



Statuten



Onderlinge Verzekeringen
Overheid u.a.



Statuten

21 juni 2007

Onderlinge Verzekeringen Overheid (OVO) u.a.

Rechtsopvolger van FOG u.a., opgericht in 1937 en AOG u.a., opgericht in 1995

Postbus 1155

2260 BD Leidschendam

t 070 - 3017010

f 070 - 3017039

e ovo@owm-ovo.nl

i www.owm-ovo.nl

Handelsregister Haaglanden 27089464

Inhoudsopgave

1	Begripsbepalingen	3
2	Naam, vestiging en doel	4
3	Leden, hun rechten en verplichtingen, verzekering en voorwaarden	5
4	Het Bestuur	8
5	De Raad van Commissarissen	11
6	De Algemene Vergadering	14
7	De jaarrekening	17

Hoofdstuk 1 Begripsbepalingen

Artikel 1

In de statuten wordt verstaan onder:

- a** Algemene Vergadering: het orgaan dat gevormd wordt door de leden alsmede de bijeenkomst van leden en andere personen;
- b** de maatschappij: de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge Verzekeringen Overheid (OVO) U.A.;
- c** aansprakelijkheidsverzekeringen: algemene aansprakelijkheidsverzekeringen;
- d** frauderisicoverzekeringen: verzekeringen tegen geldelijk nadeel dat is ontstaan doordat geld en/of geldswaarden zijn verduisterd of op andere wijze verloren zijn gegaan;
- e** jaarrekening: de balans en de winst- en verliesrekening met de toelichting;
- f** dochtermaatschappij:
 - een naamloze vennootschap, een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of een onderlinge waarborgmaatschappij waarin de maatschappij of één of meer van haar dochtermaatschappijen, al dan niet krachtens overeenkomst met andere stemgerechtigden, alleen of samen meer dan de helft van de stemrechten in de Algemene Vergadering kunnen uitoefenen;
 - een naamloze vennootschap, een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of een onderlinge waarborgmaatschappij waarvan de maatschappij of één of meer van haar dochtermaatschappijen aandeelhouder of lid zijn en, al dan niet krachtens overeenkomst met andere stemgerechtigden, alleen of samen meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kunnen benoemen of ontslaan, ook indien alle stemgerechtigden stemmen;
- g** jaarvergadering: de Algemene Vergadering bestemd tot de behandeling en vaststelling van de jaarrekening.

Hoofdstuk 2 Naam, vestiging en doel

Naam

Artikel 2

De onderlinge waarborgmaatschappij draagt de naam:
Onderlinge Verzekeringen Overheid (OVO) U.A.

Vestiging en duur

Artikel 3

De maatschappij is gevestigd te Leidschendam en is opgericht voor onbepaalde tijd.

Doel

Artikel 4

- 1 De maatschappij is een onderlinge waarborgmaatschappij die ten doel heeft op onderlinge grondslag schadeverzekeringsovereenkomsten met haar leden te sluiten in het verzekeringsbedrijf dat zij met dat doel zonder winstoogmerk ten behoeve van haar leden uitoefent, een en ander overeenkomstig de Wet op het financieel toezicht.
Onder schadeverzekeringsovereenkomsten zijn onder meer begrepen de aansprakelijkheidsverzekeringen en de frauderisicoverzekeringen.
- 2 De maatschappij is bevoegd, in de ruimste zin, tot het verrichten van alles wat met het in lid 1 genoemde doel verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, zulks evenwel met uitzondering van het uitoefenen van het levensverzekeringsbedrijf.
- 3 De maatschappij is bevoegd één of meer dochtermaatschappijen in de vorm van een naamloze vennootschap of een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid op te richten, die tot doel hebben:
het uitoefenen van het verzekeringsbedrijf op het gebied van schadeverzekeringen ten behoeve van verzekerden van de maatschappij.

Werkgebied

Artikel 5

Het werkgebied van de maatschappij strekt zich uit over geheel Nederland.

Hoofdstuk 3 Leden, hun rechten en verplichtingen, verzekering en voorwaarden

Artikel 6

- 1 Leden van de maatschappij kunnen zijn gemeenten, provincies, politieregio's, waterschappen alsmede publiekrechtelijke rechtspersonen van gemeenschappelijke regeling waarin een gemeente deelneemt.
- 2 Tot het lidmaatschap kunnen door het bestuur worden toegelaten:
 - a andere openbare lichamen;
 - b rechtspersonen waarbij een of meer gemeenten, provincies, waterschappen en andere openbare lichamen een financieel belang hebben en volgens de statuten aan deze gemeenten, provincies, waterschappen en andere openbare lichamen een overwegende invloed is toegekend in het bestuur en beheer.
- 3 Leden van de maatschappij kunnen ook zijn andere rechtspersonen dan die als in het tweede lid bedoeld, als deze behoren tot een door de raad van commissarissen aangewezen categorie, danwel met hen met toestemming van de raad van commissarissen in de zin van artikel 15 lid 2 sub g een overeenkomst van verzekering wordt aangegaan.
- 4 Het lidmaatschap vangt aan op de dag waarop de verzekering ingaat en eindigt op de wijze en in de gevallen als in artikel 10 genoemd.
- 5 De voor verzekering afgegeven polis geldt als bewijs van het lidmaatschap.
- 6 Het bestuur houdt een register waarin de namen en adressen van alle leden zijn opgenomen.

Toetreding

Artikel 7

- 1 Aanvragen voor het sluiten van een overeenkomst van verzekering, waarbij de maatschappij als verzekeraar optreedt, dienen gericht te worden aan het bestuur door indiening van een volledig ingevuld en ondertekend formulier, waarvan het model door het bestuur wordt vastgesteld.
- 2 Het bestuur is bevoegd een aanvraag voor het sluiten van een overeenkomst van verzekering af te wijzen. Indien de aanvraag voor het sluiten van een overeenkomst van verzekering mede de aanvraag van het lidmaatschap inhoudt, kan de raad van commissarissen alsnog tot toelating besluiten.

Verzekering

Artikel 8

- 1 Aanvang, duur en einde van de verzekering, alsmede alle overige voorwaarden en bepalingen van de betreffende overeenkomst worden beheerst door de polis en, voorzover daarvan niet is afgeweken, door de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden.
- 2 Verzekeringsvoorwaarden, alsmede de wijzigingen daarin worden vastgesteld door het bestuur onder voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen. Voor onderscheidenlijke categorieën verzekeringnemers kunnen verschillende verzekeringsvoorwaarden worden vastgesteld.
- 3 Verzekeringsvoorwaarden kunnen geen bepalingen bevatten die strijden met deze statuten en met de wet.

- 4 De maatschappij is slechts bevoegd door een besluit wijzigingen in de met haar leden in de uitoefening van haar bedrijf aangegane overeenkomsten aan te brengen, indien zij zich deze bevoegdheid in de overeenkomst op duidelijke wijze heeft voorbehouden. Een verwijzing naar statuten, reglementen, verzekeringsvoorwaarden of dergelijke, is daartoe niet voldoende. Op een wijziging als hiervoor bedoeld kan de maatschappij zich tegenover een lid slechts beroepen indien de wijziging schriftelijk aan het lid was medegedeeld.

Reglementen

Artikel 9

- 1 De Algemene Vergadering kan op voorstel van het bestuur een of meer reglementen vaststellen, een huishoudelijk reglement daaronder begrepen.
- 2 Een reglement mag niet in strijd zijn met de wet, noch met de statuten.

Einde van het lidmaatschap

Artikel 10

- 1 Het lidmaatschap van een lid eindigt:
 - a door opzegging terstond nadat alle met een lid gesloten verzekeringen zijn beëindigd, respectievelijk terstond nadat tengevolge van overdracht of overgang geen met de maatschappij gesloten overeenkomsten van verzekering voor het lid bestaan, respectievelijk ingeval van ontbinding of opheffing van een lid, zulks op het bij de opzegging bepaalde moment;
 - b door ontzetting door het bestuur, indien het lid handelt in strijd met de statuten, de reglementen en/of besluiten van de maatschappij, of de maatschappij op onredelijke wijze benadeelt. Het bestuur geeft van ontzetting bij aangetekend schrijven en met opgave van redenen kennis aan het lid en stelt daarin het tijdstip vast waarop de ontzetting ingaat. Ontzetting als lid sluit in roeyement van alle verzekeringen van het lid met de maatschappij, zonder dat het betrokken lid aanspraak kan maken op restitutie van betaalde premie. Binnen een maand na ontvangst van genoemde kennisgeving staat beroep tegen ontzetting als lid open bij de raad van commissarissen;
 - c door opzegging door het lid, welke opzegging slechts kan geschieden tegen het moment dat alle verzekeringsovereenkomsten met het lid eindigen, en met inachtneming van een opzeggingstermijn die ook voor de laatstlopende verzekering geldt.
- 2 Indien een lid is betrokken bij een gemeentelijke herindeling, eindigt met betrekking tot gemeenten die worden opgeheven het lidmaatschap ingaande de datum waarop de herindeling van kracht wordt.
- 3 Indien een lid, zijnde een gemeenschappelijke regeling, wordt opgeheven dan wel is betrokken bij een samenvoeging, eindigt het lidmaatschap ingaande de datum van opheffing dan wel van samenvoeging.
- 4 Beëindiging van het lidmaatschap op grond van lid 2 of lid 3 sluit in roeyement van de verzekeringen van het lid, waarbij het lid aanspraak kan maken op restitutie van betaalde premie.

Rechten en verplichtingen van de leden

Artikel 11

- 1 Ieder lid heeft de bevoegdheid tot het bijwonen van de Algemene Vergadering en daarin stem uit te brengen en tot het voeren van het woord, voorzover naar het oordeel van de voorzitter de orde van de vergadering niet wordt geschaad.
- 2 Ieder lid heeft het recht de jaarrekening van de maatschappij in te zien, die voor dit doel, ten kantore van de maatschappij ter inzage moeten liggen.
- 3 Ieder lid heeft het recht tot inzage van de notulen van de laatst gehouden Algemene Vergadering.
- 4 Ieder lid is verplicht tot naleving van alle bepalingen van de statuten, reglementen en van de besluiten van de Algemene Vergadering.
- 5 De leden zijn verplicht aan het bestuur alle door hem gevraagde inlichtingen die op de uitvoering van de bepalingen van de statuten en van de reglementen betrekking hebben te verstrekken. Tevens dienen de voor uitvoering daarvan noodzakelijke gegevens ter beschikking van het bestuur te worden gesteld.

Premies

Artikel 12

- 1 Als uitgangspunt voor het beleid van het bestuur zal gelden een kostendekkend technisch resultaat per branche. Voor de premies worden de tarieven vastgesteld door het bestuur. Het bestuur heeft de bevoegdheid dit tarief te wijzigen indien zij zich deze bevoegdheid in de verzekeringsovereenkomst uitdrukkelijk heeft voorbehouden. Een verwijzing naar statuten, reglementen of verzekeringsvoorwaarden of dergelijke is daartoe niet voldoende. Op tariefwijziging kan de maatschappij zich tegenover een lid slechts beroepen indien de wijziging schriftelijk aan hem was meegedeeld.
- 2 De premies zullen, na betaling van de reassurantiejaarpremie, (assurantie)belasting en de kosten, door het bestuur naar beste weten en, met het oog op eventuele schaden, op meest praktische wijze worden belegd, zulks met inachtneming van artikel 15 lid 2, onder f.

Hoofdstuk 4 Het Bestuur

Samenstelling bestuur

Artikel 13

- 1 Het bestuur van de maatschappij bestaat uit twee of meer natuurlijke personen die door de Algemene Vergadering worden benoemd. Zowel leden als niet-leden kunnen bestuurder zijn. Het aantal bestuurders wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering.
- 2 De benoeming van de bestuurders geschiedt uit een bindende voordracht, opgemaakt door de raad van commissarissen. De voordracht wordt bij de oproeping voor de vergadering meegedeeld.
- 3 Aan elke voordracht kan het bindend karakter worden ontnomen door een met ten minste twee derde van de uitgebrachte stemmen genomen besluit van de Algemene Vergadering, genomen in een vergadering waarin ten minste twee derde van de leden vertegenwoordigd is.
- 4 Is geen bindende voordracht opgemaakt, of besluit de Algemene Vergadering overeenkomstig het voorgaande lid de opgemaakte voordrachten het bindend karakter te ontnemen, dan is de Algemene Vergadering vrij in de keus.
- 5 Indien en zodra het aantal bestuurders beneden het door de Algemene Vergadering vastgestelde voorgeschreven aantal, als bedoeld in artikel 13 lid 1, is gedaald, dient zo spoedig mogelijk in de vacature(n) te worden voorzien, en behoudt het onvoltallige bestuur tussentijds zijn bevoegdheden.

Einde bestuurslidmaatschap

Artikel 14

- 1 Iedere bestuurder kan, ook wanneer hij voor een bepaalde tijd is benoemd, te allen tijde, al dan niet op voorstel van de raad van commissarissen, door de Algemene Vergadering worden ontslagen of geschorst.
Een niet op voorstel van de raad van commissarissen te nemen besluit tot schorsing of ontslag kan slechts worden genomen door de Algemene Vergadering met ten minste twee derde van de uitgebrachte stemmen, in een vergadering waarin ten minste twee derde van de leden vertegenwoordigd is.
De bevoegdheid tot schorsing komt mede toe aan de raad van commissarissen.
- 2 Schorsing en/of ontslag anders dan op eigen verzoek geschiedt niet dan nadat de betrokkene na een oproep in de gelegenheid is gesteld zich mondeling of schriftelijk te verantwoorden, terwijl alle daartoe strekkende besluiten met redenen moeten zijn omkleed. Een schorsing die niet binnen drie maanden gevolgd wordt door een besluit tot ontslag, eindigt door het verloop van die termijn.
- 3 Iedere bestuurder treedt uiterlijk vier jaar na zijn benoeming af, volgens een door het bestuur op te maken rooster van aftreding. Een aftredende bestuurder is terstond herbenoembaar. Wie in een tussentijdse vacature wordt benoemd, neemt op het rooster de plaats van zijn voorganger in.
- 4 Het lidmaatschap van het bestuur eindigt voorts door overlijden en door bedanken.

Taak bestuur

Artikel 15

- 1 Het bestuur bepaalt het beleid en draagt zorg voor de uitvoering van het beleid, is belast met het beheer van de maatschappij en is verantwoording schuldig aan de raad van commissarissen en de Algemene Vergadering.
- 2 Het bestuur behoeft voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen voor besluiten strekkende tot:
 - a het oprichten van dochtermaatschappijen als bedoeld in artikel 4 lid 3;
 - b het deelnemen in andere ondernemingen of het vervreemden of liquideren van zodanige deelnemingen;
 - c het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen;
 - d vaststelling en wijziging van verzekeringsvoorwaarden;
 - e vaststelling en wijziging van het reassurantiebeleid;
 - f vaststelling en wijziging van het beleggingsbeleid;
 - g het toelaten van leden als bedoeld in artikel 6 lid 3;
 - h royement als bedoeld in artikel 10 lid 1 sub b;
 - i het aangaan van een duurzame strategische samenwerking;
 - j het uitbesteden van werkzaamheden die verband houden met de kernactiviteiten van de maatschappij.
- 3 Het bestuur kan een reglement vaststellen waarbij onder meer regels worden gegeven omtrent de besluitvorming van het bestuur alsmede met welke taak iedere bestuurder meer in het bijzonder zal zijn belast. Het reglement behoeft de goedkeuring van de raad van commissarissen.

Vertegenwoordiging

Artikel 16

De maatschappij wordt vertegenwoordigd door het bestuur. De bevoegdheid de maatschappij te vertegenwoordigen komt mede toe aan iedere bestuurder afzonderlijk.

Bevoegdheden bestuur

Artikel 17

- 1 Het bestuur is bevoegd in de verzekeringsovereenkomst ter beperking van het risico van de maatschappij aan een lid nadere voorwaarden op te leggen of nadere voorschriften te geven die verband houden met het risico van de verleende verzekering. Deze voorwaarden of voorschriften zullen worden aangetekend op de polis en zullen per aangetekende brief aan het lid worden medegedeeld.
- 2 Het bestuur is bevoegd in die gevallen waarin strikte toepassing van de verzekeringsvoorwaarden een resultaat zou geven dat naar de mening van het bestuur in hoge mate in strijd zou zijn met de in het maatschappelijk verkeer in acht te nemen redelijkheid en billijkheid, ten gunste van een lid van die voorwaarden af te wijken.

- 3 Het bestuur kan op de in het verzekeringsbedrijf gebruikelijke wijze zogenaamde coulance-uitkeringen verrichten.
- 4 Met inachtneming van het in artikel 15 lid 2 sub c bepaalde, is het bestuur bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen.
- 5 Het bestuur is bevoegd met de commissarissen van de maatschappij een vrijwarings-overeenkomst te sluiten.

Waarneming bestuur

Tegenstrijdig belang

Artikel 18

- 1 Ingeval van ontstentenis of belet van een bestuurder is de andere bestuurder met het bestuur belast.
- 2 Ingeval van ontstentenis of belet van beide bestuurders of van de enige bestuurder is de raad van commissarissen voorlopig met het bestuur belast, onverminderd zijn bevoegdheid alsdan een of meer tijdelijke bestuurders aan te wijzen.
- 3 Ingeval van tegenstrijdig belang van beide bestuurders of de enige bestuurder met de maatschappij, in andere gevallen dan het sluiten of wijzigen van overeenkomsten zoals deze met alle leden in gelijke omstandigheden worden gesloten, wordt de maatschappij vertegenwoordigd door de raad van commissarissen of door de persoon welke de raad daartoe van geval tot geval of in het algemeen heeft aangewezen.
- 4 Moet in de situatie als bedoeld in het vorige lid tevens de raad van commissarissen geacht worden een tegenstrijdig belang met de maatschappij te hebben, dan kan de Algemene Vergadering een of meer personen aanwijzen om de maatschappij te vertegenwoordigen.

Verstrekken van inlichtingen en gegevens

Artikel 19

Het bestuur is verplicht aan de raad van commissarissen gevraagd en ongevraagd alle inlichtingen te verstrekken die voor de uitoefening van diens taak van belang kunnen worden geacht.

Hoofdstuk 5 De Raad van Commissarissen

Samenstelling raad van commissarissen

Artikel 20

- 1 De raad van commissarissen bestaat uit vijf of zeven natuurlijke personen. Het aantal wordt bepaald door de Algemene Vergadering.
- 2 De commissarissen worden benoemd door de Algemene Vergadering, met inachtneming van het hierna in dit artikel bepaalde.
- 3 Door de Algemene Vergadering kunnen slechts tot commissaris worden benoemd:
 - a personen afkomstig uit de kring van bestuurders van de leden; of
 - b onafhankelijke personen die een voor de bedrijfsvoering van de maatschappij, in de ruimste zin, specifieke deskundigheid bezitten.

De benoeming geschiedt zodanig dat van de door de Algemene Vergadering benoemde commissarissen een genoegzaam aantal voldoet aan de hiervoor onder a en b genoemde benoembaarheidsvereisten.

Een commissaris als bedoeld onder a die niet meer voldoet aan het vereiste, treedt af in de eerstvolgende Algemene Vergadering.
- 4 Met inachtneming van het in het vorige lid gestelde, geschiedt de benoeming van commissarissen door de Algemene Vergadering uit een of meer bindende voordrachten, op te maken door de raad van commissarissen.
- 5 Aan elke voordracht kan het bindend karakter worden ontnomen door een met ten minste twee derde van de uitgebrachte stemmen genomen besluit van de Algemene Vergadering, genomen in een vergadering waarin ten minste twee derde van de leden vertegenwoordigd is.
- 6 Is geen bindende voordracht opgemaakt, of besluit de Algemene Vergadering overeenkomstig het voorgaande lid de opgemaakte voordrachten het bindend karakter te ontnemen, dan is de Algemene Vergadering vrij in de keus, zulks evenwel met inachtneming van het in het lid 3 gestelde.
- 7 De benoeming van commissarissen door de Algemene Vergadering geschiedt voor een periode van vijf jaar. Een wegens afloop van zijn zittingstermijn aftredende commissaris is herbenoembaar, met dien verstande dat een aftredende commissaris slechts één keer herbenoembaar is.
- 8 Indien het aantal commissarissen tot beneden zeven of vijf is gedaald is de raad van commissarissen verplicht dit onverwijld mede te delen aan het bestuur dat verplicht is zo spoedig mogelijk zorg te dragen dat voor de opengevallen plaats(en) (een) commissaris(sen) wordt(en) benoemd overeenkomstig het bepaalde in dit artikel en behoudt de onvoltallige raad van commissarissen tussentijds zijn bevoegdheden.
- 9 De raad van commissarissen kiest uit zijn midden een voorzitter, een plaatsvervangend voorzitter en een secretaris.

Taak raad van commissarissen

Artikel 21

- 1 De raad van commissarissen is belast met het toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in de maatschappij en staat daarbij het bestuur met raad terzijde, zowel eigener beweging, als op verzoek van het bestuur.
- 2 De raad van commissarissen heeft toegang tot de gebouwen en terreinen van de maatschappij en is bevoegd de boeken en bescheiden van de maatschappij in te zien.
- 3 De raad van commissarissen is bevoegd het bestuur aanwijzingen te geven betreffende de algemene lijnen van het te voeren beleid. Bij de vervulling van zijn taak richt de raad zich naar het belang van de maatschappij.

Schorsing en ontslag commissarissen

Aftreden

Artikel 22

- 1 Een commissaris kan al dan niet na voorafgaande schorsing door de Algemene Vergadering worden ontslagen wegens gebleken ongeschiktheid of indien de Algemene Vergadering van oordeel is dat voortgezette functioneren van een commissaris in strijd is met het belang van de maatschappij.
Het besluit tot ontslag kan slechts worden genomen met een meerderheid van drie vierde van het aantal uitgebrachte stemmen.
- 2 Schorsing van een commissaris kan geschieden door de raad van commissarissen bij een besluit genomen met volstrekte meerderheid van stemmen van alle zittende commissarissen. Bestaat de raad van commissarissen uit meer dan twee personen dan komt de voor schorsing voorgedragen commissaris terzake geen stemrecht toe.
Indien een besluit tot schorsing is genomen, is de raad van commissarissen verplicht dit terstond mede te delen aan het bestuur. Het bestuur dient binnen veertien (14) dagen nadat het bestuur van het besluit tot schorsing in kennis is gesteld een datum als bedoeld in artikel 27 lid 1 vast te stellen en overeenkomstig het bepaalde in artikel 27 leden 2, 3 en 4 een Algemene Vergadering bijeen te roepen om over het eventuele ontslag van de commissaris een besluit te nemen. Indien de Algemene Vergadering niet op de hiervoor bedoelde wijze bijeen is geroepen, vervalt het besluit tot schorsing.
- 3 De betrokken commissarissen moeten in de vergadering waarin hun schorsing of ontslag aan de orde is, in de gelegenheid worden gesteld zich daartegen te verweren.

Vergaderingen raad van commissarissen

Artikel 23

- 1 De raad van commissarissen vergadert tenminste vier keer per jaar en verder zo dikwijls als de voorzitter of het bestuur dit nodig acht of dit ten minste twee commissarissen, blijkens schriftelijke mededeling aan de voorzitter, wenselijk voorkomt. In het laatste geval belegt de voorzitter binnen veertien dagen na ontvangst van de mededeling een vergadering.
- 2 Het bestuur woont de vergaderingen van de raad van commissarissen bij, tenzij de raad het tegendeel bepaalt.

- 3 Het bestuur heeft in de vergaderingen van de raad van commissarissen die zij bijwoont een raadgevende stem.
- 4 Van het verhandelde in de vergadering van de raad van commissarissen worden notulen gehouden door de secretaris. De notulen worden in dezelfde vergadering of in een volgende vergadering van de raad van commissarissen vastgesteld en ten blijke daarvan door de voorzitter en de secretaris ondertekend.
- 5 De raad van commissarissen kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits het desbetreffende voorstel aan alle commissarissen is voorgelegd en geen hunner zich tegen deze wijze van besluitvorming heeft verzet. Van een aldus genomen besluit wordt onder bijvoeging van de ingekomen antwoorden door de secretaris een relaas opgemaakt dat door de voorzitter en de secretaris wordt ondertekend.

Deskundigen

Artikel 24

- 1 De raad van commissarissen kan deskundigen aanwijzen die hem raad of voorlichting kunnen geven.
- 2 De overeenkomstig het vorige lid aangewezen deskundigen hebben in de vergadering van de raad van commissarissen waartoe zij door de voorzitter worden opgeroepen, een raadgevende stem.

Vergoedingen

Artikel 25

- 1 De Algemene Vergadering kan een bezoldiging vaststellen voor de commissarissen, zulks op voorstel van het bestuur.
- 2 De onkosten van de commissarissen worden vergoed volgens een door de Algemene Vergadering vast te stellen regeling.

Hoofdstuk 6 De Algemene Vergadering

Algemene Vergaderingen

Artikel 26

- 1 Jaarlijks wordt uiterlijk in de maand juni een Algemene Vergadering gehouden: de jaarvergadering.
- 2 In deze jaarvergadering wordt onder meer:
 - a door het bestuur verslag uitgebracht over de gang van zaken binnen de maatschappij en over het gevoerde beheer in het afgelopen boekjaar;
 - b de jaarrekening met toelichting ter beoordeling en vaststelling aangeboden;
 - c voorzien in de vacatures in het bestuur en de raad van commissarissen, zulks onverminderd de mogelijkheid dat in een buitengewone Algemene Vergadering in deze vacatures wordt voorzien.
- 3 Overigens wordt een Algemene Vergadering bijeengeroepen:
 - a zo dikwijls de raad van commissarissen of het bestuur het nodig acht;
 - b op schriftelijk verzoek van of ten minste vijftien leden of ten minste een zodanig aantal leden als bevoegd is tot het uitbrengen van een tiende gedeelte van de stemmen in de Algemene Vergadering. Aan de eis van schriftelijkheid van het verzoek wordt voldaan indien het verzoek elektronisch is vastgelegd.
Vervolgens zal het bestuur deze binnen veertien dagen na ontvangst van het verzoek doen uitschrijven. De vergadering zal worden gehouden binnen vier weken nadat het verzoek door het bestuur is ontvangen.
- 4 Indien aan een verzoek, bedoeld in lid 3 sub b, binnen veertien dagen geen gevolg is gegeven, kunnen de verzoekers tot het bijeenroepen van een Algemene Vergadering overgaan.

Oproeping en agenda

Artikel 27

- 1 De Algemene Vergadering wordt door het bestuur opgeroepen en gehouden op een, na overleg met de raad van commissarissen te bepalen plaats, dag en uur.
- 2 De oproep tot een Algemene Vergadering wordt tegelijk met de agenda van de te behandelen zaken aan alle leden ten minste veertien (14) dagen voor de vergaderdatum toegezonden. Indien een lid hiermee instemt kan de oproeping geschieden door een langs elektronische weg toegezonden leesbaar en reproduceerbaar bericht aan het adres dat door hem voor dit doel aan de maatschappij is bekendgemaakt.
- 3 De leden dienen voorstellen die zij op de Algemene Vergadering mede in behandeling wensen te zien genomen, ten minste zeven (7) dagen voor de dag van de vergadering schriftelijk bij het bestuur in te dienen. Aan de eis van schriftelijkheid wordt voldaan indien het voorstel elektronisch is vastgelegd.
- 4 Het bestuur vult de agenda met deze voorstellen aan en zendt de aanvulling ten minste twee dagen voor de dag van de vergadering aan alle leden toe.
- 5 In spoedeisende gevallen kan van de termijnen genoemd in de leden 2, 3 en 4 met goedkeuring van de voorzitter van de raad van commissarissen worden afgeweken, met dien verstande dat de

termijn voor oproeping voor een vergadering waarin wijziging van de statuten, ontbinding, juridische fusie of splitsing van de maatschappij zal worden voorgesteld, tenminste zeven (7) dagen bedraagt.

Recht van toegang en leiding

Artikel 28

- 1 Tot de Algemene Vergadering hebben recht van toegang:
 - a de vertegenwoordigers van de leden, met inachtneming van het in lid 2 gestelde met dien verstande dat een commissaris niet als een vertegenwoordiger van een lid kan worden toegelaten;
 - b de commissarissen;
 - c de bestuurders;
 - d anderen, door de raad van commissarissen of het bestuur uitgenodigd.
- 2 Elk lid wijst een natuurlijk persoon, die bij haar hetzij optreedt als bestuurder hetzij werkzaam is, aan als vergader- en stemgerechtigde. Aanwijzing geschiedt door middel van een aan het bestuur gericht schrijven dat voor de aanvang van de vergadering in bezit dient te zijn van de maatschappij. Een stemgerechtigde kan aan een andere stemgerechtigde schriftelijk volmacht verlenen tot het uitbrengen van zijn stem. Aan de eis van schriftelijkheid van de volmacht wordt voldaan indien de volmacht elektronisch is vastgelegd.
- 3 Indien zulks bij de oproeping is vermeld is ieder lid bevoegd om door middel van een elektronisch communicatiemiddel in de Algemene Vergadering het stemrecht uit te oefenen, mits het lid via het elektronisch communicatiemiddel kan worden geïdentificeerd, rechtstreeks kan kennisnemen van de verhandelingen ter vergadering en kan deelnemen aan de beraadslaging.
- 4 De Algemene Vergadering is bevoegd bij reglement voorwaarden te stellen aan het gebruik van het elektronische communicatiemiddel. Indien de Algemene Vergadering van deze bevoegdheid gebruik heeft gemaakt, worden de voorwaarden bij de oproeping bekend gemaakt.
- 5 De Algemene Vergaderingen worden geleid door de voorzitter van de raad van commissarissen, bij ontstentenis van deze door diens plaatsvervanger en bij ontstentenis van beiden door de oudste in anciënniteit van de aanwezige leden van de raad van commissarissen.
- 6 Het bestuur draagt zorg voor de notulering van de Algemene Vergaderingen.

Stemrecht

Artikel 29

- 1 Ieder lid dat ter vergadering tegenwoordig is, heeft ten minste één stem, zulks evenwel met inachtneming van het navolgende.
- 2
 - a Indien een lid één of meer frauderisicoverzekeringen heeft gesloten met de maatschappij wordt het aantal stemmen dat het betreffende lid kan uitbrengen bepaald door een breuk, waarvan de teller gelijk is aan het (totale) bedrag waarvoor het lid inzake de frauderisicoverzekering(en) is verzekerd op één januari van het jaar waarin de stemming plaatsvindt, en de noemer door het ingevolge het reglement (algemene voorwaarden) verplichte

minimumbedrag van de frauderisicoverzekering voor de gemeenten met het kleinste inwonertal, met dien verstande dat:

- 1 de uitkomst van deze breuk ten minste op één wordt gesteld;
 - 2 de breuk naar beneden wordt afgerond op een heel getal;
 - 3 een lid niet meer dan vijf stemmen heeft.
- b** Indien een lid één of meer aansprakelijkheidsverzekeringen heeft gesloten met de maatschappij heeft het betreffende lid één stem.
- c** Voor een lid dat andere verzekeringsovereenkomsten dan onder a en b bedoeld heeft gesloten met de maatschappij heeft het betreffende lid één stem.
- d** Indien een lid één of meer frauderisicoverzekeringen en/of één of meer aansprakelijkheidsverzekeringen en/of één of meer andere verzekeringsovereenkomsten heeft gesloten met de maatschappij wordt het aantal stemmen dat het betreffende lid kan uitbrengen bepaald door de som van het hiervoor onder a, b en c bepaalde met dien verstande dat het betreffende lid niet meer dan vijf stemmen heeft.
- 3** De commissarissen en de bestuurders hebben in de Algemene Vergadering een raadgevende stem.

Wijze van stemmen

Artikel 30

- 1 Ieder lid heeft het recht op een vergadering voorstellen in te dienen, mits met inachtneming van artikel 27 lid 3.
- 2 Over zaken wordt mondeling gestemd en over personen met gesloten briefjes.
- 3 Besluiten over zaken worden genomen met volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen, voorzover niet in deze statuten een andere meerderheid is voorgeschreven. Indien een voorstel niet de voorgeschreven meerderheid behaalt, wordt het geacht te zijn verworpen.
- 4 Besluiten over personen worden genomen bij volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Heeft bij de eerste stemming niemand de volstreekte meerderheid verkregen, dan heeft een tweede, vrije stemming plaats. Is er ook dan geen volstreekte meerderheid, dan heeft er tussen de twee kandidaten die dan de meeste stemmen hebben verkregen, een herstemming plaats. Zo bij deze herstemming de stemmen staken, beslist het lot. Aan deze herstemming gaat zo nodig vooraf een tussenstemming over de kandidaten die een gelijk aantal stemmen op zich hebben verenigd.
- 5 Ongeldige stemmen en blanco stemmen worden geacht niet te zijn uitgebracht.
- 6 Op de Algemene Vergadering worden geen voorstellen in behandeling genomen die niet op de agenda voorkomen.

Hoofdstuk 7 De jaarrekening

Het boekjaar

Artikel 31

Het boekjaar van de maatschappij is gelijk aan het kalenderjaar.

Rekening en verantwoording

Artikel 32

- 1 Jaarlijks binnen vijf maanden na afloop van het boekjaar maakt het bestuur een jaarrekening op en legt deze voor de leden ter inzage ten kantore van de maatschappij. Binnen deze termijn legt het bestuur ook het jaarverslag ter inzage voor de leden.
- 2 De opgemaakte jaarrekening wordt ondertekend door de bestuurders en de commissarissen; ontbreekt de ondertekening van één of meer hunner, dan wordt daarvan onder opgave van reden melding gemaakt.
- 3 De maatschappij zorgt dat de opgemaakte jaarrekening, het jaarverslag en de krachtens artikel 392 lid 1, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek toe te voegen gegevens, voor zover het daar bepaalde op de maatschappij van toepassing is, vanaf de oproep voor de Algemene Vergadering, bestemd tot behandeling van de jaarrekening, te haren kantore aanwezig zijn. De leden kunnen de stukken aldaar inzien en er kosteloos een afschrift van verkrijgen.
- 4 De jaarrekening wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering.
- 5 Vaststelling van de jaarrekening zonder voorbehoud strekt niet automatisch tot décharge van de bestuurders voor het bestuur, en de commissarissen voor hun toezicht daarop, voor zover van dat bestuur of toezicht uit de jaarrekening blijkt. Over een dergelijke décharge zal afzonderlijk worden besloten.
- 6 De maatschappij kan en indien daartoe wettelijk verplicht zal, aan een accountant als bedoeld in artikel 393 lid 1, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek de opdracht verlenen tot onderzoek van de jaarrekening.
- 7 Tot het verlenen van de opdracht is de Algemene Vergadering bevoegd. Gaat deze daartoe niet over, dan is de raad van commissarissen bevoegd. Gaat deze daartoe niet over, dan is het bestuur bevoegd. De aanwijzing van een accountant wordt door generlei voordracht beperkt. De opdracht kan te allen tijde worden ingetrokken door de Algemene Vergadering en door degene die haar heeft verleend. De door het bestuur verleende opdracht kan bovendien door de raad van commissarissen worden ingetrokken.
- 8 De accountant brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan het bestuur.
- 9 De accountant geeft de uitslag van zijn onderzoek weer in een verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening. De accountantsverklaring wordt overeenkomstig lid 3 beschikbaar gesteld aan de leden.

Vorzieningen en reserves. Verwerking nadelig saldo

Artikel 33

- 1 Het bestuur draagt zorg voor de vorming van een reserve alsmede voor de vorming van de noodzakelijke verzekeringstechnische voorzieningen.
- 2 De beschikbare gelden van de in lid 1 bedoelde reserve en noodzakelijke verzekeringstechnische voorzieningen worden door het bestuur beheerd.
- 3 Indien de premies en andere inkomsten over een boekjaar niet geheel nodig zijn voor de betaling van de schaden, de kosten en de bijdrage aan de noodzakelijke verzekeringstechnische voorzieningen, wordt het batig saldo toegevoegd aan de reserve.
- 4 Indien de premies en andere inkomsten over het boekjaar niet voldoende zijn voor de betaling van de schade en de kosten en de bijdrage aan noodzakelijke verzekeringstechnische voorzieningen besluit het bestuur, onder voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen:
 - a het nadelig saldo geheel of gedeeltelijk ten laste van de reserve te brengen en/of;
 - b tot maatregelen die voldoende moeten worden geacht om dit nadelig saldo in de komende boekjaren geheel of gedeeltelijk te delgen.Het bestuur neemt het besluit als bedoeld onder a in de door haar opgemaakte jaarrekening. Het besluit van het bestuur kan worden uitgevoerd, tenzij door de Algemene Vergadering met een meerderheid van ten minste twee derde van de uitgebrachte stemmen, zelf een besluit over het dekken van het nadelig saldo is genomen.

Derden kunnen aan dit lid geen rechten ontlenen.
- 5 De reserve mag nimmer dalen beneden het bedrag dat ingevolge wettelijke verplichtingen als waarborg aanwezig moet zijn.
- 6 Geen van de leden heeft recht op terugvordering van enig aandeel in de algemene reserve.

Aansprakelijkheid

Artikel 34

Iedere verplichting van leden of oud-leden om bij ontbinding in de tekorten van de maatschappij bij te dragen is uitgesloten.

De regeling van geschillen

Artikel 35

Alle geschillen, ook die welke slechts door een van de belanghebbenden als zodanig wordt beschouwd, die mochten ontstaan over de uitleg, de toepasselijkheid of anderszins van de bepalingen van deze statuten of van de reglementen, zowel die van juridische als van feitelijke aard, zullen bij uitsluiting worden beslist door de daartoe bevoegde rechter.

Statutenwijziging

Artikel 36

- 1 Wijziging van de statuten geschiedt door de Algemene Vergadering, bij besluit genomen met een meerderheid van ten minste drie vierde van de uitgebrachte stemmen.
- 2 Zij die de oproeping tot de Algemene Vergadering ter behandeling van een voorstel tot statutenwijziging hebben gedaan, moeten ten minste vijf dagen vóór de vergadering een afschrift van dat voorstel, waarin de voorgedragen wijziging woordelijk is opgenomen, op een daartoe geschikte plaats voor de leden ter inzage leggen tot na afloop van de dag waarop de vergadering wordt gehouden. Bovendien wordt een afschrift als hiervoor bedoeld, aan alle leden toegezonden.
- 3 In het besluit tot wijziging van de statuten wordt de dag vermeld waarop de wijziging in werking zal treden.
- 4 Statutenwijziging treedt in werking door vastlegging bij notariële akte.
- 5 Iedere bestuurder is bevoegd ter uitvoering van een besluit tot statutenwijziging de notariële akte houdende die wijziging te tekenen.

Ontbinding van de maatschappij/fusie/splitsing

Artikel 37

- 1 Tot ontbinding, juridische fusie of juridische splitsing van de maatschappij kan slechts worden besloten door de Algemene Vergadering, opgeroepen met de mededeling dat aldaar de ontbinding van de maatschappij respectievelijk de juridische fusie of juridische splitsing door de maatschappij zal worden voorgesteld.
- 2 Voor een besluit tot ontbinding, juridische fusie of juridische splitsing is vereist een meerderheid van drie vierde van de uitgebrachte stemmen.
- 3 Vereffening na ontbinding zal geschieden door het bestuur, bijgestaan door en onder toezicht van de raad van commissarissen.
- 4 Gedurende de vereffening blijven de bepalingen van deze statuten, voorzover nog van toepassing, van kracht.
- 5 De bestemming van het eventuele liquidatiesaldo zal tegelijk met het besluit tot ontbinding door het bestuur en de raad van commissarissen worden vastgesteld, onder goedkeuring van de Algemene Vergadering.

Slotbepaling

Artikel 38

In alle aangelegenheden waarin de statuten en/of reglementen niet voorzien, wordt beslist door het bestuur, tenzij de wet dwingendrechtelijk anders bepaalt.





ovo)

Onderlinge Verzekeringen
Overheid u.a.

