

## 'ACCESSO'

### Schuldsaldoverzekering – Compensatiekas

### Oprichting van een vereniging zonder winstoogmerk (vzw)

#### Oprichtingsakte

#### Statuten

Onder verwijzing naar de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 30 april 2014, waarvan artikelen 212 tot 224 handelen over bepaalde verzekeringsovereenkomsten tot waarborg van de terugbetaling van het kapitaal van een krediet,

Rekening houdend meer bepaald met :

- artikelen 217, § 4, en 220, van die wet, die voorzien in de oprichting van een door de Koning erkende Compensatiekas met als taak de last van de bijpremies op dat gebied te verdelen en de werkingskosten van het in voornoemd artikel 217 vermelde Opvolgingsbureau voor tarifiering op zich te nemen,
- en het koninklijk besluit van 10 april 2014 tot regeling van sommige verzekeringsovereenkomsten tot waarborg van de terugbetaling van het kapitaal van een hypothecair krediet, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 10 juni 2014, waarvan artikelen 18 tot 29 de voorwaarden vermelden inzake de erkenning van, de controle op en de tussenkomst van die Compensatiekas, die in de vorm van een vereniging zonder winstoogmerk moet worden opgericht,

zijn de volgende stichtende leden:

- ASSURALIA, de Beroepsvereniging van de Verzekeringen, een erkende beroepsvereniging, de Meeûssquare 29, 1000 Brussel, nr. RPM BE 0407 878 367, vertegenwoordigd door Philippe Colle, Gedelegeerd Bestuurder;
- FEBELFIN, de Belgische Federatie van de financiële sector, vzw, Aarlenstraat 82, 1040 Brussel, nr. RPM 0542 393 217, vertegenwoordigd door Michel Vermaerke, Gedelegeerd Bestuurder;
- de Beroepsvereniging van het Krediet (hierna 'BVK'), een erkende beroepsvereniging, Aarlenstraat 82, 1040 Brussel, nr. RPM 0414 167 729, vertegenwoordigd door Gerald Bogaert, Voorzitter van de Raad van Bestuur;
- AG Insurance, naamloze vennootschap, Emile Jacquain-laan 53, 1000 Brussel, nr. BCE 0404.494.849, vertegenwoordigd door Antonio Cano, Voorzitter van het Directiecomité;
- Belfius Insurance, naamloze vennootschap, Galileo-laan 5, 1210 Sint-Joost-ten-Noode, nr. BCE 0405.764.064, vertegenwoordigd door Michel Vanhaeren, lid van het Directiecomité

onderhands overeengekomen om onder de benaming 'Accesso' een vereniging zonder winstoogmerk op te richten waarvan de statuten hierna zijn vastgesteld.

## **Hoofdstuk I – Algemene bepalingen**

### ***Artikel 1 - Benaming***

Er wordt een vereniging zonder winstoogmerk opgericht (hierna '*de Vereniging*') onder de benaming '*Accesso*'.

### ***Artikel 2 – Maatschappelijke zetel***

De maatschappelijke zetel is gevestigd op het adres de Meeûssquare 29, 1000 Brussel, in het gerechtelijk arrondissement Brussel.

### ***Artikel 3 - Duur***

*De Vereniging* wordt opgericht voor onbepaalde duur. Het boekjaar vangt aan op één januari en eindigt op eenendertig december.

## **Hoofdstuk II – Doel van de Vereniging**

### ***Artikel 4 -Doel***

Het doel van *de Vereniging* is de uitoefening van de opdrachten van de Compensatiekas waarvan sprake is in artikel 220 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna *de wet*) en in artikelen 18 tot 29 van het koninklijk besluit van 10 april 2014 tot regeling van sommige verzekeringsovereenkomsten tot waarborg van de terugbetaling van het kapitaal van een hypothecair krediet (hierna *het KB*). Tot de opdrachten van *de Vereniging* behoren meer bepaald :

- de verdeling van de last van de bijpremies die gelden voor de betrokken verzekeringsovereenkomsten, overeenkomstig de wijze bepaald in *de wet* en *het KB* ;
- het op zich nemen van de werkingskosten van het Opvolgingsbureau voor tarifiering waarvan sprake is in artikel 217 van *de wet*.

*De Vereniging* treedt op wanneer de gevraagde bij premie meer dan 125 % van de basispremie bedraagt, maar haar tegemoetkoming mag niet meer dan 800 % van de basispremie (cf. art. 28 *KB*) bedragen.

*De Vereniging* mag elke vorm van activiteit uitoefenen die rechtstreeks of onrechtstreeks bijdraagt tot de verwezenlijking van haar opdrachten. Zij mag bepaalde uitvoerende taken toevertrouwen aan onderaannemers, met inachtneming van de wetbepalingen in dat opzicht, meer bepaald de wet van 8 december 1992 op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer voor de verwerking van persoonsgegevens.

## **Hoofdstuk III – Leden**

### **Artikel 5 – Leden en ledencategorieën**

*De Vereniging* bestaat uit minstens drie leden.

Naast de stichtende leden, onder wie Assuralia, Febelfin en de BVK, kunnen als leden worden erkend :

- de verzekeringsondernemingen die in België verzekeringscontracten aanbieden tot waarborg van de terugbetaling van een hypothecair krediet voor de verbouwing of aanschaf van de enige eigen woning van de verzekeringnemer,

hierna '*leden van categorie Verzekeraars (A)*', alsook

- de kredietinstellingen en hypotheekondernemingen waarvan sprake is in artikel 1, 6°, van *het KB*, die in België hypothecaire kredieten aanbieden voor de verbouwing of aanschaf van de enige eigen woning van de verzekeringnemer,

hierna '*leden van de categorie Hypotheekondernemingen (B)*'.

Assuralia en de *ondernemingen die lid zijn van de categorie Verzekeraars*, maken deel uit van de leden van categorie A.

Febelfin, de BVK en de *ondernemingen die lid zijn van de categorie Hypotheekondernemingen*, maken deel uit van categorie B.

### **Artikel 6 – Toetreding en ledenlijst**

De Raad van Bestuur kent de hoedanigheid van lid toe, nadat hij heeft nagegaan of de gegadigde beantwoordt aan de voorwaarden vermeld in artikel 5. De aanvragen worden schriftelijk ingediend ten kantore van *de Vereniging*. De Raad van Bestuur doet uitspraak binnen zestig dagen.

De Raad van Bestuur mag weigeren om aan een gegadigde de hoedanigheid van lid toe te kennen, zonder motivatie van zijn beslissing.

De Raad van Bestuur houdt een lijst bij van de leden van *de Vereniging*.

### **Artikel 7 – Ontslag van de leden**

Het staat elk lid vrij zich uit *de Vereniging* terug te trekken. Het ontslag moet schriftelijk worden gericht aan de voorzitter, met een bewijs van ontvangst. Wordt het ontslag vóór 1 oktober ter kennis gebracht, dan gaat het in op het einde van het lopende boekjaar. Wordt het na 1 oktober ter kennis gebracht, dan gaat het in op het einde van het volgende boekjaar. Tijdens de duur van de vooropzegging behoudt het ontslagnemend lid de rechten verbonden aan zijn hoedanigheid van lid en dient hij zijn verplichtingen als lid verder na te komen.

Een ontslagnemend lid blijft de bijdragen en eventuele bijkomende lasten verschuldigd voor de gehele periode waarin hij lid was, inclusief de duur van de vooropzegging. Na de duur van de vooropzegging, is artikel 13 van deze statuten van toepassing.

### **Artikel 8 – Ontslagnemende leden**

De Raad van Bestuur kan de rechten schorsen van een lid :

- van wie de ontbinding is uitgesproken ;
- dat zijn bijdrage niet heeft betaald na een ingebrekestelling bij een aangetekende brief waaraan geen gevolg is gegeven gedurende zes weken na de datum van verzending.

De Raad van Bestuur roept een Algemene Vergadering bijeen die zich zal moeten uitspreken over de eventuele uitsluiting van een lid dat is geschorst, op de wijze vermeld in artikel 9.

#### **Artikel 9 - Uitsluiting**

Los van de gevallen vermeld in artikel 8, kan elk lid uit *de Vereniging* worden gesloten, indien hij niet meer voldoet aan de voorwaarden op grond waarvan hij mocht toetreden, of wanneer hij zich schuldig maakt aan een ernstige tekortkoming op het stuk van zijn verplichtingen krachtens deze statuten of de verwezenlijking van het doel van *de Vereniging* belemmert. De uitsluiting wordt uitgesproken door de Algemene Vergadering, die beslist met een tweederdemeerderheid van de stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde leden. Een zelfde meerderheid moet worden behaald in elk van beide categorieën A en B.

De uitsluiting gaat in op datum van de uitspraak. Het lid tegen wie een maatregel tot uitsluiting is voorgesteld, wordt verzocht de Algemene Vergadering in kennis te stellen van zijn eventuele verweermiddelen. Een lid dat is uitgesloten, blijft de vervallen bijdragen en de eventuele bijkomende lasten verschuldigd.

#### **Artikel 10 – Gevolg van het ontslag of de uitsluiting**

Elk lid dat zijn hoedanigheid van lid verliest, om welke reden ook, kan geen rechten meer doen gelden op de tegoeden van *de Vereniging*.

### **Hoofdstuk IV – Financiering van de Vereniging**

#### **Artikel 11 – Omslag van de kosten verbonden aan de opdracht van de Vereniging**

De tegemoetkomingen van *de Vereniging* in de kosten worden omgeslagen als volgt (cf. art. 27, KB):

- 50 % wordt gedragen door de ondernemingen van categorie A ;
- 50 % wordt gedragen door de instellingen van categorie B.

De kosten bestaan enerzijds uit de werkingskosten van de vzw 'Accesso' en het Opgvolgingsbureau van de tarifiering vermeld in artikel 217 van *de wet* en anderzijds de tegemoetkomingen van *de Vereniging* in de bijpremies waarvan sprake is in artikel 4 van deze statuten.

#### **Artikel 12 – Ledenbijdragen**

Met uitzondering van Assuralia, Febelfin en de BVK, moeten de ondernemingen die lid zijn, een bijdrage leveren in de financiering van *de Vereniging* via de betaling van een ledenbijdrage. De Algemene Vergadering bepaalt wat de leden aan bijdrage moeten betalen.

Het deel dat elk van die leden bijdraagt, wordt bepaald door de Raad van Bestuur op basis van de criteria vermeld in het compensatiereglement waarvan sprake is in artikel 40 van deze statuten. Die criteria worden vastgelegd volgens het in artikel 11 bepaalde principe. Ze kunnen verschillen al naargelang het gaat om leden uit categorie A of categorie B.

De jaarlijkse bijdrage die door een lid moet worden betaald, mag hoe dan ook niet meer bedragen dan

- 1.000.000 EUR voor de leden uit categorie A ;
- 1.000.000 EUR voor de leden uit categorie B.

Elke categorie mag zelf regels uitwerken voor de omslag van de kosten voor haarzelf.

### **Artikel 13 – Bijdrage verschuldigd door ondernemingen die geen lid zijn**

Krachtens artikel 220 van *de wet* zijn de ondernemingen en instellingen uit categorieën A of B die een van de activiteiten uitoefenen waarvan sprake is in artikel 5 van deze statuten en geen lid zijn van *de Vereniging*, verplicht om een bijdrage te leveren in haar kosten. *Die kosten bestaan enerzijds uit de werkingskosten van de vzw 'Accesso' en het Opvolgingsbureau van de tarifiering vermeld in artikel 217 van de wet en anderzijds de tegemoetkomingen van de Vereniging in de bijpremies waarvan sprake is in artikel 4 van deze statuten.*

Het bedrag van die bijdrage in de kosten wordt bepaald aan de hand van dezelfde criteria die van toepassing zijn op de ondernemingen / instellingen die lid zijn van de overeenstemmende categorie.

De precieze wijze waarop die bijdragen worden berekend, is bepaald in het compensatiereglement waarvan sprake is in artikel 40. Ze kunnen verschillen al naargelang het gaat om ondernemingen die, als ze lid zouden zijn, behoren tot categorie A, of ondernemingen die, als ze lid zouden zijn, behoren tot categorie B.

### **Artikel 14 – Inning van de ledenbijdragen en bijdragen**

De ledenbijdragen en de bijdragen van de ondernemingen die geen lid zijn, worden geïnd door *de Vereniging* of, voor haar rekening, door enigerlei ander orgaan dat daarvoor schriftelijk door de Raad van Bestuur is gemandateerd.

Eventuele niet-betaalde bijdragen van een onderneming uit categorie A in de financiering van *de Vereniging* kunnen in mindering gebracht worden van het aan de onderneming terug te betalen bedrag ten gevolge van de tussenkomst van *de Vereniging* in de bijpremies als bedoeld in artikel 4 van de statuten.

## **Hoofdstuk V – Structuur van de Vereniging**

### **A. Algemene regels**

#### **Artikel 15 – Deugdelijk bestuur, organisatie en controle** (cf. art. 24, KB<sup>1</sup>)

1. *De Vereniging* beschikt over een bestuursstructuur, een administratie- en boekhoudingsorganisatie, controle- en beveiligingsmechanismen op informaticagebied en een interne controle die zijn aangepast aan haar werkzaamheden. In dat verband houdt zij rekening met de aard, het volume en de complexiteit van die werkzaamheden en met de daaraan verbonden risico's.
2. *De Vereniging* beschikt over een deugdelijke bestuursstructuur die onder meer de volgende elementen bevat :
  - een coherente en transparante organisatiestructuur met een passende scheiding van de functies;
  - een duidelijk afgebakende, transparante en coherente regeling voor de toekenning van verantwoordelijkheden;
  - doeltreffende procedures voor identificatie, inschatting, beheer, opvolging en interne rapportering van de aanzienlijke risico's die *de Vereniging* loopt als gevolg van haar werkzaamheden.
3. *De Vereniging* zorgt voor een efficiënte interne controle, waarvan de werking minstens eens per jaar wordt geëvalueerd. Op het gebied van haar administratie- en boekhoudingsorganisatie, zorgt zij voor

---

<sup>1</sup> Toepassing van het aangepaste artikel 14bis van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen.

een systeem van interne controle dat een redelijk aanvaardbaar niveau van zekerheid biedt met betrekking tot de betrouwbaarheid van de financiële rapportering, opdat de jaarrekeningen beantwoorden aan de geldende boekhoudingsregels.

*De Vereniging* neemt de maatregelen die nodig zijn om permanent te kunnen beschikken over een doeltreffende en onafhankelijke interne audit.

Zij stelt een efficiënt integriteitsbeleid op dat regelmatig wordt bijgewerkt. Zij neemt de maatregelen die nodig zijn om permanent te kunnen beschikken over een doeltreffende en onafhankelijke compliancefunctie die ervoor garant staat dat de onderneming, haar bestuurders, haar daadwerkelijke directieleden, haar werknemers en mandatarissen zich houden aan de rechtsregels die betrekking hebben op de integriteit van haar werkzaamheden.

*De Vereniging* beschikt over een doeltreffende en onafhankelijke functie voor risicobeheer.

4. Onverminderd de bevoegdheid van de Raad van Bestuur voor de uitstippeling van het algemeen beleid, zoals bepaald in artikel 22 van deze statuten, nemen de personen die met de daadwerkelijke leiding van *de Vereniging* zijn belast, onder het toezicht van de Raad van Bestuur, de maatregelen die nodig zijn voor de inachtneming van paragrafen 1, 2 en 3 van dit artikel.

Minstens eens per jaar gaat de Raad van Bestuur, in voorkomend geval via het auditcomité, na of de onderneming paragrafen 1, 2, 3 en 4, eerste lid, in acht neemt en neemt hij kennis van de doeltreffende maatregelen die zijn genomen.

De personen die met de daadwerkelijke leiding zijn belast, brengen minstens eens per jaar verslag uit aan de Raad van Bestuur, de FSMA en de erkend commissaris over de inachtneming van de bepalingen in het eerste lid van deze paragraaf en over de doeltreffende maatregelen die zijn genomen.

Die informatie wordt bezorgd aan de FSMA en aan de erkend commissaris op de door de FSMA bepaalde wijze.

#### **Artikel 16 – Natuurlijke personen – eerbaarheid en expertise** (cf. art. 24, *KB*<sup>2</sup>)

De leden van de Raad van Bestuur, de personen belast met de daadwerkelijke leiding en zij die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties zijn uitsluitend natuurlijke personen.

De in het eerste lid vermelde personen getuigen te allen tijde van de nodige beroepseerbaarheid en van de expertise die voor de uitoefening van hun functie is vereist.

De onverenigbaarheden vermeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen zijn van toepassing.

---

<sup>2</sup> Toepassing van artikel 90 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, zoals gewijzigd bij de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

## **B. De Algemene Vergadering**

### ***Artikel 17 - Bevoegdheid***

De Algemene Vergadering heeft de bevoegdheid die haar uitdrukkelijk is verleend bij de wet van 27 juni 1921 op de vzw's of overeenkomstig de statuten.

Een beraadslaging in de Algemene Vergadering is nodig voor de volgende aangelegenheden :

- een wijziging van de statuten ;
- de benoeming en afzetting van de bestuurders en van de vereffenaar(s) ;
- de benoeming en afzetting van de commissaris(sen)
- de vaststelling van een eventuele vergoeding voor de commissarissen, bestuurders, dagelijkse leiding of andere functies binnen de Compensatiekas (secretaris, verantwoordelijke voor risicobeheer, compliance, interne audit, boekhouding);
- de kwijting die moet worden verleend aan de bestuurders en aan de commissaris(sen) en, in geval van vrijwillige ontbinding, de vereffenaar(s) ;
- de goedkeuring van de begrotingen en rekeningen ;
- de ontbinding van *de Vereniging* ;
- de beslissing omtrent de besteding van de activa in geval van ontbinding van *de Vereniging* ;
- de uitsluiting van een lid ;
- de goedkeuring en wijziging van de compensatieregeling ;
- de jaarlijkse goedkeuring van de minimumbijdragen in de werkingskosten van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering en van *de Vereniging* waarvan sprake in het compensatiereglement voor de leden van categorie B.

### ***Artikel 18 - Bijeenroeping***

De Algemene Vergadering komt bijeen na schriftelijke bijeenroeping door de voorzitter of, in voorkomend geval, de ondervoorzitter. De uitnodigingen worden per post of via e-mail toegezonden aan de leden minstens acht kalenderdagen vóór de vergadering en bevatten de agenda.

De Algemene Vergadering kan alleen over de agendapunten beslissen, behalve indien alle leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn en een tweederdemeerderheid in totaal en een gewone meerderheid in elke categorie daarmee instemmen.

De Algemene Vergadering moet worden bijeengeroepen binnen twee weken, indien een vijfde van de leden daarom verzoekt.

Elk jaar wordt er minstens één Algemene Vergadering gehouden.

### ***Artikel 19 – Samenstelling en beslissing***

De Algemene Vergadering is samengesteld uit de leden van de Vereniging. Zij wordt voorgezeten door de voorzitter of, wanneer hij verhinderd is, door de ondervoorzitter.

Elke lid wijst een effectieve mandataris en een plaatsvervangende mandataris aan om hem daarin te vertegenwoordigen, waarbij de ene in de plaats komt van de andere. Elk lid dat aldus is vertegenwoordigd, kan maximum vier volmachten van een ander lid uit dezelfde categorie krijgen.

In hun categorie hebben alle leden hetzelfde stemrecht, waarbij elk over één stem beschikt.

De beslissingen worden genomen met een gewone meerderheid van stemmen, behalve in de gevallen waarin dit anders is bepaald in de wet of in de statuten. Die meerderheid moet ook worden bereikt in elk van beide categorieën A en B.

#### **Artikel 20 – Mededeling aan de FSMA**

Minstens drie weken vóór de Algemene Vergadering brengt *de Vereniging* de FSMA op de hoogte van de ontwerpen van jaarrekeningen en van wijziging in de statuten of het compensatiereglement alsook van de beslissingen die ze wenst te nemen en die een invloed op haar wettelijke opdracht kunnen hebben (cf. art. 21, § 1, *KB*).

Binnen een maand na de goedkeuring door de Algemene Vergadering brengt *de Vereniging* de FSMA op de hoogte van de wijzigingen in de statuten of in de compensatieregeling alsook van de beslissingen die een invloed op haar wettelijke opdracht kunnen hebben (cf. art. 21, § 2, *KB*).

#### **Artikel 21 – Openbaarheid van de beslissingen**

De beslissingen van de Algemene Vergadering worden bijgehouden in een register van de akten van *de Vereniging* in de vorm van notulen die door de voorzitter en de secretaris zijn ondertekend. Dat register wordt in de maatschappelijke zetel bewaard. De notulen worden aan de leden toegestuurd.

Derden die hun belang kunnen aantonen, kunnen verzoeken om door de voorzitter en de secretaris ondertekende uittreksels betreffende punten die op hen betrekking hebben.

### **C. De Raad van Bestuur**

#### **Artikel 22 - Bevoegdheid**

Los van wat is bepaald in artikelen 12 en 15 van deze statuten, zorgt de Raad van Bestuur voor de werking van *de Vereniging* en bepaalt hij het beleid met het oog op haar streefdoelen. Daartoe heeft hij de ruimste bevoegdheid, met uitzondering van die welke krachtens de wet van 27 juni 1921 op de vzw's en de statuten aan andere organen is toegekend.

De Raad van Bestuur wijst de voorzitter, de ondervoorzitter en de persoon of personen belast met het dagelijks bestuur aan.

#### **Artikel 23 -Samenstelling**

De Raad van Bestuur is samengesteld uit maximum zes bestuurders en zal steeds een even aantal bestuurders bevatten, die worden aangewezen door de Algemene Vergadering voor een hernieuwbare termijn van drie jaar. Het aantal bestuurders is altijd lager dan het aantal leden.

De Raad van Bestuur voorziet als voorlopige maatregel in de vervanging van zijn leden die zijn overleden of ontslag hebben genomen. Die voorlopige aanwijzingen worden goedgekeurd door de eerste Algemene Vergadering nadat de Raad een beslissing heeft genomen. De aldus aangewezen leden van de Raad van Bestuur voltooien het mandaat van hen die ze vervangen.

Een bestuurder kan te allen tijde door de Algemene Vergadering worden afgezet.



### **Artikel 24 – Zetelverdeling**

De zetels in de Raad van Bestuur worden paritair verdeeld onder beide ledencategorieën A en B.

Enkel vertegenwoordigers van leden van de Vereniging kunnen als bestuurder worden verkozen. De Algemene Vergadering kiest :

- uit de bestuurders in categorie A minstens één persoon die Assuralia vertegenwoordigt ;
- uit de bestuurders van categorie B minstens één persoon die Febelfin vertegenwoordigt :

De bestuurders die de leden van categorie Verzekeraars (A) vertegenwoordigen en de bestuurders die de leden van categorie Hypotheekondernemingen (B) vertegenwoordigen, mogen niet tot dezelfde financiële groep behoren. In geval van twijfel, is het de Raad van Bestuur die soeverein oordeelt over het begrip 'financiële groep'.

### **Artikel 25 – Begrotingen en rekeningen**

Telkenjare legt de Raad van Bestuur de rekeningen over het voorbije boekjaar en de ontwerpbegroting voor het volgende boekjaar ter goedkeuring voor aan de Algemene Vergadering.

Los van zijn bevoegdheid zoals bepaald in artikel 12, kan de Raad, in uitzonderlijke en onvoorziene omstandigheden, zoals een aanzienlijke kostenstijging of een verruiming van de opdrachten van de Vereniging, de begroting optrekken. De verhoging wordt bekrachtigd door de eerste Algemene Vergadering die volgt na de beslissing van de Raad.

### **Artikel 26 – Bijeenroeping en beslissing**

De Raad van Bestuur vergadert na bijeenroeping door de voorzitter of, in voorkomend geval, de ondervoorzitter, telkens wanneer dit voor de belangen van *de Vereniging* nodig is. De Raad wordt ook bijeengeroepen wanneer twee bestuurders daarom verzoeken. Behalve in dringende gevallen worden de uitnodigingen per post of via e-mail toegestuurd minstens acht dagen vóór de vergadering. De agenda gaat als bijlage bij de uitnodiging.

De Raad van Bestuur beslist rechtsgeldig, indien de helft van de bestuurders van elke categorie A en B aanwezig of vertegenwoordigd zijn. Een bestuurder mag zich door een andere bestuurder uit dezelfde categorie laten vertegenwoordigen.

De voorzitter van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering vermeld in artikel 217 van *de wet* (of bij gebreke de plaatsvervangende voorzitter die via KB wordt aangesteld) heeft zitting met raadgevende stem in de vergaderingen van de Raad van Bestuur (cf. art. 25, *KB*).

De beslissingen worden genomen bij meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde stemmen. Die meerderheid moet worden bereikt onder de bestuurders in elk van beide categorieën A en B.

De Raad van Bestuur kan enkel over de agendpunten beslissen, behalve indien alle bestuurders aanwezig zijn en een tweederdemeerheid in totaal en een gewone meerderheid in elke categorie daarmee instemmen.

In uitzonderlijke omstandigheden, wanneer de dringende noodzakelijkheid en het belang van *de Vereniging* dit vergen, mogen de beslissingen van de Raad van Bestuur schriftelijk worden genomen, voor zover de leden van de Raad eenparig daarmee instemmen.

De bestuurders moeten rekening houden met de vertrouwelijkheid van de beslissingen en van de informatie die ze verkrijgen in het kader van hun mandaat.

**Artikel 27 - Vertegenwoordiging**

De Raad van Bestuur vertegenwoordigt *de Vereniging* tegenover derden alsook in rechte, als eiser en als verweerder.

*De Vereniging* kan ook tegenover derden en in rechte worden vertegenwoordigd door een bestuurder van categorie A en een bestuurder van categorie B die gezamenlijk optreden. De Raad van Bestuur wijst die bestuurders aan.

De Raad van Bestuur of de personen die bevoegd zijn om *de Vereniging* te vertegenwoordigen, kunnen gemandateerden aanwijzen die, binnen de perken van hun mandaat, *de Vereniging* kunnen binden.

**Artikel 28 – Bewaring van de beslissingen**

De beslissingen van de Raad van Bestuur worden bijgehouden in een register van de akten van *de Vereniging* in de vorm van notulen die door de voorzitter en de secretaris zijn ondertekend. Dat register wordt in de maatschappelijke zetel bewaard. De notulen worden aan de bestuurders toegestuurd.

**D. De voorzitter en ondervoorzitter****Artikel 29 - Aanwijzing**

De Raad van Bestuur kiest uit zijn leden een voorzitter en een ondervoorzitter voor een termijn van drie jaar. De voorzitter wordt bij toerbeurt gekozen uit de bestuurders die respectievelijk de leden van elk van beide categorieën A en B vertegenwoordigen. Als de voorzitter tot de ene categorie behoort, wordt de ondervoorzitter gekozen uit de vertegenwoordigers van de andere categorie.

Bij ontslag of overlijden van de voorzitter of ondervoorzitter tijdens het mandaat, wijst de Raad van Bestuur een bestuurder uit dezelfde categorie als vervanger aan. De aldus aangewezen voorzitter of ondervoorzitter voltooit het mandaat van degene die hij vervangt.

**Artikel 30 – Bevoegdheid**

De voorzitter zit de vergaderingen van de Algemene Vergadering en van de Raad van Bestuur voor. Hij bepaalt de agenda, onverminderd het recht van elke bestuurder om punten aan de agenda te laten toevoegen.

In geval van verhindering wordt hij vervangen door de ondervoorzitter.

**E. De secretaris****Artikel 31 – Aanwijzing en bevoegdheid**

De Raad van Bestuur wijst een secretaris aan op voordracht van de bestuurders uit de categorie waartoe de ondervoorzitter behoort. De secretaris wordt aangewezen voor een periode van drie jaar.

De secretaris neemt, zonder beslissende stem, deel aan de vergaderingen van de Raad, waarvan hij het secretariaat op zich neemt. Hij moet rekening houden met de vertrouwelijkheid van de beslissingen en de informatie waarvan hij kennis neemt in het kader van zijn mandaat.

## **F. De personen belast met de daadwerkelijke leiding**

### ***Artikel 32 – Aanwijzing***

De Raad van Bestuur kan de bevoegdheid op het gebied van de daadwerkelijke leiding overdragen aan minstens twee natuurlijke personen (cf. art. 24, *KB*<sup>3</sup>), die al dan niet bestuurder zijn. Die personen treden gezamenlijk op.

### ***Artikel 33 - Bevoegdheid***

Los van wat is bepaald in artikel 15.4 van deze statuten, wordt met de daadwerkelijke leiding (dagelijks bestuur) bedoeld bestuursdaden die niet verder gaan dan de dagelijkse behoeften van *de Vereniging* of die geen beslissing van de Raad van Bestuur vergen, omdat ze minder belangrijk zijn en een snelle oplossing vereisen.

Een voorbeeld van daadwerkelijke leiding is de bevoegdheid om de hierna vermelde daden te stellen, voor zover het gaat om een bedrag van minder dan 5.000 EUR per verrichting, beslissing of betaling :

- alle nodige of nuttige maatregelen nemen met het oog op de uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur ;
- de dagelijkse correspondentie ondertekenen ;
- enigerlei roerend of onroerend goed huren of verhuren en enigerlei leasingovereenkomst betreffende die goederen sluiten ;
- geldsommen, documenten en allerlei goederen opvragen, innen en in ontvangst nemen en kwijting ervan geven ;
- allerlei betalingen uitvoeren ;
- enigerlei overeenkomst sluiten met een onafhankelijke dienstenverstreker of leverancier van *de Vereniging*, inclusief een verzekeringsonderneming, kredietinstelling of beleggingsonderneming ;
- enigerlei prijsofferte doen of aanvaarden, enigerlei bestelling doen en aanvaarden en een overeenkomst sluiten voor de aan- of verkoop van een roerend goed, inclusief elke vorm van financiële instrumenten ;
- alle bewijzen van ontvangst van aangetekende brieven, documenten of pakketten aan het adres van *de Vereniging* ondertekenen.

Akten die betrekking hebben op een bedrag van meer dan 5.000 EUR, moeten worden medeondertekend door een bestuurder uit categorie A en een bestuurder uit categorie B.

De personen die met de daadwerkelijke leiding zijn belast, geven rekenschap van hun bestuur aan de Raad van Bestuur, onder meer bij de goedkeuring van de begroting en de jaarrekeningen.

## **G. Commissarissen**

### ***Artikel 34 – Erkende revisoren***

Vooraleer de rekeningen ter goedkeuring aan de Algemene Vergadering worden voorgelegd, worden zij vooraf gecontroleerd door een of meer commissarissen die de Algemene Vergadering heeft aangewezen onder de revisoren of revisorbureaus die door de Nationale Bank van België zijn erkend, overeenkomstig artikelen 38 tot 40 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen (cf. art. 24, *KB*).

---

<sup>3</sup> Toepassing van artikel 90 van de wet van 9 juli 1975 betreffende de verzekeringsondernemingen, zoals gewijzigd bij de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

De commissaris of de commissarissen brengen, via het auditcomité, verslag uit aan de Raad van Bestuur over de aangelegenheden die als belangrijk werden beschouwd bij de uitoefening van hun opdracht inzake het wettelijke toezicht op de rekeningen, meer bepaald de aanzienlijke tekortkomingen in de interne controle wat de financiële rapportering betreft (cf. art. 24 KB<sup>4</sup>).

## **Hoofdstuk VI – Wijziging van de statuten - Ontbinding**

### ***Artikel 35 – Wijziging van de statuten en ontbinding***

De Algemene Vergadering kan deze statuten wijzigen of *de Vereniging* ontbinden overeenkomstig de geldende wetsbepalingen.

De meerderheden die krachtens die bepalingen zijn vereist, moeten worden bereikt in elk van beide ledencategorieën A en B.

In geval van vrijwillige ontbinding wijst de Algemene Vergadering twee vereffenaars aan die worden voorgesteld respectievelijk door beide ledencategorieën, en bepaalt hun bevoegdheid. De netto-activa van de ontbonden Vereniging gaan naar de organisatie of organisaties die *de Vereniging* opvolgt (opvolgen) of, bij ontstentenis daarvan, naar een organisatie (organisaties) met een belangenloos doel dat gelijk is aan of vergelijkbaar met dat van *de Vereniging*. De beslissing omtrent de bestemming van het vermogen wordt genomen door de Algemene Vergadering – bij meerderheid in elk van beide categorieën A en B - of, bij ontstentenis daarvan, door de vereffenaars.

## **Hoofdstuk VII – Slot- en overgangsbepalingen**

### ***Artikel 36 – Mededeling aan de Vereniging***

De in artikel 5 van deze statuten vermelde verzekeringsondernemingen delen aan *de Vereniging* alle inlichtingen mee die nodig zijn voor de uitvoering van haar wettelijke opdracht in de vorm, binnen de termijn en volgens de frequentie die zij bepaalt (cf. art. 26, KB).

### ***Artikel 37 – Mededeling aan de FSMA***

Behalve met toepassing van artikel 20 van deze statuten, worden alle wijzigingen in de financiële of administratieve organisatie van *de Vereniging* meegedeeld aan de FSMA binnen een termijn van één maand. Evenzo worden alle ontwerpen van wijziging in de exploitatievoorwaarden meegedeeld aan de FSMA (cf. art. 22, §§ 1 en 3, KB).

### ***Artikel 38 - Werkingsverslag***

Telkenjare stelt *de Vereniging* een werkingsverslag op. Dat verslag wordt uiterlijk 30 juni aan de FSMA bezorgd (cf. art. 22, § 2, KB).

---

<sup>4</sup> Toepassing van artikel 14bis, § 6, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen.

**Artikel 39 – Bewaring van de documenten**

De documenten betreffende het compensatiemechanisme worden bewaard in de maatschappelijke zetel van *de Vereniging* (cf. art. 20, *KB*).

**Artikel 40 -Compensatiereglement**

Deze statuten worden aangevuld en toegelicht via een compensatiereglement dat wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering en de Koning (cf. art. 19, tweede lid, *KB*). De wijzigingen in dat reglement worden eveneens door de Algemene Vergadering en de Koning goedgekeurd.

**Artikel 41 – Aspecten die niet in de statuten zijn geregeld**

Alles wat niet uitdrukkelijk is bepaald in deze statuten of in het compensatiereglement, wordt geregeld bij *de wet, het KB* en de wet van 27 juni 1921 op de verenigingen zonder winstoogmerk.

**Artikel 42 - Overgangsbepaling**

In afwijking van artikel 3 vangt het eerste boekjaar van *de Vereniging* aan op dag van haar oprichting en loopt het ten einde op 31 december van het volgende jaar.

\*

Brussel, in zes originele exemplaren, op maandag 15 december 2014.

\*

Handtekeningen :

- voor Assuralia, de heer Philippe Colle,
  
  - voor Febelfin, de heer Michel Vermaerke,
  
  - voor de BVK, de heer Gerald Bogaert,
  
  - voor AG Insurance, de heer Antonio Cano,
  
  - voor Belfius Insurance, de heer Vanhaeren.
-