



VERSLAG van de Raad van Bestuur van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv,

(ondernemingsnummer 0405392197) gehouden op maandag 11 december 2023 om 18.30uur in zaal Au Chevalier, Bellegemplaats 6, 8510 Kortrijk - Bellegem.

De voorzitter, dhr. Carl Craeynest opent de vergadering om 18.30uur.

Aanwezige bestuursleden:

Carl Craeynest (voorzitter & bestuurslid), Paul Desmedt (ondervoorzitter & bestuurslid), Frederic Byttebier (bestuurslid), Jean Samain (bestuurslid), Luc Delputte (bestuurslid) en Gino Stock (bestuurslid).

Aanwezige zaakvoerders

Karel Vandemeulebroecke (Zaakvoerder), Wim Desmadryl (Zaakvoerder), Griet Vandemeulebroecke (Ontslagnemend zaakvoerder), Wouter Snoeck (toekomstig zaakvoerder vanaf 01/01/2024)

De voorzitter duidt Karel Vandemeulebroecke (zaakvoerder) aan als secretaris van de vergadering.

De voorzitter Carl Craeynest stelt vast dat de vergadering op rechtmatige wijze werd bijeengeroepen, er voldoende bestuursleden aanwezig zijn en bijgevolg rechtsgeldig kan beslissen over de punten van de agenda.

Te bespreken agenda:

1. **Ontbinding van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv- Stopzetting van de verzekeringsactiviteiten:** toelichting van de motivatie, uitleg over de verkoopovereenkomst met KBC Verzekeringen nv en de uitbetaling van de overnamevergoeding door KBC verzekeringen nv aan de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem CV (1X netto jaarpremie als de rendabiliteit onder de 50% blijft, zo niet 0.5 x netto jaarpremie), uitleg over de noodzakelijke goedkeuring door de NBB zonder dewelke niets officieel is, het overzetten van de polissen naar KBC Verzekeringen nv, communicatie door de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem CV aan de leden, communicatie door KBC Verzekeringen nv aan de leden.
2. **Duiding over de vereffening van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem CV:** (na de stopzetting van de verzekeringsactiviteiten en de verrekening van alle kosten): o.a. wat gebeurt er met het maatschappelijk fonds en de ledenbijdrage.
3. **Aanstelling van een vereffenaar:** d.w.z. een persoon/personen die de praktische afwikkeling regelt/regelen, meestal (toekomstige) zaakvoerder(s).
4. **Besluit tot samenroeping van de Bijzondere Algemene Vergadering:** overeenkomstig de statuten en het intern reglement van Onderlinge Brandverzekering van Bellegem CV: procedure, vaststelling van de data, plaats, wijze van uitnodiging.



BERAADSLAGINGEN:

1 Ontbinding van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv- Stopzetting van de verzekeringsactiviteiten

- Het wettelijk kader : Overeenkomstig het wetboek van vennootschappen en verenigingen brengt de Raad van Bestuur verslag uit aan de Bijzondere Algemene Vergadering over het voorstel tot vrijwillige stopzetting van de verzekeringsactiviteiten van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv en de verdere ontbinding van de coöperatieve vennootschap.

1.1. Toelichting van de motivatie, het proces, de verkoopovereenkomst met KBC Verzekeringen NV en het administratieve proces :

- De complexiteit van de verzekeringsmarkt neemt in snelle mate toe en vraagt een meer professionele benadering.
- De Coöperatieve gedachte kwijnt weg. De oorsprong en reden van de Onderlinge Brandverzekeringen is minder en minder aanwezig. Meer en meer leden weten niet meer dat hun brandverzekering bij de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv zit (een coöperatieve verzekeraar), maar denkt gewoon dat dit een KBC polis is.
- Transformatie van de bovenliggende MvBH (Maatschappij voor Brand Herverzekering) naar AvBH (Agentuur voor Brand Herverzekering) : afslanking van de structuur en bovenbouw
- Rechtstreekse herverzekering bij KBC Verzekeringen nv (relatie één op één) voor 100%
- De winstdeelname AvBH aan de Onderlinge Verzekeraars slinkt reeds enkele jaren op rij om reden oa van de stijgende natuurrampen en grotere uitgaves. De verwachtingen van wetenschappers is dat deze natuurrampen alleen maar frequenter en heviger zullen worden.
- De zware administratieve verplichtingen voor dergelijke kleine Onderlinge Verzekeraars.
- Vaste kosten stijgen omwille stijgende bijdragen compensatiefonds (CANARA).
- Deze zaken zorgen er voor dat de rendabiliteit op korte en middellange termijn meer en meer onder druk komt. Om voldoende ristorno's (=premieteruggave) te kunnen handhaven moet het maatschappelijk fonds worden aangesproken!
- Hierdoor drogen de reserves op en zullen op korte termijn uitgeput zijn. De houdbaarheid van de restornopolitiek staat hierdoor onder zware druk.
- Operationeel wijken de (verouderde) processen meer en meer af van deze van KBC verzekeringen NV. Op die manier evolueert de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv niet mee met de digitale tools om future proof te verzekeren. Leden - verzekerden kunnen hun polis niet digitaal consulteren en kunnen ook geen digitale aangifte doen.
- Lancering van nieuwe KBC woningpolissen die uitblinken door een vereenvoudigde en versnelde opmaak kan niet via de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv worden aangeboden.
- De nieuwe evaluatietool in de nieuwste versie van de Patrimoniumpolis wordt niet ondersteund op het platform van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv. Een nieuwe versie van de patrimoniumpolis is op komst bij KBC, die zal draaien op een platform dat niet ondersteund wordt voor Onderlinge Brandverzekeraars.



- Leden – verzekerden vragen meer en meer naar gespreide premiebetalingen via domiciliëring. Deze kunnen niet via het platform van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv worden aangeboden, tenzij de CV de jaarpremies voorschiet aan KBC en zelf het risico op niet-betaling draagt.
- Het is veel arbeidsintensiever voor de dienstverlener om hetzelfde servicelevel te bieden voor verzekerden omdat processen niet aansluiten op het (digitaal) beheersplatform van KBC.
- AvBH biedt onvoldoende oplossingen aan om de bestaansredenen in de toekomst te garanderen en de processen te moderniseren.
- De statuten laten een ontbinding – vereffening toe conform artikel 31 van de statuten van 12 september 2022.

1.2. Besluit

- We willen de verdere afkolving van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv op vandaag consolideren en laten hierdoor de leden nog mee genieten van de verdeling, door uitkering, van alle financiële middelen i.f.v. de grootte van de ledenbijdrage en dit in overeenkomst met artikels 32 en 11 van de statuten van 12 september 2022.
- Dit in het kader van een goed ondernemers en -huisvaderschap.
- Daarom voorziet de Raad van Bestuur een verkoop van de volledige verzekeringsportefeuille aan KBC Verzekeringen nv met ingangsdatum 01/01/2025.
- De raad van Bestuur doet dit in het belang van, in eerste plaats :
 - De leden : door uitkering, van alle financiële middelen i.f.v. de grootte van de ledenbijdrage en dit in overeenkomst met artikel 32 van de statuten van 12 september 2022.
 - En door een betere dienstverlening voor de leden binnen een volledig ontsloten KBC verzekeringsomgeving.
- De leden moeten er op korte termijn beter van worden!

Daarom keurt de Raad van Bestuur het voorstel unaniem goed om de procedure tot ontbinding, stopzetting van de verzekeringsactiviteiten en vereffening van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv op te starten.

1.3. Beslissing rond aanpak, uitwerking en termijn ontbindingsprocedure

De Raad van Bestuur keurt unaniem volgend stappenplan goed tot opstart van de procedure tot ontbinding en stopzetting van de verzekeringsactiviteiten :

- Het ondertekenen van een overdrachtsovereenkomst tussen de Onderlinge brandverzekering van Bellegem cv. En KBC Verzekeringen NV tot overdracht van de volledige verzekeringsportefeuille. Het ontwerp van deze overdrachtsovereenkomst wordt voorgesteld en gelezen door alle leden van de Raad van Bestuur en inhoudelijk unaniem aanvaard.
- KBC Verzekeringen NV betaalt hiervoor een overnamevergoeding aan de Onderlinge brandverzekering van Bellegem cv: zijnde 1 x de nettojaarpremie indien de



rendabiliteit van de portefeuille onder de 50% blijft. Zoniet wordt de overnamevergoeding gehalveerd.

- KBC verzekeringen nv verkoopt het beheersrecht van deze portefeuille aan het KBC-verzekeringsagentschap Helix Verzekeringen BV ("By Helix & Vandemeulebroecke"), Loofstraat 39, 8500 Kortrijk, ondernemingsnummer 0475369284 die hiervoor een beheersvergoeding betaalt aan KBC Verzekeringen NV.
- Er wordt ervoor gezorgd dat alle lopende verzekeringswaarborgen naadloos doorlopen door opmaak van een nieuwe polis bij KBC Verzekeringen nv met ingangsdatum 01/01/2025. De bestaande polissen via de Onderlinge brandverzekering van Bellegem cv moeten worden stopgezet tegen diezelfde datum.
- De portefeuille van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv moet met 'manuele' input verplaatst worden van het eigen platform naar het KBC verzekeringen nv platform.
- De overdracht van een portefeuille tussen verzekeringsmaatschappijen vraagt om vooraf informatie te leveren aan de Nationale Bank van België (= "NBB") die daar haar noodzakelijke goedkeuring dient op te geven, zonder dewelke niets officieel is.
- FSMA : ook het FSMA moet haar akkoord geven.
- Alle noodzakelijke communicatie door de Onderlinge brandverzekering van Bellegem CV (en door KBC verzekeringen NV) aan de leden-verzekerden dient rigoureus te gebeuren. De raad van Bestuur geeft hiertoe opdracht aan de zaakvoerders.
- De Raad van bestuur streeft er finaal naar om de overname en overdracht van de portefeuille tegen eind 2024 te kunnen afronden (onder voorbehoud van de goedkeuring van alle betrokken partijen en instanties)
- De Raad van Bestuur streeft naar gespreide teruggave & verdeling van de ledenbijdragen, maatschappelijk fonds & netto-saldo bij vereffening.

2. Duiding over de vereffening van Onderlinge Brandverzekering van Bellegem CV

De Raad van Bestuur keurt unaniem volgend stappenplan goed tot vereffening:

- De statuten van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem CV meldt het volgende:
 - Artikel 31. Ontbinding: "De ontbinding van de coöperatieve vennootschap kan op ieder ogenblik worden uitgesproken door een beslissing van de Algemene Vergadering volgens de regels die voor wijziging aan de statuten zijn gesteld. De wijze van vereffening en de aanduiding van de vereffenaar wordt bepaald door de Algemene vergadering".
 - Artikel 32: Slotafrekening: "Na aanzuivering van het passief van de coöperatieve vennootschap en van de lasten en kosten van de vereffening of consignatie van de nodige sommen om die te voldoen, zal het saldo in de eerste plaats worden aangewend voor de uitbetaling van de leden overeenkomstig artikel 11 van deze statuten. In Geval van het vermogen van de coöperatieve vennootschap echter ontoereikend is om de leden uit te betalen, geschiedt de betaling pro rata, al naar gelang hun inbreng. Indien er na deze uitbetaling nog vermogen overblijft, dan zal de algemene vergadering dit vermogen een bestemming geven die zo nauw mogelijk aansluit bij de coöperatieve finaliteit en het voorwerp van de coöperatieve vennootschap".
- De Bijzondere Algemene Vergadering van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv moet de vereffening-verdeling goedkeuren. Deze vereffening dient te gebeuren volgens de betreffende artikels 31 en 32 van de statuten.



De vereffening houdt dus in :

- de uitkering van alle financiële middelen (bestaand maatschappelijk fonds én te ontvangen overnamevergoeding ontvangen van KBC verzekeringen nv) i.f.v. de grootte van de ledenbijdrage en cfr artikelen 31 en 32 en 11 van de statuten van 12 september 2022.

3. Aanstelling van vereffenaars

De Raad van Bestuur stelt aan de Algemene Vergadering voor om Karel Vandemeulebroecke , Schaapsdreef 8, 8500 Kortrijk en Wouter Snoeck, Bellegemsestraat 245, 8510 Kortrijk-Bellegem aan te stellen als vereffenaars, die alle nodige inspanningen zullen leveren om de verplichtingen na te komen en de overeenkomsten te treffen teneinde de beslissing tot ontbinding, stopzetting van de verzekeringsactiviteiten en vereffening van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv te realiseren.

- De Raad van Bestuur geeft opdracht aan de vereffenaars om de bestaande beleggingen te beëindigen in de loop van 2024 en de vrijgekomen fondsen over te schrijven naar de KBC zichtrekening van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv.

4. Besluit tot samenroeping van de Bijzondere Algemene Vergadering:

- De Raad van Bestuur vraagt aan de Bijzondere Algemene Vergadering uitdrukkelijk haar instemming met haar voorstel om, na goedkeuring door de Nationale Bank van België, de verzekeringsactiviteiten van de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv tegen 31/12/2024 stop te zetten en nadien de Onderlinge Brandverzekering van Bellegem cv te ontbinden en te vereffenen, met in acht name van alle toepasbare artikelen van de statuten en het interne reglement.
- Daarom beslist de Raad van Bestuur om de Bijzondere Algemene Vergadering, volgens de statuten en het intern reglement van 12 september 2022 via de website www.onderlingebrandverzekeringbellegem.be en per gewone omzendbrief per post, samen te roepen op 22 januari 2024 om 18h in zaal Au Chevalier, Bellegemplaats 6, 8510 Kortrijk-Bellegem . Indien het aanwezigheidsquorum niet bereikt wordt (de aanwezige of vertegenwoordigde aandeelhouders dienen ten minste de helft van het totaal aantal uitgegeven aandelen te vertegenwoordigen, conform artikels 24 & 25 van de statuten) zal een tweede Bijzondere Algemene Vergadering worden bijeengeroepen op 5 februari 2024 op dezelfde locatie hetzelfde tijdstip die mag beslissen ongeacht het aantal aanwezige en vertegenwoordigde leden, op voorwaarde dat een wijziging alleen dan is aangenomen wanneer zij ten minste twee derde van de uitgebrachte stemmen heeft gekregen.



Onderlinge Brandverzekering van Bellegem CV

Bellegemsestraat 110
8510 Bellegem

Telefoon: 056/52.11.11
Ondernemingsnummer 0405.392.197

De agenda is hiermee volledig behandeld. De bestuursvergadering eindigt om 19.30u na voorlezing van het verslag.

Dit verslag bevat één bijlage, die u hieronder kan vinden

Voor goedkeuring

te Bellegem op 11 december 2023,

Voor akkoord,

Carl Craeynest
Voorzitter

Paul Desmedt
Ondervoorzitter

Frederic Byttebier (Bestuurder)

Jean Samain (Bestuurder)

Luc Delputte (Bestuurder)

Gino Stock (Bestuurder)