



# Wij zijn Onderlinge 's-Gravenhage

## Statuten

2021

# STATUTEN (“Reglement”)

## Naam, zetel en doel.

### Artikel 1.

De Maatschappij draagt de naam van Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij „’s-Gravenhage” U.A. en is gevestigd te 's-Gravenhage.

### Artikel 2.

De Maatschappij stelt zich ten doel de uitoefening ten behoeve van haar leden van het levensverzekeringbedrijf en deelneming in andere verzekeringsmaatschappijen, alsmede al hetgeen daarmee verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn. In dat kader kan de Maatschappij deelnemen in of op andere wijze een belang nemen in andere ondernemingen.

De behaalde winsten strekken hoofdzakelijk ten bate van de leden. De Maatschappij kan ook met anderen dan met haar leden overeenkomsten van levensverzekering sluiten.

## Lid.

### Artikel 3.

Lid is hij die de verzekering met de Maatschappij sluit of hij die later in diens rechten en verplichtingen treedt, tenzij de Directie beslist dat hij geen lid is. Een beroep op de Algemene Vergadering bij niet-toelating als lid is uitgesloten. Hij, die zijn verzekering overdraagt, verliest zijn lidmaatschap.

Het lidmaatschap eindigt wanneer de verzekering vervalt of afloopt.

Verzekerde is hij op wiens leven de verzekering gesloten is.

Bevoordeelde is hij aan wie het verzekerde bedrag moet worden uitgekeerd.

### Artikel 4.

Een lid is verplicht aan de Maatschappij schriftelijk kennis te geven van verandering van adres en woonplaats, zowel van hemzelf als van de bevoordeelde.

## Waarborgfonds.

### Artikel 5.

Bij de oprichting van de Maatschappij is een Waarborgfonds gevormd teneinde gedurende de eerste twintig jaren tot meerdere zekerheid voor de nakoming van haar uit de afgesloten verzekeringen voortspuitende verplichtingen te strekken. Dit Waarborgfonds is opgevoerd tot een bedrag van tweehonderdduizend gulden (NLG 200.000,--), verdeeld in aandelen van éénderduizend gulden (NLG 1.000,--) en door terugbetaling gebracht op tweehonderd (200) aandelen van een gulden (NLG 1,--).

### Artikel 6.

- a. De aandelen geven gedurende het gehele bestaan van de Maatschappij recht op:
  1. het stemrecht, genoemd in artikel 22;
  2. het aandeel in het voor een uitkering bestemde bedrag, genoemd in artikel 26.
- b. De Directie is onder voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen bevoegd te besluiten tot de inkoop van aandelen door de Maatschappij en is daarnaast bevoegd de voorwaarden vast te stellen waartegen de inkoop van aandelen door de Maatschappij plaats zal vinden.

#### **Artikel 7.**

De aandelen luiden op naam.

Er worden geen aandeelbewijzen uitgegeven. De Directie houdt een register, waarin worden ingeschreven de namen en adressen van de aandeelhouders.

Van de overdracht van een aandeel en van terugbetaling daarop wordt een getekende aantekening gesteld in het register.

Ten bewijze van de overdracht zullen de belanghebbenden zodanige stukken moeten overleggen als de Directie mocht nodig achten.

#### **Bestuur.**

#### **Artikel 8.**

Het bestuur van de Maatschappij is opgedragen aan ten minste twee Directeuren onder toezicht van een Raad van ten minste vier Commissarissen.

De Raad van Commissarissen bepaalt het aantal Directeuren en Commissarissen.

De benoeming van de Directeuren geschiedt door de Algemene Vergadering; de Raad van Commissarissen doet hiertoe een bindende voordracht. Aan deze voordracht kan het bindende karakter ontnomen worden door een met ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen genomen besluit van de Algemene Vergadering in welke vergadering ten minste twee/derde van de stemgerechtigden tegenwoordig of vertegenwoordigd moeten zijn.

Directeuren en Commissarissen kunnen ook buiten de leden benoemd worden.

Als één of meer Directeuren afwezig zijn door belet of ontstentenis, zijn de overblijvende Directeuren of is de enig overblijvende Directeur tijdelijk met het bestuur belast.

Als alle Directeuren afwezig zijn door belet of ontstentenis, is de Raad van Commissarissen tijdelijk met het bestuur belast; de Raad van Commissarissen is dan bevoegd om één of meer tijdelijke Directeuren aan te wijzen.

Onder belet wordt hier verstaan de situatie dat een Directeur tijdelijk zijn functie niet kan uitoefenen als gevolg van:

- a. schorsing;
- b. ziekte; of
- c. onbereikbaarheid,

in de gevallen bedoeld onder b en c zonder dat gedurende een termijn van vijf dagen de mogelijkheid van contact tussen de Directeur en de Maatschappij heeft bestaan.

Ingeval van ontstentenis van één of meer Directeuren neemt de Raad van Commissarissen zo spoedig mogelijk de nodige maatregelen om een definitieve voorziening te doen treffen.

#### **Artikel 9.**

De Directie zomede iedere Directeur afzonderlijk vertegenwoordigt de Maatschappij.

Het salaris en de emolumenten worden vastgesteld door de Raad van Commissarissen.

De Raad van Commissarissen benoemt een der Directeuren tot Algemeen Directeur. Indien de Directie uit twee personen bestaat, heeft iedere Directeur één stem. Indien alsdan in een Directievergadering de stemmen staken, beslist de Raad van Commissarissen. Indien de Directie uit meer dan twee personen bestaat, heeft de Algemeen Directeur evenveel stemmen als er andere Directeuren aanwezig of vertegenwoordigd zijn. Iedere andere Directeur heeft één stem. Indien alsdan de stemmen staken, beslist de Raad van Commissarissen.

In het geval van een direct of indirect persoonlijk belang dat tegenstrijdig is aan het belang van de Maatschappij neemt een Directeur niet deel aan de beraadslaging en de besluitvorming binnen de Directie. Indien hierdoor een besluit van de Directie omtrent een belangrijke verandering van de identiteit of het karakter van de Maatschappij bij één Directeur zou komen te liggen, is het besluit onderhevig aan de goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Indien hierdoor in het geheel geen besluit kan worden genomen door de Directie, beslist de Raad van Commissarissen.

#### **Artikel 10.**

Directeuren kunnen worden ontslagen bij een besluit van de Algemene Vergadering. Tenzij een voorstel tot ontslag is gedaan door de Raad van Commissarissen wordt een zodanig besluit genomen met ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen vertegenwoordigend ten minste twee/derde van de stemgerechtigden. Tot deze vergadering zullen de Directeuren ten minste tien dagen te voren opgeroepen worden en toegang hebben teneinde zich te kunnen verantwoorden.

### **Artikel 11.**

Zodra de Raad van Commissarissen in het beheer van de Maatschappij verkeerdheden ontdekt, kan hij de Directeuren of een hunner schorsen. In geval van schorsing wordt binnen twee maanden een Algemene Vergadering belegd tot het nemen van een nadere beslissing.

Tot deze vergadering zal de geschorste Directeur ten minste tien dagen te voren opgeroepen worden en toegang hebben teneinde zich te kunnen verantwoorden. De geschorste Directeur is op eerste aanmaning verplicht alle boeken, bescheiden, gelden, sleutels en andere zaken, die hij voor of vanwege de Maatschappij onder zich heeft, onmiddellijk tegen ontvangstbewijs ter beschikking van de Voorzitter van de Raad van Commissarissen te stellen.

### **Raad van Commissarissen.**

### **Artikel 12.**

- a. De Commissarissen worden, behoudens het bepaalde sub f, op voordracht van de Raad van Commissarissen benoemd door de Algemene Vergadering.
- b. De Algemene Vergadering, de Ondernemingsraad en de Directie kunnen aan de Raad van Commissarissen personen aanbevelen om als Commissaris voor te dragen. De Raad van Commissarissen deelt hun daartoe tijdig mede, wanneer en ten gevolge waarvan in zijn midden een plaats moet worden vervuld.
- c. De Raad van Commissarissen geeft aan de Algemene Vergadering en de Ondernemingsraad kennis van de naam van degene die hij voordraagt met inachtneming van artikel 2:47a lid 2 Burgerlijk Wetboek.
- d. De Algemene Vergadering benoemt de voorgedragen persoon, tenzij de Ondernemingsraad binnen twee maanden na de kennisgeving of de Algemene Vergadering zelf uiterlijk in de eerste vergadering na die twee maanden tegen de voordracht bezwaar maakt:
  1. op grond dat de voorschriften sub b, tweede volzin, of sub c niet behoorlijk zijn nageleefd;
  2. op grond van de verwachting dat de voorgedragen persoon ongeschikt zal zijn voor de vervulling van de taak van Commissaris; of
  3. op grond van de verwachting dat de Raad van Commissarissen bij benoeming overeenkomstig het voornemen niet naar behoren zal zijn samengesteld.
- e. Het bezwaar wordt aan de Raad van Commissarissen onder opgave van redenen medegedeeld.
- f. Niettegenstaande het bezwaar van de Ondernemingsraad kan de voorgedragen kandidaat worden benoemd, indien de Ondernemingskamer van het Gerechtshof te Amsterdam het bezwaar ongegrond verklaart op verzoek van een daartoe door de Raad van Commissarissen aangewezen vertegenwoordiger. Op diens verzoek benoemt de Ondernemingskamer de voorgedragen kandidaat, indien de Algemene Vergadering bezwaar heeft gemaakt of hem niet in haar daartoe bijeengeroepen vergadering heeft benoemd, tenzij de Ondernemingskamer het bezwaar van de Algemene Vergadering gegrond acht.
- g. Verweer kan worden gevoerd door een vertegenwoordiger, daartoe aangewezen door de Algemene Vergadering of door de Ondernemingsraad die het sub d bedoelde bezwaar heeft gemaakt.
- h. Commissarissen hebben zitting tot de dag van de eerstvolgende gewone Algemene Vergadering die wordt gehouden in het vierde boekjaar na hun benoeming. Een persoon kan niet tot Commissaris worden benoemd indien hij gedurende een periode van twaalf jaren als Commissaris aan de Maatschappij verbonden is geweest.
- i. Een Commissaris treedt uiterlijk af in de jaarlijkse Algemene Vergadering volgend op de dag waarop hij de leeftijd van zeventig jaren bereikt.

De Raad van Commissarissen kan terzake van één of meer personen om dringende redenen besluiten dat van het sub h, tweede zin, van dit artikel en/of van het in de vorige zin bepaalde wordt afgeweken. Ieder jaar in de Algemene Vergadering, bedoeld in artikel 18, treedt zo mogelijk een vierde hunner af volgens door de Raad van Commissarissen op te maken rooster. De aftredenden zijn terstond herkiesbaar. Een tussentijds benoemde neemt op het rooster de plaats in van hem, die hij vervangt.
- j. Commissarissen kunnen slechts worden geschorst door de Raad van Commissarissen. Zij kunnen slechts worden ontslagen door de Ondernemingskamer van het Gerechtshof te Amsterdam.
- k. Commissarissen kiezen uit hun midden een Voorzitter en een Vice-Voorzitter, die bij ontstentenis of verhindering door een andere Commissaris worden vervangen.

### **Artikel 13.**

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de handelingen van de Directie; de Raad van Commissarissen kan besluiten dat een of meer hunner ten kantore van de Maatschappij inzage neemt van de boeken en

bescheiden en van de kas en het recht heeft van de Directie volledige opening en toelichting van alle zaken te verlangen.

De Raad van Commissarissen kan zich bij de vervulling van zijn taak door een registeraccountant en/of een andere adviseur doen bijstaan.

Commissarissen kunnen de voor de uitoefening van hun functie gemaakte onkosten in rekening brengen en hebben aanspraak op een vergoeding voor hun bemoeiingen. De vergoeding wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering.

Als alle Commissarissen afwezig zijn door belet of ontstentenis, neemt de Directie zo spoedig mogelijk de nodige maatregelen om een voorziening te treffen. Als alle Commissarissen ontbreken, zijn de bepalingen in dit Reglement omtrent door de Raad van Commissarissen te verlenen goedkeuringen en te verrichten handelingen niet van toepassing.

Belet zal worden geïnterpreteerd conform artikel 8, waar in plaats van Directeur, Commissaris moet worden begrepen.

#### **Artikel 14.**

De Raad van Commissarissen houdt ten minste éénmaal in de zes maanden een gewone vergadering, waarin de Directie verslag uitbrengt van de toestand van de Maatschappij; hij vergadert tussentijds zo dikwijls de Voorzitter of twee andere Commissarissen dit nodig achten. Zijn vergaderingen worden door de Directie bijgewoond, tenzij de Raad van Commissarissen anders beslist.

De Raad van Commissarissen kan niet besluiten dan wanneer ten minste de helft van het aantal Commissarissen tegenwoordig is. Is zulks in enige vergadering niet het geval, dan kunnen in de volgende vergadering besluiten worden genomen, ongeacht het aantal alsdan tegenwoordige Commissarissen. Commissarissen hebben ieder één stem. Bij staking van stemmen wordt het voorstel geacht te zijn verworpen. In het geval van een direct of indirect persoonlijk belang dat tegenstrijdig is aan het belang van de Maatschappij neemt een Commissaris niet deel aan de beraadslaging en de besluitvorming binnen de Raad van Commissarissen. Indien hierdoor geen besluit kan worden genomen door de Raad van Commissarissen, kan het besluit alsnog door de Raad van Commissarissen worden genomen onder schriftelijke vastlegging van de overwegingen die aan het besluit ten grondslag liggen.

#### **Vrijwaring.**

#### **Artikel 15.**

1. Voor zover uit de wet niet anders voortvloeit, worden aan Directeuren en Commissarissen en aan voormalige Directeuren en Commissarissen vergoed:
  - a. de redelijke kosten van het voeren van verdediging tegen aanspraken wegens een handelen of nalaten in de uitoefening van hun functie of van een andere functie die zij op verzoek van de Maatschappij vervullen of hebben vervuld;
  - b. eventuele schadevergoedingen of boetes die zij verschuldigd zijn wegens een hierboven onder a vermeld handelen of nalaten;
  - c. de redelijke kosten van het optreden in andere rechtsgedingen waarin zij als Directeur of Commissaris of als voormalige Directeur of Commissaris zijn betrokken met uitzondering van de gedingen waarin zij hoofdzakelijk een eigen vordering geldend maken.
2. Een betrokkene heeft geen aanspraak op de vergoeding als hiervoor bedoeld indien en voor zover:
  - a. door de Nederlandse rechter bij gewijsde is vastgesteld dat het handelen of nalaten van de betrokkene kan worden gekenschetst als opzettelijk, bewust roekeloos of ernstig verwijtbaar, tenzij uit de wet anders voortvloeit of zulks in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn; of
  - b. hij de Maatschappij niet zo spoedig als praktisch mogelijk schriftelijk in kennis heeft gesteld van de omstandigheid die tot kosten of vermogensverlies van de betrokkene kan leiden respectievelijk van de kosten of het vermogensverlies; of
  - c. de kosten of het vermogensverlies van de betrokkene zijn gedekt door een verzekering en de verzekeraar deze kosten of dit vermogensverlies heeft uitbetaald.
3. Kosten en vermogensverlies worden door de Maatschappij vergoed terstond na ontvangst van facturen of enig ander document waaruit de kosten of het vermogensverlies van de betrokkene blijken.
4. De betrokkene dient instructies van de Maatschappij in verband met de wijze van verdediging op te volgen en de wijze van verdediging vooraf af te stemmen met de Maatschappij. De betrokkene zal niet:

- (i) persoonlijke aansprakelijkheid erkennen, (ii) afzien van verweer en (iii) een schikking aangaan, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Maatschappij.
5. De leden 1 tot en met 4 doen geen afbreuk aan de rechten die de betrokkene ontleent aan een overeenkomst met de Maatschappij.
  6. De Maatschappij zal ten behoeve van de betrokkenen verzekeringen tegen aansprakelijkheid sluiten.
  7. De Raad van Commissarissen kan ten aanzien van Directeuren al dan niet bij overeenkomst nadere uitvoering geven aan het vorenstaande. De Directie kan ten aanzien van Commissarissen al dan niet bij overeenkomst nadere uitvoering geven aan het vorenstaande.

#### **Artikel 16.**

De Raad van Commissarissen kan bij schriftelijk besluit specifieke directiebesluiten aan zijn goedkeuring onderwerpen.

#### **Artikel 17.**

De Raad van Commissarissen kan met inachtneming van dit Reglement een reglement opstellen, waarin de verdeling van zijn taak over de verschillende Commissarissen wordt geregeld.

### **Algemene Vergadering.**

#### **Artikel 18.**

Jaarlijks, binnen zeven maanden na afloop van het boekjaar, behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste vijf maanden door de Algemene Vergadering op grond van bijzondere omstandigheden, wordt een gewone Algemene Vergadering van personen bedoeld in artikel 22 gehouden, waarin door de Directie het verslag over het afgelopen jaar bedoeld in artikel 3:71 van de Wet op het financieel toezicht en de jaarrekening ter vaststelling worden aangeboden.

De vergadering behandelt voorts de voorstellen van de Directie en de Raad van Commissarissen en tevens zodanige andere, die ten minste dertig dagen vóór de dag van de vergadering schriftelijk aan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen bekend zijn gemaakt door ten minste een zodanig aantal leden als bevoegd is tot het uitbrengen van een tiende gedeelte der stemmen in de Algemene Vergadering. De Directeuren en de Commissarissen worden ten minste tien dagen te voren opgeroepen en hebben te allen tijde toegang tot de vergadering.

#### **Artikel 19.**

Op schriftelijke aanvraag van ten minste een zodanig aantal leden als bevoegd is tot het uitbrengen van een tiende gedeelte der stemmen in de Algemene Vergadering worden buitengewone Algemene Vergaderingen gehouden. Deze worden binnen twee maanden nadat de daartoe strekkende aanvraag bij de Voorzitter van de Raad van Commissarissen schriftelijk is ingediend, door deze belegd. Geen andere voorstellen worden daarin behandeld dan die, welke tegelijk met de aanvraag schriftelijk aan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen opgegeven zijn en door alle bovenbedoelde leden zijn ondertekend. Overigens worden buitengewone Algemene Vergaderingen gehouden zo dikwijls als de Voorzitter van de Raad van Commissarissen, de meerderheid van Commissarissen of een Directeur zulks nodig achten, in de beide laatste gevallen eveneens binnen twee maanden nadat de daartoe strekkende aanvraag met opgaaf van de te behandelen voorstellen schriftelijk bij de Voorzitter van de Raad van Commissarissen is ingediend. Voldoet de Voorzitter van de Raad van Commissarissen niet aan de aanvraag, dan zijn de aanvragers bevoegd zelf een vergadering te beleggen. De Directeuren en de Commissarissen worden ten minste tien dagen te voren opgeroepen en hebben te allen tijde toegang tot de vergadering.

#### **Artikel 20.**

De Algemene Vergaderingen worden door of namens de Voorzitter van de Raad van Commissarissen bijeengeroepen door aankondiging ten minste tien dagen te voren in een landelijk verspreid dagblad. In de aankondiging worden de te behandelen punten in het kort opgegeven of wordt medegedeeld, dat zij ten kantore van de Maatschappij ter inzage liggen. In het in de voorlaatste volzin van het voorgaand artikel bedoelde geval geschiedt de aankondiging eveneens ten minste tien dagen te voren in een landelijk verspreid dagblad, door de aanvragers aan te wijzen. In iedere aankondiging wordt voorts gemeld dat de stemgerechtigde leden en de stemgerechtigde aandeelhouders in het Waarborgfonds ten minste drie werkdagen voor de Algemene Vergadering schriftelijk kenbaar ("kennisgeving") dienen te maken dat zij de

vergadering wensen bij te wonen. Indien die kennisgeving niet of te laat door de Maatschappij is ontvangen, beslist de voorzitter van de desbetreffende vergadering over eventuele toelating.

#### **Artikel 21.**

De leiding van de vergaderingen is opgedragen aan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen. Tenzij in de wet of in dit Reglement anders is bepaald, worden besluiten waarbij het voorstel afkomstig is van de Directie onder voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen door de Algemene Vergadering genomen met volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen, ongeacht het aantal ter vergadering vertegenwoordigde stemgerechtigden, en worden alle andere besluiten door de Algemene Vergadering genomen met ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen, vertegenwoordigend ten minste twee/derde van het aantal stemmen dat door de stemgerechtigden gezamenlijk kan worden uitgebracht. Is in een Algemene Vergadering niet ten minste de in de vorige volzin voorgeschreven twee/derde van het aantal stemmen dat door de stemgerechtigden gezamenlijk kan worden uitgebracht aanwezig of vertegenwoordigd, dan zal een tweede vergadering worden bijeen geroepen met inachtneming van artikel 20, die alsdan, ongeacht het aanwezig of vertegenwoordigd aantal stemmen dat door de stemgerechtigden kan worden uitgebracht, met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen een geldig besluit kan nemen.

De stemming kan geschieden bij acclamatie, wanneer hiertoe het voorstel wordt gedaan en niemand zich er tegen verzet.

Overigens geschiedt stemming over zaken mondeling, die over personen schriftelijk bij ongetekende briefjes. De Directie kan besluiten dat iedere stemgerechtigde door middel van een elektronisch communicatiemiddel rechtstreeks kennis kan nemen van en deel kan nemen aan de Algemene Vergadering. De Directie kan daarnaast besluiten dat iedere stemgerechtigde door middel van een elektronisch communicatiemiddel het stemrecht in de Algemene Vergadering kan uitoefenen. Aan het gebruik van het elektronisch communicatiemiddel kunnen voorwaarden worden gesteld. De oproeping vermeldt deze voorwaarden of waar de voorwaarden kunnen worden geraadpleegd.

Bij staking van stemmen over zaken wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.

Indien bij stemming over personen niemand bij de eerste stemming de vereiste meerderheid verkrijgt, wordt een tweede vrije stemming gehouden.

Indien ook dan niemand de vereiste meerderheid verkrijgt, heeft herstemming plaats tussen de personen, ten getale van het dubbele van de te vervullen plaatsen, die de meeste stemmen op zich verenigd hebben. Bij staking van stemmen beslist het lot.

### **Stemgerechtigden.**

#### **Artikel 22.**

Stemgerechtigden in de Algemene Vergadering zijn:

- I. De leden:
  - a. Ieder lid met:  
een verzekering van meer dan tienduizend euro (EUR 10.000,--) kapitaal of éénduizend euro (EUR 1.000,--) rente is gerechtigd één stem uit te brengen voor iedere tienduizend euro (EUR 10.000,--) kapitaal of éénduizend euro (EUR 1.000,--) rente.
  - b. Leden met verzekeringen, waarvan het verzekerde kapitaal of de verzekerde rente tienduizend euro (EUR 10.000,--) respectievelijk éénduizend euro (EUR 1.000,--) of minder bedraagt, zijn gerechtigd ieder één stem uit te brengen.  
Het totaal aantal stemmen van één lid uit hoofde van verzekeringen, kan niet meer dan tien stemmen bedragen.
- II. De aandeelhouders in het Waarborgfonds.  
Ieder aandeel geeft recht op één stem.
- III. De Directeuren en de Commissarissen.  
Ieder heeft uit hoofde van zijn functie recht op één stem.

Aandeelhouders, Directeuren en Commissarissen kunnen in de Algemene Vergadering in hun hoedanigheid van respectievelijk Aandeelhouders, Directeuren en Commissarissen gezamenlijk niet meer dan vijftig procent (50%) van het aantal door of namens de leden uitgebrachte stemmen uitbrengen.

De stemgerechtigden mogen zich in de Algemene Vergadering doen vertegenwoordigen door een schriftelijk gemachtigde, mits deze uit eigen hoofde stemgerechtigd is en de volmacht ten minste drie werkdagen te voren ten kantore van de Maatschappij is gedeponneerd.

De onder I en II genoemde stemgerechtigden mogen ten hoogste tien andere stemgerechtigden vertegenwoordigen.

#### **Artikel 23.**

De stemgerechtigden moeten vóór de opening van de vergadering een presentielijst tekenen en voorts ten genoegen van de Voorzitter van de Raad van Commissarissen doen blijken van hun stemrecht en van het aantal stemmen, waartoe zij gerechtigd zijn.

Overlegging van de polissen, betalingsbewijzen, waaruit blijkt, dat in de premiebetaling geen achterstand bestaat, een kopie van de kennisgeving als genoemd in artikel 20 en bewijs van het zijn van houder van aandelen in het Waarborgfonds kan worden verlangd.

#### **Artikel 24.**

De notulen van de Algemene Vergaderingen worden door een door de Voorzitter van de Raad van Commissarissen aan te wijzen Secretaris gehouden en door de Voorzitter van de Raad van Commissarissen en twee hiertoe door deze uitgenodigde stemgerechtigden vastgesteld en getekend.

### **Jaarrekening.**

#### **Artikel 25.**

Het boekjaar van de Maatschappij loopt van een januari tot en met een en dertig december.

Jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar, behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste vijf maanden door de Algemene Vergadering op grond van bijzondere omstandigheden, maakt de Directie een jaarrekening en het verslag bedoeld in artikel 3:71 van de Wet op het financieel toezicht op en legt deze voor de stemgerechtigden ter inzage ten kantore van de Maatschappij.

De jaarrekening en genoemd verslag worden vastgesteld door de Algemene Vergadering, die uiterlijk een maand na afloop van de termijn gehouden wordt.

Aan iedere stemgerechtigde wordt desverlangd een gedrukt verkort exemplaar toegezonden.

Het onderwerp decharge van de Directie en de Raad van Commissarissen wordt separaat van de vaststelling van de jaarrekening behandeld.

### **Uitkering en winst.**

#### **Artikel 26.**

1. De Directie kan onder voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen besluiten tot het doen van een uitkering uit de winst of de overige reserves van de Maatschappij, met inachtneming van de geldende wettelijke en regulatoire bepalingen ten aanzien van het door de Maatschappij aan te houden vermogen (de "**Te verdelen winst**"). De Te verdelen winst wordt, tenzij de Algemene Vergadering op voorstel van de Raad van Commissarissen daaraan een andere bestemming geeft, verdeeld als volgt:

- (i) vijftiennegentig procent (95%) onder de (voormalige) leden, wier verzekeringen bij het einde van het tijdvak, waarover de voor de desbetreffende verzekering geldende uitkering plaatsvindt, van kracht waren en onder hen wier verzekeringen in de loop van dit tijdvak geëindigd zijn door het bereiken van het tijdstip, waarop het verzekerde bedrag bij leven van de verzekerde uitkeerbaar werd, voor zover niet uitdrukkelijk in de polis is bepaald dat de verzekering zonder aandeel in de winst is gesloten;
- (ii) vijftientwintig/éénhonderdste procent (0,25%) wordt onder het kantoorpersoneel verdeeld;
- (iii) aan ieder aandeel in het Waarborgfonds wordt éénhonderdste procent (0,01%) toegeedeeld;
- (iv) het restant van de Te verdelen winst wordt toegevoegd aan de overige reserves van de Maatschappij.

De verdeling onder de (voormalige) leden, de wijze van de berekening van de uitkering en de wijze van bijschrijving daarvan geschiedt conform een of meer maatstaven die door de Directie in overleg met de Raad van Commissarissen zijn vastgesteld. Deze vaststelling is voor het betreffende (voormalige) lid bindend. De verdeling die onder het kantoorpersoneel plaatsvindt, geschiedt volgens de maatstaf die door de Directie is vastgesteld.

2. Indien uit de jaarrekening een positief resultaat blijkt en de Directie niet besluit tot het doen van een uitkering, of de uitkering lager is dan de winst, wordt het gedeelte dat niet wordt uitgekeerd, toegevoegd aan de overige reserves van de Maatschappij.



**Artikel 27.**

Het desbetreffende bedrag dat op grond van artikel 26 onder de leden wordt verdeeld, wordt met ingang van een januari negentienhonderd vier en tachtig jaarlijks voor wat betreft de in artikel 26 onder sub 1 genoemde leden in de afdeling Volksverzekering, voor wat betreft de leden, wier polis een aanwendingsbepaling ter zake van de winst bevat alsmede voor wat betreft alle overige daar genoemde leden wier verzekering op of na een januari negentienhonderd vier en tachtig is ingegaan uitsluitend aangewend ter verhoging van de desbetreffende verzekerde bedragen dan wel indien dat in de polis bepaald is ter verlaging van de premies. Aan alle overige in artikel 26 onder sub 1 genoemde leden wier verzekering vóór een januari negentienhonderd vier en tachtig is ingegaan wordt het hun toekomende gedeelte van de in het vorige artikel genoemde voor uitkering bestemde bedrag ten minste éénmaal in de vijf jaren uitbetaald, met uitzondering van bedragen beneden een bedrag door Directie en Raad van Commissarissen bij elke uitkering vast te stellen, welke bedragen bij een volgende uitkering worden uitgekeerd dan wel na beëindiging der verzekering worden verrekend met hen, aan wie het overigens op de polis verschuldigde voldaan wordt.

**Artikel 28.**

Wanneer de instandhouding van de Maatschappij op de bestaande voet niet voldoende is gewaarborgd, zal de Wet op het financieel toezicht toepassing vinden. Verlaging van verzekerde bedragen anders dan bij beschikking van de rechter kan niet plaatsvinden en verhoging van premies voor bestaande verzekeringen is voor zover het tegendeel niet uitdrukkelijk in de polis is bepaald, geheel uitgesloten. Ook kan de Algemene Vergadering niet tot het heffen van een omslag of tot het wijzigen van de verzekeringsvoorwaarden in ongunstige zin voor de bestaande verzekeringen besluiten. De leden zullen nimmer verplicht zijn ingeval van tekort tot nakoming van de verbintenissen van de Maatschappij bij te dragen.

**Wijziging, ontbinding en vereffening.****Artikel 29.**

Besluiten van de Algemene Vergadering tot wijziging van dit Reglement en tot ontbinding van de Maatschappij worden met volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen – ongeacht het aantal ter vergadering vertegenwoordigde stemgerechtigden - genomen mits op voorstel van de Directie en onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Indien het voorstel tot wijziging of tot ontbinding niet afkomstig is van de Directie onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen, dient het besluit door de Algemene Vergadering te worden genomen met ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen, vertegenwoordigend ten minste twee/derde van het aantal stemmen dat door de stemgerechtigden gezamenlijk kan worden uitgebracht. Is in een Algemene Vergadering niet ten minste de in de vorige volzin voorgeschreven twee/derde van het aantal stemmen dat door de stemgerechtigden gezamenlijk kan worden uitgebracht aanwezig of vertegenwoordigd, dan kan geen tweede vergadering worden gehouden. De volledige voorstellen tot wijziging of tot ontbinding moeten gedurende tien dagen vóór de vergadering ten kantore van de Maatschappij voor de stemgerechtigden ter visie liggen.

**Artikel 30.**

Ingeval van ontbinding van de Maatschappij is de Directie, onder toezicht van de Raad van Commissarissen, met de vereffening belast. Tijdens de vereffening blijven de bepalingen van dit Reglement zoveel mogelijk van toepassing.

**Slotbepaling.****Artikel 31.**

In de gevallen, waarin dit Reglement niet voorziet, beslist de Raad van Commissarissen, gehoord de Directie, totdat een nadere voorziening is getroffen.

## **Overgangsbepaling.**

### **Artikel 32.**

Door en met het van kracht worden van de wijziging van het Reglement op zeventwintig juni tweeduizendzeven kunnen een aandeelhouder, een vruchtgebruiker en een pandhouder de aan een aandeel verbonden rechten niet uitoefenen, zolang zij niet in het register als bedoeld in artikel 7 van dit Reglement zijn ingeschreven. Voor zover aandeebewijzen zijn uitgegeven, vindt geen inschrijving plaats dan tegen afgifte van de aandeebewijzen aan de Maatschappij.