

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

De huidige voorwaarden vormen de statuten van de vereniging. Deze vereniging bezit rechtspersoonlijkheid door toepassing van de Belgische wet op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, of in overeenstemming met de wetgeving of regelgeving die van kracht is. Deze statuten doen geen afbreuk aan de dwingende wettelijke en reglementaire bepalingen die van kracht zijn met betrekking tot de controle van verzekeringsondernemingen. Elk artikel van deze statuten dat in strijd is met de dwingende bepalingen van deze wetten en regelgevingen, wordt als ongeschreven beschouwd.

TITEL I: ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1

De onderlinge vereniging voor verzekeringen met vaste bijdragen en verplichtingen, gesticht op 20 december 1944, onder de naam 'Algemene Mutualiteit voor Medische Assurantes', in het kort "A.M.M.A." en in het Frans "Association Mutuelle Médicale d'Assurances", draagt vanaf nu de naam "AMMA VERZEKERINGEN", of in het Frans "AMMA ASSURANCES", of in het kort "AMMA".

Artikel 2

De vereniging heeft haar zetel in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest. De zetel mag in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest worden overgebracht door een beslissing van de raad van bestuur, genomen met een meerderheid van twee derden der uitgebrachte stemmen, waarbij blanco of ongeldige stemmen en onthoudingen niet worden beschouwd als uitgebrachte stemmen.

Artikel 3

De vereniging heeft tot doel alle verzekeringsverrichtingen. Zij beoefent eveneens de medeverzekeringsverrichtingen en mag de herverzekeringsverrichtingen beoefenen.

Om haar aldus omschreven doel te verwezenlijken, mag de vereniging onder meer:

- bemiddelingsverrichtingen bij andere ondernemingen doen voor risico's die zij niet beoefent en dit ten bijkomende titel;
- roerende en onroerende verrichtingen doen met betrekking tot haar doel;
- meewerken met andere ondernemingen met betrekking tot haar doel.

Artikel 4

De verrichtingen van de vereniging strekken zich uit over het Belgisch grondgebied. Zij kunnen uitgebreid worden tot het buitenland door een beslissing van de raad van bestuur, genomen met een meerderheid van tweederden der uitgebrachte stemmen, waarbij blanco of ongeldige stemmen en onthoudingen niet worden beschouwd als uitgebrachte stemmen.

Artikel 5

De vereniging werd opgericht voor een onbepaalde duur.

TITEL II: DE SOCIËTARISSSEN EN DE VERZEKERINGSVOORWAARDEN

Artikel 6

Het onderschrijven van een verzekeringspolis bij de vereniging impliceert het toetreden tot de statuten en tot hun eventuele latere wijzigingen en maakt van de onderschrijver een sociëtaris (of de lid van de vereniging). De tekst van de statuten zal overhandigd worden aan iedere persoon die het vraagt.

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

De aanvaarding van een nieuwe sociëtaris wordt vastgesteld door een door de vereniging uitgegeven verzekeringspolis en is verworven op de datum waarop de polis van kracht wordt.

De vereniging kan een verzekeringsaanvraag afwijzen zonder ertoe gehouden te zijn de reden van haar weigering mee te delen.

De onderschrijver verliest van rechtswege de hoedanigheid van sociëtaris bij het beëindigen, om welke reden ook, van de verzekeringspolis.

Artikel 7

In geen geval kunnen de sociëtarissen verplicht worden aanvullende of hogere bijdragen te betalen dan deze bepaald in de voorwaarden van hun polis.

Er bestaat geen solidariteit tussen de sociëtarissen van de vereniging en deze zijn niet solidair gehouden tot de verplichtingen van de vereniging.

Artikel 8

Onder geen enkel voorwendsel mogen de sociëtarissen zich mengen in het bestuur van de vereniging, of de vereffening van de vereniging vragen door verdeling of door verkoop van de goederen, noch de goederen van de vereniging laten verzegelen.

Dit verbod geldt ook voor hen die, om gelijk welke reden, aan het lidmaatschap van de vereniging verzaakt hebben. Deze laatsten hebben geen enkel recht op terugbetaling – volledig of gedeeltelijk – van hun bijdragen en ze kunnen geen enkele aanspraak maken op de reserves en de fondsen gevormd door de vereniging. Zij moeten zich houden aan de documenten van de vereniging en aan de beslissingen van de algemene vergadering.

TITEL III: DE ADMINISTRatieve ORGANISATIE

SECTIE I
De raad van bestuur

Artikel 9.

De raad van bestuur is het bestuursorgaan van de vereniging. De raad van bestuur bepaalt het algemeen beleid van de vereniging en controleert de uitvoering ervan. Hij beschikt over de meest uitgebreide bevoegdheid om akten op te stellen of te bekrachtigen die voor de vereniging van belang zijn.

Wat door de wet of de statuten niet uitdrukkelijk wordt voorbehouden aan de algemene vergadering, behoort tot de bevoegdheid van de raad van bestuur.

Artikel 10

De raad van bestuur vormt een college en is samengesteld uit minstens drie en hoogstens elf leden, benoemd door de algemene vergadering. Alleen een fysieke persoon met een onafhankelijke sociale status mag tot bestuurder benoemd worden.

De raad van bestuur bestaat uit twee categorieën bestuurders: enerzijds de niet-uitvoerende bestuurders en anderzijds de uitvoerende bestuurders. Deze laatsten vormen tevens het directiecomité.

De niet-uitvoerende bestuurders worden aangeduid onder de sociëtarissen. Als ze niet meer aan deze voorwaarde voldoen, dan worden ze van rechtswege beschouwd als ontslaggevend. Dit ontslag van rechtswege wordt door de raad van bestuur vastgesteld tijdens haar eerstvolgende vergadering en zal een speciale vermelding krijgen in het jaarverslag van de raad van bestuur.

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

Binnen de raad van bestuur mogen de leden van het directiecomité geen meerderheid vormen.

De leden van de raad van bestuur mogen op geen enkele wijze – als bestuurders, kaderleden, werknemers, adviseurs of in eender welke andere functie – behoren tot of samenwerken met een concurrerende onderneming, tenzij de raad van bestuur hierover uitdrukkelijk anders beslist met een meerderheid van tweederden van de aanwezige stemmen. Wanneer de raad van bestuur een overtreding van deze voorwaarde vaststelt, schorst hij de betreffende bestuurder en stelt hij zijn ontslag voor tijdens de eerstvolgende algemene vergadering.

Artikel 11

- 1) De leden van de raad van bestuur worden door de algemene vergadering gekozen voor zes jaar. De uittredende leden zijn herverkiesbaar.
- 2) Als een mandaat van bestuurder door ontslag of door overlijden vacant is, dan zal de raad van bestuur indien hij dit nuttig oordeelt, zelf een vervanger aanduiden, maar het mandaat van de zo aangeduide bestuurder zal vervallen op het tijdstip dat het mandaat van de vervangen bestuurder zou eindigen.

In elk geval is de benoeming van een gekozen bestuurder ter vervanging van een overleden of ontslagnemende bestuurder slechts definitief nadat ze door de eerstvolgende algemene vergadering wordt bevestigd.
- 3) Indien de voorlopige benoeming van een bestuurder niet zou bekrachtigd worden door de algemene vergadering, blijven de beslissingen en daden van de raad van bestuur, genomen en gesteld tussen de benoeming en de datum van de algemene vergadering die over deze bekrachtiging moet beslissen, niettemin geldig.
- 4) De raad van bestuur benoemt de voorzitter en de vicevoorzitter onder de niet-uitvoerende bestuurders, en benoemt de secretaris, tijdens de eerste vergadering die volgt na de gewone algemene vergadering.

Artikel 12

De raad van bestuur kan in zijn midden en onder zijn verantwoordelijkheid een auditcomité oprichten.

De raad van bestuur kan in zijn midden en onder zijn verantwoordelijkheid één of meer andere, al dan niet permanente, comités oprichten.

Ten laatste op het moment dat ze worden opgericht, bepaalt de raad van bestuur de opdracht, de werkingswijze, de samenstelling, de duur van het mandaat van de leden en desgevallend de vergoeding van de comités die in dit artikel bedoeld zijn.

De raad van bestuur kan experts benoemen om dit comité aan te vullen. Deze experts zijn geen bestuurders en hebben geen stemrecht. Hun aanwezigheid en deelname worden vermeld in de notulen van de vergadering Tijdens de vergadering die op de gewone algemene vergadering volgt, kiest de raad van bestuur de voorzitter, de secretaris en de leden van de comités.

Enkel niet-uitvoerende bestuurders kunnen lid worden van deze comités.

Artikel 13

De raad van bestuur mag, voor de uitvoering van zijn beslissingen, de bevoegdheden die hij noodzakelijk acht overdragen aan één of meer van zijn leden, met uitzondering van bevoegdheden die hem niet zijn toegekend en die uitdrukkelijk door de wet zijn voorbehouden aan de raad van bestuur of het directiecomité (zoals gespecificeerd in artikel 18 hieronder).

Hij kan de vereniging in alle omstandigheden vertegenwoordigen.

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

Hij benoemt de leden van het directiecomité en hij benoemt de voorzitter ervan.

Hij bepaalt het bedrag van de bezoldiging van de leden van het directiecomité.

Hij kan hen schorsen, indien zulks nodig geoordeeld wordt voor de belangen van de vereniging, en hij kan hen ontslaan nadat hij hen heeft gehoord.

Hij kan bij overlijden, afwezigheid of gelijk welk verhinderd zijn van eender welk lid van het directiecomité, een deel of het geheel van deze bevoegdheden overdragen hetzij aan één van zijn leden, hetzij aan een persoon buiten de raad van bestuur.

Hij ontvangt, na de sluiting van elk boekjaar, de rekeningen voorgelegd door het directiecomité, ziet ze na en bereidt een verslag aan de algemene vergadering voor.

De raad van bestuur mag:

- 1) het directiecomité machtigen om elke verwerving van een portefeuille van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen te behandelen;
- 2) het directiecomité machtigen om een deel van de portefeuille van zijn contracten, met zijn rechten en verplichtingen, over te dragen aan één of meer Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen;

voor zover de bevoegde autoriteit deze verrichtingen heeft goedgekeurd.

Artikel 14

De raad van bestuur vergadert wanneer hij wordt bijeengeroepen door zijn voorzitter, zijn vicevoorzitter of de voorzitter van het directiecomité. Hij moet worden bijeengeroepen wanneer minstens drie bestuurders hierom vragen. De vergaderingen kunnen hetzij fysiek, hetzij via tele- of videoconferentie gebeuren.

De oproeping moet schriftelijk gebeuren of via elk ander (tele)communicatiemiddel met een materiële drager, en dit ten laatste vierentwintig uur vóór de vergadering, tenzij in dringende gevallen waarin de aard en de redenen van deze urgentie worden vermeld in het oproepingsbericht en in de notulen van de vergadering.

De vergaderingen worden gehouden op de dag, het uur en de plaats die in de oproeping vermeld zijn.

De raad van bestuur mag enkel beraadslagen indien minstens de helft van de leden in functie aanwezig zijn.

De vergadering wordt voorgezeten door de voorzitter van de raad van bestuur en desgevallend bij zijn afwezigheid door de vicevoorzitter, en bij diens afwezigheid door de oudste niet-uitvoerende bestuurder.

Indien een bestuurder rechtstreeks of onrechtstreeks een belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat in strijd is met een beslissing of een verrichting onder de bevoegdheid van de raad van bestuur, dan moet hij dit meedelen aan de andere bestuurders vooraleer er over deze kwestie wordt beraadslaagd. In dit geval mag hij niet deelnemen aan de beraadslaging noch hierover stemmen. Zijn verklaring, evenals de redenen die het tegengesteld belang rechtvaardigen, moeten vermeld zijn in het proces-verbaal van de raad van bestuur die de beslissing moet nemen.

De beslissingen worden genomen met een meerderheid van de uitgebrachte stemmen, waarbij blanco of ongeldige stemmen of onthoudingen niet worden beschouwd als uitgebrachte stemmen; ingeval van gelijk verdeelde stemmen is de stem van de voorzitter van de vergadering doorslaggevend.

De voorzitter van de vergadering heeft de mogelijkheid om de vergadering te schorsen. De voorzitter van de volgende vergadering mag deze om dezelfde reden niet schorsen.

Alleen een aanwezige bestuurder mag aan een stemming deelnemen. De stemming bij volmacht is verboden.

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

De raad van bestuur mag iedere bestuurder schorsen en zijn ontslag aan de algemene vergadering voorstellen indien deze bestuurder zonder een door de raad als geldig aanvaarde reden, gedurende zes opeenvolgende maanden heeft verzuimd aan de vergaderingen van de raad van bestuur deel te nemen.

De beslissingen van de raad van bestuur kunnen schriftelijk worden genomen met unanimité van de leden van de raad van bestuur. Deze procedure mag echter niet worden gebruikt voor de vaststelling van de rekeningen.

Artikel 15

De beraadslagingen en beslissingen van de raad van bestuur worden opgenomen in een proces-verbaal. Na goedkeuring wordt dit door de secretaris in een speciaal register opgenomen.

Artikel 16

De bestuurders – met uitzondering van de leden van het directiecomité – hebben recht op zitpenningen en eventueel op een bezoldiging, vastgesteld door een beslissing van de algemene vergadering.

Artikel 17

De bestuurders gaan geen enkele persoonlijke of solidaire verplichting of aansprakelijkheid aan ingevolge hun functie. Zij zijn slechts tegenover de algemene vergadering verantwoordelijk voor hun mandaat.

SECTIE II
Het directiecomité

Artikel 18

- 1) De leiding van de vereniging De leiding van de vereniging wordt toevertrouwd aan een directiecomité bestaande uit minstens drie leden (waarvan minstens twee bestuurders), waaronder de voorzitter die eveneens belast is met het dagelijks bestuur. Bij afwezigheid van de voorzitter wordt het voorzitterschap waargenomen door het lid met de grootste anciënniteit in zijn midden. Ze oefenen deze verantwoordelijkheid collegiaal uit. Nochtans kan het directiecomité zijn taken onder zijn leden verdelen, met uitzondering van de bevoegdheden die hem niet zijn toegekend en taken die uitdrukkelijk door de wet zijn voorbehouden aan het directiecomité

Indien een lid van het directiecomité rechtstreeks of onrechtstreeks een belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat in strijd is met een beslissing of een verrichting die onder de bevoegdheid van dit comité valt, dan moet hij dit aan de andere leden meedelen vooraleer er over deze kwestie wordt beraadslaagd en mag hij niet deelnemen aan de beraadslaging noch aan de stemming. Zijn verklaring, evenals de redenen die dit tegenstrijdig belang rechtvaardigen, moeten vermeld staan in het proces-verbaal van het directiecomité dat de beslissing moet nemen.

- 2) Het directiecomité beslist over alles dat niet door de wet of door de huidige statuten is voorbehouden aan een ander bestuursorgaan van de vereniging. Zonder afbreuk te doen aan het controlerecht van de raad van bestuur is het directiecomité onder andere bevoegd om:
- a) te beslissen over de algemene en bijzondere tarieven en de speciale verzekeringsvoorwaarden;
 - b) te bepalen welke risico's er herverzekerd moeten worden en de desbetreffende verdragen te sluiten;
 - c) de technische voorzieningen te berekenen en te boeken;
 - d) te bepalen of het door de solvabiliteitsmarge bereikte niveau toelaat het activiteitenveld van de vereniging uit te breiden, wanneer een dergelijke uitbreiding door de raad van bestuur wordt gepland;

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

- e) de schadegevallen te beheren;
 - f) alle taken uit te voeren die onder het dagelijks bestuur van de vereniging vallen;
 - g) het personeel van de vereniging te ontslaan, af te danken en te bevorderen en het bedrag van hun bezoldiging vast te stellen;
 - h) de agenten en de correspondenten te benoemen en af te zetten, hun bezoldigingen en commissielonen en eventueel hun borg vast te stellen en hun bevoegdheden en hun volmachten te bepalen;
 - i) in het kader van de door de raad van bestuur gedefinieerde investeringspolitiek alle bankverrichtingen zonder uitzondering af te handelen;
 - j) in het kader van de door de raad van bestuur gedefinieerde investeringspolitiek, alle roerende of onroerende goederen, titels en waarden te verkopen, te verpachten, te verhuren of op om het even welke wijze geheel of gedeeltelijk te vervreemden, in pand te geven of te ontvangen, aan te wenden of te bezwaren;
 - k) in het kader van de door de raad van bestuur gedefinieerde investeringspolitiek al of niet hypothecair uit te lenen of te ontfemen, met of zonder beding van dadelijke uitwinning, handlichting te geven, na of vóór betaling van alle voorrechten, hypotheke, vorderingen tot ontbinding of andere beletsels, van elke inschrijving, verzet, beslag, enz,... met of zonder afstand van persoonlijke vordering;
 - l) te beschikken over alle sommen in kas of in de bank; alle sommen, achterstallen, dividenden, mandaten, effecten en vorderingen te innen en alle verzekerde of aangetekende postpakketten of stukken te ontvangen;
 - m) de resoluties van de algemene vergadering en de raad van bestuur uit te voeren;
 - n) elke taak of functie te vervullen die hem speciaal wordt opgedragen door de raad van bestuur.
- 3) Het directiecomité vertegenwoordigt de vereniging gerechtelijk en buitengerechtelijk, als eiser of als verweerder voor iedere rechtsmacht en in alle landen, en onder andere voor elke gevestigde autoriteit, controlebestuur of andere administratie. Het handelt en ondertekent in naam van de vereniging. Het mag zijn bevoegdheden overdragen.
- 4) Het directiecomité rapporteert over zijn beheer aan de raad van bestuur. Het levert aan de raad alle documenten en alle informatie die nuttig is voor de uitvoering van zijn opdracht.
- 5) Het directiecomité mag zich laten bijstaan door adviseurs.
- 6) De beraadslagingen en beslissingen van het directiecomité worden collegiaal genomen en in processen-verbaal genoteerd. Na hun goedkeuring worden deze, met aanduiding van de aanwezige leden, door de secretaris opgenomen in een speciaal register.
- 7) De leden van het directiecomité gaan geen enkele persoonlijke of solidaire verplichting of aansprakelijkheid aan ingevolge hun functie. Ze zijn slechts tegenover de raad van bestuur verantwoordelijk voor hun mandaat.
- 8) De leden van het directiecomité mogen hun bevoegdheden overdragen.

TITEL IV
DE CONTROLE

Artikel 19

De controle van de financiële toestand van de vereniging, van de jaarrekeningen en van de regelmatigheid van de verrichtingen, wordt toevertrouwd aan één of meer commissarissen die dan in collegiaal verband samenwerken.

AMMA VERZEKERINGEN

NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

De commissarissen worden, op voorstel van de raad van bestuur, door de algemene vergadering benoemd onder de bedrijfsrevisoren, volgens de wettelijke bepalingen en de toepasbare reglementeringen.

Ze worden benoemd voor een termijn van drie jaar en ze zijn herverkiesbaar. Tijdens hun mandaat mag de algemene vergadering hen enkel om gerechtvaardigde redenen van hun functie ontheffen.

De algemene vergadering bepaalt het aantal erkende commissarissen en legt aan het begin van hun mandaat hun bezoldigingen vast.

TITEL V

DE ALGEMENE VERGADERINGEN

Artikel 20

Elk jaar wordt er minstens één gewone algemene vergadering van de vereniging gehouden. Deze moet gehouden worden tijdens de zes maanden die op de afsluiting van het boekjaar volgen. Bovendien mag de raad van bestuur in geval van noodzaak andere vergaderingen, zogeheten buitengewone vergaderingen, bijeenroepen op gelijk welk ogenblik van het jaar.

De raad van bestuur moet de algemene vergadering bijeenroepen indien een tiende van de sociëtarissen hiervoor gezamenlijk een schriftelijke aanvraag indienen.

De algemene vergaderingen komen bijeen op een plaats die door de raad van bestuur is vastgesteld en in de oproepingsbrief is aangeduid.

De leden van de algemene vergadering worden door de raad van bestuur bijeengeroepen op aanvraag van zijn voorzitter of een bestuurder die daartoe door de raad van bestuur is aangewezen. De oproeping gebeurt minstens vijftien werkdagen vóór de datum van de algemene vergadering per gewone post, of door inlassing in het Belgisch Staatsblad of in een blad van de plaats van de zetel van de vereniging.

Alle sociëtarissen die het aangevraagd hebben, zullen verwittigd worden van de algemene vergadering door een brief, op hun kosten gefrankeerd en verzonden binnen de vijftien werkdagen vóór de datum van de algemene vergadering.

Artikel 21

De algemene vergadering wordt voorgezeten door de voorzitter van de raad van bestuur of, in zijn afwezigheid, door de vicevoorzitter, of in zijn afwezigheid door de niet-uitvoerende bestuurder met het oudste mandaat; de voorzitter wordt bijgestaan door twee door de algemene vergadering aangewezen assessoren. De secretaris van de raad van bestuur vervult de functie van secretaris van de algemene vergadering. De voorzitter van de vergadering, de twee assessoren en de secretaris vormen het bureau van de algemene vergadering. Het bureau is verantwoordelijk voor het goede verloop van de vergadering en het controleren van de regelmatigheid van de procedure

De vergadering bestaat uit vijftiengewone leden, sociëtarissen die door het RIZIV erkend zijn, afkomstig uit de verschillende verzekeringsproducten, (volgens de door de raad van bestuur opgerichte verdeling) evenredig met het bedrag van de bijdragen die voor elke verzekeringscategorie gedurende het laatste boekjaar werden geïnd, waarbij elke verzekeringscategorie altijd minstens één gewone vertegenwoordiger zal hebben. Over het aantal gewone vertegenwoordigers van elke verzekeringscategorie wordt door de raad van bestuur beslist op hetzelfde moment dat er wordt beslist over de oproeping van de betreffende algemene vergadering. De vertegenwoordigers van elke verzekeringscategorie zijn de sociëtarissen die gedurende het laatste boekjaar werkelijk en in het geheel de hoogste bijdragen hebben betaald. Indien verschillende sociëtarissen hetzelfde bijdragencijfer hebben, zal de sociëtaris met de hoogste anciënniteit voorrang hebben.

De sociëtarissen die niet persoonlijk de voorwaarden vervullen om deel te nemen aan de algemene vergadering, mogen zich binnen een zelfde verzekeringscategorie verenigen om een sociëtarisgroep te vormen welke het bedrag der bijdragen evenaart van de laatste vertegenwoordiger van de verzekeringscategorie, en zich door één hunner laten vertegenwoordigen; in dit geval telt de algemene vergadering, buiten de door vorige alinea voorziene vijftiengewone leden, zoveel leden als er vertegenwoordigers zijn van de zo gevormde sociëtarisgroep en met een maximum van één

AMMA VERZEKERINGEN

NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

vertegenwoordiger van deze groepen per verzekeringscategorie. Indien verschillende sociëtarisgroepen worden samengesteld, zal de groep die de hoogste bijdragen in de verzekeringscategorie heeft betaald, voorrang hebben.

Per verzekeringscategorie mogen er maximaal 5 sociëtarissen zijn, te vermeerderen met maximaal één vertegenwoordiger van een sociëtarisgroep.

Elk lid van de algemene vergadering heeft één stem.

Elk lid van de vergadering mag er zich laten vertegenwoordigen, maar slechts door een andere sociëtaris die door het RIZIV erkend is en die een regelmatige volmacht heeft. Het aantal volmachtstemmen waarover één en dezelfde mandataris mag beschikken, is beperkt tot vijf. De sociëtaris die drager is van volmachten, moet die op de zetel deponeren en laten inschrijven, minstens acht werkdagen vóór de bijeenkomst van de vergadering; is dit niet geschied, dan zijn deze volmachten nietig en van generlei waarde.

Artikel 22

Tijdens elke algemene vergadering zal er een aanwezigheidslijst opgesteld worden die de naam en het adres van de aanwezige of vertegenwoordigde sociëtarissen vermeldt; deze lijst, behoorlijk ondertekend door de sociëtarissen of hun mandatarissen, juist verklaard door het bureau van de vergadering, moet op de zetel gedeponereerd worden.

De bestuurders antwoorden op de vragen die door de leden van de algemene vergadering aan hen worden gesteld over hun verslag of over de punten die op de agenda staan, en dit in die mate dat de mededeling van gegevens of feiten niet van die aard is dat ze ernstige schade berokkent aan de vereniging, aan de sociëtarissen en aan het personeel van de vereniging.

De commissarissen antwoorden op de vragen die de sociëtarissen aan hen stellen over hun verslag; ze hebben het recht om tijdens de algemene vergadering het woord te nemen in het kader van de vervulling van hun functie.

Artikel 23

Elke sociëtaris mag, binnen de vijftien werkdagen die een algemene vergadering voorafgaan, zelf op de zetel kennis nemen van de rekeningen en van alle documenten die aan de algemene vergadering voorgelegd moeten worden.

Artikel 24

De agenda van de algemene vergadering wordt door de raad van bestuur vastgesteld; zij wordt medegedeeld in de oproeping tot de algemene vergadering en deze laatste mag slechts beraadslagen over de punten die op deze agenda voorkomen.

De raad van bestuur mag weigeren de algemene vergadering gelijk welk voorstel voor te leggen dat hem niet minstens dertig werkdagen vóór de vergadering voorgelegd werd en niet ondertekend is door minstens een vijfde van de sociëtarissen.

Artikel 25

De regelmatig samengestelde algemene vergadering vertegenwoordigt de algemeenheid van de sociëtarissen; haar beslissingen verplichten ieder van hen, zonder onderscheid of uitzondering, onder voorbehoud van artikel 7 hierboven.

Artikel 26

De beraadslagingen en de beslissingen van de algemene vergadering worden vastgesteld door processen-verbaal getekend door de leden van het bureau en door de leden van de algemene vergadering die dit wensen. Indien één of

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

meer leden van het bureau weigeren het proces-verbaal van een algemene vergadering te tekenen, dan moet dit vermeld worden in het proces-verbaal dat dan getekend wordt door de meerderheid van de leden van de algemene vergadering. Deze processen-verbaal zullen worden opgenomen in een daartoe door de secretaris bijgehouden speciaal register.

Artikel 27

De ieder jaar samenkomende algemene vergadering vormt de gewone vergadering. Buiten de rekeningen van het voorbije jaar, hoort zij het verslag van de raad van bestuur over de activiteiten van de vereniging en het verslag van de commissaris-revisor; zij bespreekt, verbetert, keurt goed of verworpt de betreffende rekeningen. Na de goedkeuring van de rekeningen spreekt de algemene vergadering zich met een speciale stemming uit over de ontlasting van de bestuurders en van de commissaris-revisor. Deze ontlasting is slechts geldig indien de rekeningen geen enkel hiaat, noch een foute vermelding bevatten die de reële situatie van de vereniging verbergen, en, wat betreft de buiten de statuten gedane handelingen, indien deze speciaal werden vermeld in de oproeping. De raad van bestuur heeft het recht om, tijdens de vergadering, de beslissing over de goedkeuring van de rekeningen drie weken uit te stellen. Dit uitstel annuleert geenszins de andere genomen beslissingen, behalve indien de algemene vergadering hierover anders beslist. De tweede vergadering heeft het recht om definitief over de rekeningen te beslissen.

Bovendien doet de gewone algemene vergadering uitspraak over alle regelmatige voorstellen van de raad van bestuur of de sociëtarissen, benoemt en ontslaat ze de leden van de raad van bestuur en duidt ze de commissaris-revisor aan.

De gewone algemene vergadering beraadslaagt geldig, welk ook het aantal van de aanwezige of vertegenwoordigde sociëtarissen is.

De beslissingen worden genomen bij absolute meerderheid van de uitgebrachte stemmen, waarbij blanco of ongeldige stemmen en onthoudingen niet worden beschouwd als uitgebrachte stemmen; ingeval van gelijk verdeelde stemmen is de stem van de sociëtaris met de hoogste anciënniteit doorslaggevend.

Artikel 28

Elk voorstel tot wijziging der statuten en tot ontbinding van de vereniging moet aan een buitengewone algemene vergadering voorgelegd worden.

In deze gevallen beraadslaagt de vergadering slechts geldig wanneer zij samengesteld is uit minstens tweederden der sociëtarissen die recht hebben haar bij te wonen. Indien dit quorum niet bereikt is, wordt een nieuwe vergadering bijeengeroepen binnen een termijn van maximaal twee maand.

De oproeping vermeldt de agenda, de datum en het resultaat van de vorige vergadering. Deze tweede vergadering beraadslaagt geldig, welk ook het aantal van de tegenwoordige of vertegenwoordigde sociëtarissen is.

De voorstellen waarvan hierboven sprake worden slechts aangenomen indien zij twee derden van de stemmen van de tegenwoordige of vertegenwoordigde sociëtarissen behalen.

Een wijziging van artikel 3 van de statuten vereist een meerderheid van vier vijfden van de uitgebrachte stemmen, waarbij blanco of ongeldige stemmen en onthoudingen niet als uitgebrachte stemmen worden beschouwd; ingeval van gelijk verdeelde stemmen is de stem van de sociëtaris met de hoogste anciënniteit doorslaggevend.

Voor een wijziging van artikel 7 van deze statuten is een unanieme beslissing van alle sociëtarissen van de vereniging vereist.

TITEL VI
DE FINANCIËLE ORGANISATIE

Artikel 29

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

De vereniging vormt de fondsen, waaronder een initieel fonds en een reservefonds, en de technische provisies voorgeschreven door de geldende wetten en de reglementen.

Wanneer blijkt dat de reserves en de fondsen, met inbegrip van het initieel fonds van EUR 495.787,05, moeten worden versterkt, dan heeft de raad van bestuur alle bevoegdheden om:

- 1) sociëtarisrekeningen te creëren en de modaliteiten te bepalen die hierop van toepassing zullen zijn, zonder dat de sociëtarissen verplicht zijn om hieraan deel te nemen; vanuit deze rekeningen is het enkel mogelijk om betalingen ten gunste van de sociëtarissen te doen wanneer dit niet leidt tot een daling van de beschikbare solvabiliteitsmarge onder het vereiste niveau, of, na ontbinding van de onderneming, indien alle andere schulden betaald zijn; het controleorgaan wordt minstens een maand op voorhand op de hoogte gesteld van elke betaling voor andere doeleinden dan de individuele opzeg van het lidmaatschap, en het kan tijdens deze periode de betaling verbieden.
- 2) te lenen of garanties te bekomen bij derden,

zonder afbreuk te doen aan artikel 7 van deze statuten.

Artikel 30

Het boekjaar gaat van één januari tot eenendertig december van elk kalenderjaar.

Er wordt ieder jaar, in overeenstemming met de wet, een rekening opgesteld die de balans, de resultatenrekening, de toelichtingen en de andere documenten bevat.

Artikel 31

Na het creëren van de fondsen bedoeld in artikel 29 stelt de gewone algemene vergadering, op voorstel van de raad van bestuur, het bedrag vast van het overschot dat op een speciale rekening, genoemd verdelingsfonds, wordt overgebracht.

Zij bepaalt het gebruik van dit overschot.

Het bedrag dat elk lid toekomt, zal hem door de vereniging overgemaakt worden binnen de 90 kalenderdagen na de algemene vergadering.

Hebben recht op die verdeling: de polissen waarvan de vierde jaarlijkse bijdrage betaald werd en in zover deze polissen behoren tot de categorieën waarvan de technische resultaten positief zijn.

Iedere in de loop van het betreffende boekjaar vernietigde, opgezegde of door een schadegeval getroffen polis, verliest het recht op de verdeling voor dit jaar.

TITEL VII: DIVERSEN

Artikel 32

- 1) Buiten de gevallen voorzien door de van kracht zijnde wetten en reglementen, zal de ontbinding van de vereniging kunnen uitgesproken worden door een buitengewone algemene vergadering op verzoek van de raad van bestuur, en dit volgens de vormen en voorwaarden voor statutenwijzigingen.
- 2) Bij ontbinding van de vereniging zal de buitengewone algemene vergadering, op voorstel van de raad van bestuur, één of meer vereffenaars aanstellen die zullen belast zijn met de uitvoering van haar beslissingen.
- 3) De algemene vergadering zal op voorstel van de raad van bestuur beslissen op welke wijze de vereffening zal

AMMA VERZEKERINGEN
NIEUWE STATUTEN – 26.10.2011 – GEWIJZIGD OP 03.06.2023

gebeuren en hoe de verdeling van het overschot van het actief over het passief wordt geregeld.

- 4) De vereffenaars kunnen alle rechtsgedingen inleiden en voeren, alle betalingen ontvangen, opheffing van inschrijving verlenen, met of zonder kwijting, alle roerende waarden van de vereniging te gelde maken, alle handelspapieren endosseren, dadingen of compromissen aangaan betreffende alle geschillen. Zij kunnen de onroerende goederen van de vereniging openbaar verkopen indien zij de verkoop nodig achten voor de betaling van de schulden van de vereniging.

Middels en binnen de beperkingen van de toelating van de algemene vergadering, kunnen ze de activiteiten van de vereniging voortzetten tot hun realisatie, leningen aangaan voor de betaling van de schulden van de vereniging, handelspapieren uitgeven, de goederen van de vereniging hypotheekeren of in pand geven, de onroerende goederen, zelfs uit de hand, verkopen en het vermogen in andere rechtspersonen inbrengen.

De vereffenaars kunnen van de sociëtarissen betaling eisen van de bedragen tot de storting waarvan ze zich verbonden hebben en welke nodig lijken om haar schulden en de kosten van vereffening te voldoen.

Onverminderd de rechten van de bevoorrechte schuldeisers, betalen de vereffenaars alle schulden naar evenredigheid en zonder onderscheid tussen opeisbare en niet opeisbare schulden, onder aftrek, wat deze betreft, van het disconto. Zij mogen echter op eigen risico eerst de opeisbare schulden betalen, ingeval de baten de lasten merkkelijk te boven gaan of de schuldvorderingen op termijn voldoende gewaarborgd zijn, onverminderd het recht van de schuldeisers om zich tot de rechtbank te wenden.

- 5) De vereffenaars zijn tegenover de sociëtarissen verantwoordelijk voor de vervulling van hun mandaat en aansprakelijk voor de fouten in hun bestuur.
- 6) Tijdens de duur van de vereffening blijft de samenstelling van de algemene vergadering zoals die van de vergadering die zich heeft uitgesproken over het in vereffening gaan. Overleden of ontslagnemende leden zullen worden vervangen volgens de modaliteiten voorzien in artikel 21.
- 7) Elk jaar leggen de vereffenaars aan de algemene vergadering van de vereniging de jaarrekening voor, met vermelding van de redenen waarom de vereffening niet kon worden voltooid.
- 8) De vereffenaars moeten de algemene vergadering bijeenroepen op verzoek van de sociëtarissen die de helft van de leden van de laatste algemene vergadering vertegenwoordigen.
- 9) De sociëtarissen die, op de datum van de buitengewone algemene vergadering die tot ontbinding van de vereniging besluit, niet meer tot de vereniging behoren volgens de criteria van artikel 6, zullen vervallen zijn van ieder recht op verdeling of deelname waartoe beslist zal worden.
- 10) Wanneer de vereffening gedaan zal zijn, zullen de vereffenaars aan een algemene vergadering de rekeningen van hun bestuur voorleggen. De vergadering zal het verslag van de commissaris horen en beslissen over de ontlasting van de vereffenaars. Deze vergadering zal geldig beraadslagen, welk ook het aantal van de aanwezige sociëtarissen is.

Artikel 33

Bij een geschil betreffende deze statuten of hun uitvoering zullen alleen de Belgische rechtbanken van de zetel van de vereniging bevoegd zijn. Enkel de Belgische wetgeving zal van toepassing zijn.

Artikel 34

Alle personen die sociëtaris waren op het ogenblik dat de huidige statuten werden aangenomen, behouden deze hoedanigheid voor zover ze voldoen aan de voorwaarden die de huidige statuten vereisen om de hoedanigheid van sociëtaris te behouden.