

YH/2022.0160.01

**DOORLOPENDE TEKST VAN DE STATUTEN VAN
Eerste friesche Onderlinge Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A.
KvK-nummer 01001741,
zoals die luiden na de akte van statutenwijziging
op negenentwintig december tweeduizend tweeëntwintig verleden voor
mr. Pieter de Boer, notaris te Heerenveen**

STATUTEN

Begripsbepalingen.

In deze statuten wordt verstaan onder:

- *Ledenraad:*
de algemene vergadering van afgevaardigden van de leden (het orgaan) zoals bedoeld in artikel 39 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
- *Ledenraadslid:*
degene die als afgevaardigde van de leden is gekozen;
- *Ledenraadsvergadering, Algemene Ledenraadsvergadering of Bijzondere Ledenraadsvergadering:*
de feitelijke vergadering van de Ledenraad (de bijeenkomst);
- *Algemeen Bestuur:*
het Bestuur zoals bedoeld in artikel 12;
- *Dagelijks Bestuur:*
het Bestuur zoals bedoeld in artikel 14;
- *Bestuur:*
het Bestuur zoals bedoeld in artikel 13;
- *Voorzitter:*
de voorzitter van het Algemeen Bestuur;
- *Jaarrekening:*
de jaarrekening vergezeld met een verklaring van de accountant, als bedoeld in artikel 5 lid 5, van het door het Bestuur vastgestelde jaarverslag en van de in artikel 2:392 van het Burgerlijk Wetboek bedoelde overige gegevens, echter voor wat de overige gegevens betreft, voor zover het daar bepaalde op de Maatschappij van toepassing is;
- *Maatschappij:*
de onderlinge waarborgmaatschappij: Eerste Friesche Onderlinge Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A., voornoemd.

Artikel 1.

Naam en zetel.

1. De Maatschappij draagt de naam:
Eerste Friesche Onderlinge Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A.
2. De Maatschappij heeft haar zetel in de gemeente Heerenveen, maar kan ook elders kantoor uitoefenen.

Artikel 2.

Doel.

1. De Maatschappij stelt zich ten doel op onderlinge grondslag met haar leden op de nader bij deze statuten en/of bij reglement vastgestelde dan wel vast te stellen voorwaarden verzekeringsovereenkomsten te sluiten in het

verzekeringsbedrijf, dat zij te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent tegen schade aan roerende of onroerende zaken en/of dieren, een en ander in de ruimste zin.

2. De Maatschappij kan ook derden verzekeren tegen schade als hiervoor bedoeld, mits dat niet geschiedt in een zodanige mate, dat de verzekeringsovereenkomsten met de leden voor de Maatschappij slechts van ondergeschikte betekenis zijn.
3. De Maatschappij kan haar bemiddeling verlenen bij het afsluiten van schade- en sommenverzekeringen, waaronder begrepen het optreden als gevolmachtigd agent.
4. De Maatschappij kan deelnemen in -daaronder begrepen het financieren van- of zich op andere wijze interesseren in andere ondernemingen.

Artikel 3.

Lidmaatschap.

1. Lid van de Maatschappij wordt degene die een verzekeringsovereenkomst met de Maatschappij afsluit per de datum dat de verzekeringsovereenkomst wordt afgesloten. Het lidmaatschap eindigt indien de laatste verzekeringsovereenkomst met het desbetreffende lid eindigt, per de datum van beëindiging van die overeenkomst.
2. Leden van de Maatschappij kunnen uitsluitend diegenen zijn die een of meer verzekeringen bij de Maatschappij hebben lopen.
3. Na beëindiging van het lidmaatschap heeft het betrokken lid generlei aanspraak op de reserves van de Maatschappij. Ingeval van beëindiging door royement van de verzekering(en) is het lid gehouden tot betaling van de premies en omslagen geheven over het boekjaar waarin het royement plaatsvindt.
4. Het Algemeen Bestuur kan besluiten tot royement van de verzekering(en) van het lid, onder gelijktijdige beëindiging van de verzekeringsovereenkomst(en) van het lid, wanneer een lid zijn verplichtingen jegens de Maatschappij niet nakomt, alsmede ingeval dat van de Maatschappij redelijkerwijs niet gevergd kan worden het lidmaatschap te laten voortduren. Artikel 29 is hier van toepassing.
5. Het Algemeen Bestuur kan tevens besluiten tot royement van het lid, onder gelijktijdige beëindiging van de verzekeringsovereenkomst(en) van het lid, indien de uiteindelijke zeggenschap over een rechtspersoon-lid wijzigt, behalve ingeval deze wijziging van de zeggenschap het gevolg is van erfopvolging dan wel plaatsvindt in het kader van bedrijfsopvolging. Of daarvan sprake is, is ter beoordeling van het Algemeen Bestuur.

Artikel 4.

Geldmiddelen; heffing en aansprakelijkheid.

1. De geldmiddelen van de Maatschappij kunnen bestaan uit:
 - de jaarlijkse bijdragen van de leden (premie);
 - het inleggeld van (toetredende) leden;
 - andere inkomsten.

Het Algemeen Bestuur bepaalt wanneer het inleggeld dient te worden voldaan. Omtrent het bedrag van de premies en het inleggeld is het bepaalde van artikel 24 van toepassing. Het niet gestorte gedeelte van het inleggeld is steeds opeisbaar. Het inleggeld behoort tot het eigen vermogen van de Maatschappij en wordt bij uittrekking niet terugbetaald. Indien in de loop van het boekjaar het lidmaatschap eindigt, blijft het inleggeld voor het geheel verschuldigd.

2. In geval van een (dreigend) exploitatietekort kan de Ledenraad besluiten tot het opleggen van een heffing die over de leden wordt omgeslagen volgens een door de Ledenraad vast te stellen verdeelsleutel. Een besluit tot het opleggen van een heffing behoeft dezelfde meerderheid van stemmen en hetzelfde quorum als een

besluit tot statutenwijziging. Kan op een of meer van de leden het bedrag van de heffing niet (meer) worden verhaald, dan zijn voor het ontbrekende de andere leden ieder naar evenredigheid van zijn aandeel, aansprakelijk. De aansprakelijkheid voor de leden is te allen tijde beperkt tot het totaal aan beschikbare middelen van de Maatschappij. Na een besluit tot ontbinding van de Maatschappij kunnen geen heffingen meer worden opgelegd.

Artikel 5.

Boekjaar en Jaarrekening.

1. Het boekjaar van de Maatschappij valt samen met het kalenderjaar en loopt van één januari tot en met éénendertig december.
2. Jaarlijks binnen zes (6) maanden na afloop van het boekjaar, behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste vier (4) maanden door de Ledenraad op grond van bijzondere omstandigheden, maakt het Algemeen Bestuur de Jaarrekening op, die ter vaststelling aan de Algemene Ledenraadsvergadering wordt overlegd. De Jaarrekening gaat vergezeld van de verklaring van de accountant, als bedoeld in lid 5, van het door het Bestuur vastgestelde jaarverslag en van de in artikel 2:392 van het Burgerlijk Wetboek bedoelde overige gegevens, echter voor wat de overige gegevens betreft, voor zover het daar bepaalde op de Maatschappij van toepassing is.
3. De Jaarrekening wordt door alle leden van het Algemeen Bestuur ondertekend; ontbreekt de ondertekening van één of meer hunner, dan wordt daarvan onder opgave van reden melding gemaakt.
4. Toezending van de Jaarrekening aan de afgevaardigden dient overeenkomstig de termijn die geldt voor de oproeping van een Algemene Ledenraadsvergadering te geschieden. De Jaarrekening ligt eveneens voor de leden van de Maatschappij ter inzage ten kantore van de Maatschappij vanaf de dag van oproeping tot de Algemene Ledenraadsvergadering bestemd voor de behandeling van de Jaarrekening. De leden kunnen de stukken aldaar inzien en er kosteloos een afschrift verkrijgen.
5.
 - a. Het Bestuur is verplicht de Jaarrekening te doen onderzoeken door een door het Algemeen Bestuur benoemde registeraccountant of een andere deskundige als bedoeld in artikel 2:393 lid 1 Burgerlijk Wetboek. Indien het Algemeen Bestuur niet tijdig de opdracht tot onderzoek verleent, is de Ledenraad hiertoe bevoegd. De aanwijzing van de accountant wordt door generlei voordracht beperkt, de opdracht kan te allen tijde worden ingetrokken door degene die deze heeft verleend.
 - b. De in sub a. bedoelde accountant brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan het Algemeen Bestuur, met dien verstande dat indien de Ledenraad de accountant heeft aangewezen de accountant omtrent zijn onderzoek verslag uitbrengt aan de Algemene Ledenraadsvergadering.
 - c. De accountant geeft de uitslag van zijn onderzoek in een verklaring van getrouwheid weer. Indien deze is ingesteld onderzoekt de ingevolge artikel 20 benoemde commissie van deskundigen de Jaarrekening en brengt deze commissie van haar bevindingen verslag uit aan de Algemene Ledenraadsvergadering.
6. In de Jaarrekening dient de bestemming van het exploitatieresultaat te zijn verwerkt.
7. De Jaarrekening wordt binnen acht (8) dagen na vaststelling daarvan bij het handelsregister gedeponneerd.
8. Het Algemeen Bestuur dient na de vaststelling van de Jaarrekening door de Algemene Ledenraadsvergadering afzonderlijk décharge te worden verleend voor het door haar in het afgelopen boekjaar gevoerde Bestuur.

Artikel 6.

Ledenraadsleden.

1. De Ledenraad bestaat uit zeven (7) ledenraadsleden. De Ledenraadsleden worden op de hierna vermelde wijze door en uit de leden gekozen.
2. Een Ledenraadslid kan niet zijn een persoon in dienst van de Maatschappij.
3. De in lid 1 bedoelde ledenraadsleden worden door de leden gekozen uit een door het Bestuur op te maken voordracht van tenminste één (1) persoon voor iedere vacature. Het Bestuur dient bij het opmaken van de voordracht ermee rekening te houden dat de samenstelling van de vergadering van ledenraadsleden zodanig is dat de belangen van de Maatschappij daarmee het meeste worden gediend. De Ledenraad (als orgaan van de Maatschappij) heeft het recht kandidaten voor de functie van Ledenraadslid bij het Bestuur aan te dragen. Ook de leden hebben het recht kandidaten voor de functie van Ledenraadslid op te geven door een schriftelijk door minimaal tien (10) voordragers ondertekende voordracht. Opgave van kandidaat ledenraadsleden dient bij de secretaris van het Bestuur te worden ingediend uiterlijk vier (4) weken voor de dag, waarop de verkiezing zal worden gehouden.
4. Wanneer er verkiezingen van een Ledenraadslid moeten worden gehouden, wordt daarvan door het Bestuur aan de leden kennisgegeven en voor deze verkiezingen een Ledenraadsvergadering bijeengeroepen door de leden schriftelijk op de hoogte te brengen van de datum en de agenda van de Ledenraadsvergadering door middel van een convocatie, een oproeping in de nieuwsbrief van de onderlinge of op andere wijze.
5. De leden, die aan de verkiezing wensen deel te nemen om gebruik te maken van hun stemrecht, moeten daarvan ten minste twee (2) weken tevoren schriftelijk ten kantore van de Maatschappij kennis geven onder opgave van het nummer van hun polis, daarna ontvangen zij ten minste drie (3) dagen voor de verkiezing een door de directie gewaarmerkt stembiljet, dat voor iedere vacature de naam (of namen) van de voorgedragen persoon (of personen) bevat en waarmee zij op de daarbij aangegeven wijze dienen te handelen.
6. De eisen om aan de verkiezing deel te nemen door middel van het stemrecht, als vastgelegd in lid 5 van dit artikel, gelden niet voor de ter vergadering aanwezige of vertegenwoordigde ledenraadsleden en bestuursleden, zijnde geen zittende oud leden.

Artikel 7.

Einde Ledenraadslidmaatschap.

1. De ledenraadsleden treden na vier (4) jaar af volgens een door de Algemene Ledenraadsvergadering op te stellen rooster. Ledenraadsleden kunnen terstond opnieuw worden gekozen op de wijze als in artikel 6 lid 3 en verder is aangegeven.
Een Ledenraadslid treedt af, zonder herkiesbaar te zijn, nadat hij acht (8) aaneengesloten jaren Ledenraadslid is geweest. In afwijking van de vorenstaande volzin kan het Bestuur de zittingsduur van een Ledenraadslid verlengen met maximaal één (1) jaar na goedkeuring door de Algemene Ledenraadsvergadering.
2. Onverminderd het in het vorige lid bepaalde eindigt het ledenraadslidmaatschap bij overlijden, faillissement, bij toepassing van de Wet schuldsanering natuurlijke personen, bij zijn aanvraag tot surséance van betaling, ingeval van onder curatelestelling van het Ledenraadslid en ingeval van onder bewindstelling van het vermogen van het Ledenraadslid, alsmede ingeval van opzegging een maand nadat het Ledenraadslid daarvan schriftelijk (per post, e-mail of andere digitale drager) aan het Bestuur heeft kennis gegeven en bij beëindiging van het

lidmaatschap van de Maatschappij als bepaald in artikel 3 lid 1 van deze statuten, dan wel doordat een Ledenraadslid in dienst treedt van de Maatschappij of in dienst treedt van een afhankelijke Maatschappij of een concurrerende maatschappij.

3. Indien het aantal ledenraadsleden beneden het statutair aantal is gedaald, moet binnen zeven (7) maanden voor aanvulling tot dit aantal worden gezorgd. De Ledenraad blijft (ook na de genoemde termijn van zeven (7) maanden) haar bevoegdheden behouden en kan rechtsgeldige besluiten nemen indien het aantal ledenraadsleden beneden het statutaire minimum is gedaald.

Artikel 8.

Kostenvergoeding Ledenraadslid.

De ledenraadsleden ontvangen voor het bijwonen van de vergaderingen een in onderling overleg tussen het Bestuur en de vergadering vast te stellen presentiegeld, alsmede vergoeding voor reis- en verblijfkosten. Bij gebreke van overeenstemming stelt het Bestuur presentiegeld en vergoedingen vast.

Artikel 9.

Ledenraadsvergadering.

1. De Algemene Ledenraadsvergadering wordt gevormd door de ledenraadsleden en het Algemeen Bestuur. Slechts de ledenraadsleden hebben in de Algemene Ledenraadsvergadering stemrecht; het Algemeen Bestuur heeft een spreekrecht in de Algemene Ledenraadsvergadering.
2. Er wordt ten minste tweemaal per jaar, na oproeping door het Bestuur of het Algemeen Bestuur, een Algemene Ledenraadsvergadering gehouden en wel vóór de eerste juli van ieder jaar en vervolgens voor één december van ieder jaar. De eerstgenoemde vergadering is openbaar, uitsluitend voor de leden van de Maatschappij. De als tweede genoemde vergadering is ook toegankelijk voor leden, echter uitsluitend als er in een vacature binnen de Ledenraad dient te worden voorzien en uitsluitend voor dat deel van de vergadering, waarin volgens de agenda van deze vergadering in een vacature voor de Ledenraad wordt voorzien. De agenda voor een Algemene Ledenraadsvergadering wordt vooraf door het Algemeen Bestuur vastgesteld.
3. In deze vergaderingen wordt:
 - a. door het Algemeen Bestuur verslag uitgebracht betreffende de toestand van de Maatschappij;
 - b. de Jaarrekening ter vaststelling voorgelegd en na vaststelling van de Jaarrekening het Algemeen Bestuur afzonderlijk décharge verleend voor het in het afgelopen boekjaar gevoerde Bestuur en wel in de eerste vergadering als omschreven in lid 2 van dit artikel. Tevens zal een begroting voor het volgende jaar worden voorgelegd en wel in de tweede vergadering als omschreven in lid 2 van dit artikel;
 - c. voorzien in de vacatures van het Bestuur en de Ledenraad;
 - d. al datgene besproken, wat door de Ledenraad, het Bestuur en/of het Algemeen Bestuur of anderszins met toestemming van het Algemeen Bestuur verder ter tafel wordt gebracht en als zodanig voor de vergadering is geagendeerd.
4. De oproeping van de leden en ledenraadsleden geschiedt door de leden en ledenraadsleden schriftelijk op de hoogte te brengen van de datum en agenda van de Ledenvergadering door middel van een convocatie, een oproeping in de nieuwsbrief of op andere wijze met inachtneming van een termijn van ten minste veertien (14) dagen. In afwijking van het hiervoor bepaalde kan worden volstaan met een oproeping van uitsluitend de ledenraadsleden voor de als tweede genoemde vergadering als omschreven in lid 2 van dit artikel, voor zover er geen

vacatures zijn voor de Ledenraad.

Indien op de Algemene Ledenraadsvergadering moet worden voorzien in een vacature van de ledenraadsleden, dient de procedure van artikel 6 te worden gevolgd.

5. De Ledenraadsvergaderingen worden, tenzij de situatie als omschreven in artikel 10 lid 4 zich voordoet, geleid door de Voorzitter. Ontbreekt de Voorzitter, dan treedt één van de andere door het Bestuur aan te wijzen lid van het Bestuur als Voorzitter van de vergadering op. Wordt ook op deze wijze niet in het voorzitterschap voorzien, dan voorziet de vergadering zelf daarin.
6. Van het verhandelde in elke Ledenraadsvergadering wordt door de secretaris van het Bestuur of een ander door de Voorzitter van de Ledenraadsvergadering daartoe aangewezen persoon notulen gemaakt, die door de Voorzitter en de secretaris worden ondertekend na vaststelling ervan door de vergadering. Zij die de Ledenraadsvergadering bijeenroepen kunnen een notarieel proces-verbaal van het verhandelde doen opmaken. De kosten hiervan komen voor rekening van de Maatschappij.

De desbetreffende notulen of het desbetreffende proces-verbaal wordt ter kennis van de ledenraadsleden gebracht op een termijn van ten minste veertien (14) dagen voor de eerstvolgende Ledenraadsvergadering.

Artikel 10.

Buitengewone Algemene Ledenraadsvergadering.

1. Indien het Bestuur daartoe besluit zal een buitengewone Ledenraadsvergadering worden gehouden.
2. De Ledenraad bij meerderheidsbesluit, genomen in een Ledenraadsvergadering bij aanwezigheid van ten minste vier (4) ledenraadsleden, of minimaal één tiende (1/10) van de leden van de Maatschappij, kan schriftelijk en met opgave van de te behandelen onderwerpen verzoeken tot het houden van een buitengewone Ledenraadsvergadering. Het Bestuur is verplicht deze vergadering bijeen te roepen op een termijn van niet langer dan vier (4) weken na indiening van het verzoek, met inachtneming van de in artikel 9 lid 4 vermelde formaliteiten.
3. Blijft het Bestuur in gebreke de in het vorige lid bedoelde vergadering binnen veertien (14) dagen na het verzoek daartoe bijeen te roepen, dan kunnen de verzoekers zelf tot die bijeenroeping overgaan, alles met inachtneming van de formaliteiten als omschreven in de eerste volzin van artikel 9 lid 4.
4. De verzoekers kunnen anderen dan leden van het Bestuur belasten met de leiding van een op grond van lid 3 opgeroepen Algemene Ledenraadsvergadering.
5. De buitengewone vergadering welke op basis van lid 2 wordt bijeengeroepen of, verzoek van de leden is openbaar, uitsluitend voor leden van de Maatschappij.
6. De agenda voor een buitengewone Algemene Ledenraadsvergadering wordt, op voorstel van het Bestuur, door de vergadering vastgesteld.

Artikel 11.

Stemming en volmacht.

1. Stemming over personen geschiedt schriftelijk. Over zaken wordt mondeling gestemd, tenzij de Algemene Ledenraadsvergadering anders beslist. Stemming op andere wijze, bijvoorbeeld bij acclamatie, is toegestaan, indien geen van de aanwezigen zich daartegen verzet.
2. Een ter vergadering afwezig Ledenraadslid kan zich door een medeledenraadslid met schriftelijke volmacht doen vertegenwoordigen. Ook een derde, geen Ledenraadslid zijnde, kan, mits met goedkeuring van het Bestuur, als vertegenwoordiger met schriftelijke volmacht voor een Ledenraadslid optreden. Niemand kan als gevolmachtigde voor meer dan één lid optreden. Het Bestuur

- kan iemand weigeren om als vertegenwoordiger in de vergadering te verschijnen, wanneer zijn aanwezigheid aldaar in strijd is met het belang van de Maatschappij.
3. Ieder aanwezig of vertegenwoordigd lid heeft één stem. Blanco stemmen worden beschouwd als niet uitgebracht.
 4. Bij voorziening in vacatures in het Algemeen Bestuur maakt het Bestuur een bindende voordracht, bevattende, zo mogelijk, twee namen voor elke vacature. De Ledenraad kan hiervoor kandidaten bij de secretaris van het Bestuur aandragen, echter zonder dat het Bestuur verplicht is deze kandidaten in zijn bindende voordracht op te nemen.
 5. De Ledenraad heeft het recht, uitsluitend bij besluit van ten minste twee derde (2/3) van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin ten minste zes (6) ledenraadsleden aanwezig of vertegenwoordigd zijn, om de door het Bestuur gedane voordracht af te keuren. Is het hier benodigde quorum van zes (6) ledenraadsleden niet aanwezig of vertegenwoordigd, dan behoeft er geen nieuwe vergadering te worden uitgeschreven en is afkeuring van de bindende voordracht niet mogelijk.
 6. Wanneer de voordracht van het Bestuur wordt afgekeurd als bedoeld in het vorige lid, is het Bestuur verplicht een nieuwe bindende voordracht op te maken met minimaal twee (2) andere personen, waaruit vervolgens door de Ledenraad een keuze, door middel van stemming, dient te worden gemaakt.
 7. Wordt bij verkiezing van bestuursleden, ledenraadsleden gedurende de eerste stemming geen volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen verkregen, dan wordt een tweede vrije stemming gehouden. Wordt ook dan geen volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen verkregen, dan volgt een stemming tussen de personen, die bij de vorige stemming de meeste stemmen op zich verenigden, zo nodig na een tussenstemming.
 8. Voor het overige worden besluiten genomen bij volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen, behalve in gevallen waarin deze statuten een andere meerderheid eisen.
 9. Het ter Algemene Ledenraadsvergadering uitgesproken oordeel van de Voorzitter van de vergadering omtrent de uitslag van een stemming is beslissend. Hetzelfde geldt over de inhoud van een genomen besluit voor zover werd gestemd over een niet schriftelijk vastgelegd voorstel.
 Bij staking van stemmen over zaken schrijft het Algemeen Bestuur een nieuwe Ledenraadsvergadering uit of wordt de stemming verschoven naar de eerstvolgende statutair verplichte Ledenraadsvergadering, waarbij de betreffende zaak opnieuw op de agenda wordt geplaatst en in stemming wordt gebracht, tenzij de Ledenraad op voorstel van de Voorzitter van de vergadering besluit de beslissing in deze zaak aan de Voorzitter van de vergadering over te laten.
 Staken de stemmen ook in de tweede vergadering over deze zaak, dan beslist de Voorzitter van de vergadering.
 Bij staking van stemmen over personen geldt, dat de voorgedragen persoon niet is verkozen, dit met uitzondering van staking van stemmen in het geval als bedoeld in lid 6 (stemming na afkeuring van de eerste bindende voordracht van het Algemeen Bestuur), in welk geval de Voorzitter van de vergadering beslist.
 10. De Ledenraad kan in de Algemene Ledenraadsvergadering geen besluiten nemen met betrekking tot punten die niet op de agenda zijn vermeld, tenzij in een Algemene Ledenraadsvergadering waarin alle ledenraadsleden aanwezig of vertegenwoordigd zijn en er met algemene stemmen wordt besloten.
 11. Indien dit bij de oproeping is vermeld, is iedere stemgerechtigde bevoegd om - in persoon of bij schriftelijk gevolmachtigde - door middel van een elektronisch communicatiemiddel het stemrecht uit te oefenen mits de stemgerechtigde via het

- elektronisch communicatiemiddel kan worden geïdentificeerd, rechtstreeks kan kennisnemen van de verhandelingen ter vergadering en kan deelnemen aan de beraadslaging.
12. De Algemene Ledenraadsvergadering 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.
 13. Stemmen die voorafgaand aan de algemene vergadering via een elektronisch communicatiemiddel zijn uitgebracht, doch niet eerder dan op de dertigste dag voor die van de vergadering, worden gelijkgesteld met stemmen die ten tijde van de vergadering worden uitgebracht.

Artikel 12.

Algemeen Bestuur.

1. Het Algemeen Bestuur wordt gevormd door het Bestuur, zoals hierna omschreven in artikel 13, tezamen met het Dagelijks Bestuur, zoals hierna omschreven in artikel 14. Het Algemeen Bestuur van de Maatschappij bestaat derhalve bij het inwerkingtreden van deze statuten uit een Bestuur, bestaande uit minimaal drie (3) en maximaal vijf (5) natuurlijke personen, en een Dagelijks Bestuur, bestaande uit één (1) of meer natuurlijke personen met de titel 'directeur'.
2. Het Algemeen Bestuur is belast met de algemene leiding van de Maatschappij en met de zaken welke door de statuten en/of de reglementen aan het Algemeen Bestuur worden overgedragen. Tevens voert het Algemeen Bestuur de besluiten van de Algemene ledenraadvergadering uit. Het Algemeen Bestuur is, met inachtneming van het collectiviteitsbeginsel in beginsel verantwoordelijk voor het uitzetten van de grote lijnen van het beleid van de Maatschappij, terwijl het Dagelijks Bestuur verantwoordelijk is voor de dagelijkse leiding van de Maatschappij. Het Dagelijks Bestuur is tevens verantwoordelijk voor de benoeming van al het nodige personeel (behoudens de directeuren) in vaste of in tijdelijke dienst, dan wel voor het verrichten van bepaalde werkzaamheden. Het Dagelijks Bestuur regelt eveneens hun arbeidsvoorwaarden.
3. Bestuursbesluiten dienen te worden genomen door het Algemeen Bestuur.
4. Het Algemeen Bestuur wijst uit de leden van het Bestuur een voorzitter en een secretaris aan.
5. In geval van ontstentenis of belet van één of meer bestuurders is (zijn) de overblijvende bestuurder(s) met het gehele bestuur belast.
In geval van ontstentenis of belet van alle bestuurders of van de enige bestuurder wordt de Maatschappij tijdelijk bestuurd door een persoon die daartoe door de Algemene Ledenraadsvergadering steeds moet zijn aangewezen.
Onder belet wordt in deze statuten in ieder geval verstaan de omstandigheid dat:
 - a. de bestuurder gedurende een periode van meer dan zeven (7) dagen onbereikbaar is door ziekte of andere oorzaken; of
 - b. de bestuurder is geschorst.
6. Een bestuurder neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming indien de betreffende bestuurder daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de Maatschappij en de met haar verbonden organisatie.
Wanneer hierdoor geen bestuursbesluit kan worden genomen, wordt het besluit genomen door de Algemene Ledenraadsvergadering.

Artikel 13.

Bestuur.

1. Het Bestuur bestaat uit minimaal drie (3) en maximaal vijf (5) natuurlijke

- personen, door de Ledenraad al dan niet uit de leden gekozen. Het aantal leden wordt door het Bestuur vastgesteld.
2.
 - a. Een Bestuurslid kan niet zijn een persoon in dienst van de Maatschappij of een persoon in dienst van een concurrerende Maatschappij.
 - b. Bestuursleden mogen elkaar niet bestaan in de eerste of tweede graad van bloed- of aanverwantschap.
 - c. Bij de verkiezing van leden van het Bestuur dient erop te worden gelet, dat er in het Bestuur voldoende deskundigheid aanwezig is op Bestuurlijk financieel-juridisch, verzekeringstechnisch en maatschappelijk terrein.
 - d. Vanwege het karakter van de Maatschappij dient de meerderheid van de bestuursleden uit leden en/of zittende oud-leden te bestaan. Zittende oud-leden kunnen de volledige zittingsduur als bedoeld in lid 4 van dit artikel, dus acht (8) casu quo negen (9) jaar, uitsluitend zonder enige beperking van hun bevoegdheden zoals deze zijn toegekend door middel van deze statuten, wet, gewoonte of andere rechtsgrond.
 - e. De natuurlijke persoon die, direct of indirect via een rechtspersoon waarin hij de absolute zeggenschap heeft, de absolute zeggenschap heeft in een rechtspersoon-lid van de Maatschappij, kan tot lid van het Bestuur worden benoemd, mits aan het hiervoor sub a tot en met d bepaalde is voldaan en de benoeming niet in strijd is met andere bepalingen uit deze statuten naar de letter of de geest of anderszins in strijd is met het algemeen belang. Het oordeel van het Bestuur omtrent het al dan niet sprake zijn van absolute zeggenschap is bepalend en uitsluitend. Voor het bepalen of de meerderheid van het Bestuur uit leden en/of zittende oud-leden bestaat, zoals bedoeld in het hiervoor sub d bepaalde, geldt deze natuurlijke persoon als lid.
 3. Het Bestuur wijst uit zijn midden een Voorzitter en een secretaris aan.
 4. Een lid van het Bestuur treedt na vier (4) jaar af volgens een door het Bestuur op te maken rooster. Het aftredende Bestuurslid is steeds terstond herkiesbaar, met dien verstande dat de totale zittingsduur van een Bestuurslid niet meer dan acht (8) aaneengesloten jaren kan bedragen, welke termijn met maximaal één (1) jaar kan worden verlengd door het Bestuur.
 5. In tussentijdse vacatures wordt op initiatief van het Bestuur en nadat deze een bindende voordracht hieromtrent heeft gedaan, in de eerst volgende Algemene Ledenraadsvergadering voorzien. Indien er meer dan één tussentijdse vacature ontstaat is het Bestuur verplicht een buitengewone Algemene Ledenraadsvergadering bijeen te roepen op een termijn van niet langer dan vier (4) weken na het ontstaan van de laatste vacature.
Totdat de Ledenraad bijeen is gekomen, om in een tussentijdse vacature te voorzien, blijft het Bestuur volledig bevoegd en kan zij, met inachtneming van het bepaalde in deze statuten, rechtsgeldige besluiten nemen.
 6. De leden van het Bestuur kunnen te allen tijde worden geschorst en ontslagen door de Algemene Ledenraadsvergadering, met een meerderheid van tenminste twee derde (2/3) van de geldig uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin minimaal (2/3) twee/derde van het aantal ledenraadsleden aanwezig of vertegenwoordigd is. Indien een lid van het Bestuur is geschorst, dient de Ledenraad in een Algemene Ledenraadsvergadering, binnen drie (3) maanden na ingang van de schorsing, na voorafgaand advies van het Bestuur tot ontslag, dan wel tot opheffing of handhaving van de schorsing te besluiten. Handhaving van de schorsing kan slechts geschieden voor een periode van drie (3) maanden. Indien niet binnen de gestelde termijnen wordt besloten tot opheffing van de schorsing of ontslag, vervalt de schorsing. Een geschorst lid van het Bestuur

wordt in de gedegenheid gesteld zich in de Algemene Ledenraadsvergadering te verantwoorden en zich daarbij door een raadsman te doen bijstaan.

7. In geval van belet of ontstentenis van één of meer leden van het Bestuur zullen de overige leden van het Bestuur of zal het enige overgebleven lid van het Bestuur tijdelijk met het Bestuur van de Maatschappij zijn belast. Bij ontstentenis of belet van het gehele Bestuur zullen de ledenraadsleden zo spoedig mogelijk in een tijdelijk Bestuur voorzien en zullen zo spoedig mogelijk nieuwe verkiezingen worden uitgeschreven, alles met inachtneming van deze statuten en de wet.

Artikel 14.

Dagelijks Bestuur.

1. Het Dagelijks Bestuur bestaat uit één of meer natuurlijke personen met de titel 'directeur', door de Ledenraad al dan niet uit de leden benoemd, aangevuld met een ander lid van het Bestuur. Het Dagelijks Bestuur dient te allen tijde uit minimaal twee (2) natuurlijke personen te bestaan.
2.
 - a. Een directeur kan niet zijn een persoon in dienst van een concurrerende maatschappij.
 - b. Directeuren mogen elkaar niet bestaan in de eerste of tweede graad van bloed- of aanverwantschap.
 - c. Bij de verkiezing van directeuren dient erop te worden gelet, dat er in het Dagelijks Bestuur voldoende deskundigheid aanwezig is op bestuurlijk financieel-juridisch, verzekeringstechnisch en maatschappelijk terrein.
 - d. Vanwege het karakter van de Maatschappij dienen de directeuren indien zij geen lid zijn van de Maatschappij, affiniteit te hebben met de Maatschappij.
3. Het Dagelijks Bestuur wijst uit zijn midden een Voorzitter en een secretaris aan, met dien verstande dat zolang de Voorzitter van het Bestuur uit dien hoofde lid is van het Dagelijks Bestuur, deze tevens de functie van Voorzitter van het Dagelijks Bestuur uitoefent.
4. Directeuren zijn, onverminderd het bepaalde in een eventuele overeenkomst tussen de Maatschappij en de directeur, niet gehouden om volgens een rooster af te treden.
5. In tussentijdse vacatures wordt op initiatief van het Bestuur en nadat deze een bindende voordracht hieromtrent heeft gedaan, in de eerstvolgende Algemene Ledenraadsvergadering voorzien.
6. De bevoegdheden tot vaststelling van een bezoldiging en verdere arbeidsvoorwaarden voor directeuren komen toe aan het Bestuur.
7. Directeuren kunnen te allen tijde door het Bestuur worden geschorst en ontslagen. Een directeur kan ook door de Ledenraad worden geschorst, met een meerderheid van ten minste twee/derde (2/3) van de geldig uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin minimaal twee/derde (2/3) van het aantal ledenraadsledenaanwezig of vertegenwoordigd is. Indien een directeur is geschorst, dient binnen drie maanden na ingang van de schorsing, tot ontslag, dan wel tot opheffing of handhaving van de schorsing te worden besloten. Handhaving van de schorsing kan slechts geschieden voor een periode van drie (3) maanden. Indien niet binnen de gestelde termijnen wordt besloten tot opheffing van de schorsing of ontslag, vervalt de schorsing. Een geschorste directeur wordt in de gelegenheid gesteld zich in de Algemene Ledenraadsvergadering te verantwoorden en zich daarbij door een raadsman te doen bijstaan. Schorsing, ontslag, dan wel opheffing of handhaving van de schorsing van directeuren geschiedt op voorspraak van het Bestuur. Indien de Ledenraad op eigen initiatief tot schorsing, dan wel opheffing of handhaving van de schorsing overgaat, dient zij alvorens hiertoe te besluiten advies van het Bestuur in te winnen.

8. In geval van belet of ontstentenis van één of meer directeuren zullen de overige directeuren of zal de enige overgebleven directeur tijdelijk met het Dagelijks Bestuur van de Maatschappij zijn belast. Bij ontstentenis of belet van het gehele Dagelijks Bestuur zal het Bestuur zo spoedig mogelijk in een tijdelijk Dagelijks Bestuur voorzien en zullen zo spoedig mogelijk nieuwe verkiezingen worden uitgeschreven, alles met inachtneming van deze statuten en de wet.
9. Een schorsing door het Bestuur kan te allen tijde door de Algemene Ledenraadsvergadering worden opgeheven.

Artikel 15.

Einde Bestuurslidmaatschap.

1. Indien een persoon tot lid van het Bestuur respectievelijk directeur is benoemd eindigt zijn lidmaatschap van het Bestuur respectievelijk Dagelijks Bestuur terstond door het niet meer voldoen aan de vereisten die in artikel 13 respectievelijk 14 aan het lidmaatschap zijn gesteld. Herbenoeming is dan, zolang niet opnieuw aan de vereisten die in artikel 13 respectievelijk 14 aan het lidmaatschap zijn gesteld wordt voldaan, niet meer mogelijk.
2. Onverminderd het in lid 1 bepaalde, eindigt het lidmaatschap van het Bestuur respectievelijk Dagelijks Bestuur doordat het betrokken algemeen bestuurslid respectievelijk de betrokken directeur:
 - a. failliet wordt verklaard;
 - b. bij toepassing van de Wet schuldsanering natuurlijke personen;
 - c. bij zijn aanvraag tot surséance van betaling;
 - d. in geval van onder curatelestelling van het lid van het Bestuur respectievelijk de directeur;
 - e. in geval van onderbewindstelling van het vermogen van het lid van het Bestuur respectievelijk de directeur;
 - f. ingeval van opzegging een maand nadat het lid van het Bestuur respectievelijk de directeur bij aangetekend schrijven aan het Algemeen Bestuur respectievelijk het Dagelijks Bestuur heeft kennis gegeven, dan wel doordat een lid van het Bestuur in dienst treedt van de Maatschappij of in dienst treedt van een afhankelijke Maatschappij of doordat een algemeen bestuurslid respectievelijk directeur in dienst treedt van een concurrerende maatschappij.

Artikel 16.

Vertegenwoordiging.

1. De Maatschappij wordt vertegenwoordigd door het Algemeen Bestuur, zijnde het Dagelijks Bestuur en het Bestuur. Ook kunnen twee leden van het Algemeen Bestuur gezamenlijk de Maatschappij rechtsgeldig vertegenwoordigen.
2. Het Bestuur is bevoegd één of meer (andere) personen volmacht te geven om de Maatschappij binnen de in de volmacht aangegeven grenzen te vertegenwoordigen. Het Bestuur kan te allen tijde een gegeven volmacht wijzigen of intrekken.

Artikel 17.

Bestuursvergadering.

1. Het Algemeen Bestuur vergadert zo vaak als de Voorzitter van het Bestuur dit noodzakelijk acht, maar ten minste één (1) maal per kwartaal. Vergaderingen worden in opdracht van de Voorzitter van het Bestuur uitgeschreven met inachtneming van een termijn van ten minste drie (3) dagen, de dag der oproeping en die der vergadering niet meegerekend. In spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de Voorzitter van het Bestuur, kan van deze termijn worden afgeweken.
2. Indien drie (3) of meer bestuursleden schriftelijk aan de Voorzitter van het

Bestuur de wens te kennen geven tot het houden van een vergadering, is de Voorzitter van het Bestuur verplicht binnen vijf (5) dagen een vergadering te doen uitschrijven met inachtneming van een termijn van ten hoogste acht (8) dagen, de dag der oproeping en die der vergadering niet meegerekend.

3. Mocht de Voorzitter van het Bestuur weigeren of in gebreke blijven zodanige vergadering te doen houden, dan zullen drie (3) of meer bestuursleden zelf die vergadering kunnen bijeenroepen met inachtneming van een termijn van ten minste drie (3) dagen, de dag der oproeping en die der vergadering niet meegerekend.
4. De bijeenroeping zal steeds behelzen een opgave van plaats en tijd van de te houden vergadering, alsmede een opgave van de te behandelen onderwerpen.
5. Onderwerpen die niet op de agenda zijn geplaatst, kunnen te allen tijde worden behandeld, doch besluiten zullen in dat geval slechts kunnen worden genomen, indien het fungerend en statutair bevoegd Bestuur voltallig ter vergadering aanwezig is.

Artikel 18.

Bestuursbesluiten.

1. Besluiten van het (Algemeen) Bestuur worden genomen bij meerderheid van stemmen, tenzij anders bepaald in deze statuten. Het (Algemeen) Bestuur is slechts bevoegd tot het nemen van besluiten, indien ten minste de helft van de leden van het (Algemeen) Bestuur aanwezig is.
2. In de vergaderingen van het (Algemeen) Bestuur brengt ieder lid van het (Algemeen) Bestuur één (1) stem uit, blanco en ongeldige stemmen worden geacht niet te zijn uitgebracht. Bij staking van stemmen beslist de Voorzitter van het (Algemeen) Bestuur.
3. Over zaken wordt mondeling gestemd, over personen wordt schriftelijk gestemd. Stemming op andere wijze is toegestaan, indien geen der aanwezigen zich daartegen verzet.
4. Van elke vergadering worden notulen gemaakt, welke in de eerstvolgende vergadering worden voorgelegd en, zo nodig na wijziging, goedgekeurd.

Artikel 19.

Onkostenvergoeding bestuursleden.

1. De leden van het Bestuur hebben recht op een onkostenvergoeding van de ter behoefte van de Maatschappij gemaakte kosten.
2. De Ledenraad stelt de hoogte van de onkostenvergoeding van de leden van het Bestuur op voorstel van het Bestuur in vergadering bij reglement vast.

Artikel 20.

Financiële commissie.

1. De Ledenraad zal uit de leden een financiële commissie benoemen bestaande uit twee (2) personen. Jaarlijks treedt één (1) lid af volgens een door de financiële commissie opgemaakt rooster. Dit lid is terstond herkiesbaar.
2. Degene die wordt gekozen ter vervulling van een tussentijdse vacature, treedt af op het tijdstip waarop zijn voorganger had moeten aftreden.
3. De Ledenraad kan de financiële commissie te allen tijde opheffen en tevens de leden van de commissie schorsen en ontslaan.

Artikel 21.

Delegatie aan het Dagelijks Bestuur.

Zolang het Algemeen Bestuur in functie is, kunnen bij directiereglement nauwkeurig bepaalde uitvoerende taken en bevoegdheden van het Bestuur aan het Dagelijks Bestuur worden gedelegeerd. Deze delegatie geschiedt altijd met dien verstande dat het Dagelijks Bestuur bij het uitoefenen van de aan haar gedelegeerde bevoegdheden gebonden is aan dezelfde voorwaarden en beperkingen waaraan het

uitoefenen van deze bevoegdheden door het gehele Bestuur zou zijn gebonden.

Artikel 22.

Werkwijze van de Maatschappij.

1. Aan het begin van elk boekjaar wordt van ieder lid ter dekking van schaden en alle verdere verplichtingen een premie geheven naar een tarief, dat wordt vastgesteld en gewijzigd door het Algemeen Bestuur.
2. Met betrekking tot de premies voor verzekeringen, die in de loop van een boekjaar beginnen, wordt de premie tot het einde van het boekjaar naar evenredigheid berekend. De aldus berekende premie wordt geheven per de ingangsdatum van de betreffende verzekeringsovereenkomst.
3. De aanvang, duur en het einde van de verzekeringen, alsmede alle aan de verzekeringen verbonden voorwaarden worden geregeld in de door het Algemeen Bestuur, vast te stellen verzekeringsvoorwaarden. De verzekeringsvoorwaarden mogen niet strijdig zijn met de statuten.
4. De Ledenraad kan op voorstel van het Bestuur besluiten een inleggeld van nieuwe leden te heffen.

Artikel 23.

Exploitatiesaldo.

1. Een premieoverschot en/of een voordelig exploitatiesaldo wordt toegevoegd aan de algemene reserve, terwijl een premietekort en/of een nadelig exploitatiesaldo ten laste wordt gebracht van de algemene reserve.
2. Het Bestuur kan, na voorafgaande goedkeuring van de Ledenraad besluiten van het in lid 1 bepaalde af te wijken. De Ledenraad kan slechts tot deze goedkeuring besluiten in een vergadering waarin alle ledenraadsleden aanwezig of vertegenwoordigd zijn en met een meerderheid van twee/derde (2/3^{de}) van de geldig uitgebrachte stemmen.

Artikel 24.

Herverzekering.

Het Algemeen Bestuur is verplicht de bij de Maatschappij verzekerde risico's op genoegzame wijze te herverzekeren.

Artikel 25.

Verjaring.

Alle vorderingen van een lid jegens de Maatschappij vervallen na verloop van vijf (5) jaren nadat de beslissing van de Maatschappij definitief is vastgesteld.

Artikel 26.

Geschillen.

Geschillen tussen een lid enerzijds en de Maatschappij anderzijds zullen in eerste instantie door de Maatschappij zelf overeenkomstig een daartoe opgesteld reglement worden behandeld. Dit reglement wordt op aanvraag aan het lid toegezonden. Leidt de interne behandeling niet tot overeenstemming, dan kan de klacht worden voorgelegd aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening te Den Haag. Het lid kan het geschil ook aan de gewone rechter voorleggen.

Artikel 27.

Statutenwijziging.

1. Een besluit tot statutenwijziging of een besluit tot fusie of splitsing kan door de Ledenraad slechts worden genomen op voorstel van het Bestuur of van ten minste twee/derde (2/3^{de}) van het aantal ledenraadsleden; in het geval van een Ledenraadsvoorstel dient het voorstel ten minste zestig (60) dagen voor de vergadering waarin de voorstellers het aan de orde wensen te stellen, schriftelijk en door allen getekend, bij het Bestuur te zijn ingediend.
2. Een dergelijk besluit kan slechts worden genomen met een meerderheid van twee/derde (2/3^{de}) van het aantal geldig uitgebrachte stemmen in een vergadering

waarin ten minste twee/derde ($2/3^{\text{de}}$) van het aantal ledenraadsleden aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

3. Indien minder dan het in het vorige lid bedoelde aantal ledenraadsleden aanwezig dan wel vertegenwoordigd is, wordt binnen een maand, doch niet binnen twee (2) weken na de eerste, een nieuwe vergadering gehouden, die dan het besluit kan nemen met een meerderheid van twee/derde ($2/3^{\text{de}}$) van het aantal geldig uitgebrachte stemmen, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde ledenraadsleden.
4. De ledenraadsleden moeten tot de in dit artikel bedoelde vergaderingen worden opgeroepen onder toepassing van het in artikel 9 bepaalde, met een herinnering aan de bepalingen van dit artikel. De voorgestelde wijziging dient gedurende vijf (5) dagen onmiddellijk voorafgaande aan de Algemene Ledenraadsvergadering op het kantoor van de Maatschappij ter inzage te liggen en op de agenda te zijn vermeld.
5. Van de wijziging van de statuten wordt een notariële akte opgemaakt.

Artikel 28.

Ontbinding van de Maatschappij.

1. De Maatschappij wordt ontbonden:
 - a. indien daartoe wordt besloten door de Ledenraad in vergadering en het voorstel tot ontbinding op de agenda staat vermeld. Op het besluit tot ontbinding zijn de bepalingen van artikel 27 van toepassing. Indien tot ontbinding wordt besloten, zal de Ledenraad in vergadering één of meer personen tot vereffenaar benoemen;
 - b. nadat het faillissement van de Maatschappij in staat van gewijsde is verklaard;
 - c. door het geheel ontbreken van leden;
 - d. door de rechter in de gevallen in de wet bepaald.
2. Indien bij ontbinding van de Maatschappij blijkt, dat haar bezittingen haar schulden overtreffen, stelt de Ledenraad in vergadering de bestemming van dit saldo vast.
3. De leden en gewezen leden zijn niet aansprakelijk voor een eventueel liquidatietekort.

Artikel 29.

In gevallen waarin deze statuten niet voorzien, beslist de Ledenraad.