



AKTE VAN OPRICHTING

(Onderlinge Waarborgmaatschappij Forpasante Levensverzekeringen U.A.)

Op veertien januari tweeduizend vijftientig verschenen voor mij, mr. Martinus Adrianus —
Monique van Steensel (hierna ook te noemen: notaris), als waarnemer van mr. Mariël —
Géraldine Vrielink, notaris te Utrecht: —

1. de heer **Leonardus Adriaan Zijlmans**, geboren te Groningen op zes augustus —
negentienhonderdnegeenvijftig, wonende te Molenlaan 13, 2281 XJ Rijswijk, —
thans ongehuwd en niet als partner geregistreerd (de **Oprichter 1**); en —
2. de heer **Arno Christian Eijgenraam**, geboren te Schipluiden op drieëntwintig april —
negentienhonderddrieënzestig, wonende te Henry van de Veldestraat 12, 3822 EG —
Amersfoort, gehuwd (de **Oprichter 2** en samen met de Oprichter 1: de —
Oprichters). —

De Oprichters verklaren bij dezen op te richten een onderlinge waarborgmaatschappij met —
uitsluiting van aansprakelijkheid, welke zal worden geregeerd door de navolgende —
statuten: —

STATUTEN: —

HOOFDSTUK I. BEGRIPSBEPALINGEN —

Artikel 1. Begripsbepalingen —

- 1.1 In deze statuten wordt verstaan onder: —
 - (a) **Aandeel**: een aandeel in het waarborgkapitaal van de Onderlinge —
Waarborgmaatschappij als bedoeld in artikel 2:62 letter c van het —
Burgerlijk Wetboek; —
 - (b) **Aandeelhouder**: de houder van een Aandeel; —
 - (c) **Aandeelhoudersvergadering**: de vergadering van stemgerechtigde —
houders van Aandelen, alsmede houders van een recht van vruchtgebruik —
aan wie het stemrecht op Aandelen toekomt; —
 - (d) **Algemene Vergadering**: de algemene vergadering van de Onderlinge —
Waarborgmaatschappij in de zin van de wet; —
 - (e) **Belet**: belet als bedoeld in Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, —
waaronder begrepen de situatie dat de desbetreffende persoon schriftelijk —
heeft aangegeven dat sprake is van belet gedurende een bepaalde —
periode; —
 - (f) **Bestuur**: het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij in de zin —
van de wet; —
 - (g) **Bestuurder**: een lid van het Bestuur; —
 - (h) **Bijzonder AV-Besluit**: ieder van de navolgende besluiten van de —
Algemene Vergadering: —



- (i) een besluit tot statutenwijziging; _____
- (ii) een besluit tot ontbinding van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij; _____
- (iii) een besluit tot juridische fusie respectievelijk juridische splitsing _____
van de Onderlinge Waarborgmaatschappij; _____
- (iv) een andere belangrijke verandering van de identiteit of het _____
karakter van de Onderlinge Waarborgmaatschappij of haar _____
onderneming in de zin van artikel 2:107a van het Burgerlijk _____
Wetboek; _____
- (v) een besluit tot schorsing of ontslag van een Commissaris; _____
- (i) **Bijzonder Bestuursbesluit**: een besluit van het Bestuur tot het _____
agenderen van een bijzonder AV-besluit; _____
- (j) **Bijzonder RvC-Besluit**: een besluit van de Raad van Commissarissen tot _____
schorsing of ontslag van een Bestuurder; _____
- (k) **Commissaris**: een lid van de Raad van Commissarissen; _____
- (l) **DNB**: De Nederlandsche Bank N.V. _____
- (m) **Gedelegeerde Verordening**: de Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 _____
van de Commissie van tien oktober tweeduizend veertien tot aanvulling _____
van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad _____
betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het _____
hervverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) zoals deze van tijd tot tijd zal gelden _____
en daaronder tevens begrepen daarop gebaseerde Nederlandse _____
implementatie wet- en regelgeving; _____
- (n) **Lid**: een lid van de Onderlinge Waarborgmaatschappij; _____
- (o) **Lidmaatschap**: het lidmaatschap van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij; _____
- (p) **Lidmaatschapsrecht**: met betrekking tot een Lid, alle rechten, _____
verplichtingen en contractuele verhoudingen van het betreffende Lid ten _____
opzichte van de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de andere Leden, _____
voortvloeiend uit het lidmaatschap, de Statuten en tussen de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij en het desbetreffende Lid gesloten _____
overeenkomsten; _____
- (q) **Onderlinge Waarborgmaatschappij**: de rechtspersoon waarop deze _____
Statuten betrekking hebben; _____
- (r) **Personenvennootschap**: een maatschap, een vennootschap onder firma, _____
een commanditaire vennootschap of een andere rechtsvorm die hiervoor _____
in de plaats komt of aan wordt toegevoegd door wijziging van de wet, _____
indien en voor zover deze geen rechtspersoonlijkheid heeft; _____
- (s) **Raad van Commissarissen**: de raad van commissarissen van de _____
Onderlinge Waarborgmaatschappij in de zin van de wet; _____
- (t) **Regulier AV-Besluit**: ieder besluit van de Algemene Vergadering dat _____
geen Bijzonder AV-Besluit is; _____
- (u) **Regulier Bestuursbesluit**: ieder besluit van het Bestuur dat geen _____
Bijzonder Bestuursbesluit is; _____
- (v) **Regulier RvC-Besluit**: ieder besluit van de Raad van Commissarissen dat _____



geen Bijzonder RvC-Besluit is; _____

- (w) **schriftelijk:** bij brief, e-mail of door een op andere wijze langs _____ elektronische weg toegezonden leesbaar en reproduceerbaar bericht, mits _____ de identiteit van de verzender met afdoende zekerheid kan worden _____ vastgesteld; _____
- (x) **Sleutelfunctie:** de interne audit functie als bedoeld in artikel 47 van _____ Solvency 2, de actuariële functie als bedoeld in artikel 48 van Solvency 2, _____ de compliance functie als bedoeld in artikel 46, lid 2 van Solvency 2, _____ respectievelijk de risk management functie als bedoeld in artikel 44, lid 4, _____ van Solvency 2; _____
- (y) **Sleutelfunctiehouder:** persoon die is belast met het uitvoeren van een of _____ meer sleutelfuncties _____
- (z) **Solvency 2:** Solvency II Richtlijn 2009/138/EG (Solvency II Richtlijn) van _____ het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende _____ de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het _____ herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II); _____
- (aa) **Statuten:** de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij; _____
- (bb) **Verzoeker:** heeft de betekenis daaraan toegekend in artikel 6.3; _____
- (cc) **Wft:** Wet op het financieel toezicht; _____
- (dd) **Winst:** het batig saldo dat door vaststelling van de jaarrekening is bepaald. —

- 1.2 Verwijzingen naar artikelen verwijzen naar artikelen van deze Statuten, tenzij het _____ tegendeel uitdrukkelijk blijkt. _____
- 1.3 Overal waar in deze Statuten naar een persoon wordt verwezen in de mannelijke _____ vorm, worden daarmee ook personen met een ander(e) gender(identiteit) bedoeld. —
- 1.4 Indien aan woorden in de enkelvoudsvorm een gedefinieerde betekenis wordt _____ toegekend, wordt daaronder mede de meervoudsvorm begrepen. _____

HOOFDSTUK II. NAAM, ZETEL, DOEL, AANSPRAKELIJKHEIDSREGIME EN _____ ALGEMENE VOORWAARDEN _____

Artikel 2. Naam, zetel en aansprakelijkheid _____

- 2.1 De naam van de Onderlinge Waarborgmaatschappij is: **Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij Forpasante Levensverzekeringen U.A.** _____
- 2.2 De Onderlinge Waarborgmaatschappij is gevestigd in Rijswijk. _____
- 2.3 De Leden en de voormalige Leden zijn niet verplicht bij te dragen in een eventueel _____ tekort bestaande ten tijde van de ontbinding van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij. _____

Artikel 3. Doel _____

- 3.1 De Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft ten doel met haar Leden _____ levensverzekeringsovereenkomsten te sluiten in het levensverzekeringsbedrijf dat _____ de Onderlinge Waarborgmaatschappij te dien einde ten behoeve van haar Leden _____ uitoefent. _____
- 3.2 De Onderlinge Waarborgmaatschappij tracht haar in artikel 3.1 omschreven doel _____ te bereiken door het uitvoeren of doen uitvoeren van de volgende _____ ondernemingsactiviteiten in eigen naam en voor eigen rekening en risico: _____
- (a) het investeren van het door de Leden beschikbaar gestelde vermogen ten _____ bate van de Leden; _____



- (b) het voor eigen rekening of rekening van derden verkrijgen, vervreemden, — bezwaren, exploiteren, huren en verhuren van registergoederen, leasing — daaronder begrepen; —
 - (c) het beleggen van vermogen, en wel onder meer in registergoederen en — effecten, zoals aandelen en andere bewijzen van deelgerechtigdheid, — obligaties en andere rentedragende schuldvorderingen, onder welke naam — en in welke vorm dan ook; —
 - (d) het treffen van pensioenregelingen voor eigen personeel; —
 - (e) het uitvoeren van levensverzekeringen; —
 - (f) het financieren van ondernemingen en vennootschappen, het lenen, — uitlenen en bijeenbrengen van gelden, daaronder begrepen het uitgeven — van obligaties, schuldbrieven of andere waardepapieren, alsmede het — aangaan van daarmee samenhangende overeenkomsten, —
- en al hetgeen op vorenstaande betrekking heeft of daartoe bevorderlijk kan zijn, — alles in de ruimste zin van het woord. —

Artikel 4. Algemene voorwaarden —

- 4.1 Ter zake van overeenkomsten die de Onderlinge Waarborgmaatschappij met een — Lid in de uitoefening van haar bedrijf aangaat, kunnen door het Bestuur algemene — voorwaarden worden gesteld. —
- 4.2 In de in artikel 4.1 bedoelde algemene voorwaarden en in de afzonderlijke — overeenkomsten zal steeds de bepaling worden opgenomen dat de Onderlinge — Waarborgmaatschappij bevoegd is bij besluit van het Bestuur wijzigingen daarin — aan te brengen. Wijzigingen zijn tegenover het betrokken Lid van kracht, zodra — deze schriftelijk aan het Lid zijn medegedeeld op het in het in artikel 5 bedoelde — ledenregister vermelde adres. —

HOOFDSTUK III. LIDMAATSCHAP —

Artikel 5. Kwalitatief lidmaatschap. Ledenregister —

- 5.1 Kwalitatief Lidmaatschap; aanvraag —
- 5.1.1 Een rechtspersoon, Personenvennootschap of natuurlijke persoon die als — verzekeringnemer met de Onderlinge Waarborgmaatschappij een of meer lopende — verzekeringsovereenkomsten heeft, is ingevolge het bepaalde in artikel 2:62 lid 1 — van het Burgerlijk Wetboek van rechtsweg lid van de Onderlinge — Waarborgmaatschappij. Een aanvraag voor verzekering wordt ingediend bij het — Bestuur. Een aanvraag kan door of namens het Bestuur worden geweigerd. Tegen — een besluit tot weigering staat een aanvrager geen beroep open. —
- 5.1.2 Het Lidmaatschap staat niet open voor anderen dan zij die een — verzekeringsovereenkomst hebben gesloten met de Onderlinge — Waarborgmaatschappij. —
- 5.2 Verzekerde en bevoordeelde —
Verzekerde is hij op wiens leven de verzekeringsovereenkomst gesloten is. —
Bevoordeelde is hij aan wie het verzekerde bedrag overeenkomstig de gesloten — verzekeringsovereenkomst moet worden uitgekeerd. —
- 5.3 Aanvang van het Lidmaatschap —
Het Lidmaatschap van een Lid gaat in op het moment dat tussen de betrokken — rechtspersoon, Personenvennootschap of natuurlijke persoon en de Onderlinge —



Waarborgmaatschappij een verzekeringsovereenkomst tot stand komt. _____
Daarbij geldt dat een rechtspersoon, Personenvennootschap of natuurlijke _____
persoon slechts één (1) keer Lid kan zijn; indien een Lid meerdere lopende _____
verzekeringsovereenkomsten met de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft, _____
gaat het Lidmaatschap in op het moment dat de eerste verzekeringsovereenkomst _____
tussen de betrokken rechtspersoon, Personenvennootschap of natuurlijke persoon _____
en de Onderlinge Waarborgmaatschappij tot stand komt. _____

5.4 Lidmaatschap van een Personenvennootschap respectievelijk Rechtspersoon _____

5.4.1 Het Lidmaatschap van een Personenvennootschap betekent het Lidmaatschap _____
van de gezamenlijke vennoten van die Personenvennootschap. De _____
Personenvennootschap wordt daarbij beschouwd als één Lid. De vennoten van de _____
Personenvennootschap zijn verplicht een van hen schriftelijk aan te wijzen als de _____
vennoot die namens de Personenvennootschap de Lidmaatschapsrechten zal _____
uitoefenen. De personalia van deze persoon dienen schriftelijk aan de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij kenbaar te worden gemaakt. Indien zich hierin wijzigingen _____
voordoen, dient de Personenvennootschap de Onderlinge Waarborgmaatschappij _____
daarvan onverwijld schriftelijk in kennis te stellen. De Lidmaatschapsrechten van _____
de Personenvennootschap kunnen alleen worden uitgeoefend door een vennoot _____
die bestuursbevoegdheid heeft. _____

5.4.2 Een Lid-rechtspersoon is gehouden een persoon aan te wijzen die de _____
rechtspersoon bij uitoefening van zijn Lidmaatschapsrechten vertegenwoordigt. _____
Indien zich hierin wijzigingen voordoen, dient de rechtspersoon de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij daarvan onverwijld schriftelijk in kennis te stellen. De _____
Lidmaatschapsrechten van het Lid-rechtspersoon kunnen alleen worden _____
uitgeoefend door een persoon die bevoegd is de rechtspersoon te _____
vertegenwoordigen. _____

5.5 Ledenregister _____

Het Bestuur houdt een register bij waarin de namen en adressen van alle Leden _____
zijn opgenomen, desgevallend onder vermelding van de persoon die ingevolge het _____
bepaalde in de artikelen 5.4.1 respectievelijk 5.4.2 zijn aangewezen als _____
vertegenwoordiger van het betrokken Lid. _____

Het Bestuur verstrekt kosteloos op verzoek van een Lid een uittreksel uit het _____
ledenregister ter zake van zijn Lidmaatschap en daaraan verbonden _____
Lidmaatschapsrecht. Het Bestuur legt het ledenregister voor de Leden ter inzage _____
ten kantore van de Onderlinge Waarborgmaatschappij of op een andere daartoe _____
geschikte plaats, met dien verstande dat ieder lid slechts inzage heeft in dat deel _____
van het ledenregister dat betrekking heeft op zijn lidmaatschap. _____

**Artikel 6. Overdracht en overgang van Lidmaatschap en Lidmaatschapsrecht; geen _____
verpanding** _____

6.1 Algemeen _____

Het Lidmaatschap en daaraan verbonden Lidmaatschapsrecht is niet persoonlijk _____
en is derhalve voor overdracht en overgang vatbaar, evenwel met inachtneming _____
van het bepaalde in dit artikel 6. _____

6.2 Overgang van Lidmaatschap _____

Het Lidmaatschap van een Lid-rechtspersoon die door fusie of splitsing ophoudt te _____



bestaan, gaat over op de verkrijgende rechtspersoon onderscheidenlijk _____ overeenkomstig de aan de akte van splitsing gehechte beschrijving op een van de _____ verkrijgende rechtspersonen, mits voorafgaande aan de totstandkoming van de _____ betreffende fusie of splitsing goedkeuring tot de overgang van het Lidmaatschap is _____ verkregen van het Bestuur. _____

6.3 Overdracht van Lidmaatschap _____

Een Lid dat zijn Lidmaatschap en daaraan verbonden Lidmaatschapsrecht wenst _____ over te dragen (de **Verzoeker**) is daartoe slechts gerechtigd na verkregen _____ goedkeuring van het Bestuur. Het verzoek tot goedkeuring wordt gedaan door _____ middel van een kennisgeving gericht aan het Bestuur, onder opgave van de partij _____ aan wie de Verzoeker het Lidmaatschap en daaraan verbonden _____

Lidmaatschapsrecht wenst over te dragen. _____

Voor de overdracht van een Lidmaatschap en daaraan verbonden _____

Lidmaatschapsrecht is tevens vereist (i) een schriftelijke overeenkomst waarbij de _____ betrokkenen partij zijn en (ii) een schriftelijke kennisgeving aan de Onderlinge _____

Waarborgmaatschappij. _____

6.4 Gevolgen van overgang respectievelijk overdracht van Lidmaatschap _____

Bij overdracht of overgang van de rechten en verplichtingen uit een _____ verzekeringsovereenkomst van een Lid gaat het Lidmaatschap van dat Lid, voor _____ zover uit die verzekeringsovereenkomst voortvloeiende, op de nieuwe verkrijger(s) _____ over. Daarbij geldt dat indien een Lid meerdere verzekeringsovereenkomsten met _____ de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft en het Lid niet al deze _____ verzekeringsovereenkomsten overdraagt aan of laat overgaan op (een) nieuwe _____ verkrijger(s), het bestaande Lidmaatschap van het Lid wordt opgesplitst in een _____ Lidmaatschap voor het betrokken Lid en een Lidmaatschap voor de nieuwe _____ verkrijger(s). _____

6.5 Geen verpanding _____

Verpanding van het Lidmaatschap en het daaraan verbonden Lidmaatschapsrecht _____ is niet toegestaan. _____

Artikel 7. Einde van het Lidmaatschap _____

7.1 Automatische beëindiging van het Lidmaatschap _____

Het Lidmaatschap en daaraan verbonden Lidmaatschapsrecht van een Lid eindigt _____ door: _____

(a) indien het Lid een natuurlijke persoon is: het overlijden van het betrokken _____ Lid; _____

(b) indien het Lid een rechtspersoon is: het ophouden te bestaan van het _____ betrokken Lid, tenzij het bepaalde in artikel 6.2 toepassing vindt; _____

(c) indien het lid een Personenvennootschap is: het ophouden te bestaan van _____ de Personenvennootschap; _____

(d) het eindigen van alle verzekeringsovereenkomsten die het Lid met de _____ Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft, evenwel onverminderd het _____ bepaalde in artikel 3:120 lid 8 van de Wet op het financieel toezicht. _____

Het bepaalde in dit artikel 7.1 onder (d) geldt evenwel niet voor de oprichters van _____ de Onderlinge Waarborgmaatschappij. _____

7.2 Overige gronden voor beëindiging van het Lidmaatschap _____



Voorts eindigt het Lidmaatschap en daaraan verbonden Lidmaatschapsrecht van —
een Lid met inachtneming van het in dit artikel 7 bepaalde door: —

- (a) opzegging door het Lid; —
- (b) opzegging door de Onderlinge Waarborgmaatschappij aan het Lid; —
respectievelijk —
- (c) ontzetting van het Lid. —

7.3 Opzegging door een Lid —

7.3.1 Onverminderd het in artikel 7.3.2 bepaalde, vindt opzegging van het Lidmaatschap —
door een Lid schriftelijk plaats aan het Bestuur, tegen: —

- (a) het einde van de verzekeringstermijn; of —
- (b) onmiddellijk, indien van het Lid redelijkerwijs niet kan worden gevergd dat —
het Lidmaatschap voortduurt. —

7.3.2 Met het einde van het Lidmaatschap eindigen tevens alle ten name van dat Lid —
met de Onderlinge Waarborgmaatschappij gesloten verzekeringsovereenkomsten, —
tenzij in de op een dergelijke verzekeringsovereenkomst toepasselijke —
voorwaarden een afwijkende regeling is getroffen. —

7.3.3 Een Lid kan door middel van opzegging een besluit waarbij de rechten of —
verplichtingen van Leden van geldelijke aard zijn gewijzigd, niet te zijnen opzichte —
uitsluiten. —

7.4 Opzegging door het Bestuur —

Opzegging van het Lidmaatschap door de Onderlinge Waarborgmaatschappij kan —
plaatsvinden: —

- (a) in het geval dat het Lid zijn verplichtingen jegens de Onderlinge —
Waarborgmaatschappij niet nakomt, in welk geval de opzegging kan alleen —
plaatshebben tegen de eerste dag van een kalendermaand met —
inachtneming van een termijn van ten minste drie (3) maanden; —
- (b) wanneer redelijkerwijs van de Onderlinge Waarborgmaatschappij niet —
gevergd kan worden het Lidmaatschap te laten voortduren, in welk geval —
de opzegging met onmiddellijke ingang kan plaatshebben. —

7.5 Ontzetting —

Ontzetting uit het Lidmaatschap door het Bestuur kan plaatsvinden in de gevallen —
dat: —

- (a) door het Lid is of wordt gehandeld in strijd met de Statuten, reglementen of —
besluiten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij; —
- (b) de Onderlinge Waarborgmaatschappij door het Lid op onredelijke wijze is —
of wordt benadeeld. —

7.6 In kennisstelling en overeenkomsten van verzekering —

7.6.1 Het betrokken Lid wordt ten spoedigste door het Bestuur van een besluit tot —
opzegging of ontzetting door de Onderlinge Waarborgmaatschappij in kennis —
gesteld, onder vermelding van de redenen van het besluit. Van het besluit staat —
het Lid beroep open op de Raad van Commissarissen. Dit beroep dient binnen —
een maand na ontvangst van de kennisgeving van het besluit te worden ingesteld. —
Gedurende de beroepstermijn en hangende het beroep is het Lid geschorst. —

7.6.2 De met het Lid gesloten overeenkomsten van verzekering blijven van kracht totdat —
de beroepstermijn is verstreken en – in geval van beroep – totdat dertig (30) —



dagen zijn verstreken na de uitspraak op het beroep. _____

7.7 Algemene gevolgen einde Lidmaatschap _____

- 7.7.1 Door beëindiging van het Lidmaatschap, op welke wijze dan ook, verliest het Lid _____ alle daaraan verbonden Lidmaatschapsrechten en is het Lid verplicht op eerste _____ aanmaning van het Bestuur alle bedragen die het uit welken hoofde dan ook aan _____ de Coöperatie verschuldigd mocht zijn, in de kas van de Coöperatie te storten. _____
- 7.7.2 Wanneer het Lidmaatschap van een Lid in de loop van een boekjaar eindigt, blijft _____ het desbetreffende Lid de contributie voor dat boekjaar (indien van toepassing) _____ voor het geheel verschuldigd. _____

HOOFDSTUK IV. ORGANEN _____

Artikel 8. Organen _____

De Onderlinge Waarborgmaatschappij kent de volgende organen: _____

- (a) het Bestuur; _____
- (b) de Algemene Vergadering; _____
- (c) de Raad van Commissarissen. _____

HOOFDSTUK V. BESTUUR _____

Artikel 9. Bestuur: taken en bevoegdheden _____

- 9.1 Behoudens de beperkingen volgens deze Statuten is het Bestuur belast met het _____ besturen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij. _____
- 9.2 Tot de taak van het Bestuur behoort mede: _____
- (a) het bepalen van het dagelijks beleid van de Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij als bedoeld in artikel 3:15 lid 1 van de Wft; _____
 - (b) het verrichten van die handelingen, nodig om de doelstellingen van de _____ Onderlinge Waarborgmaatschappij te realiseren; _____
 - (c) het beheren van het vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij; _____
 - (d) het opstellen van de jaarlijkse begroting en het bestuursverslag, alsmede _____ het opmaken van de jaarrekening; _____
 - (e) het vaststellen van de premie die de Onderlinge Waarborgmaatschappij _____ aan ieder van de Leden in rekening brengt. _____
- 9.3 Bij de vervulling van zijn taak richt het Bestuur zich naar het belang van de _____ Onderlinge Waarborgmaatschappij en de met haar verbonden onderneming. _____
- 9.4 Het Bestuur kan in een reglement nadere regels vaststellen omtrent de _____ besluitvorming en werkwijze van het Bestuur. In dat kader kan het Bestuur onder _____ meer bepalen met welke taak iedere Bestuurder in het bijzonder zal zijn belast. _____ Een besluit tot vaststelling, wijziging respectievelijk opheffing van een reglement _____ als bedoeld in de vorige volzin behoeft de voorafgaande goedkeuring van de Raad _____ van Commissarissen. _____
- 9.5 Het Bestuur is bevoegd bepaalde delen van zijn taken onder zijn _____ verantwoordelijkheid te delegeren aan daartoe door het Bestuur benoemde _____ commissies. _____

Artikel 10. Bestuur: omvang en kwaliteitseisen; voorzitterschap _____

- 10.1 Het Bestuur bestaat uit een door de Raad van Commissarissen te bepalen aantal _____ van ten minste twee (2) Bestuurders. _____
- 10.2 Zowel Leden als niet-Leden kunnen tot Bestuurder worden benoemd. _____
- 10.3 Indien en voor zover een Bestuurder op grond van een daartoe strekkende _____



wettelijke verplichting door De Nederlandsche Bank moet worden getoetst op _____
betrouwbaarheid en/of geschiktheid, kan een persoon slechts tot Bestuurder _____
worden benoemd, indien De Nederlandsche Bank in relatie tot de toetsing van de _____
betrokken persoon een positief besluit heeft gegeven. _____

- 10.4 De Raad van Commissarissen wijst uit het midden van de Bestuurders een _____
voorzitter aan. Het Bestuur kan regelingen treffen voor de plaatsvervangende van de _____
voorzitter in het geval van zijn afwezigheid. _____

Artikel 11. Bestuur: benoeming, schorsing en defungeren _____

- 11.1 Bestuurders worden benoemd door de Raad van Commissarissen. _____

- 11.2 In een ontstane vacature wordt zo spoedig mogelijk voorzien. _____

- 11.3 Bestuurders worden benoemd voor een door de Raad van Commissarissen bij _____
benoeming te bepalen periode van maximaal vier jaar. Een aftredende Bestuurder _____
kan een onbeperkt aantal maal worden herbenoemd. _____

- 11.4 Het lidmaatschap van het Bestuur eindigt: _____

- (a) door zijn overlijden; _____
- (b) door zijn vrijwillig terugtreden; _____
- (c) door het verstrijken van de periode waarvoor hij was benoemd; _____
- (d) door zijn ondercuratelestelling of door een rechterlijke beslissing waarbij _____
als gevolg van zijn lichamelijke of geestelijke toestand een bewind over _____
een of meer van zijn goederen wordt ingesteld; _____
- (e) doordat hij failliet wordt verklaard, surseance van betaling aanvraagt of ten _____
aanzien van hem wordt verzocht om toepassing van de _____
schuldsaneringsregeling als bedoeld in de Faillissementswet; _____
- (f) door zijn ontslag verleend door de Raad van Commissarissen. _____
- (g) door het definitief worden van een door DNB aan de betrokken Bestuurder _____
opgelegde formele maatregel van beëindiging van diens lidmaatschap van _____
het Bestuur. _____

- 11.5 Iedere Bestuurder kan te allen tijde worden geschorst door de Raad van _____
Commissarissen. De Raad van Commissarissen deelt de schorsing schriftelijk _____
mede aan de betrokken Bestuurder, onder vermelding van de termijn en de _____
motivering van de schorsing. _____

- 11.6 De Bestuurder heeft in dat geval recht op een persoonlijk, fysiek gesprek met de _____
Raad van Commissarissen binnen achtenveertig (48) uur na ingang van de _____
schorsing. De Bestuurder heeft het recht om in dit gesprek verweer te voeren _____
tegen de schorsing. Ingeval van dit laatste recht gebruik gemaakt wordt, beslist de _____
Raad van Commissarissen binnen vierentwintig (24) uur over het verweer. _____

- 11.7 Elke schorsing kan één of meerdere malen worden verlengd, maar zal in totaal _____
niet langer dan drie (3) maanden duren. Is na verloop van die periode geen _____
beslissing genomen tot opheffing van de schorsing of tot ontslag, dan eindigt de _____
schorsing. _____

- 11.8 Iedere Bestuurder kan te allen tijde worden ontslagen door de Raad van _____
Commissarissen. _____

Artikel 12. Bestuur: ontstentenis en Belet _____

- 12.1 In geval van ontstentenis of Belet van een Bestuurder zijn de overblijvende _____
Bestuurders tijdelijk met het besturen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij _____



belast. _____

- 12.2 In geval van ontstentenis of Belet van alle Bestuurders, wordt de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij tijdelijk bestuurd door één of meer andere personen die _____
daartoe – na afstemming met De Nederlandsche Bank – worden aangewezen _____
door de Raad van Commissarissen. _____
- 12.3 De Raad van Commissarissen kan de ingevolge artikel 12.2 aan te wijzen persoon _____
of personen uit haar midden kiezen. In dat geval treedt de desbetreffende persoon _____
of treden de desbetreffende personen tijdelijk terug als Commissaris en fungeert _____
de Raad van Commissarissen tijdelijk met een kleiner aantal personen. _____

Artikel 13. Bestuur: bezoldiging _____

- 13.1 De Algemene Vergadering stelt het beleid op het terrein van de bezoldiging en _____
verdere arbeidsvoorwaarden van de Bestuurders vast. _____
- 13.2 De bevoegdheid tot vaststelling van een bezoldiging en verdere _____
arbeidsvoorwaarden van Bestuurders komt toe aan de Raad van Commissarissen. _____
- 13.3 Bestuurders hebben recht op vergoeding van de door hen in de uitoefening van _____
hun functie gemaakte kosten. _____

Artikel 14. Bestuur: bestuursvergaderingen _____

- 14.1 Jaarlijks worden ten minste twee (2) bestuursvergaderingen gehouden. Voorts _____
worden bestuursvergaderingen gehouden zo dikwijls een Bestuurder zulks _____
wenselijk oordeelt. _____
- 14.2 Bestuursvergaderingen kunnen door iedere Bestuurder bijeengeroepen worden. _____
- 14.3 Bestuursvergaderingen worden geleid door de voorzitter van het Bestuur of in _____
geval van diens afwezigheid door diens plaatsvervanger. _____
- 14.4 Een Bestuurder kan zich ter vergadering doen vertegenwoordigen door een _____
schriftelijk daartoe gevolmachtigde mede-Bestuurder. _____
- 14.5 Besluiten van het Bestuur kunnen ook buiten vergadering worden genomen, _____
schriftelijk of op andere wijze, mits het desbetreffende voorstel aan alle in functie _____
zijnde Bestuurders is voorgelegd en geen van hen zich tegen de desbetreffende _____
wijze van besluitvorming verzet. Van een besluit buiten vergadering dat niet _____
schriftelijk is genomen, wordt door de notulist van het Bestuur een verslag _____
opgeemaakt dat door de voorzitter en de notulist van het Bestuur wordt _____
ondertekend. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke _____
verklaringen van alle in functie zijnde Bestuurders. _____
- Een besluit dat buiten vergadering wordt genomen wordt in de eerstvolgende _____
vergadering geagendeerd en in de notulen vastgelegd. _____

Artikel 15. Bestuur: besluitvorming _____

- 15.1 Stemrecht _____
In het Bestuur heeft iedere Bestuurder één (1) stem. _____
- 15.2 Reguliere Bestuursbesluiten _____
Voor zover de wet of deze Statuten niet anders voorschrijven, wordt een Regulier _____
Bestuursbesluit genomen met een volstrekte meerderheid van stemmen. _____
- 15.3 Bijzondere Bestuursbesluiten _____
Voor zover de wet of deze Statuten niet anders voorschrijven, wordt een Bijzonder _____
Bestuursbesluit genomen met unanieme stemmen, uitgebracht in een vergadering _____
waarin alle in functie zijnde Bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn. _____



- 15.4 Staken van stemmen _____
Staken de stemmen, dan is het voorstel verworpen. _____
- 15.5 Tegenstrijdig belang _____
Een Bestuurder neemt niet deel aan de beraadslaging en de besluitvorming indien —
hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het —
belang van de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de daaraan verbonden —
onderneming of organisatie. Wanneer hierdoor geen bestuursbesluit kan worden —
genomen, wordt het besluit genomen door de Raad van Commissarissen. Bij —
ontbreken van een Raad van Commissarissen, kan het besluit toch door het —
Bestuur worden genomen. _____
- 15.6 Niet-naleving van de voorschriften omtrent het oproepen en houden van vergaderingen _____
Indien de in deze statuten gegeven voorschriften voor het oproepen en houden —
van bestuursvergaderingen niet in acht zijn genomen, kunnen ter vergadering —
alleen geldige besluiten van het Bestuur worden genomen, indien alle in functie —
zijnde Bestuurders aanwezig of vertegenwoordigd zijn en geen van hen zich —
alsdan tegen deze wijze van besluitvorming verzet. _____
- 15.7 Deelname aan vergadering door middel van een elektronisch communicatiemiddel —
Een Bestuurder kan aan een vergadering van het Bestuur deelnemen door middel —
van een elektronisch communicatiemiddel, mits: _____
- (a) hij kan worden geïdentificeerd door middel van dat elektronisch —
communicatiemiddel; _____
 - (b) hij rechtstreeks kennis kan nemen van de verhandelingen ter vergadering —
door middel van dat elektronisch communicatiemiddel; _____
 - (c) hij kan deelnemen aan de beraadslaging door middel van dat elektronisch —
communicatiemiddel; _____
 - (d) hij zijn stemrecht kan uitoefenen door middel van dat elektronisch —
communicatiemiddel; en _____
 - (e) het betrokken elektronische communicatiemiddel is goedgekeurd door het —
Bestuur. _____
- Het Bestuur kan een lijst opstellen van elektronische communicatiemiddelen die —
zijn goedgekeurd voor het bijwonen, toespreken en uitoefenen van het stemrecht —
in vergaderingen van het Bestuur. _____
- Een Bestuurder die door middel van een elektronisch communicatiemiddel —
deelneemt aan de vergadering, wordt geacht bij de vergadering aanwezig te zijn. —
- Artikel 16. Bestuur: Goedkeuring van bestuursbesluiten** _____
- 16.1 Onverminderd het in de wet en het elders in deze Statuten bepaalde, zijn aan de —
goedkeuring van de Raad van Commissarissen onderworpen de besluiten van het —
Bestuur omtrent: _____
- (a) het nemen van een Bijzonder Bestuursbesluit; _____
 - (b) het doen van een voorstel tot het doen van een uitkering; _____
 - (c) het verrichten van een rechtshandeling ten aanzien waarvan een of meer —
van de Bestuurders een direct of indirect persoonlijk belang hebben dat —
tegenstrijdig is met het belang van de Vennootschap en de met haar —
verbonden onderneming; _____



De ingevolge het bepaalde in de vorige volzin aan goedkeuring onderworpen besluiten van het Bestuur behoeven evenwel geen goedkeuring van de Raad van Commissarissen, indien: _____

- (a) het besluiten betreft welke de uitvoering vormen van door de Raad van Commissarissen goedgekeurde plannen, blijken uit een strategieplan, jaarplan, dan wel begroting; en/of _____
- (b) het besluiten betreft waarvan het daarmee gemoeide belang een door de Raad van Commissarissen schriftelijk vastgelegd bedrag niet te boven gaat. _____

16.2 Onverminderd het in de wet en het elders in deze Statuten bepaalde, zijn aan de goedkeuring van de Aandeelhoudersvergadering onderworpen de besluiten van het Bestuur omtrent het doen van investeringen (ongeacht de aard), waarvan het geldelijk belang per investering of – indien het om met elkaar samenhangende investeringen gaat – het totale belang van die met elkaar samenhangende investeringen meer dan vijfhonderdduizend euro (€ 500.000,00) bedraagt; _____
De ingevolge het bepaalde in de vorige volzin aan goedkeuring onderworpen besluiten van het Bestuur behoeven evenwel geen goedkeuring van de Aandeelhoudersvergadering, indien: _____

- (a) het besluiten betreft welke de uitvoering vormen van door de Aandeelhoudersvergadering goedgekeurde plannen, blijken uit een strategieplan, jaarplan, dan wel begroting; en/of _____
- (b) het besluiten betreft waarvan het daarmee gemoeide belang een door de Aandeelhoudersvergadering schriftelijk vastgelegd bedrag niet te boven gaat. _____

Indien en voor zolang geen Aandelen geplaatst zijn of alle geplaatste Aandelen worden gehouden door de Vennootschap, komt voormelde goedkeuringsrecht van de Aandeelhoudersvergadering te vervallen. _____

16.3 De Raad van Commissarissen is bevoegd ook andere besluiten van het Bestuur aan zijn goedkeuring te onderwerpen. Deze besluiten dienen duidelijk te worden omschreven en schriftelijk aan het Bestuur te worden meegedeeld. _____

16.4 Het ontbreken van goedkeuring van de Algemene Vergadering, de Raad van Commissarissen respectievelijk de Aandeelhoudersvergadering voor een besluit als bedoeld in dit artikel 16, tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van het Bestuur of de Bestuurders niet aan. _____

Artikel 17. Bestuur: vertegenwoordiging _____

17.1 Het Bestuur is bevoegd de Onderlinge Waarborgmaatschappij te vertegenwoordigen. _____

17.2 Voorts komt de bevoegdheid tot vertegenwoordiging van de Onderlinge Waarborgmaatschappij toe aan twee (2) Bestuurders, gezamenlijk handelend. _____

17.3 Het Bestuur kan functionarissen met algemene of beperkte vertegenwoordigingsbevoegdheid aanstellen. Ieder van hen vertegenwoordigt de Onderlinge Waarborgmaatschappij met inachtneming van de begrenzing aan zijn bevoegdheid gesteld. Hun titulatuur wordt door het Bestuur bepaald. Deze functionarissen kunnen worden ingeschreven in het handelsregister, met vermelding van de omvang van hun vertegenwoordigingsbevoegdheid. _____



HOOFDSTUK VI. RAAD VAN COMMISSARISSEN

Artikel 18. Raad van Commissarissen: taken en bevoegdheden

- 18.1 De Raad van Commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het Bestuur en op de algemene gang van zaken in de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de daarmee verbonden onderneming. De Raad van Commissarissen staat het Bestuur met raad ter zijde.
- 18.2 Bij de vervulling van hun taak richten de Commissarissen zich naar het belang van de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de daarmee verbonden onderneming.
- 18.3 Het Bestuur verschaft de Raad van Commissarissen tijdig de voor de uitoefening van diens taak noodzakelijke gegevens.
- 18.4 Het Bestuur stelt ten minste een keer per jaar de Raad van Commissarissen schriftelijk op de hoogte van de hoofdlijnen van het strategisch beleid, van de algemene en financiële risico's en van de gebruikte beheers- en controlesystemen.
- 18.5 De Raad van Commissarissen kan een reglement vaststellen aangaande de wijze van vergaderen en besluitvorming.

Artikel 19. Raad van Commissarissen: omvang en kwaliteitseisen; voorzitterschap

- 19.1 De Raad van Commissarissen bestaat uit een door de Raad van Commissarissen te bepalen oneven aantal van ten minste drie (3) Commissarissen.
- 19.2 Zowel Leden als niet-Leden kunnen tot Commissaris worden benoemd.
- 19.3 Slechts natuurlijke personen kunnen tot Commissaris worden benoemd.
- 19.4 Indien en voor zover een Commissaris op grond van een daartoe strekkende wettelijke verplichting door De Nederlandsche Bank moet worden getoetst op betrouwbaarheid en/of geschiktheid, kan een persoon slechts tot Commissaris worden benoemd, indien:
- (a) hetzij DNB in relatie tot de toetsing van de betrokken persoon een positief besluit heeft gegeven;
 - (b) hetzij de benoeming plaatsvindt onder de opschortende voorwaarde van een positief besluit van DNB in relatie tot de toetsing van de betrokken persoon.
- 19.5 De Raad van Commissarissen benoemt uit zijn midden een voorzitter en al dan niet uit zijn midden een secretaris.

Artikel 20. Raad van Commissarissen: benoeming, schorsing en defungeren

- 20.1 Commissarissen worden benoemd door de Algemene Vergadering op basis van een bindende voordracht door de Raad van Commissarissen. Indien en zodra er een vacature ontstaat binnen de Raad van Commissarissen, worden de Leden hiervan op de hoogte gesteld door de Raad van Commissarissen en uitgenodigd tot het aandragen van kandidaten bij de Raad van Commissarissen binnen een door de Raad van Commissarissen bepaalde termijn. De door de Raad van Commissarissen bindend voorgedragen kandidaat wordt door de Raad van Commissarissen al dan niet uit de door de Leden tijdig aangedragen kandidaten gekozen. De bindende voordracht vermeldt – naast de voorgedragen kandidaat – alle tijdig door de Leden aangedragen kandidaten.
- 20.2 Aan een voordracht als bedoeld in artikel 20.1 kan het bindend karakter worden ontnomen door een besluit van de Algemene Vergadering, genomen met een



- meerderheid van ten minste twee derden van de stemmen. _____
- 20.3 Bij een voordracht tot benoeming van een Commissaris worden van de kandidaat — medegedeeld zijn leeftijd, zijn beroep en de betrekkingen die hij bekleedt of die hij — heeft bekleed voor zover die van belang zijn in verband met de vervulling van de — taak van een Commissaris. Tevens wordt vermeld aan welke rechtspersonen hij — reeds als Commissaris is verbonden; indien zich daaronder rechtspersonen — bevinden, die tot een zelfde groep behoren, kan met de aanduiding van de groep — worden volstaan. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid ligt bij — de kandidaat-commissaris. De voordracht worden met redenen omkleed. _____
- 20.4 Indien het bindend karakter van de voordracht is ontnomen, is de Algemene — Vergadering vrij in de benoeming van een Commissaris uit de bindend — voorgedragen kandidaat en de door de Leden tijdig aangedragen kandidaten. _____
- 20.5 In ontstane vacatures wordt zo spoedig mogelijk voorzien. _____
- 20.6 Commissarissen worden benoemd voor een door de Algemene Vergadering bij — benoeming te bepalen periode van maximaal vier (4) jaar, met dien verstande dat — – indien in één Algemene Vergadering de voltallige Raad van Commissarissen — gelijktijdig benoemd wordt – de Algemene Vergadering kan besluiten om de — Commissarissen alsdan te benoemen voor een door haar te bepalen periode van — maximaal zes (6) jaar. Een aftredend Commissaris kan maximaal twee (2) maal — worden herbenoemd. _____
- 20.7 De Raad van Commissarissen stelt een rooster van aftreden op. _____
- 20.8 Het lidmaatschap van de Raad van Commissarissen eindigt: _____
- (a) door zijn overlijden; _____
 - (b) door zijn vrijwillig terugtreden; _____
 - (c) door zijn aftreden volgens het rooster van aftreden als bedoeld in artikel — 20.7; _____
 - (d) door zijn ondercuratelestelling of door een rechterlijke beslissing waarbij — als gevolg van zijn lichamelijke of geestelijke toestand een bewind over — een of meer van zijn/haar goederen wordt ingesteld; _____
 - (e) doordat hij failliet wordt verklaard, surseance van betaling aanvraagt of ten — aanzien van hem wordt verzocht om toepassing van de — schuldsaneringsregeling als bedoeld in de Faillissementswet; _____
 - (f) door zijn ontslag verleend door de Algemene Vergadering. _____
 - (g) door het definitief worden van een door DNB aan de betrokken — Commissaris opgelegde formele maatregel van beëindiging van diens — lidmaatschap van de Raad van Commissarissen. _____
- 20.9 Iedere Commissaris kan te allen tijde worden geschorst door de Algemene — Vergadering. _____
- 20.10 Elke schorsing kan één of meerdere malen worden verlengd, maar zal in totaal — niet langer dan drie (3) maanden duren. Is na verloop van die periode geen — beslissing genomen tot opheffing van de schorsing of tot ontslag, dan eindigt de — schorsing. _____
- Artikel 21. Raad van Commissarissen: ontstentenis en Belet** _____
- 21.1 In geval van ontstentenis of Belet van een Commissaris zijn de overblijvende — Commissarissen of is de overblijvende Commissaris tijdelijk met de uitoefening —



van de taken en bevoegdheden van de Raad van Commissarissen belast. _____

- 21.2 In geval van ontstentenis of Belet van alle Commissarissen, is de Algemene Vergadering bevoegd de uitoefening van de taken en bevoegdheden van de Raad van Commissarissen tijdelijk op te dragen aan een of meer personen die daartoe door de Algemene Vergadering worden aangewezen. _____

Artikel 22. Raad van Commissarissen: bezoldiging _____

- 22.1 De bevoegdheid tot vaststelling van een bezoldiging van Commissarissen komt toe aan de Algemene Vergadering. _____
- 22.2 Commissarissen hebben recht op vergoeding van de door hen in de uitoefening van hun functie gemaakte kosten. _____

Artikel 23. Raad van Commissarissen: vergaderingen _____

- 23.1 Jaarlijks worden ten minste twee (2) vergaderingen van de Raad van Commissarissen gehouden. Voorts worden vergaderingen van de Raad van Commissarissen gehouden zo dikwijls een Commissaris of het Bestuur zulks wenselijk oordeelt. Vergaderingen van de Raad van Commissarissen kunnen door iedere Commissaris respectievelijk het Bestuur bijeengeroepen worden. _____
- 23.2 De Raad van Commissarissen vergadert tezamen met het Bestuur zo dikwijls als de Raad van Commissarissen of het Bestuur zulks wenselijk oordeelt. Gezamenlijke vergaderingen van de Raad van Commissarissen en het Bestuur kunnen door de Raad van Commissarissen respectievelijk het Bestuur bijeengeroepen worden. _____
- 23.3 Zowel de vergaderingen van de Raad van Commissarissen als de gezamenlijke vergaderingen van de Raad van Commissarissen en het Bestuur worden geleid door de voorzitter van de Raad van Commissarissen of in geval van diens afwezigheid door diens plaatsvervanger. _____
- 23.4 Een Commissaris kan zich ter vergadering doen vertegenwoordigen door een schriftelijk daartoe gevolmachtigde mede-Commissaris. _____
- 23.5 Besluiten van de Raad van Commissarissen kunnen ook buiten vergadering worden genomen, schriftelijk of op andere wijze, mits het desbetreffende voorstel aan alle in functie zijnde Commissarissen is voorgelegd en geen van hen zich tegen de desbetreffende wijze van besluitvorming verzet. Van een besluit buiten vergadering dat niet schriftelijk is genomen, wordt door de notulist van de Raad van Commissarissen een verslag opgemaakt dat door de voorzitter en de notulist van de Raad van Commissarissen wordt ondertekend. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen van alle in functie zijnde Commissarissen. _____
- Een besluit dat buiten vergadering wordt genomen wordt in de eerstvolgende vergadering geagendeerd en in de notulen vastgelegd. _____

Artikel 24. Raad van Commissarissen: besluitvorming _____

- 24.1 Stemrecht _____
- In de Raad van Commissarissen heeft iedere Commissaris één (1) stem. _____
- 24.2 Reguliere RvC-Besluiten _____
- Voor zover de wet of deze Statuten niet anders voorschrijven, wordt een Regulier RvC-Besluit genomen met een volstrekte meerderheid van stemmen. _____
- 24.3 Bijzondere RvC-Besluiten _____



Voor zover de wet of deze Statuten niet anders voorschrijven, wordt een Bijzonder —
RvC-Besluit genomen met unanieme stemmen, uitgebracht in een vergadering —
waarin alle in functie zijnde Commissarissen aanwezig of vertegenwoordigd zijn. —

24.4 Staken van stemmen —

Staken de stemmen, dan is het voorstel verworpen. —

24.5 Tegenstrijdig belang —

Een Commissaris neemt niet deel aan de beraadslaging en de besluitvorming —
indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is —
met het belang van de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de daaraan —
verbonden onderneming of organisatie. Wanneer hierdoor geen besluit van de —
Raad van Commissarissen zou kunnen worden genomen, wordt het besluit —
desondanks toch door de Raad van Commissarissen genomen onder schriftelijke —
vastlegging van de overwegingen die aan het besluit ten grondslag liggen en van —
de persoonlijke belangen van elk van de Commissarissen. —

24.6 Niet-naleving van de voorschriften omtrent het oproepen en houden van vergaderingen —

Indien de in deze statuten gegeven voorschriften voor het oproepen en houden —
van vergaderingen van de Raad van Commissarissen niet in acht zijn genomen, —
kunnen ter vergadering alleen geldige besluiten van de Raad van Commissarissen —
worden genomen, indien alle in functie zijnde Commissarissen aanwezig of —
vertegenwoordigd zijn en geen van hen zich alsdan tegen deze wijze van —
besluitvorming verzet. —

24.7 Deelname aan vergadering door middel van een elektronisch communicatiemiddel —

Een Commissaris kan aan een vergadering van de Raad van Commissarissen —
deelnemen door middel van een elektronisch communicatiemiddel, mits: —

- (a) hij kan worden geïdentificeerd door middel van dat elektronisch —
communicatiemiddel; —
- (b) hij rechtstreeks kennis kan nemen van de verhandelingen ter vergadering —
door middel van dat elektronisch communicatiemiddel; —
- (c) hij kan deelnemen aan de beraadslaging door middel van dat elektronisch —
communicatiemiddel; —
- (d) hij zijn stemrecht kan uitoefenen door middel van dat elektronisch —
communicatiemiddel; en —
- (e) het betrokken elektronische communicatiemiddel is goedgekeurd door de —
Raad van Commissarissen. —

De Raad van Commissarissen kan een lijst opstellen van elektronische —
communicatiemiddelen die zijn goedgekeurd voor het bijwonen, toespreken en —
uitoefenen van het stemrecht in vergaderingen van de Raad van Commissarissen. —
Een Commissaris die door middel van een elektronisch communicatiemiddel —
deelneemt aan de vergadering, wordt geacht bij de vergadering aanwezig te zijn. —

HOOFDSTUK VII. ALGEMENE VERGADERING —

Artikel 25. Algemene Vergadering: taken en bevoegdheden —

- 25.1 Aan de Algemene Vergadering komen in de Onderlinge Waarborgmaatschappij —
alle bevoegdheden toe die niet door de wet of de Statuten aan het Bestuur of de —
Raad van Commissarissen zijn opgedragen. —



- 25.2 De Algemene Vergadering is bevoegd onder haar verantwoordelijkheid ook _____
onderdelen van haar taak te doen uitvoeren door één of meer commissies die door —
de Algemene Vergadering worden benoemd. _____

Artikel 26. Algemene Vergadering: vergaderingen _____

- 26.1 Jaarlijks, uiterlijk binnen zes (6) maanden na afloop van het boekjaar, behoudens _____
verlenging van deze termijn met ten hoogste vier (4) maanden door de Algemene _____
Vergadering, wordt een Algemene Vergadering – de jaarvergadering – gehouden. _____
In de jaarvergadering komt onder meer aan de orde: _____

- (a) het bestuursverslag; _____
- (b) verslag van de vier Sleutelfunctieshouders; _____
- (c) vaststelling van de jaarrekening; _____
- (d) verlening van kwijting aan Bestuurders en Commissarissen; _____
- (e) voorziening in eventuele vacatures; _____
- (f) voorstellen van het Bestuur en de Raad van Commissarissen, _____
aangekondigd bij de oproeping voor de vergadering. _____

De onder (a) en (c) bedoelde onderwerpen behoeven op die agenda niet te _____
worden opgenomen, indien de termijn voor het opmaken van de jaarrekening is _____
verlengd, of de agenda een voorstel behelst om, met inachtneming van artikel _____
34.2, die termijn te verlengen. _____

- 26.2 Andere Algemene Vergaderingen worden bijeengeroepen zo dikwijls het Bestuur _____
of de Raad van Commissarissen dit wenselijk oordeelt, of wanneer het daartoe _____
volgens de wet of deze Statuten verplicht is. _____

- 26.3 Op schriftelijk verzoek van ten minste een zodanig aantal Leden als bevoegd is tot —
het uitbrengen van een tiende (10^{de}) gedeelte van de stemmen in de Algemene _____
Vergadering, is het Bestuur verplicht tot het bijeenroepen van een Algemene _____
Vergadering op een termijn van niet langer dan vier (4) weken na indiening van het —
verzoek. Indien aan het verzoek binnen veertien (14) dagen geen gevolg wordt _____
gegeven, kunnen de verzoekers zelf tot bijeenroeping overgaan door oproeping _____
overeenkomstig artikel 27 of bij advertentie in ten minste één ter plaatse waar de _____
Onderlinge Waarborgmaatschappij gevestigd is, veelgelezen dagblad, met _____
inachtneming van de in artikel 27 vermelde oproepingstermijn. De verzoekers _____
kunnen alsdan anderen dan Bestuurders belasten met de leiding van de _____
vergadering en het bijhouden van de notulen. _____

Artikel 27. Algemene Vergadering: oproeping, agenda en plaats van vergaderingen _____

- 27.1 Algemene Vergaderingen worden bijeengeroepen door het Bestuur dan wel de _____
Raad van Commissarissen. _____
- 27.2 De oproeping geschiedt niet later dan op de dertigste dag voor de dag van die _____
vergadering door een Bestuurder of een Commissaris, onverminderd het bepaalde —
in artikel 32.3. _____
- 27.3 Indien leden onderwerpen ter vergadering willen bespreken doen zij daarvan niet _____
later dan een week na de oproeping mededeling aan het bestuur onder vermelding —
van het te behandelen onderwerp en eventuele bijlagen. _____
- 27.4 De onderwerpen worden, voorzien van alle benodigde bijlagen, niet later dan op _____
de veertiende dag voor de dag van de vergadering door een Bestuurder of een _____
Commissaris aan de Leden medegedeeld. _____



- 27.5 De oproeping zal worden verzonden naar de adressen van de stemgerechtigde _____
Leden zoals deze zijn vermeld in het ledenregister. Indien een Lid hiermee _____
instemt, kan de bijeenroeping geschieden door een langs elektronische weg _____
toegezonden leesbaar en reproduceerbaar bericht aan het adres dat door hem _____
voor dit doel is bekend gemaakt. _____
- 27.6 Algemene Vergaderingen worden gehouden in Nederland op een plaats te _____
bepalen door degene die de vergadering bijeenroept. _____

Artikel 28. Algemene Vergadering: toegang en vergaderrechten _____

- 28.1 De navolgende personen zijn bevoegd een Algemene Vergadering bij te wonen: _____
(a) ieder Lid; _____
(b) iedere Bestuurder; _____
(c) iedere Commissaris; en _____
(d) de Sleutelfunctiehouders; _____
(e) de accountant. _____
- 28.2 Een Lid kan zich ter vergadering doen vertegenwoordigen door een schriftelijk _____
gevolmachtigd ander Lid, met dien verstande dat een Lid slechts voor één (1) ander _____
Lid als schriftelijk gevolmachtigde kan optreden. Een schriftelijke volmacht dient _____
ten minste tweeënzeventig (72) uur vóór de aanvang van de vergadering aan het _____
Bestuur te worden doorgegeven, tenzij de oproeping voor de betrokken _____
vergadering een korte termijn vermeldt. _____
- 28.3 Omtrent de toelating van andere personen tot de vergadering beslist de voorzitter _____
van de vergadering. _____
- 28.4 Iedere stemgerechtigde die ter vergadering aanwezig is, moet de presentielijst _____
tekenen. De voorzitter van de vergadering kan bepalen dat de presentielijst ook _____
moet worden getekend door andere personen die ter vergadering aanwezig zijn. _____
- 28.5 Bestuurders en Commissarissen, alsmede Sleutelfunctiehouders hebben als _____
zodanig in de Algemene Vergadering een raadgevende stem. _____

**Artikel 29. Algemene Vergadering: deelname aan vergadering door middel van een _____
elektronisch communicatiemiddel** _____

- 29.1 Het Bestuur kan bepalen, dat een Lid het stemrecht uitoefenen kan door middel _____
van een elektronisch communicatiemiddel. Indien het Bestuur zulks bepaalt doet _____
zij hiervan bij de mededeling van de onderwerpen voor de vergadering _____
mededeling. _____
- 29.2 Voor de toepassing van artikel 29.1 is vereist dat het Lid via het elektronisch _____
communicatiemiddel kan worden geïdentificeerd, rechtstreeks kan kennisnemen _____
van de verhandelingen ter vergadering, het stemrecht kan uitoefenen en via het _____
elektronisch communicatiemiddel kan deelnemen aan de beraadslaging. _____
- 29.3 Stemmen die voorafgaand aan de Algemene Vergadering via een elektronisch _____
communicatiemiddel worden 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. _____
- 29.4 In het huishoudelijk reglement als bedoeld in artikel 47 kunnen voorwaarden _____
worden gesteld aan het gebruik van het elektronisch communicatiemiddel. Indien _____
van deze mogelijkheid gebruik wordt gemaakt, worden deze voorwaarden bij de _____
oproeping bekend gemaakt. _____

**Artikel 30. Algemene Vergadering: voorzitter en secretaris van de vergadering**

- 30.1 De Algemene Vergadering wordt voorgezeten door de voorzitter van de Raad van Commissarissen en bij diens afwezigheid een door de ter vergadering aanwezige Commissarissen uit hun midden gekozen Commissaris. Indien niet op de wijze als beschreven in de vorige volzin in het voorzitterschap kan worden voorzien, wijst de Algemene Vergadering, al dan niet uit haar midden, een voorzitter aan.
- 30.2 De voorzitter van de vergadering wijst voor de vergadering een secretaris aan.

Artikel 31. Algemene Vergadering: notulen; aantekening van besluiten

- 31.1 Van het verhandelde in een Algemene Vergadering worden notulen bijgehouden door de secretaris van de vergadering. De notulen worden vastgesteld door de voorzitter en de secretaris van de vergadering en ten blijke daarvan door hen ondertekend.
- 31.2 Het Bestuur maakt aantekening van alle door de Algemene Vergadering genomen besluiten. Indien het Bestuur niet ter vergadering is vertegenwoordigd, wordt door of namens de voorzitter van de vergadering een afschrift van de genomen besluiten zo spoedig mogelijk na de vergadering aan het Bestuur verstrekt. De aantekeningen liggen ten kantore van de Onderlinge Waarborgmaatschappij ter inzage voor de Leden. Aan ieder van hen wordt desgevraagd een afschrift of uittreksel van de aantekeningen verstrekt.

Artikel 32. Algemene Vergadering: besluitvorming in vergadering

- 32.1 Stemrecht
Ieder Lid heeft het recht om één (1) stem uit te brengen.
- 32.2 Reguliere AV-Besluiten
Voor zover de wet of deze Statuten niet anders voorschrijven, wordt een Regulier AV-Besluit genomen met een volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen.
- 32.3 Bijzondere AV-Besluiten
Voor zover de wet of deze Statuten niet anders voorschrijven, wordt een Bijzonder AV-Besluit genomen met een meerderheid van twee derden van de stemmen, uitgebracht in een vergadering waarin ten minste de helft van de Leden aanwezig of vertegenwoordigd is. Bij het bepalen van het aantal Leden dat ter vergadering aanwezig of vertegenwoordigd is, worden de Leden die met toepassing van het bepaalde in artikel 29.3 hun stem voorafgaand aan de vergadering hebben uitgebracht, geacht ter vergadering aanwezig te zijn.
Indien een Bijzonder AV-Besluit overeenkomstig artikel 27 ter behandeling is aangekondigd voor een vergadering waarin minder dan het hiervoor ingevolge dit artikel 32.3 benodigde aantal Leden aanwezig of vertegenwoordigd is, kan de Algemene Vergadering, mits met twee derde meerderheid, besluiten een tweede vergadering te houden waar het desbetreffende onderwerp opnieuw zal worden behandeld. De tweede vergadering wordt gehouden niet eerder dan zeven en niet later dan dertig dagen na de eerste vergadering. De tweede vergadering kan in afwijking van het hiervoor in dit artikel 32.3 bepaalde – met een twee derde meerderheid het opnieuw ter besluitvorming voorgelegde Bijzonder AV-Besluit nemen, ook al is daar niet het vereiste aantal Leden aanwezig of



vertegenwoordigd. _____

32.4 Staken van stemmen _____

Bij staking van stemmen over zaken is het voorstel verworpen. _____

Indien bij verkiezing tussen meer dan twee personen door niemand een volstreekte meerderheid is verkregen, heeft een tweede vrije stemming plaats. Heeft alsdan wederom niemand een volstreekte meerderheid verkregen, dan vinden herstemmingen plaats totdat hetzij één (1) persoon de gewone meerderheid heeft verkregen, hetzij tussen twee (2) personen is gestemd en de stemmen staken. Bij gemelde herstemmingen (waaronder niet is begrepen de tweede vrije stemming) wordt telkens gestemd tussen de personen op wie bij de voorafgaande stemming is gestemd, evenwel uitgezonderd de persoon op wie bij die voorafgaande stemming het geringste aantal stemmen werd uitgebracht. Indien bij een stemming tussen twee (2) personen de stemmen staken, beslist het lot. _____

32.5 Niet-naleving van de voorschriften omtrent het oproepen en houden van vergaderingen _____

Zolang in een Algemene Vergadering alle Leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn, kunnen geldige besluiten worden genomen, mits met unanimiteit, omtrent alle aan de orde komende onderwerpen ook al is de oproeping niet op de voorgeschreven wijze geschied of is enig ander voorschrift omtrent het oproepen en houden van vergaderingen of een daarmee verband houdende formaliteit niet in acht genomen. _____

32.6 Besluitvorming buiten vergadering _____

Een unaniem besluit van alle Leden, ook al zijn deze niet in een vergadering bijeen, heeft, mits met voorkennis van het Bestuur en – indien ingesteld – de Raad van Commissarissen genomen, dezelfde kracht als een besluit van de Algemene Vergadering. _____

Artikel 33. Algemene Vergadering: stemmingen _____

33.1 Alle stemmingen geschieden mondeling. De voorzitter kan echter bepalen dat de stemmen schriftelijk of elektronisch worden uitgebracht. Indien het betreft een verkiezing van personen kan ook een aanwezige stemgerechtigde verlangen dat de stemmen schriftelijk worden uitgebracht. Schriftelijke stemming geschiedt bij ongetekende gesloten briefjes. Besluitvorming bij acclamatie is mogelijk, tenzij een stemgerechtigde hoofdelijke stemming verlangt. _____

33.2 Het door de voorzitter ter vergadering uitgesproken oordeel omtrent de uitslag van een stemming is beslissend. Hetzelfde geldt voor de inhoud van een genomen besluit, voor zover werd gestemd over een niet schriftelijk vastgelegd voorstel. Indien onmiddellijk na het uitspreken van het oordeel van de voorzitter de juistheid daarvan wordt betwist, dan vindt een nieuwe stemming plaats indien: _____

(a) de meerderheid van de vergadering dit verlangt; of _____

(b) de oorspronkelijke stemming niet hoofdelijk of schriftelijk plaatsvond en ten minste één stemgerechtigde dit verlangt. _____

Door deze nieuwe stemming vervallen de rechtsgevolgen van de oorspronkelijke stemming. _____

HOOFDSTUK VIII. BOEKJAAR, JAARREKENING EN ADMINISTRATIE _____

Artikel 34. Boekjaar en jaarrekening _____



- 34.1 Het boekjaar van de Onderlinge Waarborgmaatschappij is gelijk aan het _____ kalenderjaar. _____
- 34.2 Jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar, behoudens verlenging _____ van deze termijn met ten hoogste vier maanden door de Algemene Vergadering _____ op grond van bijzondere omstandigheden, maakt het Bestuur een jaarrekening op _____ en legt deze voor de Leden ter inzage ten kantore van de Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij. _____
- 34.3 Binnen deze termijn legt het Bestuur ook het bestuursverslag ter inzage voor de _____ Leden. _____
- 34.4 De jaarrekening bestaat uit een balans, een winst- en verliesrekening en een _____ toelichting. _____
- 34.5 De jaarrekening wordt ondertekend door de Bestuurders en de Commissarissen. _____ Ontbreekt de ondertekening van één of meer van hen, dan wordt daarvan, onder _____ opgave van reden, melding gemaakt. _____
- 34.6 De Onderlinge Waarborgmaatschappij kan, en indien daartoe wettelijk verplicht, _____ zal, aan een accountant opdracht verlenen tot onderzoek van de jaarrekening. Tot _____ het verlenen van de opdracht is de Algemene Vergadering bevoegd. Gaat deze _____ daartoe niet over, dan is de Raad van Commissarissen bevoegd of, zo deze _____ ontbreekt of in gebreke blijft, het Bestuur. _____
- De aanwijzing van een accountant wordt door generlei voordracht beperkt. De _____ opdracht kan worden ingetrokken door de Algemene Vergadering en door degene _____ die haar heeft verleend. De opdracht kan enkel worden ingetrokken om gegronde _____ redenen; daartoe behoort niet een meningsverschil over methoden van _____ verslaggeving of controlewerkzaamheden. De Algemene Vergadering hoort de _____ accountant op diens verlangen omtrent de intrekking van een hem verleende _____ opdracht of omtrent het hem kenbaar gemaakte voornemen daartoe. Het Bestuur _____ en de accountant stellen de Stichting Autoriteit Financiële Markten onverwijld in _____ kennis van de intrekking van de opdracht door de Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij of tussentijdse beëindiging ervan door de accountant en _____ geven hiervoor een afdoende motivering. _____
- 34.7 De accountant brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan de Raad van _____ Commissarissen en aan het Bestuur. _____
- 34.8 Wordt omtrent de getrouwheid van de stukken aan de Algemene Vergadering niet _____ overgelegd een verklaring afkomstig van een accountant als bedoeld in artikel _____ 2:393 lid 1 van het Burgerlijk Wetboek, dan benoemt de Algemene Vergadering _____ jaarlijks een commissie van ten minste twee Leden die geen deel van het Bestuur _____ mogen uitmaken. De commissie onderzoekt de jaarrekening en brengt aan de _____ Algemene Vergadering verslag van haar bevindingen uit. Het Bestuur is verplicht _____ de commissie ten behoeve van haar onderzoek alle door haar gevraagde _____ inlichtingen te verschaffen, haar desgewenst de kas en de waarden te tonen en de _____ boeken, bescheiden en andere gegevensdragers van de Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij voor raadpleging beschikbaar te stellen. _____
- 34.9 De Onderlinge Waarborgmaatschappij zorgt dat de opgemaakte jaarrekening, het _____ bestuursverslag en de krachtens artikel 2:392 lid 1 van het Burgerlijk Wetboek toe _____ te voegen gegevens vanaf de oproep voor de algemene vergadering, bestemd tot _____



behandeling van de jaarrekening, te zijnen kantore van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij aanwezig zijn. De Leden kunnen de stukken aldaar inzien _____
en er kosteloos een afschrift van verkrijgen. _____

34.10 De in artikel 34.9 genoemde gegevens worden tevens op de website van de _____
Onderlinge Waarborgmaatschappij vermeld. _____

34.11 De voorgaande bepalingen van dit artikel 34 zijn van toepassing, tenzij artikel _____
2:396 lid 7 of artikel 2:403 van het Burgerlijk Wetboek voor de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij geldt en daarin anders is bepaald. _____

Artikel 35. Administratie

35.1 Het Bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij en van alles betreffende de werkzaamheden, op zodanige _____
wijze een administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden _____
en andere gegevensdragers op zodanige wijze te bewaren, dat te allen tijde de _____
rechten en verplichtingen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij kunnen _____
worden gekend. _____

35.2 Onverminderd het bepaalde in artikel 34 is het Bestuur verplicht jaarlijks binnen _____
zes maanden na afloop van het boekjaar de balans en de staat van baten en _____
lasten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij te maken en op papier te stellen. _____

35.3 Het Bestuur is verplicht de in de artikelen 35.1 en 35.2 bedoelde boeken, _____
bescheiden en andere gegevensdragers gedurende zeven (7) jaren te bewaren. _____

35.4 De op een gegevensdrager aangebrachte gegevens, uitgezonderd de op papier _____
gestelde balans en staat van baten en lasten, kunnen op een andere _____
gegevensdrager worden overgebracht en bewaard, mits de overbrenging _____
geschiedt met juiste en volledige weergave der gegevens en deze gegevens _____
gedurende de volledige bewaartijd beschikbaar zijn en binnen redelijke tijd _____
leesbaar kunnen worden gemaakt. _____

Artikel 36. Vaststelling van de jaarrekening en decharge

36.1 De jaarrekening wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering die het Bestuur _____
uiterlijk een maand na afloop van de termijn als bedoeld in artikel 34.2 doet _____
houden. _____

36.2 Vaststelling van de jaarrekening strekt niet tot kwijting aan een Bestuurder _____
onderscheidenlijk Commissaris. De Algemene Vergadering kan volledige of _____
beperkte decharge verlenen aan de Bestuurders en de Commissarissen voor het _____
gevoerde bestuur respectievelijk het toezicht daarop. _____

HOOFDSTUK IX. AANDELEN

Artikel 37. Aandelenkapitaal en uitgifte van Aandelen

37.1 Het maximale bedrag tot waaraan door de Onderlinge Waarborgmaatschappij _____
Aandelen kunnen worden uitgegeven bedraagt tien miljoen euro (€ 10.000.000), _____
verdeeld in één miljoen (1.000.000) Aandelen, elk met een nominale waarde van _____
tien euro (€ 10,00) (het **Maatschappelijk Kapitaal**). Aandelen worden genummerd _____
van één (1) af. _____

37.2 Aandelen kunnen worden uitgegeven zowel aan Leden als aan derden. _____

37.3 De Aandelen luiden op naam. _____

37.4 Aandelen kunnen worden uitgegeven tegen de nominale waarde, dan wel tegen _____
een daarboven vast te stellen bedrag. Bij het nemen van Aandelen moet daarop _____



het nominale bedrag worden gestort. De Onderlinge Waarborgmaatschappij kent —
geen niet-volgestorte Aandelen. De artikelen 2:80a en 2:80b van het Burgerlijk —
Wetboek zijn van overeenkomstige toepassing. —

37.5 Voor de uitgifte en levering van een Aandeel is vereist een daartoe bestemde ten —
overstaan van een in Nederland standplaats hebbende notaris verleden akte, —
waarbij de betrokkenen partij zijn. De artikelen 2:86, 2:86a en 2:86b van het —
Burgerlijk Wetboek zijn van overeenkomstige toepassing. —

37.6 De uitgifte van Aandelen vindt plaats krachtens besluit van de Algemene —
Vergadering; het uitgiftebesluit bevat tevens de voorwaarden waaronder Aandelen —
worden uitgegeven met inachtneming van hetgeen in dit artikel 37 is bepaald. De —
akte van uitgifte bevat de voorwaarden van uitgifte. De artikelen 2:95 en 2:96 lid 1 —
van het Burgerlijk Wetboek zijn van overeenkomstige toepassing. —

Artikel 38. Aandeelhoudersregister —

Het Bestuur houdt een register met vermelding van namen en adressen van de —
Aandeelhouders, het aantal en de nummers van de door hen gehouden Aandelen en het —
op ieder Aandeel gestorte bedrag. Artikel 2:85 van het Burgerlijk Wetboek is van —
overeenkomstige toepassing. —

Artikel 39. Overdrachtsbeperkingen —

De overdracht van een Aandeel is niet aan enige beperking onderhevig, onverminderd het —
bepaalde in artikel 37.5. —

Artikel 40. Pandrecht en stemrecht —

40.1 Op Aandelen kan geen pandrecht worden gevestigd. —

40.2 Aan Aandelen is geen stemrecht in de Algemene Vergadering verbonden. —

Artikel 41. Inkoop van Aandelen —

41.1 Met inachtneming van het overigens in deze Statuten bepaalde en de overige wet- —
en regelgeving, waaronder de Gedelegeerde Verordening en de Wft, is verkrijging —
van Aandelen door de Onderlinge Waarborgmaatschappij toegestaan ingevolge —
het bepaalde in artikel 2:62 sub c juncto 2:98 lid 1 en lid 6 van het Burgerlijk —
Wetboek. —

41.2 Het Bestuur is bevoegd om tot een verkrijging van Aandelen door de Onderlinge —
Waarborgmaatschappij te besluiten. —

Artikel 42. Intrekking van Aandelen —

42.1 Met inachtneming van het overigens in deze Statuten bepaalde en de overige wet- —
en regelgeving, waaronder de Gedelegeerde Verordening en de Wft, kan de —
Algemene Vergadering – op voorstel van het Bestuur en met voorafgaande —
goedkeuring van de Raad van Commissarissen – besluiten tot vermindering van —
het waarborgkapitaal door intrekking van Aandelen. In dit besluit moeten de —
Aandelen waarop het besluit betrekking heeft, worden aangewezen en moet de —
uitvoering van het besluit zijn geregeld. —

42.2 Een besluit tot intrekking kan slechts betreffen: —

(a) Aandelen die de Onderlinge Waarborgmaatschappij zelf houdt; dan wel —

(b) uitgelote Aandelen, mits de intrekking geschiedt met terugbetaling van de —
daarop gestorte bedrag. —

42.3 De oproeping tot een vergadering waarin een in dit artikel 42 genoemd besluit —
wordt genomen, vermeldt het doel van de kapitaalvermindering en de wijze van —



uitvoering. _____

- 42.4 Terugbetaling als bedoeld in dit artikel 42 is slechts toegestaan: _____
- (a) voor zover het eigen vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij —
groter is dan de reserves die krachtens de wet of de Statuten moeten —
worden aangehouden; en _____
- (b) indien het Bestuur ter zake goedkeuring heeft verleend. _____
- Het Bestuur weigert voormelde goedkeuring slechts, indien zij weet of _____
redelijkerwijs behoort te voorzien dat de Onderlinge Waarborgmaatschappij na _____
terugbetaling niet zal kunnen blijven voortgaan met het betalen van haar opeisbare —
schulden. _____

Artikel 43. Aandeelhoudersvergaderingen _____

- 43.1 Hetgeen in deze Statuten is bepaald omtrent Algemene Vergaderingen is van _____
overeenkomstige toepassing op Aandeelhoudersvergaderingen, voor zover in dit _____
artikel 43 geen afwijkende regeling is getroffen. _____
- 43.2 Elk Aandeel geeft recht op het uitbrengen van één (1) stem, met dien verstande _____
dat voor een Aandeel dat toebehoort aan de Onderlinge Waarborgmaatschappij of —
aan een dochtermaatschappij van de Onderlinge Waarborgmaatschappij, in de _____
Aandeelhoudersvergadering geen stem worden uitgebracht. _____
- 43.3 Voor zover bij de wet of in de Statuten geen grotere meerderheid is _____
voorgeschreven, worden alle besluiten van de Aandeelhoudersvergadering _____
genomen met volstrekte meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. _____
- 43.4 In een Aandeelhoudersvergadering hebben de Bestuurders en Commissarissen _____
als zodanig geen raadgevende stem. _____
- 43.5 Besluitvorming van de Aandeelhoudersvergadering kan op andere wijze dan in _____
vergadering geschieden, mits alle Aandeelhouders schriftelijk met deze wijze van _____
besluitvorming hebben ingestemd. _____
- In geval van besluitvorming buiten vergadering worden de stemmen schriftelijk _____
uitgebracht en zal aan de Aandeelhouders een termijn van ten minste vijf (5) _____
dagen na de dag van verzending van het voorstel tot het besluit moeten worden _____
gegeven hun stemrecht uit te oefenen. _____
- Stemmen kunnen ook op leesbare en reproduceerbare wijze langs elektronische _____
weg worden uitgebracht. _____
- 43.6 Het Bestuur draagt zorg voor het houden van aantekening van de besluiten die op _____
de wijze als in artikel 43.5 zijn omschreven, zijn genomen. _____

HOOFDSTUK X. UITKERINGEN _____

Artikel 44. Winstbestemming _____

- 44.1 Het Bestuur doet jaarlijks (in de vergadering waarvoor de vaststelling van de _____
jaarrekening van de Onderlinge Waarborgmaatschappij is geagendeerd) aan de _____
Algemene Vergadering een voorstel tot bestemming van de Winst. Voormeld _____
voorstel behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen. _____
- 44.2 Het bepaalde in dit artikel 44 geldt onverkort indien er sprake is van een negatief _____
saldo (verlies). _____
- 44.3 Het Bestuur voegt aan zijn voorstel het oordeel van de actuariële _____
Sleutelfunctiehouder over het voorstel toe. _____
- 44.4 Indien en voor zover een bestemming van de Winst voorafgaande goedkeuring _____



van DNB vereist, kan slechts tot deze winstbestemming besloten worden: _____

- (a) de vereiste goedkeuring van DNB is verkregen; of _____
- (b) onder opschortende voorwaarde van het verkrijgen van de vereiste _____ goedkeuring van DNB. _____

- 44.5 Indien het voormeld voorstel van het Bestuur een uitkering aan Leden inhoudt, _____ omvat het voorstel tevens een verdeelsleutel. Indien het voormeld voorstel van het _____ Bestuur een uitkering aan Aandeelhouders inhoudt, wordt op ieder aandeel een _____ gelijk bedrag uitgekeerd. _____
- 44.6 Indien de Algemene Vergadering het voorstel van het Bestuur overneemt, wordt _____ de bestemming van de Winst aldus vastgesteld. _____
- 44.7 Indien de Algemene Vergadering het voorstel van het Bestuur niet overneemt, is _____ zij bevoegd binnen één (1) week na de dag van de vergadering waarvoor het _____ voorstel geagendeerd is, een tegenvoorstel voor de bestemming van de Winst te _____ formuleren. _____
- 44.8 Indien de Algemene Vergadering met inachtneming van het bepaalde in artikel _____ 44.7 een tegenvoorstel formuleert, worden het voorstel en het tegenvoorstel _____ voorgelegd aan de Aandeelhoudersvergadering. Het voorstel en het tegenvoorstel _____ worden voorzien van het oordeel van de actuariële Sleutelfunctiehouder. De _____ Aandeelhoudersvergadering is alsdan bevoegd om te besluiten tot bestemming _____ van de Winst conform het voorstel respectievelijk het tegenvoorstel. Indien en voor _____ zolang geen Aandelen geplaatst zijn of alle geplaatste Aandelen worden _____ gehouden door de Vennootschap, komt de voormelde bevoegdheid van de _____ Aandeelhoudersvergadering toe aan de Algemene Vergadering. _____
- 44.9 Ten laste van de door de wet voorgeschreven reserves mag een tekort slechts _____ worden gedelgd voor zover de wet dat toestaat. _____
- 44.10 Een besluit tot uitkering heeft geen gevolgen zolang het Bestuur geen goedkeuring _____ heeft verleend. Het Bestuur weigert slechts de goedkeuring, indien: _____
- (a) niet aan alle relevante vereisten uit de Gedelegeerde Verordening is _____ voldaan; en/of _____
 - (b) het weet of redelijkerwijs behoort te voorzien dat de Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij na de uitkering niet zal kunnen blijven voortgaan _____ met het betalen van haar opeisbare schulden. _____
- 44.11 Uitkeringen zijn betaalbaar onmiddellijk na het nemen van het besluit tot uitkering, _____ tenzij in het besluit een ander tijdstip is vastgesteld. _____

HOOFDSTUK XI. STATUTENWIJZIGING. ONTBINDING _____

Artikel 45. Statutenwijziging _____

- 45.1 De Algemene Vergadering is bevoegd te besluiten de Statuten te wijzigen, mits de _____ vergadering is opgeroepen met de mededeling dat een besluit tot wijziging van de _____ Statuten tijdens de vergadering zal worden voorgesteld. _____
- Een besluit tot wijziging van de Statuten kan slechts worden genomen op voorstel _____ van het Bestuur en voorts met inachtneming van het bepaalde in artikel 32. _____
- 45.2 Zij die de oproeping tot de Algemene Vergadering ter behandeling van een _____ voorstel tot statutenwijziging hebben gedaan, zullen ten minste veertien (14) _____ dagen voor de vergadering een afschrift van dat voorstel, waarin de integrale tekst _____ van de voorgestelde wijziging woordelijk is opgenomen, op een daartoe geschikte _____



plaats voor de Leden ter inzage leggen, tot na het einde van de dag waarop de _____
vergadering wordt gehouden. Voormelde afschrift wordt tevens als bijlage in de zin —
van artikel 27.4 bij de oproeping gevoegd. _____

- 45.3 Een statutenwijziging treedt niet in werking dan nadat hiertoe een notariële akte _____
van statutenwijziging is verleden voor een notaris met plaats van vestiging in _____
Nederland. Tot het doen verlijden van die akte is iedere Bestuurder bevoegd. _____

Artikel 46. Ontbinding en vereffening _____

- 46.1 De Onderlinge Waarborgmaatschappij kan worden ontbonden door een daartoe _____
strekkend besluit van de Algemene Vergadering. Het bepaalde in artikel 45.1 en _____
45.2 van deze Statuten is van overeenkomstige toepassing. Een besluit tot _____
ontbinding van de Onderlinge Waarborgmaatschappij behoeft de goedkeuring van —
de Aandeelhoudersvergadering. _____

- 46.2 In geval van ontbinding van de Onderlinge Waarborgmaatschappij krachtens _____
besluit van de Algemene Vergadering worden de Bestuurders vereffenaars van _____
het vermogen van de ontbonden Onderlinge Waarborgmaatschappij, tenzij de _____
Algemene Vergadering besluit om een of meer andere personen tot vereffenaar te —
benoemen. _____

- 46.3 Gedurende de vereffening blijven de bepalingen van deze Statuten zo veel _____
mogelijk van kracht. _____

- 46.4 Hetgeen van het liquidatiesaldo overblijft na voldoening van de schulden van de _____
Onderlinge Waarborgmaatschappij, wordt eerst zo veel mogelijk aan de _____
Aandeelhouders uitgekeerd de nominale waarde van de door hen gehouden _____
Aandelen (naar rato van aandelenbezit). _____

- 46.5 Hetgeen van het liquidatiesaldo overblijft na toepassing van het bepaalde in artikel —
46.4, wordt overgedragen aan degenen die ten tijde van het besluit tot ontbinding —
Lid waren. De gerechtigdheid van ieder van hen tot dit batig saldo wordt bepaald —
aan de hand van de op het moment van het nemen van het besluit tot ontbinding —
vast te stellen verdeelsleutel. Bij het besluit tot ontbinding kan echter ook een _____
andere bestemming aan het batig saldo worden gegeven. _____
Een besluit tot vaststelling van de verdeelsleutel kan slechts worden genomen op —
voorstel van het Bestuur. _____

Op een besluit tot vaststelling respectievelijk wijziging van de verdeelsleutel _____
alsmede een besluit tot het geven van een andere bestemming aan het batig saldo —
is het bepaalde in artikel 45 van overeenkomstige toepassing. _____

- 46.6 Het bepaalde in Boek 2 Titel 1 van het Burgerlijk Wetboek is van overeenkomstige —
toepassing op de vereffening. _____

HOOFDSTUK XII. HUISHOUDELIJK REGLEMENT _____

Artikel 47. Huishoudelijk reglement _____

- 47.1 Het Bestuur kan een huishoudelijk reglement vaststellen, waarin nadere regels _____
worden vastgelegd omtrent Algemene Vergaderingen en de vergaderorde binnen —
deze Algemene Vergaderingen. _____

- 47.2 Het huishoudelijk reglement mag geen bepalingen bevatten in strijd met de wet of —
met de Statuten. _____

HOOFDSTUK XIII. OVERGANGSBEPALINGEN _____

Artikel 48. Overgangsbepaling inzake boekjaar _____



Het eerste boekjaar van de Onderlinge Waarborgmaatschappij eindigt op eenendertig _____ december tweeduizend vijftientig. Dit artikel vervalt na afloop van het eerste boekjaar. _____

Artikel 49. Overgangsbepaling inzake digitale algemene vergaderingen _____

Vanaf het moment waarop de Wet digitale vergadering burgerlijke rechtspersonen (36 489) _____ van kracht wordt, gelden de volgende bepalingen: _____

- (a) de Algemene Vergadering kan degene(n) die bevoegd is (zijn) tot het bijeenroepen _____ van de Algemene Vergadering machtigen te bepalen dat de Algemene _____ Vergadering uitsluitend via een elektronisch communicatiemiddel toegankelijk is; _____ en _____
- (b) de bijeenroeping voor de Algemene Vergadering kan geschieden door een _____ leesbaar en reproduceerbaar bericht dat elektronisch naar het adres van het lid _____ wordt verzonden; en _____
- (c) indien de Algemene Vergadering uitsluitend langs elektronische weg toegankelijk _____ is, vermeldt de oproeping de procedure voor deelname aan de algemene _____ vergadering en het uitoefenen van het stemrecht door middel van een elektronisch _____ communicatiemiddel. _____

Artikel 50. Overgangsbepaling inzake de Raad van Commissarissen _____

Het bepaalde in Hoofdstuk VI van deze Statuten alsmede het overigens in deze statuten _____ bepaalde omtrent Commissarissen en de Raad van Commissarissen wordt eerst van _____ kracht op het moment dat: _____

- (a) door de Algemene Vergadering – evenwel op voorstel van het Bestuur – een _____ besluit wordt genomen tot instelling van een Raad van Commissarissen; én _____
- (b) dit besluit is neergelegd bij het handelsregister. _____

Tot dat moment komen alle bevoegdheden die in deze Statuten aan de Raad van _____ Commissarissen worden toegekend, voor zover mogelijk, toe aan de Algemene _____ Vergadering. _____

Slotverklaringen _____

Ten slotte verklaarden de Oprichters: _____

- (a) **Eerste leden van de Onderlinge Waarborgmaatschappij** _____
De Oprichters treden per het moment van de oprichting van de Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij toe als lid van de Onderlinge Waarborgmaatschappij. _____
- (b) **Bestuur** _____
Voor de eerste keer worden de Oprichters tot bestuurders van de Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij benoemd. _____

Slot _____

De comparanten zijn mij, notaris, bekend. _____

Deze akte is verleden te Utrecht op de datum aan het begin van deze akte vermeld. _____

De zakelijke inhoud van deze akte is aan de comparanten opgegeven en toegelicht. _____

De comparanten hebben verklaard op volledige voorlezing van de akte geen prijs te _____ stellen, tijdig voor het verlijden van de inhoud daarvan te hebben kennisgenomen en met _____ de inhoud in te stemmen. _____

Onmiddellijk na beperkte voorlezing is deze akte eerst door de comparanten en daarna _____ door mij, notaris, ondertekend om tien uur en zesenvijftig minuten. _____

(Volgt ondertekening)

UITGEGEVEN VOOR AFSCHRIFT



28

op 14 januari 2025 om

12.10 uur

