in deze statuten verstaan: werknemers die in dienst zijn of in dienst zijn geweest bij een werkgever zoals bedoeld in deze statuten.
- Onder **algemene vergadering** wordt in deze statuten verstaan: de ledenraad;
- Onder **ledenvergadering** wordt in deze statuten verstaan: het orgaan van de Onderlinge bestaande uit de leden;
- Onder **werkgever** wordt in deze statuten verstaan: de ondernemer met of zonder personeel, in de agrarische en/of andere bedrijfstakken die met de Onderlinge een verzekeringsovereenkomst heeft gesloten, al dan niet individueel, via collectieve overeenkomsten of collectieve arbeidsovereenkomsten. De werkgever kan een natuurlijk persoon, een rechtspersoon of een samenwerkingsverband zijn;
- Onder **verzekeringnemer** wordt in deze statuten verstaan: natuurlijke- of rechtspersonen of samenwerkingsverbanden die met de Onderlinge al dan niet individueel, via collectieve overeenkomsten of collectieve arbeidsovereenkomsten een overeenkomst van verzekering hebben gesloten;
- Onder **verzekeringsovereenkomst** wordt in deze statuten verstaan: de overeenkomst van verzekering die een natuurlijk of rechtspersoon of een samenwerkingsverband met de Onderlinge heeft gesloten al dan niet individueel, via collectieve overeenkomsten of collectieve arbeidsovereenkomsten;
- Onder **aandelen en/of aandeelhouders** wordt verstaan: de gewone aandelen, respectievelijk de houders daarvan;
- Onder **schriftelijk** wordt in deze statuten tevens verstaan: per fax, per e-mail of enig ander elektronisch communicatiemiddel.

HOOFDSTUK 2. LEDEN, LIDMAATSCHAP EN ORGANEN.

Artikel 4. Leden.

- 4.1 Leden van de Onderlinge kunnen uitsluitend zijn:

- (a) werkgevers die met de Onderlinge een verzekeringsovereenkomst hebben gesloten. Zij die met de Onderlinge als verzekeraar, een overeenkomst van verzekering hebben gesloten, zijn van rechtswege lid van de Onderlinge, tenzij het lidmaatschap bij het aangaan van de overeenkomst is uitgesloten, een en ander onverminderd de wettelijke en statutaire bepalingen dienaangaande;
 - (b) werknemers door middel van toetreding. De raad van commissarissen beslist over de toelating van een lid. Bij niet toelating door de raad van commissarissen kan de algemene vergadering alsnog tot toelating besluiten;
 - (c) natuurlijke en/of rechtspersonen die één of meer aandelen hebben in het waarborgkapitaal van de Onderlinge, hierna genoemd: **leden-aandeelhouders**.
- 4.2 Bij overdracht of overgang van de rechten en verplichtingen uit een bij de Onderlinge gesloten verzekeringsovereenkomst gaat het lidmaatschap, voor zover uit die overeenkomst voortvloeiende, op de nieuwe verkrijger of verkrijgers over, mits zulk een overdracht of overgang is geschied met inachtneming van het bepaalde in die verzekeringsovereenkomst en het lidmaatschap ten aanzien van de nieuwe verkrijger of nieuwe verkrijgers door de Onderlinge niet wordt uitgesloten, een en ander onverminderd de wettelijke en statutaire bepalingen dienaangaande.
- 4.3 (a) Het lidmaatschap eindigt in elk geval:
- (i) op het moment waarop alle overeenkomsten van verzekering, die het lid als verzekeringnemer bij de Onderlinge heeft lopen, zijn geëindigd;
 - (ii) indien na ontbinding van een rechtspersoonlijkheid bezittend lid de vereffening van die rechtspersoon is beëindigd;
 - (iii) voorts in de gevallen en op de wijze als bepaald in artikel 35 lid 1 sub a, c en d, lid 2 en lid 3 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek; opzegging namens de Onderlinge en ontzetting als vermeld in lid 1 sub c en d van bedoeld artikel 35 is opgedragen aan de raad van commissarissen;
- (b) Het lidmaatschap van werknemers die door toetreding als bedoeld in artikel 4 lid 1, lid van de Onderlinge zijn geworden, kan eindigen door middel van opzegging door het betreffende werknemerslid. Opzegging van het lidmaatschap door dit lid kan slechts geschieden tegen het einde van het boekjaar volgend op dat waarin wordt opgezegd;
- (c) het lidmaatschap van een lid-aandeelhouder eindigt wanneer het lid geen enkel aandeel meer heeft in het waarborgkapitaal van de Onderlinge.
- 4.4 In geval een lidmaatschap tot een onverdeeldheid behoort, kunnen de gezamenlijke gerechtigden zich slechts door een door hen aan te wijzen persoon

- tegenover de Onderlinge doen vertegenwoordigen.
- 4.5 Het lidmaatschap is niet persoonlijk. Het is vatbaar voor vererving en overdracht, doch slechts in verbinding met de rechten en plichten uit een verzekeringsovereenkomst die het betreffende lid met de Onderlinge heeft gesloten danwel in verbinding met ten minste één aandeel in het waarborgkapitaal van de Onderlinge, na verkrijging van de in artikel 36 voorgeschreven goedkeuring.
- 4.6 De directie kan onder goedkeuring van de raad van commissarissen aan leden of aan bepaalde categorieën leden eenmalig of jaarlijks verplichtingen (van geldelijke aard) opleggen.
- 4.7 Het vermogen van de voormalige stichting Stichting Aanvullingsfonds ZW- en WAO-uitkering Agrarische Sectoren (SAZAS), dat bij de omzetting in de Onderlinge is overgegaan en de vruchten hiervan mogen slechts met toestemming van de rechter anders worden besteed dan voor de omzetting was voorgeschreven.

Artikel 5. Organen.

De Onderlinge kan onder meer de volgende organen hebben:

- (a) de directie;
- (b) het directieteam;
- (c) de raad van commissarissen;
- (d) de algemene vergadering;
- (e) de ledenvergadering;
- (f) de algemene vergadering van ledenaandeelhouders.

HOOFDSTUK 3. MIDDELEN EN FONDS.

Artikel 6. Middelen en fonds in de zin van artikel 631 Boek 7 titel 10 Burgerlijk Wetboek.

- 6.1 De middelen van de Onderlinge bestaan uit:
- (a) renten van belegde gelden;
 - (b) door werkgevers en werknemers verstrekte premies;
 - (c) het waarborgkapitaal;
 - (d) de gelden die het vermogen vormden van de voormalige stichting Stichting Aanvullingsfonds ZW- en WAO-uitkering Agrarische Sectoren (SAZAS), welke stichting is omgezet in de Onderlinge;
 - (e) eventuele andere middelen.
- De Onderlinge is een fonds in de zin van artikel 631 Boek 7 titel 10 Burgerlijk Wetboek; het gehele vermogen van de Onderlinge wordt hierna ook genoemd: het fonds.
- 6.2 De directie is, onder toezicht van de raad van commissarissen, belast met het beheer van het vermogen van de Onderlinge.
- 6.3 Wijze van beheer van het fonds:
- (a) geldmiddelen van de Onderlinge moeten, voor zover zij niet in contanten

aanwezig zijn of overeenkomstig sub d. zijn belegd, zijn gestort op een ten name van de Onderlinge staande bankrekening. De directie wijst de bankinstelling(en) aan, waarbij bankrekeningen kunnen worden geopend;

- (b) De geldwaardige papieren van de Onderlinge zullen bij een door de directie aan te wijzen bankinstelling in open bewaargeving worden gegeven. De beschikking over, danwel de toegang tot deze geldwaardige papieren is slechts mogelijk door twee personen gezamenlijk, hiertoe gemachtigd door de directie onder goedkeuring van de raad van commissarissen;
- (c) De directie zal de kosten van het beheer van de geldmiddelen en de wijze van verrekening van die kosten vaststellen;
- (d) Voor zover gelden van de Onderlinge voor belegging beschikbaar zijn, worden deze gelden door de directie belegd, met inachtneming van in redelijkheid daaraan te stellen eisen van liquiditeit, rendement en risico-verdeling die zijn afgestemd met de raad van commissarissen.

HOOFDSTUK 4. DE DIRECTIE.

Artikel 7. Directeuren.

- 7.1 De directie is het bestuur in de zin van de wet.
- 7.2 De directie van de Onderlinge bestaat uit één of meer directeuren. Indien geen directieteam is benoemd zoals bedoeld in artikel 8, zal de directie bestaan uit ten minste twee directeuren. Het aantal directeuren wordt, met inachtneming van de twee voorgaande volzinnen, vastgesteld door de raad van commissarissen. Alleen natuurlijke personen kunnen directeur zijn.
- 7.3 Directeuren worden benoemd door de raad van commissarissen, waarbij één directeur door de raad wordt benoemd in de functie van "algemeen directeur".
- 7.4 Iedere directeur en ieder lid van het directieteam moet voldoen aan de eisen van geschiktheid en betrouwbaarheid die volgen uit de Wet op het financieel toezicht.
- 7.5 Een directeur wordt benoemd voor een termijn die bij de benoeming wordt bepaald door de raad van commissarissen. De raad van commissarissen kan bepalen dat de directeuren periodiek dienen af te treden volgens een door de raad van commissarissen vast te stellen rooster.
- 7.6 Iedere directeur kan te allen tijde door de raad van commissarissen worden geschorst en ontslagen. Een directeur kan ook door de algemene vergadering worden geschorst. Een schorsing door de raad van commissarissen kan te allen tijde door de algemene vergadering worden opgeheven.
- 7.7 De Onderlinge heeft een beleid op het terrein van bezoldiging van de directie. Het bezoldigingsbeleid wordt vastgesteld door de algemene vergadering.
- 7.8 De bevoegdheid tot vaststelling van een bezoldiging en verdere arbeidsvoorwaarden voor directeuren en de leden van het directieteam komt toe aan de raad van commissarissen.

Artikel 8. Directietaak, besluitvorming en taakverdeling. Directieteam.

- 8.1 De directie is belast met het besturen van de Onderlinge. Bij de vervulling van hun taak richten de directeuren zich naar het belang van de Onderlinge en de met haar verbonden dochtermaatschappijen.
- 8.2 De directie kan haar taken geheel of gedeeltelijk laten voorbereiden of uitvoeren door het directieteam, dat te allen tijde onder verantwoordelijkheid van de directie functioneert. Het directieteam bestaat uit (i) de directie en (ii) andere personen als zodanig benoemd door de directie met voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen. De vaststelling of wijziging van de taakverdeling binnen het directieteam behoeft goedkeuring van de raad van commissarissen.
- 8.3 Ten minste één lid van de directie of het directieteam heeft de taak de besluitvorming binnen de directie op het punt van risicobeheer en compliance voor te bereiden. Het desbetreffende lid van de directie of het directieteam kan deze taak combineren met andere aandachtsgebieden, mits hij onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.
- 8.4 De directie kan de administratie van de Onderlinge, evenals andere ondersteunende werkzaamheden, onder haar verantwoordelijkheid doen uitvoeren door een derde.
- 8.5 De directie is bevoegd om, met goedkeuring van de raad van commissarissen, bepaaldelijk te omschrijven taken en bevoegdheden geheel of gedeeltelijk te mandateren aan SAZAS Services B.V., statutair gevestigd te Woerden en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 62262564, dan wel diens rechtsopvolger.
- 8.6 De directie, noch een ander orgaan van de Onderlinge, is bevoegd door een besluit wijzigingen in de door de Onderlinge met haar leden of niet-leden in de uitoefening van haar bedrijf aangegane verzekeringsovereenkomsten aan te brengen, tenzij de Onderlinge zich deze bevoegdheid in de desbetreffende overeenkomst uitdrukkelijk heeft voorbehouden.
- 8.7 Zowel besluiten van de directie als besluiten van het directieteam kunnen te allen tijde schriftelijk worden genomen, mits het desbetreffende voorstel aan alle directeuren respectievelijk leden van het directieteam is voorgelegd en geen van hen zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet.
- 8.8 De directie stelt in een directiereglement regels vast omtrent de besluitvorming en werkwijze van de directie en het directieteam. In dat kader kan de directie onder meer bepalen met welke taak iedere directeur en ieder lid van het directieteam meer in het bijzonder zal zijn belast. Een dergelijk directiereglement moet schriftelijk worden vastgelegd en de vaststelling en wijziging is onderworpen aan goedkeuring van de raad van commissarissen.

Artikel 9. Vertegenwoordiging.

- 9.1 De directie is bevoegd de Onderlinge te vertegenwoordigen. Indien slechts één

directeur is benoemd, zal deze directeur de Onderlinge slechts mogen vertegenwoordigen tezamen met ten minste één lid van het directieteam die daartoe is of zijn aangewezen door de raad van commissarissen. De in de vorige volzin bedoelde beperking van de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de directie heeft interne werking binnen de Onderlinge, maar kan niet aan derden worden tegengeworpen.

- 9.2 De directie kan, onder goedkeuring van de raad van commissarissen, functionarissen met algemene of beperkte vertegenwoordigingsbevoegdheid aanstellen. Ieder van hen vertegenwoordigt de Onderlinge met inachtneming van de begrenzing aan zijn bevoegdheid gesteld. De titulatuur van deze functionarissen wordt bepaald door de directie, onder goedkeuring van de raad van commissarissen.

Artikel 10. Goedkeuring van besluiten van de directie.

- 10.1 Onverminderd het elders in deze statuten of de wet bepaalde, is de raad van commissarissen bevoegd andere besluiten van de directie aan zijn goedkeuring te onderwerpen. Deze besluiten dienen duidelijk te worden omschreven en schriftelijk aan de directie te worden meegedeeld.
- 10.2 Het ontbreken van goedkeuring van de raad van commissarissen op een directiebesluit als bedoeld in dit artikel 10 of elders in deze statuten, tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de directie of directeuren niet aan.

Artikel 11. Tegenstrijdig belang.

- 11.1 Een directeur of lid van het directieteam met een potentieel, schijnbaar of actueel belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de Onderlinge en haar dochtermaatschappijen, stelt zijn mededirecteur (en) respectievelijk medeleden van het directieteam en de raad van commissarissen hiervan in kennis.
- 11.2 Een directeur of lid van het directieteam neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming indien hij daarbij een tegenstrijdig belang heeft zoals bedoeld in artikel 11.1. De besluitvorming van de directie en het directieteam omtrent de aangelegenheid waarbij de desbetreffende directeur of lid van het directieteam een dergelijk tegenstrijdig belang heeft, is onderworpen aan goedkeuring van de raad van commissarissen. Indien alle directeuren of leden van het directieteam een tegenstrijdig belang hebben, wordt het desbetreffende besluit van de directie respectievelijk van het directieteam genomen door de raad van commissarissen.
- 11.3 Indien de Onderlinge een potentieel, schijnbaar of actueel tegenstrijdig belang heeft met één of meer directeuren of leden van het directieteam kan de algemene vergadering één of meer personen aanwijzen om de Onderlinge te vertegenwoordigen.

Artikel 12. Ontstentenis of belet.

- 12.1 In geval van ontstentenis of belet van een directeur zijn de overblijvende directeuren of is de overblijvende directeur tijdelijk met het besturen van de

Onderlinge belast.

- 12.2 In geval van ontstentenis of belet van alle directeuren of van de enige directeur is de raad van commissarissen tijdelijk met het besturen van de Onderlinge belast, met de bevoegdheid de directie van de Onderlinge tijdelijk op te dragen aan één of meer commissarissen en/of één of meer andere personen.
- 12.3 Bij de vaststelling in hoeverre directeuren aanwezig of vertegenwoordigd zijn, instemmen met een wijze van besluitvorming, of stemmen, wordt geen rekening gehouden met vacante directiezetels en directeuren die belet hebben.

HOOFDSTUK 5. DE RAAD VAN COMMISSARISSEN.

Artikel 13. Commissarissen.

- 13.1 De Onderlinge heeft een raad van commissarissen bestaande uit drie commissarissen A en drie commissarissen B. De raad van commissarissen kan besluiten dat het aantal commissarissen A kleiner zal zijn dan het aantal genoemd in de vorige volzin, met dien verstande dat met het aldus vervallen van één commissaris A-zetel één extra commissaris B-zetel ontstaat. De raad van commissarissen bepaalt vervolgens welke organisatie een recht van voordracht heeft voor de desbetreffende commissaris-zetel, zoals bedoeld in artikel 13.8.
- 13.2 Alleen natuurlijke personen kunnen commissaris zijn.
- 13.3 Iedere commissaris moet voldoen aan de eisen van geschiktheid en betrouwbaarheid die volgen uit de Wet op het financieel toezicht.
- 13.4 De raad van commissarissen benoemt uit de commissarissen een voorzitter en een vice-voorzitter, telkens voor de duur van vier jaren. In het reglement van de raad van commissarissen wordt de taakverdeling tussen beide voorzitters nader uitgewerkt.
- 13.5 De commissarissen vervullen hun functie zonder last of ruggespraak. Een commissaris A is geen directe vertegenwoordiger van de belanghebbenden bij de Onderlinge.
- 13.6 Ten minste één van de commissarissen is deskundig op het gebied financiële huishouding en vermogensbeheer en één van hen is deskundig op het gebied van risicomangement; een en ander zoals nader beschreven in de profielschets van de raad van commissarissen.
- 13.7 Commissarissen A worden benoemd door de algemene vergadering op bindende voordracht van de raad van commissarissen.
- 13.8 Commissarissen B worden benoemd door de algemene vergadering op bindende voordracht van de hierna genoemde organisaties (of hun rechtsopvolgers) al dan niet gezamenlijk handelend: (a) Land- en Tuinbouworganisatie Nederland (LTO-Nederland), ingeschreven in het handelsregister onder nummer 40413400, (b) Vereniging van Hoveniers en Groenvoorzieners (Branchevereniging VHG), ingeschreven in het handelsregister onder nummer 40482980, (c) Federatie Nederlandse Vakbeweging (FNV) ingeschreven in het handelsregister onder nummer 40531840, (d) CNV Vakmensen.nl,

ingeschreven in het handelsregister onder nummer 64395960 en (e) één of meer andere organisaties die als zodanig door de raad van commissarissen is of zijn toegelaten. De wijze waarop een dergelijke bindende voordracht tot stand komt, wordt door deze organisaties van tijd tot tijd met elkaar overeengekomen. De voorgaande volzin geldt niet in de situatie waarin de raad van commissarissen een organisatie heeft aangewezen ingevolge artikel 13.1 derde volzin.

- 13.9 Aan de voordrachten zoals bedoeld in artikel 13.7 en artikel 13.8 kan slechts het bindend karakter worden ontnomen door een met ten minste twee derden van de uitgebrachte stemmen genomen besluit van de algemene vergadering, in een vergadering waarin ten minste twee derden van het aantal stemmen dat door de stemgerechtigden gezamenlijk kan worden uitgebracht aanwezig of vertegenwoordigd is.
- 13.10 Een commissaris wordt benoemd voor een termijn van vier jaar, tenzij in het besluit tot benoeming van de betrokken commissaris anders wordt bepaald. De algemene vergadering kan bepalen dat de commissarissen periodiek dienen af te treden volgens een door de raad van commissarissen vast te stellen rooster. Een commissaris kan ten hoogste tweemaal worden herbenoemd.
- 13.11 De raad van commissarissen stelt een profielschets op voor zijn samenstelling. Ten behoeve van de invulling van een vacante positie binnen de raad van commissarissen stelt de raad van commissarissen steeds een profielschets op voor de desbetreffende commissaris of groep van commissarissen, waaraan de (voorgedragen) kandidaat-commissaris (sen) moet (en) voldoen. In de profielschets voor de voorzitter van de raad van commissarissen wordt aandacht besteed aan de door de Onderlinge gewenste deskundigheid en ervaring met de financiële sector en bekendheid met de sociaal-economische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin de Onderlinge opereert.
- 13.12 Bij een voordracht of aanbeveling tot benoeming van een commissaris worden van de kandidaat meegedeeld zijn leeftijd, zijn beroep en de betrekkingen die hij bekleedt of die hij heeft bekleed, voor zover die van belang zijn in verband met de vervulling van de taak van een commissaris. Tevens wordt vermeld aan welke rechtspersonen hij reeds als commissaris is verbonden; indien zich daaronder rechtspersonen bevinden die tot een zelfde groep behoren, kan met de aanduiding van die groep worden volstaan. De voordracht of aanbeveling wordt met redenen omkleed.
- 13.13 Iedere commissaris kan te allen tijde door de algemene vergadering worden geschorst en ontslagen.
- 13.14 De algemene vergadering kan aan de commissarissen een bezoldiging toekennen, die niet afhankelijk mag zijn van de resultaten van de Onderlinge.
- Artikel 14. Taak en bevoegdheden; taakverdeling; evaluatie functioneren.**
- 14.1 De raad van commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van

- de directie en het directieteam, en op de algemene gang van zaken in de Onderlinge en haar dochtermaatschappijen. Bij zijn toezicht besteedt de raad van commissarissen bijzondere aandacht aan het risicobeheer van de Onderlinge. De raad van commissarissen staat de directie en het directieteam met raad terzijde.
- 14.2 De raad van commissarissen kan directeuren en leden van het directieteam schorsen of ontslaan wegens disfunctioneren.
- 14.3 Bij de vervulling van hun taak richten de commissarissen zich naar het belang van de Onderlinge en haar dochtermaatschappijen. De raad van commissarissen maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de Onderlinge en haar dochtermaatschappijen betrokkenen, zoals haar leden en medewerkers.
- 14.4 Tot de taak van een commissaris behoren alle toezichttaken die niet bij of krachtens Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de Wet op het financieel toezicht of bij of krachtens de statuten aan een of meer andere commissarissen of commissies zijn toebedeeld.
- 14.5 De voorzitter van de raad van commissarissen ziet in het bijzonder toe op een goede samenstelling en het functioneren van de raad van commissarissen en bepaalt de agenda van de overleggen tussen de directie, het directieteam en de raad van commissarissen.
- 14.6 Onverminderd het bepaalde in artikel 14.1, houden de commissarissen die lid zijn van de auditcommissie in het bijzonder toezicht op de taakuitoefening door de directie van de Onderlinge in zoverre het betreft het beheer en beleggen van vermogen van de Onderlinge alsmede de uitvoering en uitbesteding door de Onderlinge aan derden van bestuursondersteunende, commerciële, administratieve en personele diensten. Zij houden voorts in het bijzonder toezicht op de financiële verslaglegging, risicobeheersing en interne controle en het functioneren van personen in sleutelfuncties binnen de Onderlinge en haar dochtermaatschappijen.
- 14.7 Onverminderd het bepaalde in artikel 14.1, houden de commissarissen die geen lid zijn van de auditcommissie in het bijzonder toezicht op de taakuitoefening door de directeuren van de Onderlinge in zoverre het betreft (de uitvoering van) de verzekeringsovereenkomsten en daaraan gerelateerde activiteiten.
- 14.8 In aanvulling op het bepaalde in dit artikel 14 kan de raad van commissarissen taken en bevoegdheden toedelen aan individuele commissarissen en/of aan commissies bestaande uit (onder meer) commissarissen. Dit kan mede inhouden het delegeren van de bevoegdheid van de raad van commissarissen tot het nemen van besluiten, mits dit schriftelijk wordt vastgelegd. Een commissaris of commissie waaraan taken en/of bevoegdheden van de raad van commissarissen zijn toegedeeld, is gebonden aan de ter zake door de raad van commissarissen te stellen regels.
- 14.9 Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de raad van commissarissen wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke

begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van iedere commissaris, de cultuur binnen de raad van commissarissen en de relatie tussen de raad van commissarissen en de directie en het directieteam maken deel uit van deze evaluatie.

- 14.10 De raad van commissarissen kan in een reglement van de raad van commissarissen regels vaststellen omtrent zijn besluitvorming en werkwijze, in aanvulling op hetgeen daaromtrent in deze statuten is bepaald.

Artikel 15. Besluitvorming; tegenstrijdig belang.

- 15.1 Ten aanzien van de besluitvorming door de raad van commissarissen geldt dat iedere ter vergadering aanwezige of vertegenwoordigde commissaris A twee stemmen kan uitbrengen. De commissarissen B kunnen gezamenlijk een zodanig aantal stemmen uitbrengen dat overeenkomt met het aantal commissarissen B dat is benoemd, vermenigvuldigd met twee. Met inachtneming van het maximumaantal gezamenlijke stemmen dat voortvloeit uit de vorige volzin, geldt dat bij het bepalen van het aantal stemmen dat een commissaris B kan uitbrengen de gezamenlijke commissarissen B-WG enerzijds en de gezamenlijke commissarissen B-WN anderzijds, steeds een gelijk aantal stemmen kunnen uitbrengen.
- 15.2 Alle besluiten van de raad van commissarissen worden genomen bij meerderheid van de uitgebrachte stemmen.
- 15.3 De raad van commissarissen kan in een vergadering alleen geldige besluiten nemen, indien de meerderheid van de commissarissen A (indien benoemd) en de meerderheid van de commissarissen B ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd zijn.
- 15.4 Besluiten van de raad van commissarissen kunnen ook buiten vergadering worden genomen, schriftelijk of op andere wijze, mits het desbetreffende voorstel aan alle commissarissen is voorgelegd en geen van hen zich tegen de desbetreffende wijze van besluitvorming verzet. Van een besluit buiten vergadering dat niet schriftelijk is genomen wordt door de secretaris van de raad van commissarissen een verslag opgemaakt dat door de voorzitter en de secretaris van de raad van commissarissen wordt ondertekend. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen van alle commissarissen.
- 15.5 Een commissaris die een potentieel, schijnbaar of actueel belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de Onderlinge en haar dochtermaatschappijen, stelt de directie en zijn medecommissarissen hiervan in kennis. Indien het potentieel, schijnbaar of actueel tegenstrijdig belang alle commissarissen betreft, dient de kennisgeving tevens aan de algemene vergadering te worden gedaan.
- 15.6 Een commissaris neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming indien hij daarbij een tegenstrijdig belang heeft zoals bedoeld in artikel 15.5. Indien een

commissaris B bij een aangelegenheid een potentieel, schijnbaar of actueel tegenstrijdig belang heeft, kan de raad van commissarissen ter zake bovendien slechts een besluit nemen met instemming van de meerderheid van stemmen van de commissarissen A gezamenlijk, dan wel indien geen commissarissen A zijn benoemd, met meerderheid van stemmen van de commissarissen B. Indien een commissaris A bij een aangelegenheid een potentieel, schijnbaar of actueel tegenstrijdig belang heeft, kan de raad van commissarissen ter zake slechts een besluit nemen met instemming van de meerderheid van stemmen van de commissarissen B gezamenlijk.

Artikel 16. Ontstentenis of belet.

- 16.1 Ingeval van ontstentenis of belet van een commissaris zijn de overblijvende commissarissen of is de overblijvende commissaris tijdelijk met de taak en bevoegdheden van de raad van commissarissen belast.
- 16.2 In geval van ontstentenis of belet van alle commissarissen of van de enige commissaris bepaalt de algemene vergadering in hoeverre en op welke wijze de taak en bevoegdheden van de raad van commissarissen tijdelijk worden waargenomen.

Artikel 17. Commissies van de raad van commissarissen.

- 17.1 De raad van commissarissen heeft de volgende permanente commissies ingesteld:
- een auditcommissie; en
 - een remuneratiecommissie.
- 17.2 Een commissie van de raad van commissarissen bestaat altijd uit één of meer commissarissen.
- 17.3 De commissies van de raad van commissarissen zijn belast met de advisering en besluitvorming over specifieke onderdelen van het toezicht en de advisering door de raad van commissarissen, zoals in de statuten en in reglementen nader uiteengezet.
- 17.4 De raad van commissarissen is bevoegd één of meer ad hoc commissies in te stellen en op te heffen indien het zulks wenselijk acht.

Artikel 18. Auditcommissie.

- 18.1 De auditcommissie is onder meer belast met de advisering van de raad van commissarissen en voorbereiding van zijn besluitvorming over: de inrichting en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, de externe financiële informatieverschaffing door de Onderlinge, de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de externe accountant en de actuaris, het risicobeleid, het risicobeheer, het risicoprofiel, en de financiering van de Onderlinge.
- 18.2 De auditcommissie bestaat uit ten minste twee commissarissen en kan worden aangevuld met externe deskundigen. De voorzitter van de auditcommissie is niet tevens voorzitter van de raad van commissarissen.

- 18.3 De leden van de auditcommissie moeten beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicobeheer of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt. Daarnaast moeten zij beschikken over grondige kennis van financiële verslaggeving, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.
- 18.4 Een nadere beschrijving van onder meer de samenstelling, taakstelling, bevoegdheden en werkwijze van de auditcommissie is door de raad van commissarissen vastgesteld in het reglement van de auditcommissie.

Artikel 19. Remuneratiecommissie.

- 19.1 De remuneratiecommissie is geheel samengesteld uit commissarissen.
- 19.2 De remuneratiecommissie is onder meer belast met de advisering van de raad van commissarissen en voorbereiding van zijn besluitvorming over het te voeren bezoldigingsbeleid. De remuneratiecommissie doet een voorstel inzake de bezoldiging van de individuele directeuren en leden van het directieteam, ter vaststelling door de raad van commissarissen.
- 19.3 Een nadere beschrijving van onder meer de samenstelling, taakstelling, bevoegdheden en werkwijzen van de remuneratiecommissie wordt door de raad van commissarissen vastgesteld in het reglement van de remuneratiecommissie.

HOOFDSTUK 6. DE ALGEMENE VERGADERING EN DE LEDENVERGADERING.

Artikel 20. Algemene vergadering. Ledenraad.

- 20.1 De algemene vergadering van de Onderlinge wordt gevormd door een ledenraad, waarin de ledenvergadering wordt vertegenwoordigd door afgevaardigden.
- 20.2 De ledenraad bestaat uit vierentwintig (24) afgevaardigden. De afgevaardigden worden door en uit de leden gekozen uit een niet bindende voordracht opgemaakt door de ledenraad.
Een verkiezingscommissie geeft advies aan de ledenraad omtrent de benoeming van een afgevaardigde; nadere uitwerking van één en ander geschiedt in het verkiezingsreglement.
- 20.3 De leden van de ledenraad worden benoemd voor een periode van vier (4) jaar en kunnen nadien tweemaal worden herbenoemd voor een periode van telkens vier (4) jaar.
- 20.4 Ter vervanging van ieder lid van de ledenraad kan een plaatsvervangend lid worden benoemd.
- 20.5 Hetgeen in de statuten is bepaald ten aanzien van de leden van de ledenraad, geldt evenzeer voor de plaatsvervangende leden van de ledenraad.
- 20.6 De ledenvergadering is bevoegd een afgevaardigde te schorsen en te ontslaan. Elke schorsing kan één (1) of meer malen worden verlengd, maar kan in totaal niet langer duren dan drie (3) maanden. Is na verloop van die tijd geen beslissing genomen tot opheffing van de schorsing of tot ontslag, dan eindigt de

- schorsing.
- 20.7 Een lid van de Onderlinge dat als lid is geschorst kan gedurende die schorsing niet als lid van de ledenraad fungeren.
- 20.8 De ledenraad kan haar bevoegdheden uitoefenen ook wanneer er vacatures zijn. In de vervulling van een vacature dient echter zo spoedig mogelijk te worden voorzien.
- 20.9 Het lidmaatschap van de ledenraad eindigt:
- (a) door overlijden van het lid;
 - (b) door bedanken;
 - (c) door ontslag door de ledenvergadering;
 - (d) indien het lid van de ledenraad geen lid meer is van de Onderlinge.
- 20.10 Een plaatsvervangend lid van de ledenraad heeft tot taak om bij ontstentenis of afwezigheid van het lid van de ledenraad, als wiens plaatsvervanger hij is aangewezen, deze te vervangen.
- 20.11 De leden van de ledenraad, alsmede de plaatsvervangende leden van de ledenraad ontvangen voor elke door hen bijgewoonde vergadering een vergoeding voor de in hun functie gemaakte reis- en verblijfskosten conform het bepaalde in het ledenraadreglement.
- 20.12 De ledenraad stelt, op voorstel van de directie dat is goedgekeurd door de raad van commissarissen, een verkiezingsreglement en een ledenraadreglement vast.
- Artikel 21. Bijeenroeping algemene vergaderingen.**
- 21.1 Door de directie wordt jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar behoudens verlenging met ten hoogste vier maanden van deze termijn door de algemene vergadering, een algemene vergadering bijeengeroepen.
- 21.2 Andere vergaderingen worden bijeengeroepen:
- a. zo dikwijls een directeur in overleg met de voorzitter van de raad van commissarissen, of een commissaris, dit wenselijk acht.
Deze vergaderingen worden gehouden binnen zestig dagen nadat het verzoek tot bijeenroeping is binnengekomen;
 - b. zo dikwijls als ten minste één/tiende (1/10) van de leden van de algemene vergadering, zich te dien einde onder exacte opgave van de te behandelen onderwerpen schriftelijk wenden tot de directie.
Wordt de aangevraagde vergadering niet binnen een termijn van vier weken gehouden, dan is één of meer van de aanvragers zelf bevoegd de vergadering bijeen te roepen, in welk geval de vergadering, indien zowel de voorzitter als vice-voorzitter van de raad van commissarissen niet aanwezig is, zelf in haar leiding voorziet.
- 21.3 De algemene vergaderingen worden bijeengeroepen door middel van een aankondiging, waarin zijn opgenomen datum, tijd en plaats van de vergadering

- met inachtneming van een oproepingstermijn van ten minste twintig dagen.
- 21.4 De algemene vergaderingen worden gehouden in de statutaire plaats van vestiging van de Onderlinge of een andere plaats in de provincie Utrecht.
- 21.5 Ieder lid van de ledenraad is bevoegd tot het bijwonen van de algemene vergaderingen en gerechtigd tot het doen van voorstellen, voor zover de bepalingen van de statuten daardoor niet worden geschonden en tot het voeren van het woord, voor zover daardoor de orde van de vergadering naar het oordeel van de voorzitter niet wordt geschaad.
- 21.6 Een volledige agenda zal worden gepubliceerd zodra deze bekend is, doch in elk geval ten minste tien dagen vóór een vergadering.
De leden van de ledenraad zijn bevoegd uiterlijk zestien dagen vóór een vergadering bij de directie schriftelijk onderwerpen in te dienen die zij op de agenda voor de vergadering geplaatst wensen te zien.
- 21.7 De voorzitter van de raad van commissarissen is belast met de leiding van de vergadering. Indien de voorzitter niet aanwezig is, zal de vergadering worden geleid door de vice-voorzitter van de raad van commissarissen.
- 21.8 Elk lid van de ledenraad heeft de bevoegdheid een ander lid van de ledenraad schriftelijk te machtigen hem ter vergadering te vertegenwoordigen en voor hem stem uit te brengen. Elk lid van de ledenraad kan ten hoogste één ander lid van de ledenraad vertegenwoordigen. De schriftelijke machtiging moet vóór de aanvang van de vergadering bij de leiding van de vergadering worden ingeleverd.
- 21.9 In de algemene vergadering heeft ieder lid van de ledenraad één (1) stem.
- 21.10 De directeuren en commissarissen hebben als zodanig in de algemene vergadering een raadgevende stem.
- 21.11 Besluiten worden genomen met volstrekte meerderheid van het aantal geldig uitgebrachte stemmen, voor zover de wet of de statuten niet anders bepalen. Hierbij tellen blanco en onuitgebrachte stemmen niet mee.
- 21.12 Over personen wordt schriftelijk met gesloten briefjes, over zaken mondeling gestemd, behoudens in die gevallen dat de verkiezing bij acclamatie geschiedt. Bij staking van stemmen over personen vindt herstemming plaats; levert dat hetzelfde resultaat op dan beslist het lot.
- 21.13 Bij staking van stemmen over zaken wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.
- 21.14 In spoedeisende gevallen kan de oproepingstermijn voor alle vergaderingen, behalve de vergaderingen als bedoeld in artikel 30 en artikel 31, door de voorzitter van de raad van commissarissen worden verkort tot zeven dagen. De publicatie van een volledige agenda en de bevoegdheid tot het indienen van schriftelijke onderwerpen bij de directie zijn in dat geval respectievelijk vier en vijf dagen vóór een vergadering.
- 21.15 Een eenstemmig besluit van alle leden van de ledenraad, ook al zijn deze niet in

een vergadering bijeen, heeft, mits met voorkennis van het bestuur genomen, dezelfde kracht als een besluit van de algemene vergadering. De raad van commissarissen wordt voorafgaand aan de besluitvorming in de gelegenheid gesteld om een raadgevende stem over het voorstel uit te brengen.

Artikel 22. Ledenvergadering.

- 22.1 Slechts de volgende besluiten worden genomen door de ledenvergadering:
- a. een besluit tot (her)benoeming van afgevaardigden als bedoeld in artikel 20; en
 - b. een besluit tot schorsing, opheffing en verlenging van de schorsing en ontslag van afgevaardigden als bedoeld in artikel 20.
- De ledenraad is terzake de in dit artikel vermelde besluiten niet bevoegd.
- 22.2 De ledenvergaderingen worden bijeengeroepen:
- a. zo dikwijls een directeur in overleg met de voorzitter van de raad van commissarissen, of een commissaris, dit wenselijk acht.
Deze vergaderingen worden gehouden binnen zestig dagen nadat het verzoek tot bijeenroeping is binnengekomen;
 - b. zo dikwijls een zodanig aantal leden als bevoegd is tot het uitbrengen van één/tiende (1/10) gedeelte der stemmen in de ledenvergadering zich schriftelijk wenden tot de directie.
Wordt de aangevraagde vergadering niet binnen een termijn van vier weken gehouden, dan is één of meer van de aanvragers zelf bevoegd de vergadering bijeen te roepen, in welk geval de vergadering, indien zowel de voorzitter als vice-voorzitter van de raad van commissarissen niet aanwezig is, zelf in haar leiding voorziet.
- 22.3 De ledenvergaderingen worden bijeengeroepen door middel van een aankondiging, waarin zijn opgenomen datum, tijd en plaats van de vergadering met inachtneming van een oproepingstermijn van ten minste twintig dagen.
- 22.4 De ledenvergaderingen worden gehouden in de statutaire plaats van vestiging van de Onderlinge of een andere plaats in de provincie Utrecht.
- 22.5 Ieder lid is bevoegd tot het bijwonen van de ledenvergaderingen en gerechtigd tot het doen van voorstellen, voor zover de bepalingen van de statuten daardoor niet worden geschonden en tot het voeren van het woord, voor zover daardoor de orde van de vergadering naar het oordeel van de voorzitter niet wordt geschaad.
- 22.6 Een volledige agenda zal worden gepubliceerd zodra deze bekend is, doch in elk geval ten minste tien dagen vóór een vergadering.
Een zodanig aantal leden als bevoegd is tot het uitbrengen van één/tiende (1/10) gedeelte der stemmen in de ledenvergadering, zijn bevoegd uiterlijk zestien dagen vóór een vergadering bij de directie schriftelijk onderwerpen in te

- dienen die zij op de agenda voor de vergadering geplaatst wensen te zien.
- 22.7 De voorzitter van de raad van commissarissen is belast met de leiding van de vergadering. Indien de voorzitter niet aanwezig is, zal de vergadering worden geleid door de vice-voorzitter van de raad van commissarissen.
- 22.8 Elk lid heeft de bevoegdheid een ander lid schriftelijk te machtigen hem ter vergadering te vertegenwoordigen en voor hem stem uit te brengen. Elk lid kan ten hoogste één ander lid vertegenwoordigen. De schriftelijke machtiging moet vóór de aanvang van de vergadering bij de leiding van de vergadering worden ingeleverd.
- 22.9 In de ledenvergadering heeft ieder lid één stem, ongeacht het aantal verzekeringen dat hij gesloten heeft en ongeacht de hoogte van de eventueel door hem te betalen premies. Ieder aandeel in het waarborgkapitaal geeft recht op één stem. Bij een stemming kunnen de ter vergadering tegenwoordige en vertegenwoordigde ledenaandeelhouders als zodanig tezamen nimmer meer stemmen uitbrengen dan de ter vergadering tegenwoordige en vertegenwoordigde leden die geen lid-aandeelhouder zijn tezamen. Indien ter vergadering meer dan één aandeelhouder tegenwoordig of vertegenwoordigd is, wordt het aantal stemmen dat ieder hunner in dat geval kan uitbrengen bepaald door het door hem vertegenwoordigde aantal aandelen te vermenigvuldigen met een breuk, waarvan de teller bestaat uit het aantal stemmen dat de tegenwoordige of vertegenwoordigde ledenaandeelhouders in dat geval tezamen ter vergadering maximaal kunnen uitbrengen en waarvan de noemer wordt gevormd door het totaal aantal stemmen dat zij zonder de in de voorgaande alinea aangegeven beperking zouden kunnen uitbrengen. Indien een ter vergadering tegenwoordige of vertegenwoordigde lid-aandeelhouder na toepassing van het hiervoor in dit lid bepaalde minder dan één stem zal toekomen, heeft dit lid één stem.
- 22.10 De directeuren en commissarissen hebben als zodanig in de ledenvergadering een raadgevende stem.
- 22.11 Besluiten worden genomen met volstrekte meerderheid van het aantal geldig uitgebrachte stemmen, voor zover de wet of de statuten niet anders bepalen. Hierbij tellen blanco en onuitgebrachte stemmen niet mee.
- 22.12 Ingeval van staking van stemmen over andere besluiten dan bedoeld in het volgende lid, wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.
- 22.13 Bij een stemming over personen in geval van een (her)benoeming van afgevaardigde is diegene op wie de meeste stemmen zijn uitgebracht gekozen indien er één vacature is. Indien er één vacature is en de stemmen staken, dan wordt binnen zes weken na de verkiezingen, een nieuwe ledenvergadering bijeengeroepen waarin nieuwe verkiezingen plaatsvinden. Indien er meerdere

vacatures zijn, zijn diegenen op wie de meeste stemmen zijn uitgebracht gekozen. Indien er meerdere vacatures zijn en voor één van deze vacatures de stemmen staken, dan wordt binnen zes weken een nieuwe ledenvergadering bijeengeroepen waarin nieuwe verkiezingen plaatsvinden voor de betreffende vacature.

HOOFDSTUK 7. JAARREKENING, VERANTWOORDING, WINSTBESTEMMING EN OVERIG.

Artikel 23. Boekjaar, rekening en verantwoording.

- 23.1 Het boekjaar van de Onderlinge valt samen met het kalenderjaar.
- 23.2 In de jaarlijkse algemene vergadering brengen de directie en de raad van commissarissen aan de algemene vergadering verslag uit over het afgelopen boekjaar en worden de vereiste jaarstukken, gecontroleerd door een registeraccountant, de algemene vergadering aangeboden.
De jaarrekening moet voldoen aan het bepaalde in titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
De directie stelt jaarlijks een verslag op, dat een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Onderlinge en van de ontwikkeling daarvan gedurende het boekjaar. De directie legt in het verslag rekenschap af van het gevoerde beleid.
Het verslag moet worden gecontroleerd door een deskundige als genoemd in artikel 393, lid 1 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
Het verslag wordt ter inzage van de bij de Onderlinge betrokken werkgevers, werknemers en leden-aandeelhouders neergelegd ten kantore van de Onderlinge.
- 23.3 Jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar, behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste het door de wet toegelaten aantal maanden door de algemene vergadering op grond van bijzondere omstandigheden, maakt de directie de jaarrekening op, waarin een volledig beeld van de financiële positie van de Onderlinge wordt gegeven. Binnen deze termijn legt de directie de jaarrekening voor de leden ter inzage, alsook het bestuursverslag tenzij de Onderlinge daartoe op grond van artikel 2:396 of artikel 2:403 van het Burgerlijk Wetboek niet verplicht is.
- 23.4 De jaarrekening wordt ondertekend door de directeuren en de commissarissen. Ontbreekt de ondertekening van één of meer van hen, dan wordt daarvan onder opgave van redenen melding gemaakt.
- 23.5 De Onderlinge zorgt dat de opgemaakte jaarrekening, het bestuursverslag en de overige stukken bedoeld in artikel 58 lid 3 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek op haar kantoor voor de leden ter inzage liggen, vanaf de oproep voor de algemene vergadering bestemd tot behandeling van de jaarrekening. De leden kunnen van de jaarstukken bedoeld in de vorige volzin kosteloos een afschrift van de Onderlinge verkrijgen.
- 23.6 De jaarrekening wordt vastgesteld door de algemene vergadering.

- 23.7 In de algemene vergadering waarin tot vaststelling van de jaarrekening wordt besloten, worden afzonderlijk aan de orde gesteld voorstellen tot het verlenen van kwijting aan de directeuren en de leden van het directieteam enerzijds en aan de commissarissen anderzijds voor de uitoefening van hun taak, voor zover van die taakuitoefening blijkt uit de jaarrekening of uit informatie die anderszins voorafgaand aan de vaststelling van de jaarrekening aan de algemene vergadering is verstrekt.

Artikel 24.

- 24.1 Jaarlijks wordt door de directie onder goedkeuring van de raad van commissarissen aan de algemene vergadering een voorstel gedaan inzake de bestemming van het resultaat. Indien de algemene vergadering niet instemt met dit voorstel, maakt de directie een nieuw voorstel op.
- 24.2 Dividenden moeten uiterlijk één maand na vaststelling worden betaalbaar gesteld, tenzij de algemene vergadering een andere termijn vaststelt.
- 24.3 Dividenden, welke binnen vijf jaren nadat zij opeisbaar zijn geworden, niet in ontvangst zijn genomen, vervallen aan de Onderlinge.

Artikel 25.

Indien eventuele premies en andere inkomsten over het boekjaar niet voldoende zijn voor betaling van de schaden en kosten, wordt door de directie onder goedkeuring van de raad van commissarissen aan de algemene vergadering een voorstel gedaan het nadelig saldo geheel of gedeeltelijk ten laste van de algemene reserve te brengen. Indien de algemene vergadering niet instemt met dit voorstel, maakt de directie een nieuw voorstel op.

Artikel 26. Herverzekering.

De directie kan onder goedkeuring van de raad van commissarissen de bij de Onderlinge verzekerde risico's herverzekeren.

Artikel 27. Verjaring.

Alle vorderingen van een lid jegens de Onderlinge vervallen na verloop van vijf jaren, nadat de vordering door de Onderlinge definitief is vastgesteld.

Artikel 28. Verzekeringsvoorwaarden.

De algemene en bijzondere verzekeringsvoorwaarden worden door de directie vastgesteld.

HOOFDSTUK 8. GESCHILLEN.

Artikel 29. Geschillen.

- 29.1 Alvorens een geschil tussen een lid en de Onderlinge voortvloeiend uit de toepassing van de statuten, reglementen of omtrent een schade-afhandeling aan de civiele rechter wordt voorgelegd, wordt het desbetreffende geschil eerst ter heroverweging aan de directie voorgelegd.
- 29.2 Een beslissing van de directie ter zake van een geschil als bedoeld in lid 1 wordt genomen binnen dertig (30) dagen na ontvangst van het desbetreffende verzoek om heroverweging.

- 29.3 Het lid zoals bedoeld in lid 1 heeft het recht om in de gelegenheid te worden gesteld zijn standpunt mondeling toe te lichten.

HOOFDSTUK 9. STATUTENWIJZIGING EN ONTBINDING.

Artikel 30. Wijziging van de statuten.

- 30.1 In de statuten van de Onderlinge kan slechts verandering worden gebracht door een besluit van de algemene vergadering. In de oproeping van de desbetreffende algemene vergadering wordt vermeld dat in die vergadering wijziging van de statuten zal worden voorgesteld.

Een afschrift van dat voorstel, waarin de voorgestelde wijziging woordelijk is opgenomen, moet ten minste veertien dagen vóór de vergadering ter kennis zijn gebracht aan de afgevaardigden.

- 30.2 Een besluit tot statutenwijziging wordt genomen door de algemene vergadering, met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte geldige stemmen in een vergadering waarin ten minste de helft van de leden aanwezig of vertegenwoordigd is. Een besluit tot statutenwijziging behoeft voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen.
- 30.3 Indien op een algemene vergadering, waarin een besluit tot wijziging van de statuten van de Onderlinge wordt behandeld minder dan de helft van de leden aanwezig of vertegenwoordigd is, zal met een termijn van ten minste één week en ten hoogste vier weken opnieuw een algemene vergadering worden bijeengeroepen. In deze vergadering zal het besluit tot wijziging kunnen worden genomen met een meerderheid van twee/derde van de uitgebrachte geldige stemmen, ongeacht het aantal leden dat ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd is.
- 30.4 Een statutenwijziging treedt niet in werking dan nadat hiervan een notariële akte is opgemaakt. De directie verstrekt aan een lid van de Onderlinge een exemplaar van de statuten en van de wijzigingen hierin, indien het betreffende lid hier schriftelijk om verzoekt.

Artikel 31. Ontbinding.

- 31.1 Een besluit tot ontbinding van de Onderlinge kan slechts worden genomen in een uitdrukkelijk daartoe opgeroepen algemene vergadering, waarin ten minste de helft van de leden aanwezig is, en met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte geldige stemmen. Een besluit tot ontbinding behoeft voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen. In de oproep voor die algemene vergadering moet worden meegedeeld dat in die vergadering een besluit tot ontbinding van de Onderlinge zal worden behandeld. Het bepaalde in artikel 30 is van overeenkomstige toepassing op een besluit tot ontbinding.
- 31.2 Indien op een algemene vergadering, waarin een besluit tot ontbinding van de Onderlinge wordt behandeld, minder dan de helft van de leden aanwezig is, zal met een termijn van ten minste één week en ten hoogste vier weken opnieuw een

vergadering worden bijeengeroepen.

In deze vergadering zal het besluit tot ontbinding kunnen worden genomen met een meerderheid van twee/derde van de uitgebrachte geldige stemmen, ongeacht het aantal leden dat ter vergadering aanwezig is.

Artikel 32. Vereffening.

- 32.1 In geval van ontbinding van de Onderlinge door een daartoe genomen besluit van de algemene vergadering, geschiedt de vereffening door de directie onder toezicht van de raad van commissarissen.
- 32.2 De vereffening geschiedt bij voorkeur door overdracht van het bedrijf aan één of meer op het gebied van de schadeverzekering werkzame maatschappijen.
- 32.3 Indien bij ontbinding van de Onderlinge blijkt, dat zijn bezittingen zijn schulden overtreffen, stelt de algemene vergadering de bestemming van het batig saldo vast.

Artikel 33. Bijzondere gevallen.

In gevallen waarin bij de statuten niet is voorzien, beslist de raad van commissarissen.

HOOFDSTUK 10. HET WAARBORGKAPITAAL, OVERDRACHT VAN AANDELEN EN ALGEMENE VERGADERING VAN LEDEN-AANDEELHOUDERS.

Artikel 34. Waarborgkapitaal.

- 34.1 De Onderlinge heeft een waarborgkapitaal (maatschappelijk kapitaal) van achtenzestig miljoen achthonderzesenvijftigduizend euro (EUR 68.856.000,00), verdeeld in éénhonderdtweënvijftigduizend (152.000) gewone aandelen, genummerd 1 tot en met 152.000, elk groot vierhonderddrieënvijftig euro (EUR 453,00).
- 34.2 Uitgifte van aandelen geschiedt door de algemene vergadering op zodanige tijdstippen, onder zodanige voorwaarden en bepalingen, met een zodanig verplicht stortingspercentage - niet lager dan vijf en twintig procent - en tegen zodanige koers niet beneden pari - als door de algemene vergadering onder goedkeuring van de algemene vergadering van leden-aandeelhouders zal worden vastgesteld. De bevoegdheid tot uitgifte van aandelen kan de algemene vergadering steeds voor een bepaalde duur van ten hoogste vijf jaar aan een ander orgaan van de Onderlinge toekennen.
- 34.3 Bij de uitgifte van aandelen heeft iedere aandeelhouder een recht van voorkeur naar evenredigheid van het gezamenlijk bedrag van zijn aandelen, behoudens het bepaalde in de wet. Het voorkeursrecht kan telkens voor een enkele uitgifte worden beperkt of uitgesloten bij besluit van de directie onder goedkeuring van de raad van commissarissen.
- 34.4 De directie kan onder goedkeuring van zowel de raad van commissarissen als de algemene vergadering van ledenaandeelhouders het verplichte stortingspercentage verhogen, tot maximaal eenhonderd procent (100%) van de nominale waarde van het aandeel, danwel volstorting van alle geplaatste aandelen vorderen.

- 34.5 Bij vereffening van de Onderlinge zijn de leden-aandeelhouders verplicht op eerste vordering van de vereffenaars alle geplaatste aandelen vol te storten.

Artikel 35.

- 35.1 De aandelen luiden op naam: een aandeel kan uitsluitend worden gesteld ten name van een rechtspersoon of een samenwerkingsverband.
- 35.2 Van de aandeelhouders en het aantal aandelen van ieder hunner wordt ten kantore van de Onderlinge een register gehouden; houders van aandelen zijn verplicht in dat register woonplaats te kiezen binnen Nederland, aan welke woonplaats alle voor hen bestemde stukken kunnen worden bezorgd; bij gebreke van een zodanige woonplaatskeuze worden die aandeelhouders geacht woonplaats te hebben ten kantore van de Onderlinge. De vermelding in het register strekt tot volledig bewijs van het aandeelhouderschap. Een bewijs van de in het register gedane inschrijving wordt aan de aandeelhouders verstrekt.

Artikel 36. Overdracht aandelen.

- 36.1 Aandelen kunnen slechts worden overgedragen met goedkeuring van de raad van commissarissen en van de algemene vergadering van leden-aandeelhouders. De algemene vergadering van leden-aandeelhouders en de raad van commissarissen zijn verplicht binnen drie maanden nadat een aandeelhouder bij aangetekende brief goedkeuring heeft verzocht, op het verzoek te beslissen en daarvan bij aangetekende brief mededeling te laten doen aan de verzoeker, bij gebreke waarvan de goedkeuring geacht wordt te zijn verleend. Wordt de goedkeuring verleend of geacht te zijn verleend, dan dient de overdracht binnen drie maanden nadien plaats te hebben.

Indien de algemene vergadering van leden-aandeelhouders en/of de raad van commissarissen de goedkeuring als bedoeld in dit lid weigeren en niet tegelijkertijd één of meer gegadigden aanwijzen, die bereid en in staat zijn alle aangeboden aandelen tegen contante betaling over te nemen, wordt de goedkeuring door het orgaan waarop het in dit lid bedoelde van toepassing is, geacht te zijn verleend. Indien de verzoeker de hiervoor bedoelde gegadigden aanvaardt en partijen het niet eens kunnen worden over de voor het aandeel of de aandelen te betalen prijs, wordt deze desverlangd vastgesteld door een (register) accountant, aan te wijzen door partijen in onderling overleg, of bij gebreke aan overeenstemming hierover binnen veertien dagen nadat een van de partijen aan de wederpartijen medegedeeld heeft dat zij prijsvaststelling door een (register) accountant wenst, aan te wijzen door de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants, van welke prijsvaststelling de kosten voor rekening van de Onderlinge komen.

Alle partijen hebben te allen tijde het recht tot uiterlijk één maand nadat hun het resultaat van de prijsvaststelling als hiervoor bedoeld is medegedeeld zich terug te trekken, welke terugtrekking geschiedt bij aangetekende brieven aan de wederpartij en de raad van commissarissen.

Trekt een van de gegadigden als hiervoor bedoeld zich terug en zijn de overige gegadigden niet binnen veertien dagen bereid ook de daardoor vrijkomende aandelen over te nemen, dan is de verzoeker vrij in de voorgenomen overdracht van alle aangeboden aandelen, mits de levering plaats heeft binnen drie maanden nadat is komen vast te staan dat niet alle aandelen worden opgeëist. De levering van aandelen geschiedt bij notariële akte, op de wijze als voor levering van aandelen in een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid is voorgeschreven. Van elke overdracht wordt in het door de directie gehouden register van aandeelhouders aantekening gehouden.

- 36.2 Indien aandelen zich in een gemeenschap bevinden kunnen de deelgenoten hun rechten eerst geldend maken, indien zij gezamenlijk een gemachtigde hebben aangewezen om hun rechten uit te oefenen.
- 36.3 Alle aantekeningen door de directie in het register van aandeelhouders als in dit artikel bedoeld worden ondertekend door twee leden van de raad van commissarissen.
- 36.4 Gedurende de vijf dagen, voorafgaande aan de dag van een algemene vergadering van leden-aandeelhouders, zal geen overdracht van aandelen kunnen plaats hebben.

Artikel 37. Algemene vergadering van leden-aandeelhouders.

- 37.1 De leden-aandeelhouders in het waarborgkapitaal van de Onderlinge vormen de algemene vergadering van leden-aandeelhouders. De leden-aandeelhouders wijzen uit hun midden een voorzitter en een secretaris aan. Elk aandeel geeft recht op het uitbrengen van één stem.
- 37.2 Voorzitter en secretaris roepen tezamen de algemene vergadering van leden-aandeelhouders bijeen zo dikwijls zij zulks nodig achten.
- 37.3 Zij zijn verplicht binnen vier weken een dergelijke algemene vergadering bijeen te roepen indien dit schriftelijk wordt verzocht door een zodanig aantal leden-aandeelhouders als bevoegd is tot het uitbrengen van een tiende gedeelte der stemmen van de algemene vergadering van leden-aandeelhouders. In het verzoek moet opgave worden gedaan van de punten, die de verzoeker(s) aan de orde gesteld willen hebben. Wordt aan hun verzoek niet voldaan, dan is de eerste ondertekenaar van het verzoekschrift bevoegd de verzochte vergadering bijeen te roepen. Hij zal dan als voorzitter der vergadering fungeren.
- 37.4 De oproeping geschiedt, onder vermelding van de te behandelen onderwerpen, door een schrijven aan ieder lid-aandeelhouder afzonderlijk.

Artikel 38.

- 38.1 Elk lid-aandeelhouder kan ter vergadering voorstellen doen met betrekking tot de onderwerpen terzake waarvan de algemene vergadering van leden-aandeelhouders bevoegd is.
- 38.2 Indien de aandelen in handen zijn van slechts één lid-aandeelhouder, zal dit lid-aandeelhouder bevoegd zijn tot alles waartoe de algemene vergadering van

leden-aandeelhouders bevoegd is.

Artikel 39. Overgangsbepaling benoeming ledenraad.

De ledenraad die reeds was ingesteld onmiddellijk voorafgaande aan het van kracht worden van de onderhavige statutenwijziging wordt beschouwd te zijn ingesteld en samengesteld conform het bepaalde in artikel 20. De zittingsperiode van de personen die lid zijn van de in de vorige zin bedoelde bestaande ledenraad, wordt verlengd tot vier jaar na aanvang van deze zittingsperiode. Deze aldus verlengde zittingsperiode wordt tevens geacht de eerste zittingsperiode van de desbetreffende leden van de ledenraad te zijn, zodat zij nadien tweemaal kunnen worden herbenoemd op grond van artikel 20.3.