



Statuten

Artikel 1 *Zetel, naam en doel*

De Maatschappij, opgericht 4 februari achttien-honderd vier en negentig, is gevestigd te Zoetermeer, draagt de naam "Onderlinge Bossenverzekering Maatschappij u.a." en werkt als onderlinge waarborgmaatschappij in de zin van de wet.

De Maatschappij wordt gevormd door de gezamenlijke deelnemers en functioneert op grond van de Statuten, het Verzekeringsreglement en door de deelnemers met haar gesloten contracten, volgens welke bepalingen de deelnemers elkaar waarborgen tegen schade aan bossen en andere houtopstanden in of buiten Nederland gelegen, zoals omschreven in het Verzekeringsreglement.

Artikel 2 *Duur van de Maatschappij*

De Maatschappij is aangegaan voor onbepaalde tijd.

Artikel 3 *Deelnemers*

1. Deelnemers van de Maatschappij zijn uitsluitend degenen die één of meer verzekeringen bij haar hebben lopen.
2. Degene die als deelnemer wenst toe te treden tot de Maatschappij, dient een daartoe strekkende aanvraag in bij de directie. Indien na onderzoek en aanbieding van de voorwaarden waaronder de deelneming aanvaard kan worden, de aspirantdeelnemer met die voorwaarden akkoord gaat, is hij als deelnemer in de Maatschappij toegetreden. Ten bewijze daarvan wordt hem een "bewijs van aandeel" uitgereikt, gelijktijdig met een exemplaar van deze statuten en het verzekeringsreglement.
3. Na beëindiging van het deelnemerschap heeft de betrokken deelnemer generlei aanspraak op de reserves van de maatschappij. Ingeval van beëindiging door royement van de verzekering(en) is de deelnemer gehouden tot betaling van de premies en omslagen geheven over het boekjaar waarin het royement plaatsvindt.

Artikel 4 *Werkwijze van de Maatschappij*

1. Aan het begin van elk boekjaar wordt van iedere deelnemer ter dekking van schaden en kosten een premie geheven naar een tarief dat wordt berekend naar de in het verzekeringsreglement opgenomen grondslagen.
2. Met betrekking tot de premies voor verzekeringen, die in de loop van het boekjaar beginnen, wordt de premie berekend naar de bepalingen van het verzekeringsreglement.
3. De algemene vergadering kan op voorstel van de directie, besluiten een inleggeld van nieuwe deelnemers te heffen.

4. De hoogte van het inleggeld wordt door de algemene vergadering, op voorstel van de directie, vastgesteld.
5. Indien het totaal van de over een boekjaar ontvangen baten een overschot boven de lasten mocht opleveren, hebben de deelnemers recht op dit overschot, naar evenredigheid van hun aandeel in de premie over het afgelopen boekjaar, tenzij de algemene vergadering op voorstel van de directie besluit (een deel van) dit overschot toe te voegen aan de algemene reserve.
6. De algemene reserve kan door de directie worden gebruikt om tot een spoedige uitkering van schadevergoedingen te geraken en/of ter vermijding van kleine en/of herhaalde omslagen.
7. Aan de deelnemers te restitueren overschotten worden aan hen uitgekeerd door tegoedschrijving op de ledenrekening ten name van de betrokken deelnemers, tenzij de algemene vergadering op voorstel van de directie, besluit tot een andere wijze van verrekening.
8. Voor zover de Wet toezicht verzekeringsovereenkomst 1993 dat toestaat wordt bij beëindiging van deelneming het aandeel in de ledenrekening van de betrokken deelnemer met hem vereffend binnen een jaar na afloop van het boekjaar, waarin of waarmee de deelname eindigt.
9. Omslagen als bedoeld in lid 13 zullen van het aandeel in de ledenrekening worden afgeboekt.
10. In geval van liquidatie van de Maatschappij kan vereffening van de ledenrekening eerst plaatsvinden, nadat alle andere schulden zijn voldaan.
11. Elke betaling van de ledenrekening voor andere doeleinden dan voor individuele opzegging van een deelneming vindt niet eerder plaats dan 30 dagen na melding ervan aan de Verzekeringkamer; de Verzekeringkamer kan tegen deze voorgenomen betaling bedenkingen naar voren brengen aan welke bedenkingen de Maatschappij tegemoet dient te komen.
12. Over de aandelen in de ledenrekening wordt jaarlijks een rente vergoed, waarvan het percentage jaarlijks door de algemene vergadering op voorstel van de directie wordt vastgesteld.
13. Het onder het hoofd "Ledenrekening" geboekte bedrag vervult de functie van waarborg-kapitaal. Het aandeel van een deelnemer in de ledenrekening is gedurende het deelnemerschap niet opvorderbaar.
14. Indien de premies en andere inkomsten over het boekjaar niet voldoende zijn voor betaling der schaden en kosten zal:
 - a. het nadelig saldo geheel of gedeeltelijk worden omgeslagen over de ledenrekeningen van alle deelnemers en van degenen, die in het afgelopen boekjaar opgehouden hebben deelnemer te zijn, naar evenredigheid van hun aandeel in de premie over het afgelopen boekjaar en/of

- b. het nadelig saldo geheel of gedeeltelijk ten laste van de algemene reserve worden gebracht.
 - c. de sub a genoemde omslag eerst worden verrekend met een eventueel aanwezig saldo op de ledenrekening. Hierbij is lid 11 van overeenkomstige toepassing. Indien de Verzekeringskamer op grond van voornoemd artikel deze verrekening niet toestaat wordt het nadelig saldo op de sub b genoemde wijze verwerkt.
15. Tot heffing van een omslag zal niet worden overgegaan zonder voorafgaande goedkeuring van commissarissen, bij gebreke waarvan afboeking ten laste van de algemene reserve dient plaats te hebben, zolang deze meer bedraagt dan 50% van het per 2 januari van het betrokken jaar aan premie te vorderen bedrag.
16. Indien de algemene reserve in enig jaar minder dan 50% van de in lid 1 en 2 bedoelde premie bedraagt, zijn commissarissen verplicht tot omslagheffing over te gaan.
17. De deelnemers zullen worden bericht zodra commissarissen de goedkeuring tot heffing van een omslag hebben gegeven. De deelnemers zijn alsdan verplicht binnen 30 dagen, nadat zij daartoe door de directie zijn uitgenodigd, hun aandeel in de omslag te voldoen met inachtneming van het reglement.
18. De Directie is verplicht namens de Maatschappij de bij de Maatschappij verzekerde risico's op genoegzame wijze te herverzekeren.
19. De bepalingen in dit artikel kunnen slechts worden gewijzigd met instemming van de Verzekeringskamer.

Artikel 5 Bestuur

1. De Maatschappij wordt vanwege de algemene vergadering en onder toezicht van door haar benoemde commissarissen bestuurd door een directie, die rekening en verantwoording verschuldigd is aan de algemene vergadering van deelnemers.
2. De directie wordt benoemd en ontslagen door de algemene vergadering; schorsing van de directie kan geschieden door de commissarissen.
3. Ingeval van schorsing moet binnen een maand na aanvang daarvan door commissarissen een algemene vergadering van deelnemers worden bijeengeroepen om over voortzetting der schorsing, de opheffing daarvan of ontslag te beslissen conform het bepaalde in artikel 9 lid 6.
4. De schorsing is van rechtswege vervallen, wanneer binnen acht weken na haar in werking treden geen besluit in deze door de algemene vergadering van deelnemers is genomen.
5. Ingeval van ontslag moeten commissarissen binnen één maand na de datum van de algemene vergadering, waarin het ontslag is verleend, een algemene vergadering bijeenroepen om over het benoemen van een nieuwe directie te beslissen.

Artikel 6 Beheer

1. Het beheer is opgedragen aan de directie die de Maatschappij in en buiten rechte vertegenwoordigt.
2. Onder beheer wordt hier begrepen zowel administratief als geldelijk en verzekerings-technisch beheer, de beschikking over vermogensbestanddelen der Maatschappij en het aangaan van verbintenissen te harer bate en laste.
3. De directie vergadert zo dikwijls als een directeur het verlangt. Zij besluit met volstreckte meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen beslist de Raad van Commissarissen.
4. De directie is verplicht de aanwijzingen van de Raad van Commissarissen op te volgen omtrent de algemene lijnen van het te volgen financiële en economische beleid.
5. De directie behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen voor het nemen van besluiten omtrent het:
 - a. aangaan van overeenkomsten tot het verkrijgen, bezwaren en vervreemden van registergoederen;
 - b. het bezwaren van registergoederen tot meerdere zekerheid van de nakoming van verplichtingen van de maatschappij;
 - c. aangaan van geldleningen ten laste van de maatschappij, met uitzondering van kortlopende leningen ten behoeve van het doen van schade-uitkeringen;
 - d. het beleggingsbeleid;
 - e. de wijze en de condities waarop de maatschappij (een deel van) haar risico herverzekert;
 - f. het wijzigen van de verzekeringsvoorwaarden, waaronder meebegrepen, de hoogte van de premies, de eigen risico's alsmede het introduceren van nieuwe verzekeringsvormen.
6. De Raad van Commissarissen is voorts bevoegd te bepalen dat andere directiebesluiten haar goedkeuring behoeven, mits de Raad van Commissarissen de betreffende directiebesluiten duidelijk omschrijft.

Artikel 7 Toezicht

1. Aan commissarissen is opgedragen het toezicht op de directie. Zij zijn bevoegd te allen tijde inzage van de boeken te verlangen.
2. De commissarissen worden, voor een aantal van tenminste drie doch van ten hoogste zeven, gekozen door de algemene vergadering van deelnemers. Zij kunnen te allen tijde door die algemene vergadering van deelnemers worden geschorst of ontslagen. Zij worden gekozen voor een tijdvak van 4 opeenvolgende jaren, waarna zij direct aansluitend voor een periode van 4 jaar herkozen kunnen worden. Na afloop van de derde vierjarige periode eindigt de zittingsperiode en is de commissaris niet herkiesbaar voor de daarop volgende termijn.
3. Commissarissen kiezen uit hun midden een voorzitter en een plaatsvervangend voorzitter voor de duur van hun zittingsperioden.

4. De leden van de Raad van Commissarissen hebben recht op een vergoeding. Reis- en verblijfkosten, in het belang van de maatschappij gedaan, worden vergoed. De Raad van Commissarissen stelt de hoogte van de vergoedingen vast naar redelijkheid en billijkheid.

5. Niet tot commissaris kan worden gekozen een persoon die in dienstbetrekking staat tot de organisatie aan welke de directie is opgedragen. Ook niet tot commissaris kan worden gekozen een persoon die tot een organisatie behoort die gelieerd is aan de organisatie waaraan de directie is opgedragen, zulks ter beoordeling aan de commissarissen.

Artikel 8 Boekjaar en jaarrekening

1. Het boekjaar van de Maatschappij loopt van één januari tot en met één en dertig december.

2. Jaarlijks binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar -behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste 5 maanden door de algemene vergadering op grond van bijzondere omstandigheden- maakt de directie een jaarrekening op, die aan de algemene vergadering ter vaststelling wordt overlegd. De jaarrekening gaat vergezeld van de verklaring van de accountant, bedoeld in lid 3, zo de daar bedoelde opdracht is verstrekt, van het jaarverslag en van de in artikel 392, Boek 2, Burgerlijk Wetboek, bedoelde overige gegevens, echter, voor wat de overige gegevens betreft, voor zover het daar bepaalde op de Maatschappij van toepassing is.

3. Indien de Maatschappij daartoe verplicht is of indien de algemene vergadering zulks besluit, verleent de algemene vergadering aan een registeraccountant of een andere deskundige, als bedoeld in artikel 393, eerste lid, boek 2, Burgerlijk Wetboek, beiden aan te duiden als: accountant, om de door de directie opgemaakte jaarrekening te onderzoeken overeenkomstig het bepaalde in artikel 393, lid 3, Boek 2, Burgerlijk Wetboek. De accountant brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan de directie en geeft de uitslag van zijn onderzoek in een verklaring weer.

4. De directie zorgt dat de opgemaakte jaarrekening, het jaarverslag en de in lid 2 bedoelde overige gegevens ten kantore van de Maatschappij voor de leden ter inzage liggen en voorts vanaf de dag der oproeping tot de algemene vergadering, bestemd tot hun behandeling, ten kantore van de Maatschappij aanwezig zijn. De deelnemers kunnen de stukken aldaar inzien en er kosteloos afschrift van verkrijgen.

Artikel 9 Algemene Vergadering van Deelnemers

1. Jaarlijks voor de eerste juli, tenminste 20 dagen na oproeping, zal een gewone algemene vergadering van deelnemers worden gehouden.

2. Een buitengewone algemene vergadering zal worden gehouden telkens wanneer commissarissen zulks wenselijk achten of tenminste 10 deelnemers zulks eisen. Voor het houden van een buitengewone algemene vergadering moet tenminste 20 dagen tevoren door de directie -bij schorsing of ontbreken van de directie door

de voorzitter of de plaatsvervangend voorzitter of oudste lid van commissarissen- een oproeping worden gedaan met vermelding van de te behandelen onderwerpen.

3. De algemene vergaderingen worden geleid door de voorzitter van de commissarissen of diens plaatsvervanger; is geen commissaris ter vergadering aanwezig, dan voorziet de vergadering zelf in het voorzitterschap.

4. De directie neemt, tenzij zij is geschorst, in alle vergaderingen het secretariaat waar.

5. Een algemene vergadering kan worden bijgewoond door iedere deelnemer of diens vertegenwoordiger. Per persoon kan slechts één stem worden uitgebracht; stemmen bij volmacht is niet toegestaan. Stemming over personen geschiedt schriftelijk. De algemene vergadering beslist in alle zaken met gewone meerderheid van stemmen. Bij stakende stemmen beslist de voorzitter.

6. De algemene vergadering kan echter de directie of een commissaris niet schorsen of ontslaan, wijziging brengen in de statuten of de Maatschappij ontbinden, indien niet tenminste een meerderheid van 2/3 van de uitgebrachte stemmen zich daarvoor heeft verklaard.

7. Op de jaarlijkse algemene vergadering brengt de directie verslag uit over het afgelopen boekjaar en geeft daarin rekening en verantwoording over het gevoerde beheer.

8. De hierop betrekking hebbende stukken worden - voorzien van een pre-advies van commissarissen- gedurende 8 dagen onmiddellijk voorafgaande aan de gewone algemene vergadering, ten kantore van de directie ter visie van de deelnemers gelegd.

9. De algemene vergadering van deelnemers besluit over de goedkeuring der jaarstukken; de goedkeuring van de rekening en verantwoording strekt de directie en commissarissen tot décharge.

Artikel 10 Verjaring

1. Alle vorderingen van een deelnemer jegens de Maatschappij vervallen na verloop van 5 jaren, nadat de beslissing van de Maatschappij definitief is vastgesteld.

Artikel 11 Verzekeringsreglement

1. Het in de artikelen 1 en 3 bedoelde verzekeringsreglement, bevattende de algemene voorwaarden, die bij het verzekeren van de door de deelnemers aangeboden objecten van kracht zijn of wijzigingen in dit reglement worden door de directie met een pre-advies van commissarissen aan de algemene vergadering ter vaststelling voorgelegd.

2. De vaststelling van een voorgestelde wijziging van het verzekeringsreglement geschiedt op de jaarlijkse of een bijzondere algemene vergadering, krachtens een besluit van de deelnemers genomen, met een gewone meerderheid van de uitgebrachte geldige stemmen.

3. De oproeping tot een algemene vergadering waarin een wijziging van het reglement dient te worden vastgesteld, bevat de volledige tekst van de nieuwe of te wijzigen artikelen.

4. De wijziging wordt van kracht op een door de algemene vergadering vast te stellen tijdstip.

Artikel 12 *Wijziging van statuten*

1. De statuten kunnen worden gewijzigd bij besluit van de algemene vergadering van deelnemers met inachtneming van het daaromtrent bepaalde in artikel 9 zesde lid.

2. De oproeping tot een algemene vergadering waarin een statutenwijziging aan de orde is, bevat de volledige tekst van de nieuwe of te wijzigen artikelen.

3. De wijziging treedt, op voor alle deelnemers bindende wijze, in werking met ingang van een door de algemene vergadering van deelnemers vast te stellen datum en overeenkomstig hetgeen de wet hieromtrent bepaalt.

Artikel 13 *Ontbinding en liquidatie*

1. Ontbinding van de Maatschappij zal door een desbetreffend besluit van de algemene vergadering van deelnemers plaatshebben met inachtneming van het daaromtrent bepaalde in artikel 9 zesde lid.

2. De oproeping tot een algemene vergadering, waarin ontbinding of liquidatie van de Maatschappij aan de orde is, dient vergezeld te gaan van een toelichting op de te nemen besluiten.

3. Indien het premiebestand op 31 december van enig boekjaar tot beneden de € 45.378,- is gedaald, zal de directie, op voorstel van commissarissen, de algemene vergadering voorstellen de Maatschappij te ontbinden. De Maatschappij wordt eveneens ontbonden in de overige gevallen in de wet bepaald.

4. Indien de Maatschappij wordt ontbonden doet de directie daarvan schriftelijk mededeling aan alle deelnemers.

5. Wanneer de Maatschappij wordt ontbonden, blijft zij als onderlinge waarborgmaatschappij in liquidatie bestaan totdat de liquidatie geheel is afgewikkeld.

6. Gedurende de liquidatie blijven de statuten voor zover van toepassing van kracht. De afwikkeling geschiedt door de directie onder toezicht van de commissarissen. Artikel 9 lid 7 tot en met lid 9 is van overeenkomstige toepassing.

7. De algemene reserve blijft tijdens de liquidatie eigendom van de Maatschappij. Gedurende de liquidatie zullen geen uitkeringen aan de deelnemers plaatshebben. Wanneer bij de voltooiing van de liquidatie, er nog enig actief resteert, zal de algemene vergadering van deelnemers de bestemming daarvan vaststellen.

8. De leden zijn in geval van liquidatie niet aansprakelijk voor de tekorten van de Maatschappij.

Artikel 14 *Slotbepalingen*

1. In gevallen waarin de statuten niet voorzien, beslissen de commissarissen.

2. Deze statuten treden in werking op 1 januari 2010 en zijn ook van kracht ten aanzien van de vóór de inwerkingtreding van deze statuten tot stand gekomen verzekeringsovereenkomsten.

Arnhem, 26 november 2009