



Pels Rijcken
& Droogleever
Fortuijn *advocaten*
en *notarissen*

F364/F370(3)
30012194/afspl OWM De Friesland Zorgverzekeraar U.A.
De Friesland
Versie 5 november/28 december 2010
Blad 1

- 5 JUN 2015

AKTE VAN AFSPLITSING

van de onderlinge waarborgmaatschappij:

**Onderlinge Waarborgmaatschappij
De Friesland Zorgverzekeraar U.A.**,
gevestigd te Leeuwarden

Heden, negenentwintig december tweeduizend tien, is voor mij, mr. Cornelis —
Adrianus de Zeeuw, notaris te 's-Gravenhage, verschenen: —
mevrouw mr. Marie-Jeanne Jacobine Louise Angela Marina Zillikens-Loos, te dezen
woonplaats kiezend ten kantore van Pels Rijcken & Droogleever Fortuijn N.V. te —
(2594 AC) 's-Gravenhage, Bezuidenhoutseweg 57, geboren te Gilze en Rijen op —
zevenentwintig juni negentienhonderdneenenzeestig, —
te dezen handelend als schriftelijk gevolmachtigde van: —
de onderlinge waarborgmaatschappij: **Onderlinge Waarborgmaatschappij De —
Friesland Zorgverzekeraar U.A.**, statutair gevestigd te Leeuwarden, met adres:
(8913 HR) Leeuwarden, Harlingertrekweg 55, ingeschreven in het handelsregister—
van de Kamers van Koophandel en Fabrieken onder nummer 01059332, hierna te—
noemen: "**de Onderlinge Waarborgmaatschappij**". —

Volmacht. —

Van de volmacht aan de comparant blijkt uit één onderhandse akte van volmacht,
welke aan deze akte wordt gehecht. —

Verklaring. —

De comparant, handelend als vermeld, heeft verklaard dat bij deze akte een —
afsplitsing van de Onderlinge Waarborgmaatschappij in de zin van titel 7, —
afdelingen 4 en 5, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek tot stand wordt —
gebracht, als gevolg waarvan het gehele vermogen van de Onderlinge —
Waarborgmaatschappij, die bij deze afsplitsing niet ophoudt te bestaan, onder —

algemene titel en overeenkomstig de in het voorstel tot afsplitsing opgenomen —
beschrijving, welk voorstel aan deze akte wordt gehecht, wordt verkregen door de
bij deze afsplitsing door de Onderlinge Waarborgmaatschappij op te richten ———
naamloze vennootschap: **De Friesland Zorgverzekeraar N.V.**, hierna te ———
noemen: "**de N.V.**", en van welke vennootschap de Onderlinge ———
Waarborgmaatschappij bij de afsplitsing enig aandeelhouder wordt, zodat op deze—
afplitsing het bepaalde in artikel 334hh van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek —
van toepassing is. —————

De comparant, handelend als vermeld, heeft voorts het navolgende verklaard: ———
Hoofdstuk I. Vereisten. —————

Aan de volgende vereisten voor het aangaan van deze afsplitsing is voldaan: ———

1. de Onderlinge Waarborgmaatschappij is niet ontbonden; —————
2. de Onderlinge Waarborgmaatschappij verkeert niet in staat van ———
faillissement of surseance van betaling; —————
3. de N.V. is een bij de afsplitsing op te richten naamloze vennootschap. De —
Onderlinge Waarborgmaatschappij verkrijgt bij de afsplitsing alle aandelen—
in het kapitaal van de N.V., zodat op deze afsplitsing het bepaalde in ———
artikel 334b lid 4 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van toepassing —
is; —————
4. de voor de oprichting van de N.V. benodigde ministeriële verklaring van —
geen bezwaar is verleend op drieëntwintig december tweeduizend tien ———
onder nummer N.V. 1627126; —————
5. een registeraccountant heeft in overeenstemming met artikel 334bb, ———
eerste lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek een verklaring als ———
bedoeld in artikel 94a, tweede lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek —
over de aan deze akte gehechte beschrijving afgelegd, welke verklaring —
inhoudt dat de waarde van het door de N.V. bij de afsplitsing van de ———
Onderlinge Waarborgmaatschappij te verkrijgen vermogen van de ———
Onderlinge Waarborgmaatschappij, bij toepassing van in het ———
maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar beschouwde ———
waarderingmethoden, ten minste belooft het in de verklaring genoemde—
bedrag van de stortingsplicht inzake de N.V., in geld uitgedrukt, waaraan—
met deze verkrijging moet worden voldaan, welke verklaring aan deze akte
wordt gehecht; —————
6. voor zover bekend, is de waarde van het door de N.V. bij de afsplitsing ———



- van de Onderlinge Waarborgmaatschappij te verkrijgen vermogen van de—
Onderlinge Waarborgmaatschappij na het opmaken van de sub 5 bedoelde—
beschrijving niet aanzienlijk gedaald; _____
7. het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft het voorstel —
tot afsplitsing, zoals dit op twaalf november tweeduizend tien in het _____
handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Noord- —
Nederland is gedeponeerd, nadien niet gewijzigd; _____
 8. na deze deponering van het voorstel tot afsplitsing is niet gebleken van —
belangrijke wijzigingen in de omstandigheden die de mededelingen in dit —
voorstel of in de toelichting daarop hebben beïnvloed; _____
 9. de op grond van artikel 3:115 juncto 3:114, eerste lid, Wet op het _____
financieel toezicht, vereiste instemming van De Nederlandsche Bank is op —
achtentwintig december tweeduizend tien verleend, waarvan blijkt uit een —
stuk dat aan deze akte wordt gehecht. _____

Hoofdstuk II. Voorbereidingen. _____

Ter voorbereiding van de afsplitsing is het navolgende verricht: _____

1. door het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij is een voorstel—
tot afsplitsing als bedoeld in artikel 334f, eerste lid, van boek 2 van het —
Burgerlijk Wetboek opgesteld, waarvan een exemplaar aan deze akte _____
wordt gehecht; _____
2. het voorstel is ondertekend door de bestuursleden van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij; _____
3. het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft een _____
schriftelijke toelichting als bedoeld in artikel 334g, eerste lid, van boek 2 —
van het Burgerlijk Wetboek opgesteld, waarvan een exemplaar aan deze —
akte wordt gehecht; _____
4. het laatste boekjaar van de Onderlinge Waarborgmaatschappij waarover —
een jaarrekening is vastgesteld en openbaar gemaakt, is geëindigd op _____
eenendertig december tweeduizend negen; aangezien het voorstel tot —
splitsing na dertig juni tweeduizend tien, derhalve meer dan zes maanden —
na het verstrijken van het in de vorige zin bedoelde boekjaar, is _____
neergelegd, is met betrekking tot de Onderlinge Waarborgmaatschappij —
een tussentijdse vermogensopstelling opgemaakt als bedoeld in artikel _____
334g lid 2 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek; _____
5. op twaalf november tweeduizend tien heeft de Onderlinge _____

- Waarborgmaatschappij de stukken als bedoeld in artikel 334h en artikel 334bb van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek ten kantore van het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Noord-Nederland alsmede ten kantore van de Onderlinge Waarborgmaatschappij neergelegd;
6. op zestien november tweeduizend tien heeft de Onderlinge Waarborgmaatschappij overeenkomstig artikel 334h, derde lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek in het landelijk verspreide dagblad: Trouw aangekondigd, dat de sub 5 bedoelde nederlegging heeft plaatsgehad, met opgave van het handelsregister en het adres van de Onderlinge Waarborgmaatschappij waar de stukken zijn neergelegd; een kopie van de advertentie wordt aan deze akte gehecht;
 7. bij de groep van rechtspersonen waarvan de Onderlinge Waarborgmaatschappij deel uitmaakt is een ondernemingsraad ingesteld. Van de zijde van deze ondernemingsraad is op vijf augustus tweeduizend tien een schriftelijk advies ontvangen ter zake van de juridische herstructurering waarvan deze afsplitsing deel uitmaakt, welk advies is neergelegd ten kantore van de Onderlinge Waarborgmaatschappij. Van het advies wordt een kopie aan deze akte gehecht;
 8. de griffier van de Rechtbank te Leeuwarden heeft een verklaring afgegeven, waaruit blijkt dat geen wederpartijen bij een rechtsverhouding van de Onderlinge Waarborgmaatschappij in verzet zijn gekomen tegen het voorstel tot afsplitsing, welke verklaring aan deze akte wordt gehecht;
 9. het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft verklaard dat na de ondertekening van het voorstel tot afsplitsing geen belangrijke wijzigingen bekend zijn geworden in de omstandigheden, die van belang zijn voor de mededelingen in het voorstel tot afsplitsing of in de toelichting daarbij, welke verklaring aan deze akte wordt gehecht;
 10. de ledenraad van de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft op eenentwintig december tweeduizend tien het besluit tot afsplitsing genomen conform de tekst van het voorstel tot afsplitsing. Een kopie van de notulen van de vergadering waarin het besluit tot afsplitsing is genomen wordt aan deze akte gehecht;
 11. de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij bevatten geen regeling voor besluiten tot splitsing. Voor besluiten tot statutenwijziging



bepalen de statuten dat deze niet kunnen worden gewijzigd dan —————
tengevolge van een daartoe strekkend voorstel, dat in de —————
ledenraadsvergadering is aangenomen met een meerderheid van ten ———
minste drie/vierde van de geldig uitgebrachte stemmen. Wijziging kan ———
slechts plaatsvinden op grond van een daartoe strekkend voorstel van het —
bestuur voorzien van advies van de raad van commissarissen van de ———
coöperatie: Coöperatie De Friesland, gevestigd te Leeuwarden, van welk —
advies een kopie aan deze akte wordt gehecht. Voorts heeft de raad van —
commissarissen van de voormelde coöperatie de goedkeuring als bedoeld —
in artikel 11 lid 3 juncto 2 sub k. van de statuten van de voormelde ———
coöperatie verleend. Het voorstel tot splitsing van de Onderlinge ———
Waarborgmaatschappij is overeenkomstig het bepaalde in de statuten van —
de Onderlinge Waarborgmaatschappij voorts overlegd aan de Nederlandse —
Zorgautoriteit, waarvan blijkt uit een schriftelijke bevestiging van de ———
Nederlandse Zorgautoriteit, welke in kopie aan deze akte zal worden ———
gehecht. —————

Hoofdstuk III. Totstandkoming van de afsplitsing. —————

Alle handelingen die de wet en de statuten van de Onderlinge ———
Waarborgmaatschappij voor de totstandkoming van de afsplitsing vereisen, zijn —
verricht. Ter uitvoering van het hiervoor sub II.10 vermelde besluit tot afsplitsing —
gaat de Onderlinge Waarborgmaatschappij hierbij over tot afsplitsing in de zin van
artikel 334a, derde lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, waarbij: ———
het vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij, die bij deze afsplitsing —
niet ophoudt te bestaan, onder algemene titel en overeenkomstig de in het ———
voorstel tot afsplitsing opgenomen beschrijving wordt verkregen door de N.V., een
naamloze vennootschap, die hierbij door de Onderlinge Waarborgmaatschappij —
wordt opgericht en wordt geregeerd door de in de onderhavige akte opgenomen —
statuten. —————

De statuten van de N.V. luiden als volgt: —————

STATUTEN. —————

Naam, zetel en historie. —————

Artikel 1. —————

- 1.1. De vennootschap is genaamd: **De Friesland Zorgverzekeraar N.V.** ———
- 1.2. De vennootschap is gevestigd te Leeuwarden. —————
- 1.3. De zorgverzekeraar in zijn huidige samenstelling bestaat per één januari —

tweeduizend elf en is ontstaan ten gevolge van een afsplitsing van de _____
onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge Waarborgmaatschappij De _____
Friesland Zorgverzekeraar U.A. Deze onderlinge waarborgmaatschappij _____
bestond sedert één januari negentienhonderdnegentig en is ontstaan uit _____
twee andere fondsen, namelijk: _____

- I. de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij "Algemeen Provinciaal Fries Ziekenfonds" _____
U.A., gevestigd te Leeuwarden, opgericht op een januari _____
negentienhonderdzevenenveertig, ontstaan uit de fusie van: _____
 - A. het Maatschappij-ziekenfonds "Heerenveen en Omstreken", _____
opgericht op vijftien april negentienhonderddertig; _____
 - B. het Maatschappij-ziekenfonds "Friesland-Noord", op gericht _____
op eenentwintig mei negentienhonderddertig; en _____
 - C. het Maatschappij-ziekenfonds "Friesland-Zuidwesthoek", _____
opgericht op achtentwintig mei _____
negentienhonderdeenendertig; en _____
- II. de onderlinge waarborgmaatschappij: "Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij Ziekenfonds "Leeuwarden-Sneek" U.A.", _____
gevestigd te Leeuwarden, welk ziekenfonds is ontstaan door fusie _____
op een januari negentienhonderdvierenzeventig, van: _____
 - A. het "Algemeen Onderling Ziekenfonds Sneek en _____
omstreken", opgericht op een mei _____
achttienhonderdvierenveertig; en _____
 - B. het "Algemeen Leeuwarder Ziekenfonds", welk zieken fonds _____
is ontstaan door fusie, op een april _____
negentienhonderdvijfenveertig, van: _____
 - a. het ziekenfonds "Eendracht maakt macht", opgericht
op negentien februari _____
achttienhonderdvijfennegentig; _____
 - b. het ziekenfonds "Recht door Zee", opgericht op _____
achttien juni achttienhonderdvijftien. _____

Doel. _____

Artikel 2. _____

- 2.1. De vennootschap heeft ten doel: _____
het op grondslag van en met inachtneming van het bepaalde in de _____



Zorgverzekeringswet, de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de overige daarop betrekking hebbende wet- en regelgeving als _____ zorgverzekeraar in de zin van de Zorgverzekeringswet: _____

- a. (doen) aanbieden en (doen) uitvoeren van de zorgverzekering, _____ zoals bedoeld in de Zorgverzekeringswet; _____
- b. (doen) verrichten van de taken opgedragen ingevolge het bepaalde in de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ); _____
- c. (doen) treffen van andere voorzieningen op het terrein van of _____ verband houdende met de volksgezondheid, welke al dan niet bij _____ de wet aan de zorgverzekeraar zijn of worden opgedragen; _____
- d. bevorderen van de volksgezondheid in het algemeen en de _____ gezondheidszorg voor in het bijzonder haar verzekerden te doen _____ bevorderen; _____
- e. via een sterke marktpositie (doen) streven naar een betaalbare en _____ kwalitatief verantwoorde zorg, _____

en voorts al hetgeen hiermee rechtstreeks verband houdt of daartoe _____ bevorderlijk kan zijn in de ruimste zin. _____

2.2. De vennootschap beoogt noch direct noch indirect het maken van winst. _____

Kapitaal en aandelen. _____

Artikel 3. _____

3.1. Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bedraagt _____ tweehonderdvijfentwintig duizend euro (€ 225.000,00) verdeeld in _____ tweeduizend tweehonderdvijftig aandelen (2.250) aandelen, elk groot _____ nominaal eenhonderd euro (€ 100,00). _____

3.2. Uitgifte kan alleen tegen volstorting geschieden. _____

3.3. De aandelen luiden op naam. _____

3.4. Voor de aandelen worden geen aandeelbewijzen uitgegeven. _____

3.5. Het vestigen van pandrecht op aandelen van de vennootschap is verboden. _____

Register van aandeelhouders. _____

Artikel 4. _____

4.1. De raad van bestuur houdt een register waarin de namen en adressen van _____ alle houders van aandelen en van hen die een recht van vruchtgebruik op _____ die aandelen hebben, zijn opgenomen, en welk register overigens voldoet _____ aan alle bepalingen van artikel 85, Boek 2, Burgerlijk Wetboek. _____

4.2. De aandelen worden in het register doorlopend genummerd. _____

Certificaten. _____

Artikel 5. _____

De vennootschap is niet bevoegd haar medewerking te verlenen aan de uitgifte van certificaten van aandelen. _____

Uitgifte van aandelen. _____

Artikel 6. _____

6.1. De algemene vergadering van aandeelhouders – hierna te noemen: de algemene vergadering – kan besluiten tot uitgifte van aandelen. _____

6.2. De raad van bestuur stelt de koers en de verdere voorwaarden van uitgifte – vast, met inachtneming van het overigens daaromtrent in deze statuten bepaalde. _____

6.3. Uitgifte van aandelen geschiedt nimmer beneden pari, onverminderd het bepaalde in artikel 80, lid 2, Boek 2, Burgerlijk Wetboek. _____

Inkoop eigen aandelen. Kapitaalvermindering. Levering van aandelen. _____

Artikel 7. _____

7.1. De raad van bestuur kan, met inachtneming van de bepalingen in de wet, op door haar vast te stellen voorwaarden, de vennootschap volgestorte aandelen in haar eigen kapitaal onder bezwarende titel doen verwerven. _____

7.2. De raad van bestuur is bevoegd door de vennootschap gehouden eigen aandelen te vervreemden. Het bepaalde omtrent uitgifte van nog niet geplaatste aandelen is van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat zodanige vervreemding ook beneden pari kan geschieden. _____

7.3. De vennootschap kan aan aandelen in haar eigen kapitaal geen recht op enige uitkering ontlenen. Bij de berekening van de winstverdeling tellen de aandelen bedoeld in de vorige zin niet mede, tenzij op zodanige aandelen een vruchtgebruik rust. _____

7.4. De vennootschap kan geen stem uitbrengen op aandelen, in haar eigen kapitaal. Aandelen waarop geen stemrecht kan worden uitgeoefend worden buiten beschouwing gelaten bij de vaststelling of een bepaald gedeelte van het kapitaal ter vergadering is vertegenwoordigd. _____

7.5. De algemene vergadering kan met inachtneming van het bepaalde in artikel 99, Boek 2, Burgerlijk Wetboek, besluiten tot vermindering van het geplaatste kapitaal door intrekking van aandelen of door het bedrag van de aandelen bij statutenwijziging te verminderen. In dit besluit moeten de aandelen waarop het besluit betrekking heeft, worden aangewezen en moet



de uitvoering van het besluit zijn geregeld. _____

Een gedeeltelijke terugbetaling moet naar evenredigheid op alle betrokken aandelen geschieden. Van het vereiste van evenredigheid mag worden afgeweken met instemming van alle betrokken aandeelhouders. _____

- 7.6. Voor de levering van aandelen is vereist een daartoe bestemde ten overstaan van een in Nederland standplaats hebbende notaris verleden akte waarbij betrokkenen partij zijn en overigens met inachtneming van het dienaangaande in de wet bepaalde. _____

Blokkeringsregeling. _____

Artikel 8. _____

- 8.1. Overdracht van aandelen in de vennootschap, daaronder niet begrepen vervreemding door de vennootschap van door haar verkregen aandelen in haar eigen kapitaal, kan slechts geschieden met inachtneming van artikel 8.2 tot en met artikel 8.7. _____

- 8.2. De aandeelhouder die een of meer aandelen wil overdragen, heeft daartoe de goedkeuring van de algemene vergadering. _____

- 8.3. De overdracht moet plaats vinden binnen drie maanden nadat de goedkeuring is verleend of wordt geacht te zijn verleend. _____

- 8.4. De goedkeuring wordt geacht te zijn verleend, indien de algemene vergadering niet gelijktijdig met de weigering van de goedkeuring aan de verzoeker opgaaf doet van een of meer gegadigden, die bereid zijn al de aandelen, waarop het verzoek om goedkeuring betrekking heeft, tegen contante betaling te kopen, tegen de prijs, vastgesteld op de wijze als omschreven in artikel 8.5; de vennootschap zelf kan slechts met goedkeuring van de verzoeker als gegadigde worden aangewezen. De goedkeuring wordt eveneens geacht te zijn verleend, indien de algemene vergadering niet binnen zes weken na het verzoek om goedkeuring op dat verzoek heeft beslist. _____

- 8.5. De verzoeker en de door hem aanvaarde gegadigden zullen in onderling overleg de prijs van de aandelen vaststellen. Bij gebreke van overeenstemming geschiedt de vaststelling van de prijs door een onafhankelijke deskundige, aan te wijzen door de raad van bestuur en de verzoeker in onderling overleg. _____

- 8.6. Indien de raad van bestuur en de verzoeker omtrent de aanwijzing van de onafhankelijke deskundige geen overeenstemming bereiken, geschiedt die _____

aanwijzing door de Voorzitter van de Kamer van Koophandel, in welker gebied de vennootschap haar feitelijke vestiging heeft.

- 8.7. Zodra de prijs van de aandelen door de onafhankelijke deskundige is vastgesteld, is de verzoeker gedurende een maand na de prijsvaststelling vrij te beslissen, of hij zijn aandelen aan de aangewezen gegadigden zal overdragen.

Bestuur.

Artikel 9.

- 9.1. De vennootschap wordt, onder toezicht van de raad van commissarissen, bestuurd door een raad van bestuur. De raad van bestuur is belast met het besturen van de vennootschap, waaronder mede dient te worden verstaan het bepalen en uitvoeren van het dagelijks beleid van de vennootschap als bedoeld in artikel 3:15 van de Wet op het financieel toezicht.
- 9.2. De raad van bestuur stelt onder goedkeuring van de raad van commissarissen en met inachtneming van de statuten een reglement op waarin aangelegenheden haar intern betreffende worden geregeld.
- 9.3. De raad van bestuur vergadert zo dikwijls één van haar leden het verlangt en elk lid van de raad van bestuur heeft één stem. De raad van bestuur besluit bij volstreekte meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen beslist de algemene vergadering.
- 9.4. De raad van bestuur kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits alle leden van de raad van bestuur zich per brief of langs elektronische weg, voor het voorstel hebben verklaard. Een aldus genomen besluit wordt aangetekend in het notulenregister van de raad van bestuur, dat door de secretaris van die raad wordt gehouden; de bescheiden waaruit van het nemen van een zodanig besluit blijkt, worden bij het notulenregister bewaard.
- 9.5. Aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders zijn onderworpen de besluiten van de raad van bestuur omtrent een belangrijke verandering van de identiteit of het karakter van de vennootschap of de onderneming, waaronder in ieder geval:
- overdracht van de onderneming of vrijwel de gehele onderneming aan een derde;
 - het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de vennootschap of een dochtermaatschappij met een andere



- rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke –
vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap ———
onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ———
ingrijpende betekenis is voor de vennootschap; ———
- c. het nemen of afstoten van een deelneming in het kapitaal van een –
vennootschap ter waarde van ten minste een derde van het bedrag
van de activa volgens de balans met toelichting of, indien de ———
vennootschap een geconsolideerde balans opstelt, volgens de ———
geconsolideerde balans met toelichting volgens de laatst————
vastgestelde jaarrekening van de vennootschap, door haar of een —
dochtermaatschappij. ———
- 9.6. Aan de goedkeuring van de raad van commissarissen zijn onderworpen ———
besluiten van de raad van bestuur omtrent: ———
- a. uitgifte en verkrijging van aandelen in en schuldbrieven ten laste —
van de vennootschap of van schuldbrieven ten laste van een ———
commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma waarvan
de vennootschap volledig aansprakelijk vennote is; ———
- b. het aanvragen van toelating van de onder a bedoelde stukken tot —
de handel op een gereguleerde markt of een multilaterale ———
handelsfaciliteit, als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het ———
financieel toezicht of een met een gereguleerde markt of ———
multilaterale handelsfaciliteit vergelijkbaar systeem uit een staat——
die geen lidstaat is dan wel het aanvragen van een intrekking van——
zodanige toelating; ———
- c. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de ———
vennootschap of een afhankelijke maatschappij met een andere —
rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke –
vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap ———
onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ———
ingrijpende betekenis is voor de vennootschap; ———
- d. het nemen van een deelneming ter waarde van ten minste een —
vierde van het bedrag van het geplaatste kapitaal met de reserves –
volgens de balans met toelichting van de vennootschap, door haar –
of een afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een andere —
vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of verminderen —

- van zulk een deelneming; _____
- e. investeringen die een bedrag gelijk aan ten minste een vierde — gedeelte van het geplaatste kapitaal met de reserves van de — vennootschap volgens haar balans met toelichting vereisen; _____
 - f. een voorstel tot wijziging van de statuten; _____
 - g. een voorstel tot ontbinding van de vennootschap; _____
 - h. aangifte van faillissement en aanvraag van surséance van betaling;
 - i. beëindiging van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk — aantal werknemers van de vennootschap of van een afhankelijke — maatschappij tegelijkertijd of binnen een kort tijdsbestek; _____
 - j. ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een — aanmerkelijk aantal werknemers van de vennootschap of van een — afhankelijke maatschappij; _____
 - k. een voorstel tot vermindering van het geplaatste kapitaal; _____
 - l. wijziging of beëindiging van het gebruik van de merken — respectievelijk handelsnamen 'De Friesland' en 'De Friesland — Zorgverzekeraar'; _____
 - m. wijziging of beëindiging van het gebruik van de andere merken — binnen de groep van rechtspersonen bestaande uit DFZ — Tussenholding , zoals hierna gedefinieerd en haar — dochtermaatschappijen (hierna gezamenlijk te noemen: "Divisie De Friesland Zorgverzekeraar") zoals die bestaan op de datum van — oprichting van DFZ Tussenholding, zoals hierna gedefinieerd; _____
 - n. wijziging van de kernlocatie Leeuwarden voor Divisie De Friesland — Zorgverzekeraar; _____
 - o. wijziging van de bestaande strategie en het bestaande — meerjarenbeleid, waaronder mede begrepen de in het reglement — van de Raad van Bestuur als bedoeld in artikel 9, lid 2 bepaalde — beleidsvoornemens; _____
 - p. vaststelling en wijziging van het jaarlijkse budget en jaarplan; _____
 - q. vaststelling en wijziging van het reglement van de Raad van — Bestuur als bedoeld in artikel 9, lid 2; _____
 - r. vaststelling en wijziging van het reglement voor de — Verzekerdenraad van Divisie De Friesland Zorgverzekeraar; _____
 - s. een voorstel tot fusie of splitsing van de vennootschap; _____



- t. een besluit over het aangaan, de wijziging of de beëindiging van — participaties waarmee een belang van twee miljoen — vijfhonderdduizend euro (€ 2.500.000,00) of meer gemoeid is; —
- u. het uitoefenen van stemrecht op niet ter beurze genoteerde — aandelen en het uitoefenen van stemrecht op aandelen van een tot — Divisie De Friesland Zorgverzekeraar behorende vennootschap, een en ander voor zover het besluiten betreft die van ingrijpende — betekenis zijn voor Divisie De Friesland Zorgverzekeraar als geheel — dan wel voor een of meerdere onder Divisie De Friesland — Zorgverzekeraar ressorterende vennootschappen. In ieder geval — worden geacht van ingrijpende betekenis te zijn besluiten inzake — uitgifte van aandelen, kapitaalvermindering, wijziging van statuten, juridische fusie, juridische splitsing en ontbinding; —
- v. het uitbreiden van de bedrijfsactiviteiten van Divisie De Friesland — Zorgverzekeraar met branchevreemde activiteiten; —
- w. het door een onder Divisie De Friesland Zorgverzekeraar — ressorterende vennootschap aanvaarden van het beheer over — andere ondernemingen dan wel het afstand doen van een zodanig — beheer; —
- x. het door een onder Divisie De Friesland Zorgverzekeraar — ressorterende vennootschap aangaan van overeenkomsten tot — verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen en — tot het aangaan van overeenkomsten waarbij de vennootschap zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een — derde sterk maakt of zich voor zekerheidstelling voor een schuld — van een ander verbindt; —
- y. het doen van investeringen – niet zijnde participaties als bedoeld — onder t - die vallen binnen het voor de desbetreffende — vennootschap vastgestelde budget en die een totaalbedrag van vijf — miljoen euro (€ 5.000.000,00) te boven gaan; —
- z. het doen van investeringen – niet zijnde participaties als bedoeld — onder t - die niet vallen binnen het voor de desbetreffende — vennootschap vastgestelde budget zulks ongeacht de hoogte van — het met die investering gepaarde bedrag. —
- aa. het direct of indirect uitoefenen van stemrecht op aandelen in het —

kapitaal van vennootschappen waarin de vennootschap middellijk —
of onmiddellijk aandelen houdt met betrekking tot de goedkeuring —
van besluiten van die vennootschappen als in dit lid beschreven —
onder a tot en met z. _____

Een besluit tot verlening van goedkeuring aan de besluiten van de raad van —
bestuur omtrent de hiervoor onder c, e, i, j, l, m en n omschreven —
onderwerpen kan slechts worden genomen met unanimiteit van stemmen in
een vergadering, waarin alle commissarissen aanwezig of vertegenwoordigd
zijn. _____

- 9.7. Het ontbreken van de goedkeuring van de algemene vergadering van _____
aandeelhouders dan wel raad van commissarissen op een besluit, als _____
bedoeld in dit artikel met uitzondering van het bepaalde in artikel 9.6 onder —
s, tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de raad van bestuur of _____
leden van de raad van bestuur niet aan. _____

Artikel 10. _____

- 10.1. De raad van bestuur bestaat uit een aantal natuurlijke personen dat gelijk is
aan het aantal leden van de raad van bestuur van de naamloze _____
vennootschap: DFZ Tussenholding N.V., statutair gevestigd te Leeuwarden, —
of haar rechtsopvolger onder algemene titel, hierna te noemen: "DFZ _____
Tussenholding", met dien verstande dat de raad van bestuur uit ten minste —
twee leden bestaat. _____
- 10.2. Leden van de raad van bestuur worden door de algemene vergadering _____
benoemd, met dien verstande dat slechts leden van de raad van bestuur —
van DFZ Tussenholding kunnen worden benoemd tot lid van de raad van _____
bestuur. Ingeval de raad van bestuur van DFZ Tussenholding slechts uit één
lid bestaat, kunnen daarnaast ook anderen tot lid van de raad van bestuur —
van de vennootschap worden benoemd. Ingeval de raad van bestuur van _____
DFZ Tussenholding slechts uit één lid bestaat gaat de algemene vergadering
niet over tot benoeming van een lid van de raad van bestuur van de _____
vennootschap voordat de betreffende vacature in de raad van bestuur van —
DFZ Tussenholding is vervuld dan wel DFZ Tussenholding aan de _____
vennootschap heeft bericht dat binnen een voor De Nederlandsche Bank —
N.V. toelaatbare termijn geen tweede lid in zijn raad van bestuur zal _____
worden benoemd. _____
- 10.3. Het vereiste van artikel 10.2 kan terzijde worden gesteld door een besluit —



- van de algemene vergadering genomen met twee derden van de _____
uitgebrachte stemmen die meer dan de helft van het geplaatste kapitaal _____
vertegenwoordigen. _____
- 10.4. De raad van commissarissen benoemt de persoon die tevens voorzitter van _____
de raad van bestuur van DFZ Tussenholding is tot voorzitter van de raad _____
van bestuur van de vennootschap. _____
- 10.5. Leden van de raad van bestuur kunnen te allen tijde door de algemene _____
vergadering worden geschorst en ontslagen. De raad van commissarissen is
bevoegd ieder lid van de raad van bestuur te allen tijde te schorsen. De _____
schorsing kan te allen tijde door de algemene vergadering worden _____
opgeheven. _____
- 10.6. Indien een lid van de raad van bestuur is geschorst, dient de algemene _____
vergadering binnen drie maanden na ingang van de schorsing te besluiten, _____
hetzij tot ontslag, hetzij tot opheffing of handhaving van de schorsing; bij _____
gebreke daarvan vervalt de schorsing. Een besluit tot handhaving van de _____
schorsing kan slechts één maal worden genomen en de schorsing kan _____
daarbij ten hoogste worden gehandhaafd voor drie maanden, ingaande op _____
de dag, waarop de algemene vergadering het besluit tot handhaving heeft _____
genomen. Indien de algemene vergadering niet binnen de door de _____
handhaving bepaalde termijn tot ontslag of tot opheffing van de schorsing _____
heeft besloten, vervalt de schorsing. _____
- 10.7. Een geschorst lid van de raad van bestuur wordt in de gelegenheid gesteld _____
zich in de algemene vergadering van aandeelhouders te verantwoorden en _____
zich daarbij te doen bijstaan. _____
- 10.8. In geval van belet of ontstentenis van één of meer leden van de raad van _____
bestuur zijn de overblijvende leden van de raad van bestuur of is de _____
overblijvende lid van de raad van bestuur tijdelijk met het gehele bestuur _____
belast. In geval van belet of ontstentenis van alle leden van de raad van _____
bestuur of het enige lid van de raad van bestuur is de raad van _____
commissarissen voorlopig met het bestuur belast; de raad van _____
commissarissen is alsdan bevoegd om één of meer tijdelijke bestuurders _____
aan te wijzen. In geval van ontstentenis neemt de raad van commissarissen
zo spoedig mogelijk de nodige maatregelen teneinde een definitieve _____
voorziening te treffen. _____

Artikel 11. _____

De bezoldiging van de leden van de raad van bestuur wordt met inachtneming van het beleid, bedoeld in artikel 135 lid 1 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, — vastgesteld door de raad van commissarissen. —

Vertegenwoordiging. —

Artikel 12. —

12.1. De bevoegdheid tot vertegenwoordiging van de vennootschap komt behalve aan de raad van bestuur, aan ieder lid van de raad van bestuur afzonderlijk— toe. —

12.2. Ingeval de vennootschap met een of meer leden van de raad van bestuur — een tegenstrijdig belang heeft, dient de raad van bestuur het voornemen — tot het aangaan van de betrokken rechtshandeling schriftelijk ter informatie aan de raad van commissarissen voor te leggen. In geval van een — tegenstrijdig belang tussen de vennootschap en een of meer leden van de — raad van bestuur, kan de vennootschap niettemin door die leden van de — raad van bestuur rechtsgeldig worden vertegenwoordigd. De algemene — vergadering van aandeelhouders is steeds bevoegd een of meer andere — personen daartoe aan te wijzen. Een besluit van de raad van bestuur tot het aangaan van een rechtshandeling waarbij sprake is van een tegenstrijdig — belang als voormeld, behoeft de voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen. —

12.3. De raad van bestuur kan aan anderen volmacht verlenen de vennootschap— binnen de grenzen van die volmacht te vertegenwoordigen. —

Raad van commissarissen. —

Artikel 13. —

13.1. Het toezicht op het beleid van de raad van bestuur en op de algemene gang van zaken in de vennootschap en de met haar verbonden onderneming — wordt uitgeoefend door een raad van commissarissen, bestaande uit — natuurlijke personen waarvan het aantal leden gelijk is aan het aantal leden van de raad van commissarissen van DFZ Tussenholding, zulks met dien — verstande dat de raad van commissarissen van de vennootschap uit — minimaal drie natuurlijke personen bestaat. De commissarissen staan de — raad van bestuur met raad terzijde. —

Bij de vervulling van hun taak richten de commissarissen zich naar het — belang van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. De — raad van bestuur verschaft de raad van commissarissen tijdig de voor de —



uitoefening van diens taak noodzakelijke gegevens. _____

- 13.2. De raad van commissarissen benoemt de persoon die voorzitter is van de —
raad van commissarissen van DFZ Tussenholding tot zijn voorzitter. De raad
van commissarissen benoemt de persoon die vice-voorzitter van de raad —
van commissarissen van DFZ Tussenholding is tot zijn vice-voorzitter. De —
raad van commissarissen benoemt de persoon die voorzitter van de audit —
commissie van de raad van commissarissen van DFZ Tussenholding is tot —
zijn voorzitter van de audit commissie. De raad van commissarissen —
benoemt, uit of buiten zijn midden, een secretaris. _____

Artikel 14. _____

- 14.1. De commissarissen worden benoemd door de algemene vergadering, met —
dien verstande dat slechts leden van de raad van commissarissen van DFZ —
Tussenholding benoemd kunnen worden tot commissaris, tenzij het —
bepaalde in de volgende volzin van toepassing is. Ingeval de raad van —
commissarissen van DFZ Tussenholding uit minder dan drie natuurlijke —
personen bestaat, kunnen ook anderen tot lid van de raad van —
commissarissen worden benoemd. Ingeval de raad van commissarissen van
DFZ Tussenholding uit minder dan drie leden bestaat gaat de algemene —
vergadering niet over tot benoeming van een lid van de raad van —
commissarissen buiten de leden van de raad van commissarissen van DFZ —
Tussenholding voordat de betreffende vacature(s) in de raad van —
commissarissen van DFZ Tussenholding is/zijn vervuld dan wel DFZ —
Tussenholding aan de vennootschap heeft bericht dat binnen een voor De —
Nederlandsche Bank N.V. toelaatbare termijn geen leden in zijn raad van —
commissarissen zullen worden benoemd waardoor deze uit ten minste drie —
personen zal bestaan. _____
- 14.2 Het vereiste van artikel 14.1. kan terzijde worden gesteld door een besluit —
van de algemene vergadering genomen met twee derden van de —
uitgebrachte stemmen die meer dan de helft van het geplaatste kapitaal —
vertegenwoordigen. _____
- 14.3. De algemene vergadering kan besluiten tot schorsing of ontslag van een —
commissaris. _____
- 14.4. Indien de algemene vergadering een commissaris heeft geschorst dient de —
algemene vergadering binnen drie maanden na ingang van de schorsing te —
besluiten, het zij tot ontslag, hetzij tot opheffing of handhaving van de —

- schorsing; bij gebreke daarvan vervalt de schorsing. Een besluit tot ——— handhaving van de schorsing kan slechts één maal worden genomen en de — schorsing kan daarbij ten hoogste worden gehandhaafd voor drie maanden, — ingaande op de dag, waarop de algemene vergadering het besluit tot ——— handhaving heeft genomen. Indien de algemene vergadering niet binnen de voor de handhaving bepaalde termijn tot ontslag of tot opheffing van de ——— schorsing heeft besloten, vervalt de schorsing. —————
- 14.5. Een geschorste commissaris wordt in de gelegenheid gesteld zich in de ——— algemene vergadering van aandeelhouders te verantwoorden en zich ——— daarbij te doen bijstaan. —————
- 14.6. De commissarissen worden benoemd voor een periode die gelijk is aan hun — (resterende) benoemingstermijn als lid van de raad van commissarissen — van DFZ Tussenholding met dien verstande dat leden van de raad van ——— commissarissen die bij hun benoeming niet voldoen aan het in artikel 14.1 — gestelde vereiste worden benoemd voor vier jaren, althans tot na afloop — van de eerstvolgende algemene vergadering van aandeelhouders na afloop — van die vier jaren. —————
- 14.7. Indien zich een tussentijdse vacature in de raad van commissarissen ——— voordoet, geldt de raad als volledig samengesteld; evenwel wordt zo ——— spoedig mogelijk een definitieve voorziening getroffen onverminderd het ——— bepaalde in de laatste volzin van artikel 14.1. Degene die is benoemd ter ——— voorziening in een tussentijds ontstane vacature, heeft zitting voor de tijd ——— die zijn voorganger nog te vervullen had. —————
- 14.8. De raad van commissarissen kan aan de commissarissen of aan één of ——— meer van hen een beloning toekennen. —————
- Artikel 15. —————
- 15.1. De raad van commissarissen kan, met inachtneming van deze statuten, een reglement opstellen waarin de verdeling van zijn taak over de verschillende — commissarissen nader zal worden geregeld. —————
- 15.2. De raad van commissarissen kan bepalen dat één of meer van zijn leden ——— toegang zullen hebben tot alle bedrijfsruimten van de vennootschap en ——— bevoegd zullen zijn inzage te nemen van alle boeken, correspondentie en ——— andere bescheiden en kennis te nemen van alle plaats gehad hebbende ——— handelingen, dan wel een gedeelte van deze bevoegdheid zullen kunnen ——— uitoefenen. —————



- 15.3. De raad van commissarissen vergadert zo dikwijls als één van zijn leden het verzoekt. Hij besluit bij volstrekte meerderheid van stemmen. Bij staking — van stemmen is het bepaalde in artikel 21.5 en artikel 21.6 van — overeenkomstige toepassing. —
- 15.4. Behoudens het in artikel 15.5 bepaalde, kan de raad van commissarissen — geen besluiten nemen, wanneer niet de meerderheid van de leden aanwezig is. —
- 15.5. De raad van commissarissen kan ook buiten vergadering besluiten nemen, — mits alle leden van de raad van commissarissen zich per brief of langs — elektronische weg, voor het voorstel hebben verklaard. Een aldus genomen — besluit wordt aangetekend in het notulenregister van de raad van — commissarissen, dat door de secretaris van die raad wordt gehouden; de — bescheiden waaruit van het nemen van een zodanig besluit blijkt, worden — bij het notulenregister bewaard. —
- 15.6. De leden van de raad van bestuur zijn bevoegd de vergaderingen van de — raad van commissarissen bij te wonen en daar het woord te voeren, tenzij — de raad van commissarissen anders besluit. De leden van de raad van — bestuur zijn verplicht alle door die raad verlangde inlichtingen te — verstrekken. —
- 15.7. De raad van commissarissen kan op kosten van de vennootschap adviezen — inwinnen van deskundigen op zodanige gebieden, als de raad van — commissarissen voor een juiste uitoefening van zijn taak wenselijk acht. —
- 15.8. Indien het aantal commissarissen daalt beneden de drie zullen onverwijld — maatregelen tot aanvulling van het ledental worden genomen; intussen — blijft de raad wettig geconstitueerd. —

Algemene vergadering. —

Artikel 16. —

- 16.1. Jaarlijks wordt uiterlijk binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een — algemene vergadering, hierna te noemen: "jaarvergadering", gehouden. — Hierin worden behandeld: —
- a. de jaarrekening; —
 - b. het jaarverslag, tenzij artikel 396 lid 6 of artikel 403 van Boek 2 — van het Burgerlijk Wetboek voor de vennootschap geldt; —
 - c. het voorstel om kwijting te verlenen aan de leden van de raad van — bestuur voor het door hen in het desbetreffende boekjaar gevoerde

- beleid, voor zover van dat beleid uit de jaarrekening blijkt of dat —
beleid aan de algemene vergadering bekend is gemaakt en aan de —
commissarissen voor het door hen gehouden toezicht daarop; —
- d. onderwerpen, die op de agenda zijn geplaatst door de raad van —
bestuur of door de raad van commissarissen; —
- e. onderwerpen, waarvan de behandeling schriftelijk is verzocht door —
een of meer aandeelhouders en/of certificaathouders, die alleen of —
gezamenlijk ten minste een honderdste gedeelte van het geplaatste
kapitaal vertegenwoordigen, indien de vennootschap het verzoek —
niet later dan op de dertigste dag voor die van de vergadering —
heeft ontvangen en mits geen zwaarwichtig belang van de —
vennootschap zich daartegen verzet en welke onderwerpen worden—
opgenomen in de oproeping of op dezelfde wijze aangekondigd als —
de hiervoor sub d bedoelde onderwerpen; —
- f. hetgeen verder ter tafel wordt gebracht, met dien verstande dat —
omtrent onderwerpen die niet in de oproepingsbrief of in een —
aanvullende oproepingsbrief met inachtneming van de voor de —
oproeping gestelde termijn zijn vermeld, niet wettig kan worden —
besloten, tenzij het besluit met algemene stemmen wordt genomen
in een vergadering, waarin alle aandeelhouders aanwezig of —
vertegenwoordigd zijn. —
- 16.2. Andere algemene vergaderingen van aandeelhouders worden gehouden zo —
dikwijls één van de leden van de raad van bestuur of de raad van —
commissarissen zulks wenselijk acht of één of meer aandeelhouders —
tezamen ten minste één/tiende gedeelte van het geplaatste kapitaal —
vertegenwoordigende, zulks schriftelijk en onder nauwkeurige opgave van —
de te behandelen onderwerpen verzoeken. —

Plaats en oproeping. —

Artikel 17. —

- 17.1. De algemene vergaderingen van aandeelhouders worden gehouden in —
Nederland in de gemeente waar de vennootschap haar woonplaats heeft. In
een algemene vergadering van aandeelhouders gehouden elders dan —
behoort, kunnen wettige besluiten slechts worden genomen, indien alle —
aandeelhouders aanwezig of vertegenwoordigd zijn en de leden van de raad
van bestuur zijn gehoord. —



17.2. Tot de algemene vergaderingen van aandeelhouders zijn op te roepen alle —
aandeelhouders. _____

17.3. De oproeping geschiedt door de raad van bestuur of de raad van _____
commissarissen door middel van brieven gericht aan de adressen, vermeld —
in het register van aandeelhouders. _____

17.4. De brieven vermelden, behalve plaats en tijdstip van de vergadering, de te —
behandelen onderwerpen. Indien een voorstel tot statutenwijziging aan de —
orde komt vindt voorts het bepaalde in artikel 29.2 toepassing. _____

17.5. De oproeping geschiedt niet later dan op de vijftiende dag vóór die van de —
vergadering. _____

Voorzitterschap. _____

Artikel 18. _____

18.1. De algemene vergadering van aandeelhouders wordt voorgezeten door de —
voorzitter van de raad van commissarissen, diens plaatsvervanger of een lid
van die raad uit zijn midden aangewezen. _____

18.2. De vergadering voorziet zelf in haar leiding, indien geen commissaris als —
voorzitter fungeert. _____

Notulen. _____

Artikel 19. _____

19.1. Van het verhandelde in een algemene vergadering van aandeelhouders —
worden notulen opgemaakt, welke door de voorzitter van de vergadering en
een door hem aan te wijzen persoon worden ondertekend. _____

19.2. Indien van het verhandelde een notarieel proces-verbaal wordt opgemaakt, —
is de mede-ondertekening daarvan door de voorzitter van de vergadering —
voldoende. _____

Vergaderrecht. _____

Artikel 20. _____

20.1. Iedere aandeelhouder is bevoegd elke algemene vergadering van —
aandeelhouders bij te wonen en daarin het woord te voeren. _____

20.2. Iedere aandeelhouder kan zich door een schriftelijk gevolmachtigde ter —
vergadering doen vertegenwoordigen, mits de gevolmachtigde houder van —
één of meer aandelen van de vennootschap is dan wel advocaat, notaris of —
register-accountant. _____

Stemrecht. _____

Artikel 21. _____

- 21.1. Ieder aandeel geeft recht op het uitbrengen van één stem. _____
- 21.2. Alle besluiten worden genomen bij volstreekte meerderheid van de _____
uitgebrachte stemmen, tenzij in deze statuten een grotere meerderheid is —
voorgeschreven. _____
- 21.3. Blanco stemmen en stemmen van onwaarde worden geacht niet te zijn _____
uitgebracht. _____
- 21.4. Over zaken wordt mondeling, over personen schriftelijk bij ongetekende _____
briefjes gestemd. _____
- 21.5. Bij staking van stemmen over zaken, wordt het voorstel geacht te zijn _____
verworpen. _____
- 21.6. Indien bij een stemming over personen niemand bij de eerste stemming de—
volstreekte meerderheid heeft verkregen, wordt een nieuwe vrije stemming—
gehouden. Wordt dan wederom geen volstreekte meerderheid verkregen, —
dan word herstemd tussen de twee personen, die bij de tweede stemming —
de meeste stemmen op zich verenigd hebben. _____
Zo nodig wordt door een tussenstemming uitgemaakt tussen welke twee —
personen herstemming zal plaatshebben. Bij staken van stemmen na _____
herstemming beslist het door de voorzitter ter vergadering getrokken lot. _____
- 21.7. Alle voorstellen kunnen bij acclamatie worden aangenomen, indien geen —
van de stemgerechtigden zich daartegen verzet. _____
- 21.8. Aan een vruchtgebruiker kan geen stemrecht worden toegekend en deze —
heeft niet de rechten die door de wet zijn toegekend aan houders van met —
medewerking van de vennootschap uitgegeven certificaten van aandelen. —
- 21.9. Met betrekking tot aandelen, welke de vennootschap in haar eigen kapitaal —
houdt, wordt verwezen naar het bepaalde in artikel 7.4. _____

Besluitvorming bij aanwezigheid van het gehele geplaatste kapitaal. _____

Artikel 22. _____

De algemene vergadering kan, mits met algemene stemmen, besluiten nemen —
omtrent alle aan de orde komende onderwerpen, indien alle aandeelhouders —
aanwezig of vertegenwoordigd zijn, ook al is het bepaalde in artikel 17 niet in acht
genomen. _____

Besluitvorming buiten vergadering. _____

Artikel 23. _____

Alle besluiten, die in een algemene vergadering genomen kunnen worden, kunnen
ook buiten vergadering genomen worden, mits alle aandeelhouders zich per brief —



of langs elektronische weg, voor het voorstel hebben verklaard en de leden van de raad van bestuur en de commissarissen zijn gehoord. _____

Boekjaar, jaarrekening en jaarverslag. _____

Artikel 24. _____

24.1. Het boekjaar van de vennootschap is gelijk aan het kalenderjaar. _____

24.2. Binnen vijf maanden na afloop van elk boekjaar, behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste zes maanden door de algemene vergadering – op grond van bijzondere omstandigheden, maakt de raad van bestuur een – balans en een winst- en verliesrekening op, alsmede een verslag omtrent – de gang van zaken van de vennootschap gedurende het boekjaar. _____

24.3. De balans en de winst- en verliesrekening gaan vergezeld van een – toelichting, bevattende onder meer een uiteenzetting omtrent de – grondslagen waarop de waardering van de activa en passiva en de bepaling – van het resultaat berust. _____

24.4. De balans, de winst- en verliesrekening en de toelichting worden – ondertekend door alle leden van de raad van bestuur en commissarissen; – ontbreekt op enig stuk zodanige handtekening dan wordt de reden daarvan – op het betreffende stuk vermeld. _____

Registeraccountant. _____

Artikel 25. _____

25.1. De algemene vergadering verleent aan een registeraccountant de opdracht – om de door de raad van bestuur opgemaakte jaarrekening te onderzoeken – overeenkomstig het bepaalde in artikel 393, lid 3, Boek 2, Burgerlijk – Wetboek. _____

25.2. De in het vorige lid bedoelde registeraccountant is gerechtigd tot inzage van alle boeken en bescheiden van de vennootschap. De waarden van de – vennootschap moeten hem desverlangd worden getoond. _____

25.3. De registeraccountant brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan de – raad van commissarissen en aan de raad van bestuur en geeft de uitslag – van zijn onderzoek in een verklaring weer. _____

25.4. De algemene vergadering kan de aan de registeraccountant verleenden – opdracht te allen tijde intrekken. Overigens is ten aanzien van het verlenen – van de opdracht, als hiervoor bedoeld, en het intrekken daarvan lid 2 van – gemeld artikel 393 van toepassing. _____

Décharge leden van de raad van bestuur en commissarissen. _____

Artikel 26.

Vaststelling van de jaarrekening door de algemene vergadering strekt niet tot verlening van kwijting aan een lid van de raad van bestuur of een commissaris.

Winst en verlies.

Artikel 27.

27.1 Uitkering van winst ingevolge het in dit artikel bepaalde geschiedt na vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.

27.2. De algemene vergadering beslist omtrent reservering of uitkering van de winst, met dien verstande dat de winst uitsluitend kan worden aangewend ten bate van één of meer instellingen op het gebied van de volksgezondheid. Overeenkomstig artikel 122, Boek 2, Burgerlijk Wetboek kan het in de vorige zin bepaalde worden gewijzigd.

27.3. De vennootschap kan aan de aandeelhouders en andere gerechtigden tot de voor uitkering vatbare winst slechts uitkeringen doen voor zover haar eigenvermogen groter is dan het bedrag van het geplaatste kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.

27.4. Ten laste van de door de wet voorgeschreven reserves mag een tekort slechts worden gedelgd voor zover de wet dat toestaat.

Artikel 28.

28.1. Dividenden zij opeisbaar vier weken na vaststelling, tenzij de algemene vergadering daartoe op voorstel van de raad van bestuur een andere datum bepaalt.

28.2. Dividenden, welke binnen vijf jaren na de aanvang van de tweede dag waarop zij opeisbaar zijn geworden, niet in ontvangst zijn genomen, vervallen aan de vennootschap.

28.3. De algemene vergadering kan besluiten, dat dividenden geheel of gedeeltelijk in een andere vorm dan in contanten zullen worden uitgekeerd.

28.4. Onverminderd het bepaalde in artikel 27.3, kan de algemene vergadering besluiten tot gehele of gedeeltelijke uitkering van reserves.

28.5. Onverminderd het bepaalde in artikel 27.3, wordt, indien de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur dat bepaalt, een tussentijdse uitkering gedaan, mits met inachtneming van het bepaalde in artikel 105, lid 4, Boek 2, Burgerlijk Wetboek.

Invloed van verzekerden.

Artikel 29.



- 29.1. De vennootschap bevordert dat de personen die met de vennootschap een—
zorgverzekering hebben gesloten alsook degenen wier risico van behoefte —
aan geneeskundige zorg, als bedoeld in artikel 10 van de —————
Zorgverzekeringswet, door een met de vennootschap gesloten —————
zorgverzekering wordt gedekt, klantlid worden van de te Utrecht gevestigde
vereniging: Vereniging Achmea of haar rechtsopvolger onder algemene ———
titel. —————
- 29.2. De vennootschap heeft tezamen met de navolgende naamloze —————
vennootschappen waarmee zij in één groep is verbonden: De Friesland ———
Particuliere Ziektekostenverzekeringen N.V., statutair gevestigd te ———
Leeuwarden, en FBTO Zorgverzekeringen N.V., statutair gevestigd te ———
Utrecht, één verzekerdenraad. Deze verzekerdenraad heeft tot taak aan de —
raad van bestuur van de vennootschap, aan de raad van bestuur van De —
Friesland Particuliere Ziektekostenverzekeringen N.V. en aan de raad van —
bestuur van FBTO Zorgverzekeringen N.V. gevraagd en ongevraagd advies —
uit te brengen omtrent het beleid van het bestuur alsook omtrent in het na —
te melden reglement van de verzekerdenraad omschreven onderwerpen. —
Door de verzekerdenraad schriftelijk uitgebrachte adviezen kunnen door de —
raad van bestuur alleen gemotiveerd worden afgewezen. —————
- 29.3. De verzekerdenraad bestaat uit ten minste vijftien en ten hoogste —————
achtentwintig leden. —————
- 29.4. De leden van de verzekerdenraad worden benoemd door de raad van ———
bestuur van de vennootschap en de raad van bestuur van FBTO —————
Zorgverzekeringen N.V. naar rato van de personen die een —————
ziektekostenverzekering hebben gesloten met de vennootschap dan wel met
FBTO Zorgverzekeringen N.V. —————
Slechts personen die met de vennootschap dan wel met De Friesland ———
Particuliere Ziektekostenverzekeringen N.V. dan wel met FBTO ———
Zorgverzekeringen N.V. een ziektekostenverzekering hebben gesloten ———
kunnen deel uit maken van de verzekerdenraad. De verzekerdenraad kan —
aan de raad van bestuur personen voor benoeming tot lid van de ———
verzekerdenraad aanbevelen. De raad van bestuur kan leden van de ———
verzekerdenraad te allen tijde schorsen of ontslaan. —————
- 29.5. De raden van bestuur van de vennootschap, Friesland Particuliere ———
Ziektekostenverzekeringen N.V. en FBTO Zorgverzekeringen N.V. stellen —

een reglement vast, waarin de aangelegenheden, de verzekerdenraad —
betreffende, worden geregeld. Deze raden van bestuur bespreken het —
reglement en iedere wijziging daarvan met de verzekerdenraad. —

Statutenwijziging en ontbinding. —

Artikel 30. —

- 30.1. De algemene vergadering is bevoegd te besluiten tot wijziging van de —
statuten of tot ontbinding van de vennootschap. —
- 30.2. Bij de oproeping van een algemene vergadering van aandeelhouders waarin
een voorstel tot statutenwijziging aan de orde komt, dient een afschrift van —
dat voorstel te worden gevoegd. —

Vereffening. —

Artikel 31. —

- 31.1. Na ontbinding van de vennootschap geschiedt de vereffening door de raad —
van bestuur onder toezicht van de raad van commissarissen, behoudens —
voor zover de algemene vergadering anders besluit. —
- 31.2. De raad van commissarissen stelt de beloning vast van de vereffenaars en —
indien die er zijn — van degenen die met het toezicht op de vereffening zijn —
belast. —
- 31.3. De vereffening geschiedt met inachtneming van de wettelijke bepalingen. —
Gedurende de vereffening blijven de bepalingen van de statuten zoveel —
mogelijk van kracht, met dien verstande, dat het ten aanzien van de raad —
van bestuur bepaalde voor de vereffenaars geldt. —
- 31.4. Hetgeen na voldoening van alle schulden van het vermogen van de —
vennootschap en na uitkering van hetgeen verplicht is gestort op de —
aandelen (de nominale waarde van de aandelen en het bedongen agio) aan —
de aandeelhouders van de vennootschap is overgebleven wordt aangewend —
ten bate van één of meer instellingen op het gebied van de —
volksgezondheid. Overeenkomstig artikel 122, Boek 2, Burgerlijk Wetboek —
kan het in de vorige zin bepaalde worden gewijzigd. De vennootschap keert —
hetgeen verplicht is gestort op de aandelen (de nominale waarde van de —
aandelen en het bedongen agio) niet uit aan haar aandeelhouders indien de —
vennootschap deze middelen heeft verkregen als rechtsopvolger van een —
ziekenfonds. Het bepaalde in de vorige volzin komt te vervallen op een —
januari tweeduizend zestien. —
- 31.5. Nadat de rechtspersoon heeft opgehouden te bestaan blijven de boeken en —



bescheiden van de vennootschap gedurende zeven jaar berusten onder _____
degene die daartoe door de vereffenaars is aangewezen. _____

Uitsluiting aansprakelijkheid. _____

Artikel 32. _____

De verzekeringnemers, verzekerden, gewezen verzekeringnemers of gewezen _____
verzekerden zijn nimmer verplicht tot het doen van een bijdrage in tekorten van _____
de vennootschap. _____

Overgangsbepaling. _____

Artikel 33. _____

Vanaf de datum van oprichting van de vennootschap tot het van kracht worden _____
van de fusie tussen vereniging: Vereniging Achmea, statutair gevestigd te _____
Utrecht, als verkrijgende rechtspersoon en vereniging: Vereniging De Friesland, _____
(thans zijnde de coöperatie: Coöperatie De Friesland U.A., statutair gevestigd te _____
Leeuwarden, welke zich zal omzetten in een vereniging) als verdwijnende _____
rechtspersoon, zal: _____

1. artikel 10, lid 1 luiden als volgt: _____

"10.1. De raad van bestuur bestaat uit een aantal natuurlijke personen dat gelijk is _____
aan het aantal leden van de raad van bestuur van de coöperatie: Coöperatie _____
De Friesland U.A.; gevestigd te Leeuwarden, ingeschreven in het _____
handelsregister van de Kamers van Koophandel en Fabrieken onder _____
nummer 01069108, hierna te noemen: "de Coöperatie", met dien verstande _____
dat de raad van bestuur uit ten minste twee leden bestaat." _____

en zal in de artikelen 10, leden 2 en 4, 13, leden 1 en 2, 14, leden 1 en 6 in plaats _____
van "DFZ Tussenholding" worden gelezen: "de Coöperatie". _____

2. artikel 29, lid 1 luiden als volgt: _____

"29.1. De vennootschap bevordert dat de personen die met de vennootschap een _____
zorgverzekering hebben gesloten alsook degenen wier risico van behoefte _____
aan geneeskundige zorg, als bedoeld in artikel 10 van de _____
Zorgverzekeringswet, door een met de vennootschap gesloten _____
zorgverzekering wordt gedekt, lid worden van de Coöperatie of haar _____
rechtsoptvolger onder algemene titel." _____

Slotbepaling. _____

Artikel 34. _____

Het eerste boekjaar van de vennootschap eindigt op eenendertig december _____
tweeduizend tien. _____

EINDE STATUTEN.

Slotbepalingen.

Voorts verklaarde de comparant, handelend als vermeld, dat:

1. de verzekerdenraad van de vennootschap en van haar zustervenootschap – de naamloze vennootschap: De Friesland Particuliere Ziektekostenverzekeringen N.V., wordt gevormd door de personen die de ledenraad vormen van:
 - a. de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge Waarborgmaatschappij De Friesland Zorgverzekeraar U.A., statutair gevestigd te Leeuwarden, met adres: (8913 HR) Leeuwarden, Harlingertrekweg 55, ingeschreven in het handelsregister van de Kamers van Koophandel onder nummer 01059332, hierna te noemen: "de Onderlinge", en
 - b. de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge Waarborgmaatschappij De Friesland Particuliere Ziektekostenverzekeringen U.A., statutair gevestigd te Leeuwarden, met adres: (8913 HR) Leeuwarden, Harlingertrekweg 55, ingeschreven in het handelsregister van de Kamers van Koophandel onder nummer 01051078,op de dag voorafgaande aan de datum waarop de juridische splitsing van de Onderlinge tot stand is gekomen en waarbij de Onderlinge ter gelegenheid van de splitsing de vennootschap heeft opgericht;
2. de raad van commissarissen van de vennootschap per de datum van haar oprichting met inachtneming van artikel 13, lid 1 zal bestaan uit ten minste drie en ten hoogste zeven leden;

Slotverklaringen inzake de N.V.

Ter zake van de oprichting van de N.V. heeft de comparant, handelend als vermeld, verklaard:

- a. dat het bij de oprichting geplaatste kapitaal vijfenveertigduizend euro (€ 45.000,00) bedraagt. In het geplaatste kapitaal neemt de Onderlinge Waarborgmaatschappij deel voor vierhonderdvijftig (450) aandelen, genummerd 1 tot en met 450. De plaatsing geschiedt à pari;
- b. dat namens de N.V. met de Onderlinge Waarborgmaatschappij omtrent de storting op de door de Onderlinge Waarborgmaatschappij bij de oprichting –



van de N.V. genomen aandelen een overeenkomst is gesloten met de —
volgende inhoud: _____

"I. Wijze van storting. _____

de Onderlinge Waarborgmaatschappij zal de door haar genomen —
aandelen volstorten door afsplitsing van het overeenkomstig de aan
het voorstel tot afsplitsing gehechte beschrijving, hierna te _____
noemen: "de Beschrijving", beschreven vermogen van de _____
Onderlinge Waarborgmaatschappij. _____

II. Inbreng: inbrengwaarde hoger of lager dan stortingsplicht. _____

Indien uit de Beschrijving blijkt dat de waarde van het door de —
Onderlinge Waarborgmaatschappij af te splitsen deel van haar —
vermogen: _____

i. lager is dan de stortingsplicht, zal de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij uiterlijk bij de oprichting van _____
de N.V. dit verschil in geld bijstorten; _____

ii. hoger is dan de stortingsplicht, zal het verschil in de boeken
van de N.V. als agiostorting worden verantwoord." _____

c. dat de sub b bedoelde overeenkomst met het van kracht worden van de —
onderhavige afsplitsing voor de N.V. verbindend is; _____

d. dat over de Beschrijving door een deskundige als bedoeld in de wet een —
verklaring is afgelegd, die aan deze akte wordt gehecht, inhoudende dat de
waarde van het door de N.V. bij de afsplitsing van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij te verkrijgen vermogen van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij, bij toepassing van in het maatschappelijk verkeer —
als aanvaardbaar beschouwde waarderingmethoden, ten minste beloopt —
het in de verklaring genoemde bedrag van de stortingsplicht inzake de —
N.V., in geld uitgedrukt, waaraan met deze verkrijging moet worden _____
voldaan; _____

e. dat blijkens het voorstel tot afsplitsing voor de eerste maal tot leden van —
het bestuur van de N.V. worden benoemd: _____

a. mevrouw Diana Maria Juliëtte Jacqueline Monissen, geboren te —
Heerlen op negentwintig mei negentienhonderdvijfenvijftig; _____

b. de heer Gijsbertus Johannes van Miltenburg, geboren te Zeist op —
zevenentwintig augustus negentienhonderdtweeënzestig; _____

- f. dat blijkens het voorstel tot afsplitsing voor de eerste maal tot leden van —
de raad van commissarissen van de N.V. worden benoemd: —————
- a. de heer Jan Ploeg, geboren te De Bilt op zesentwintig december ———
negentienhonderdachtenveertig; —————
 - b. de heer Doede Gerben Vierstra, geboren te 's-Gravenhage op ———
eenendertig oktober negentienhonderdachtenvijftig; —————
 - c. mevrouw Elisabeth Ingeborg Edmunda Maria Janmaat, geboren te ———
Rotterdam op dertien februari negentienhonderdvierenzestig, ———
en dat per de datum van oprichting van de vennootschap, blijkens een ———
aandeelhoudersbesluit waarvan een kopie aan deze akte wordt gehecht, ———
tevens worden benoemd tot commissarissen van de vennootschap: ———
 - d. de heer Hendrik Thomas Bouma, geboren te Sappemeer op dertien—
januari negentienhonderdeenveertig; —————
 - e. mevrouw Sjoukje Titia van Lonkhuijzen-Hoekstra, geboren te ———
Heerenveen op achtentwintig januari negentienhonderdzestig; ———
- g. dat de ministeriële verklaring dat van bezwaren niet is gebleken, is ———
verleend op drieëntwintig december tweeduizend tien onder nummer N.V. —
1627126, welke verklaring aan deze akte wordt gehecht. —————

Conclusie. —————

Derhalve is de afsplitsing van de Onderlinge Waarborgmaatschappij geldig tot ———
stand gekomen. Zij wordt van kracht met ingang van de dag na die waarop deze ———
akte is verleden, derhalve op dertig december tweeduizend tien. —————

Hoofdstuk IV. Rechtsgevolgen van de afsplitsing. —————

Omtrent de rechtsgevolgen van de afsplitsing stelt de comparant, handelend als ———
vermeld, het volgende vast: —————

1. de N.V. verkrijgt met ingang van de dag na die waarop deze akte is ———
verleden onder algemene titel het gehele vermogen van de Onderlinge ———
Waarborgmaatschappij, overeenkomstig de in het voorstel tot afsplitsing ———
opgenomen beschrijving; —————
2. de Onderlinge Waarborgmaatschappij houdt ten gevolge van deze ———
afplitsing niet op te bestaan en haar statuten zullen ter gelegenheid van ———
de afsplitsing niet worden gewijzigd; —————
3. de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de N.V. zullen binnen acht dagen ———
na heden een afschrift van deze akte en van de aan de voet van deze akte—
gestelde notariële verklaring neerleggen bij het handelsregister ten ———



- kantore van de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Noord-
Nederland;
4. de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de N.V. zullen binnen een maand na de splitsing aan de beheerders van andere openbare registers, waarin overgang van rechten of de splitsing kan worden ingeschreven, hiervan opgave doen;
 5. de financiële gegevens betreffende het vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij dat zal overgaan op de N.V. zullen in de jaarrekening van de N.V. worden verantwoord met ingang van één januari tweeduizend tien;
 6. er zijn geen (rechts)personen die anders dan als lid een bijzonder recht jegens de Onderlinge Waarborgmaatschappij hebben, zoals een recht op uitkering van winst; toepassing van het bepaalde in artikel 334p, eerste lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek kan te dier zake achterwege blijven;
 7. ter zake van de overdrachtsbelasting wordt hierbij voor de onderhavige splitsing een beroep gedaan op de vrijstelling van artikel 15 lid 1 sub e. subsidiair de vrijstelling van artikel 15 lid 1 sub h. van de Wet op belastingen van rechtsverkeer; de toepasselijkheid van die vrijstellingen wordt niet door lid 4 van dat artikel 15 uitgesloten.

Slot akte.

De comparant is mij, notaris, bekend.

WAARVAN AKTE in minuut is verleden te 's-Gravenhage op de datum in het hoofd van deze akte vermeld.

Na mededeling van de zakelijke inhoud van deze akte aan de comparant en het geven van een toelichting daarop, heeft de comparant verklaard tijdig voor het verlijden van deze akte gelegenheid te hebben gehad om van de inhoud van deze akte kennis te nemen en daarvan ook kennis te hebben genomen, met de inhoud van deze akte in te stemmen en op volledige voorlezing daarvan geen prijs te stellen.

Onmiddellijk na voorlezing van in elk geval die gedeelten van deze akte, waarvan de wet voorlezing verplicht stelt, is deze akte vervolgens eerst door de comparant en onmiddellijk daarna door mij, notaris, ondertekend om dertien uur en zevenenveertig minuten.

Volgt ondertekening.

De ondergetekende, mr. Cornelis Adrianus de Zeeuw, notaris te 's-Gravenhage, verklaart dat hem is gebleken dat de vormvoorschriften in acht zijn genomen voor alle besluiten die afdelingen 4 en 5 van titel 7 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij (de afsplitsende rechtspersoon) voor het tot stand komen van de splitsing vereisen en dat voor het overige de daarvoor in voornoemde titel en in de statuten gegeven voorschriften zijn nageleefd. Volgt ondertekening.

UITGEGEVEN VOOR AFSCHRIFT

door mij, mr. Johannes Cornelis Verburg, kandidaat-notaris, als waarnemer van mr. Cornelis Adrianus de Zeeuw, notaris te 's-Gravenhage, op heden 4 juni 2015, na toepassing van het proces-verbaal van verbetering, verleden op 2 juni 2015, voor mr. C.A. de Zeeuw, voornoemd



Gegevens verwijderd door KvK

50884565

37



Pels Rijcken
& Droogleever
Fortuijn *advocaten*
en notarissen

05 JAN 2011

~~NOORD-NEDERLAND~~

AKTE VAN AFSPLITSING

van de onderlinge waarborgmaatschappij:

Onderlinge Waarborgmaatschappij

De Friesland Zorgverzekeraar U.A.,

gevestigd te Leeuwarden

Heden, negentwintig december tweeduizend tien, is voor mij, mr. Cornelis _____
Adrianus de Zeeuw, notaris te 's-Gravenhage, verschenen: _____

mevrouw mr. Marie-Jeanne Jacobine Louise Angela Marina Zillikens-Loos, te dezen _____
woonplaats kiezend ten kantore van Pels Rijcken & Droogleever Fortuijn N.V. te _____
(2594 AC) 's-Gravenhage, Bezuidenhoutseweg 57, geboren te Gilze en Rijen op _____
zevenentwintig juni negentienhonderdnegeenzestig, _____

te dezen handelend als schriftelijk gevolmachtigde van: _____

de onderlinge waarborgmaatschappij: **Onderlinge Waarborgmaatschappij De** _____

Friesland Zorgverzekeraar U.A., statutair gevestigd te Leeuwarden, met adres: _____

(8913 HR) Leeuwarden, Harlingertrekweg 55, ingeschreven in het handelsregister _____

van de Kamers van Koophandel en Fabrieken onder nummer 01059332, hierna te _____

noemen: "**de Onderlinge Waarborgmaatschappij**". _____

Volmacht. _____

Van de volmacht aan de comparant blijkt uit één onderhandse akte van volmacht, _____
welke aan deze akte wordt gehecht. _____

Verklaring. _____

De comparant, handelend als vermeld, heeft verklaard dat bij deze akte een _____

afsplitsing van de Onderlinge Waarborgmaatschappij in de zin van titel 7, _____

afdelingen 4 en 5, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek tot stand wordt gebracht, _____

als gevolg waarvan het gehele vermogen van de Onderlinge _____



Waarborgmaatschappij, die bij deze afsplitsing niet ophoudt te bestaan, onder algemene titel en overeenkomstig de in het voorstel tot afsplitsing opgenomen beschrijving, welk voorstel aan deze akte wordt gehecht, wordt verkregen door de bij deze afsplitsing door de Onderlinge Waarborgmaatschappij op te richten naamloze vennootschap: **De Friesland Zorgverzekeraar N.V.**, hierna te noemen: "**de N.V.**", en van welke vennootschap de Onderlinge Waarborgmaatschappij bij de afsplitsing enig aandeelhouder wordt, zodat op deze afsplitsing het bepaalde in artikel 334hh van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van toepassing is.

De comparant, handelend als vermeld, heeft voorts het navolgende verklaard:

Hoofdstuk I. Vereisten.

Aan de volgende vereisten voor het aangaan van deze afsplitsing is voldaan:

1. de Onderlinge Waarborgmaatschappij is niet ontbonden;
2. de Onderlinge Waarborgmaatschappij verkeert niet in staat van faillissement of surseance van betaling;
3. de N.V. is een bij de afsplitsing op te richten naamloze vennootschap. De Onderlinge Waarborgmaatschappij verkrijgt bij de afsplitsing alle aandelen in het kapitaal van de N.V., zodat op deze afsplitsing het bepaalde in artikel 334b lid 4 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van toepassing is;
4. de voor de oprichting van de N.V. benodigde ministeriële verklaring van geen bezwaar is verleend op drieëntwintig december tweeduizend tien onder nummer N.V. 1627126;
5. een registeraccountant heeft in overeenstemming met artikel 334bb, eerste lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek een verklaring als bedoeld in artikel 94a, tweede lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek over de aan deze akte gehechte beschrijving afgelegd, welke verklaring inhoudt dat de waarde van het door de N.V. bij de afsplitsing van de Onderlinge Waarborgmaatschappij te verkrijgen vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij, bij toepassing van in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar beschouwde waarderingsmethoden, ten minste beloopt het in de verklaring genoemde bedrag van de stortingsplicht inzake de N.V., in geld uitgedrukt, waaraan met deze verkrijging moet worden voldaan, welke verklaring aan deze akte wordt gehecht;
6. voor zover bekend, is de waarde van het door de N.V. bij de afsplitsing van de Onderlinge Waarborgmaatschappij te verkrijgen vermogen van de



- Onderlinge Waarborgmaatschappij na het opmaken van de sub 5 bedoelde ---
beschrijving niet aanzienlijk gedaald; _____
7. _ het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft het voorstel tot
afsplitsing, zoals dit op twaalf november tweeduizend tien in het _____
handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Noord- _____
Nederland is gedeponereerd, nadien niet gewijzigd; _____
8. na deze deponering van het voorstel tot afsplitsing is niet gebleken van _____
belangrijke wijzigingen in de omstandigheden die de mededelingen in dit _____
voorstel of in de toelichting daarop hebben beïnvloed; _____
9. de op grond van artikel 3:115 juncto 3:114, eerste lid, Wet op het financieel-
toezicht, vereiste instemming van De Nederlandsche Bank is op _____
achtentwintig december tweeduizend tien verleend, waarvan blijkt uit een _____
stuk dat aan deze akte wordt gehecht. _____

Hoofdstuk II. Voorbereidingen. _____

Ter voorbereiding van de afsplitsing is het navolgende verricht: _____

1. door het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij is een voorstel ---
tot afsplitsing als bedoeld in artikel 334f, eerste lid, van boek 2 van het _____
Burgerlijk Wetboek opgesteld, waarvan een exemplaar aan deze akte wordt ---
gehecht; _____
2. het voorstel is ondertekend door de bestuursleden van de Onderlinge _____
Waarborgmaatschappij; _____
3. het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft een schriftelijke ---
toelichting als bedoeld in artikel 334g, eerste lid, van boek 2 van het _____
Burgerlijk Wetboek opgesteld, waarvan een exemplaar aan deze akte wordt ---
gehecht; _____
4. het laatste boekjaar van de Onderlinge Waarborgmaatschappij waarover een
jaarrekening is vastgesteld en openbaar gemaakt, is geëindigd op _____
eenendertig december tweeduizend negen; aangezien het voorstel tot _____
splitsing na dertig juni tweeduizend tien, derhalve meer dan zes maanden na
het verstrijken van het in de vorige zin bedoelde boekjaar, is neergelegd, is ---
met betrekking tot de Onderlinge Waarborgmaatschappij een tussentijdse ---
vermogensopstelling opgemaakt als bedoeld in artikel 334g lid 2 van boek 2 ---
van het Burgerlijk Wetboek; _____
5. op twaalf november tweeduizend tien heeft de Onderlinge _____



- Waarborgmaatschappij de stukken als bedoeld in artikel 334h en artikel 334bb van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek ten kantore van het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Noord-Nederland alsmede ten kantore van de Onderlinge Waarborgmaatschappij neergelegd;
6. op zestien november tweeduizend tien heeft de Onderlinge Waarborgmaatschappij overeenkomstig artikel 334h, derde lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek in het landelijk verspreide dagblad: Trouw aangekondigd, dat de sub 5 bedoelde nederlegging heeft plaatsgehad, met opgave van het handelsregister en het adres van de Onderlinge Waarborgmaatschappij waar de stukken zijn neergelegd; een kopie van de advertentie wordt aan deze akte gehecht;
 7. bij de groep van rechtspersonen waarvan de Onderlinge Waarborgmaatschappij deel uitmaakt is een ondernemingsraad ingesteld. Van de zijde van deze ondernemingsraad is op vijf augustus tweeduizend tien een schriftelijk advies ontvangen ter zake van de juridische herstructurering waarvan deze afsplitsing deel uitmaakt, welk advies is neergelegd ten kantore van de Onderlinge Waarborgmaatschappij. Van het advies wordt een kopie aan deze akte gehecht;
 8. de griffier van de Rechtbank te Leeuwarden heeft een verklaring afgegeven, waaruit blijkt dat geen wederpartijen bij een rechtsverhouding van de Onderlinge Waarborgmaatschappij in verzet zijn gekomen tegen het voorstel tot afsplitsing, welke verklaring aan deze akte wordt gehecht;
 9. het bestuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft verklaard dat na de ondertekening van het voorstel tot afsplitsing geen belangrijke wijzigingen bekend zijn geworden in de omstandigheden, die van belang zijn voor de mededelingen in het voorstel tot afsplitsing of in de toelichting daarbij, welke verklaring aan deze akte wordt gehecht;
 10. de ledenraad van de Onderlinge Waarborgmaatschappij heeft op eenentwintig december tweeduizend tien het besluit tot afsplitsing genomen conform de tekst van het voorstel tot afsplitsing. Een kopie van de notulen van de vergadering waarin het besluit tot afsplitsing is genomen wordt aan deze akte gehecht;
 11. de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij bevatten geen



regeling voor besluiten tot splitsing. Voor besluiten tot statutenwijziging —
bepalen de statuten dat deze niet kunnen worden gewijzigd dan tengevolge —
van een daartoe strekkend voorstel, dat in de ledenraadsvergadering is —
aangenomen met een meerderheid van ten minste drie/vierde van de geldig —
uitgebrachte stemmen. Wijziging kan slechts plaatsvinden op grond van een —
daartoe strekkend voorstel van het bestuur voorzien van advies van de raad —
van commissarissen van de cooperatie: Coöperatie De Friesland, gevestigd —
te Leeuwarden, van welk advies een kopie aan deze akte wordt gehecht. —
Voorts heeft de raad van commissarissen van de voormelde cooperatie de —
goedkeuring als bedoeld in artikel 11 lid 3 juncto 2 sub k. van de statuten —
van de voormelde cooperatie verleend. Het voorstel tot splitsing van de —
Onderlinge Waarborgmaatschappij is overeenkomstig het bepaalde in de —
statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij voorts overlegd aan de —
Nederlandse Zorgautoriteit, waarvan blijkt uit een schriftelijke bevestiging —
van de Nederlandse Zorgautoriteit, welke in kopie aan deze akte zal worden —
gehecht. —

Hoofdstuk III. Totstandkoming van de afsplitsing. —

Alle handelingen die de wet en de statuten van de Onderlinge —
Waarborgmaatschappij voor de totstandkoming van de afsplitsing vereisen, zijn —
verricht. Ter uitvoering van het hiervoor sub II.10 vermelde besluit tot afsplitsing —
gaat de Onderlinge Waarborgmaatschappij hierbij over tot afsplitsing in de zin van —
artikel 334a, derde lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, waarbij: —
het vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij, die bij deze afsplitsing —
niet ophoudt te bestaan, onder algemene titel en overeenkomstig de in het voorstel —
tot afsplitsing opgenomen beschrijving wordt verkregen door de N.V., een —
naamloze vennootschap, die hierbij door de Onderlinge Waarborgmaatschappij —
wordt opgericht en wordt geregeerd door de in de onderhavige akte opgenomen —
statuten. —

De statuten van de N.V. luiden als volgt: —

STATUTEN. —

Naam, zetel en historie. —

Artikel 1. —

- 1.1. De vennootschap is genaamd: **De Friesland Zorgverzekeraar N.V.** —
- 1.2. De vennootschap is gevestigd te Leeuwarden. —



1.3. De zorgverzekeraar in zijn huidige samenstelling bestaat per één januari tweeduizend elf en is ontstaan ten gevolge van een afsplitsing van de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge Waarborgmaatschappij De Friesland Zorgverzekeraar U.A. Deze onderlinge waarborgmaatschappij bestond sedert één januari negentienhonderdnegentig en is ontstaan uit twee andere fondsen, namelijk:

I. de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge Waarborgmaatschappij "Algemeen Provinciaal Fries Ziekenfonds" U.A., gevestigd te Leeuwarden, opgericht op een januari negentienhonderdzevenenveertig, ontstaan uit de fusie van:

- A. het Maatschappij-ziekenfonds "Heerenveen en Omstreken", opgericht op vijftien april negentienhonderddertig;
- B. het Maatschappij-ziekenfonds "Friesland-Noord", op gericht op eenentwintig mei negentienhonderddertig; en
- C. het Maatschappij-ziekenfonds "Friesland-Zuidwesthoek", opgericht op achtentwintig mei negentienhonderdeenendertig; en

II. de onderlinge waarborgmaatschappij: "Onderlinge Waarborgmaatschappij Ziekenfonds "Leeuwarden-Sneek" U.A.", gevestigd te Leeuwarden, welk ziekenfonds is ontstaan door fusie op een januari negentienhonderdvierenzeventig, van:

- A. het "Algemeen Onderling Ziekenfonds Sneek en omstreken", opgericht op een mei achttienhonderdvierenveertig; en
- B. het "Algemeen Leeuwarder Ziekenfonds", welk zieken fonds is ontstaan door fusie, op een april negentienhonderdvijfenveertig, van:
 - a. het ziekenfonds "Eendracht maakt macht", opgericht op negentien februari achttienhonderdvijfennegentig;
 - b. het ziekenfonds "Recht door Zee", opgericht op achttien juli achttienhonderdvijftien.

Doel.

Artikel 2.

2.1. De vennootschap heeft ten doel:
het op grondslag van en met inachtneming van het bepaalde in de



Zorgverzekeringswet, de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en —
de overige daarop betrekking hebbende wet- en regelgeving als _____
zorgverzekeraar in de zin van de Zorgverzekeringswet: _____

- a. (doen) aanbieden en (doen) uitvoeren van de zorgverzekering, zoals —
bedoeld in de Zorgverzekeringswet; _____
- b. (doen) verrichten van de taken opgedragen ingevolge het bepaalde in —
de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ); _____
- c. (doen) treffen van andere voorzieningen op het terrein van of _____
verband houdende met de volksgezondheid, welke al dan niet bij de —
wet aan de zorgverzekeraar zijn of worden opgedragen; _____
- d. bevorderen van de volksgezondheid in het algemeen en de _____
gezondheidszorg voor in het bijzonder haar verzekerden te doen _____
bevorderen; _____
- e. via een sterke marktpositie (doen) streven naar een betaalbare en _____
kwalitatief verantwoorde zorg, _____
en voorts al hetgeen hiermee rechtstreeks verband houdt of daartoe _____
bevorderlijk kan zijn in de ruimste zin. _____

2.2. De vennootschap beoogt noch direct noch indirect het maken van winst. _____

Kapitaal en aandelen. _____

Artikel 3. _____

3.1. Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bedraagt _____
tweehonderdvijftig duizend euro (€ 225.000,00) verdeeld in _____
tweeduizend tweehonderdvijftig aandelen (2.250) aandelen, elk groot _____
nominaal eenhonderd euro (€ 100,00). _____

3.2. Uitgifte kan alleen tegen volstorting geschieden. _____

3.3. De aandelen luiden op naam. _____

3.4. Voor de aandelen worden geen aandeelbewijzen uitgegeven. _____

3.5. Het vestigen van pandrecht op aandelen van de vennootschap is verboden. _____

Register van aandeelhouders. _____

Artikel 4. _____

4.1. De raad van bestuur houdt een register waarin de namen en adressen van _____
alle houders van aandelen en van hen die een recht van vruchtgebruik op die _____
aandelen hebben, zijn opgenomen, en welk register overigens voldoet aan _____
alle bepalingen van artikel 85, Boek 2, Burgerlijk Wetboek. _____



4.2. De aandelen worden in het register doorlopend genummerd. _____

Certificaten. _____

Artikel 5. _____

De vennootschap is niet bevoegd haar medewerking te verlenen aan de uitgifte van certificaten van aandelen. _____

Uitgifte van aandelen. _____

Artikel 6. _____

6.1. De algemene vergadering van aandeelhouders – hierna te noemen: de algemene vergadering – kan besluiten tot uitgifte van aandelen. _____

6.2. De raad van bestuur stelt de koers en de verdere voorwaarden van uitgifte vast, met inachtneming van het overigens daaromtrent in deze statuten bepaalde. _____

6.3. Uitgifte van aandelen geschiedt nimmer beneden pari, onverminderd het bepaalde in artikel 80, lid 2, Boek 2, Burgerlijk Wetboek. _____

Inkoop eigen aandelen. Kapitaalvermindering. Levering van aandelen. _____

Artikel 7. _____

7.1. De raad van bestuur kan, met inachtneming van de bepalingen in de wet, op door haar vast te stellen voorwaarden, de vennootschap volgestorte aandelen in haar eigen kapitaal onder bezwarende titel doen verwerven. _____

7.2. De raad van bestuur is bevoegd door de vennootschap gehouden eigen aandelen te vervreemden. Het bepaalde omtrent uitgifte van nog niet geplaatste aandelen is van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat zodanige vervreemding ook beneden pari kan geschieden. _____

7.3. De vennootschap kan aan aandelen in haar eigen kapitaal geen recht op enige uitkering ontlenen. Bij de berekening van de winstverdeling tellen de aandelen bedoeld in de vorige zin niet mede, tenzij op zodanige aandelen een vruchtgebruik rust. _____

7.4. De vennootschap kan geen stem uitbrengen op aandelen, in haar eigen kapitaal. Aandelen waarop geen stemrecht kan worden uitgeoefend worden buiten beschouwing gelaten bij de vaststelling of een bepaald gedeelte van het kapitaal ter vergadering is vertegenwoordigd. _____

7.5. De algemene vergadering kan met inachtneming van het bepaalde in artikel 99, Boek 2, Burgerlijk Wetboek, besluiten tot vermindering van het geplaatste kapitaal door intrekking van aandelen of door het bedrag van de _____



aandelen bij statutenwijziging te verminderen. In dit besluit moeten de _____
aandelen waarop het besluit betrekking heeft, worden aangewezen en moet _____
de uitvoering van het besluit zijn geregeld. _____

Een gedeeltelijke terugbetaling moet naar evenredigheid op alle betrokken _____
aandelen geschieden. Van het vereiste van evenredigheid mag worden _____
afgeweken met instemming van alle betrokken aandeelhouders. _____

- 7.6. Voor de levering van aandelen is vereist een daartoe bestemde ten overstaan _____
van een in Nederland standplaats hebbende notaris verleden akte waarbij _____
betrokkenen partij zijn en overigens met inachtneming van het _____
dienaangaande in de wet bepaalde. _____

Blokkeringsregeling. _____

Artikel 8. _____

- 8.1. Overdracht van aandelen in de vennootschap, daaronder niet begrepen _____
vervreemding door de vennootschap van door haar verkregen aandelen in _____
haar eigen kapitaal, kan slechts geschieden met inachtneming van artikel 8.2 _____
tot en met artikel 8.7. _____

- 8.2. De aandeelhouder die een of meer aandelen wil overdragen, behoeft daartoe _____
de goedkeuring van de algemene vergadering. _____

- 8.3. De overdracht moet plaats vinden binnen drie maanden nadat de goedkeuring _____
is verleend of wordt geacht te zijn verleend. _____

- 8.4. De goedkeuring wordt geacht te zijn verleend, indien de algemene _____
vergadering niet gelijktijdig met de weigering van de goedkeuring aan de _____
verzoeker opgaaf doet van een of meer gegadigden, die bereid zijn al de _____
aandelen, waarop het verzoek om goedkeuring betrekking heeft, tegen _____
contante betaling te kopen, tegen de prijs, vastgesteld op de wijze als _____
omschreven in artikel 8.5; de vennootschap zelf kan slechts met goedkeuring _____
van de verzoeker als gegadigde worden aangewezen. _____

De goedkeuring wordt eveneens geacht te zijn verleend, indien de algemene _____
vergadering niet binnen zes weken na het verzoek om goedkeuring op dat _____
verzoek heeft beslist. _____

- 8.5. De verzoeker en de door hem aanvaarde gegadigden zullen in onderling _____
overleg de prijs van de aandelen vaststellen. _____

Bij gebreke van overeenstemming geschiedt de vaststelling van de prijs door _____
een onafhankelijke deskundige, aan te wijzen door de raad van bestuur en de _____



verzoeker in onderling overleg. _____

- 8.6. Indien de raad van bestuur en de verzoeker omtrent de aanwijzing van de onafhankelijke deskundige geen overeenstemming bereiken, geschiedt die aanwijzing door de Voorzitter van de Kamer van Koophandel, in welker gebied de vennootschap haar feitelijke vestiging heeft. _____
- 8.7. Zodra de prijs van de aandelen door de onafhankelijke deskundige is vastgesteld, is de verzoeker gedurende een maand na de prijsvaststelling vrij te beslissen, of hij zijn aandelen aan de aangewezen gegadigden zal overdragen. _____

Bestuur. _____

Artikel 9. _____

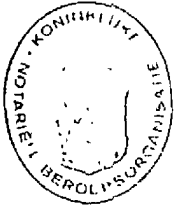
- 9.1. De vennootschap wordt, onder toezicht van de raad van commissarissen, bestuurd door een raad van bestuur. De raad van bestuur is belast met het besturen van de vennootschap, waaronder mede dient te worden verstaan het bepalen en uitvoeren van het dagelijks beleid van de vennootschap als bedoeld in artikel 3:15 van de Wet op het financieel toezicht. _____
- 9.2. De raad van bestuur stelt onder goedkeuring van de raad van commissarissen en met inachtneming van de statuten een reglement op waarin aangelegenheden haar intern betreffende worden geregeld. _____
- 9.3. De raad van bestuur vergadert zo dikwijls één van haar leden het verlangt en elk lid van de raad van bestuur heeft één stem. De raad van bestuur besluit bij volstreekte meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen beslist de algemene vergadering. _____
- 9.4. De raad van bestuur kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits alle leden van de raad van bestuur zich per brief of langs elektronische weg, voor het voorstel hebben verklaard. Een aldus genomen besluit wordt aangetekend in het notulenregister van de raad van bestuur, dat door de secretaris van die raad wordt gehouden; de bescheiden waaruit van het nemen van een zodanig besluit blijkt, worden bij het notulenregister bewaard. _____
- 9.5. Aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders zijn onderworpen de besluiten van de raad van bestuur omtrent een belangrijke verandering van de identiteit of het karakter van de vennootschap of de onderneming, waaronder in ieder geval:
- a. overdracht van de onderneming of vrijwel de gehele onderneming _____



- aan een derde; _____
- b. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de _____
vennootschap of een dochtermaatschappij met een andere _____
rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke _____
vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder _____
firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende _____
betekenis is voor de vennootschap; _____
- c. het nemen of afstoten van een deelneming in het kapitaal van een _____
vennootschap ter waarde van ten minste een derde van het bedrag _____
van de activa volgens de balans met toelichting of, indien de _____
vennootschap een geconsolideerde balans opstelt, volgens de _____
geconsolideerde balans met toelichting volgens de laatst vastgestelde _____
jaarrekening van de vennootschap, door haar of een _____
dochtermaatschappij. _____
- 9.6. Aan de goedkeuring van de raad van commissarissen zijn onderworpen _____
besluiten van de raad van bestuur omtrent: _____
- a. uitgifte en verkrijging van aandelen in en schuldbrieven ten laste van -
de vennootschap of van schuldbrieven ten laste van een _____
commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma waarvan _____
de vennootschap volledig aansprakelijk vennote is; _____
- b. het aanvragen van toelating van de onder a bedoelde stukken tot de -
handel op een gereguleerde markt of een multilaterale _____
handelsfaciliteit, als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het _____
financieel toezicht of een met een gereguleerde markt of _____
multilaterale handelsfaciliteit vergelijkbaar systeem uit een staat die _____
geen lidstaat is dan wel het aanvragen van een intrekking van _____
zodanige toelating; _____
- c. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de _____
vennootschap of een afhankelijke maatschappij met een andere _____
rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke _____
vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder _____
firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende _____
betekenis is voor de vennootschap; _____
- d. het nemen van een deelneming ter waarde van ten minste een vierde



- van het bedrag van het geplaatste kapitaal met de reserves volgens —
de balans met toelichting van de vennootschap, door haar of een —
afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een andere —
vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of verminderen van —
zulk een deelneming; —
- e. investeringen die een bedrag gelijk aan ten minste een vierde —
gedeelte van het geplaatste kapitaal met de reserves van de —
vennootschap volgens haar balans met toelichting vereisen; —
 - f. een voorstel tot wijziging van de statuten; —
 - g. een voorstel tot ontbinding van de vennootschap; —
 - h. aangifte van faillissement en aanvraag van surséance van betaling; —
 - i. beëindiging van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal —
werknemers van de vennootschap of van een afhankelijke —
maatschappij tegelijkertijd of binnen een kort tijdsbestek, —
 - j. ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een —
aanmerkelijk aantal werknemers van de vennootschap of van een —
afhankelijke maatschappij; —
 - k. een voorstel tot vermindering van het geplaatste kapitaal; —
 - l. wijziging of beëindiging van het gebruik van de merken —
respectievelijk handelsnamen 'De Friesland' en 'De Friesland —
Zorgverzekeraar'; —
 - m. wijziging of beëindiging van het gebruik van de andere merken —
binnen de groep van rechtspersonen bestaande uit DFZ —
Tussenholding, zoals hierna gedefinieerd en haar —
dochtermaatschappijen (hierna gezamenlijk te noemen: "Divisie De —
Friesland Zorgverzekeraar") zoals die bestaan op de datum van —
oprichting van DFZ Tussenholding, zoals hierna gedefinieerd; —
 - n. wijziging van de kernlocatie Leeuwarden voor Divisie De Friesland —
Zorgverzekeraar; —
 - o. wijziging van de bestaande strategie en het bestaande —
meerjarenbeleid, waaronder mede begrepen de in het reglement van —
de Raad van Bestuur als bedoeld in artikel 9, lid 2 bepaalde —
beleidsvoornemens; —
 - p. vaststelling en wijziging van het jaarlijkse budget en jaarplan; —



- q. vaststelling en wijziging van het reglement van de Raad van Bestuur – als bedoeld in artikel 9, lid 2, _____
- r. vaststelling en wijziging van het reglement voor de Verzekerdenraad – van Divisie De Friesland Zorgverzekeraar; _____
- s. een voorstel tot fusie of splitsing van de vennootschap; _____
- t. een besluit over het aangaan, de wijziging of de beëindiging van participaties waarmee een belang van twee miljoen _____ vijfhonderdduizend euro (€ 2.500.000,00) of meer gemeoid is, _____
- u. het uitoefenen van stemrecht op niet ter beurse genoteerde aandelen – en het uitoefenen van stemrecht op aandelen van een tot Divisie De Friesland Zorgverzekeraar behorende vennootschap, een en ander – voor zover het besluiten betreft die van ingrijpende betekenis zijn – voor Divisie De Friesland Zorgverzekeraar als geheel dan wel voor een of meerdere onder Divisie De Friesland Zorgverzekeraar – ressorterende vennootschappen. In ieder geval worden geacht van ingrijpende betekenis te zijn besluiten inzake uitgifte van aandelen, – kapitaalvermindering, wijziging van statuten, juridische fusie, – juridische splitsing en ontbinding; _____
- v. het uitbreiden van de bedrijfsactiviteiten van Divisie De Friesland – Zorgverzekeraar met branchevreemde activiteiten; _____
- w. het door een onder Divisie De Friesland Zorgverzekeraar – ressorterende vennootschap aanvaarden van het beheer over andere – ondernemingen dan wel het afstand doen van een zodanig beheer; _____
- x. het door een onder Divisie De Friesland Zorgverzekeraar – ressorterende vennootschap aangaan van overeenkomsten tot – verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen en tot – het aangaan van overeenkomsten waarbij de vennootschap zich als – borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde – sterk maakt of zich voor zekerheidstelling voor een schuld van een – ander verbindt; _____
- y. het doen van investeringen – niet zijnde participaties als bedoeld – onder t - die vallen binnen het voor de desbetreffende vennootschap – vastgestelde budget en die een totaalbedrag van vijf miljoen euro – (€ 5.000.000,00) te boven gaan; _____



- z. het doen van investeringen – niet zijnde participaties als bedoeld —
onder t - die niet vallen binnen het voor de desbetreffende —
vennootschap vastgestelde budget zulks ongeacht de hoogte van het —
met die investering gepaarde bedrag. —
- aa. het direct of indirect uitoefenen van stemrecht op aandelen in het —
kapitaal van vennootschappen waarin de vennootschap middellijk of —
onmiddellijk aandelen houdt met betrekking tot de goedkeuring van —
besluiten van die vennootschappen als in dit lid beschreven onder a —
tot en met z. —

Een besluit tot verlening van goedkeuring aan de besluiten van de raad van —
bestuur omtrent de hiervoor onder c, e, i, j, l, m en n omschreven —
onderwerpen kan slechts worden genomen met unanimiteit van stemmen in —
een vergadering, waarin alle commissarissen aanwezig of vertegenwoordigd —
zijn. —

- 9.7. Het ontbreken van de goedkeuring van de algemene vergadering van —
aandeelhouders dan wel raad van commissarissen op een besluit, als bedoeld —
in dit artikel met uitzondering van het bepaalde in artikel 9 6 onder s, tast de —
vertegenwoordigingsbevoegdheid van de raad van bestuur of leden van de —
raad van bestuur niet aan. —

Artikel 10. —

- 10.1. De raad van bestuur bestaat uit een aantal natuurlijke personen dat gelijk is —
aan het aantal leden van de raad van bestuur van de naamloze —
vennootschap: DFZ Tussenholding N.V., statutair gevestigd te Leeuwarden, of
haar rechtsopvolger onder algemene titel, hierna te noemen: "DFZ —
Tussenholding", met dien verstande dat de raad van bestuur uit ten minste —
twee leden bestaat. —
- 10.2. Leden van de raad van bestuur worden door de algemene vergadering —
benoemd, met dien verstande dat slechts leden van de raad van bestuur van —
DFZ Tussenholding kunnen worden benoemd tot lid van de raad van bestuur. —
Ingeval de raad van bestuur van DFZ Tussenholding slechts uit één lid —
bestaat, kunnen daarnaast ook anderen tot lid van de raad van bestuur van —
de vennootschap worden benoemd. Ingeval de raad van bestuur van DFZ —
Tussenholding slechts uit één lid bestaat gaat de algemene vergadering niet —
over tot benoeming van een lid van de raad van bestuur van de vennootschap



- voordat de betreffende vacature in de raad van bestuur van DFZ _____
Tussenholding is vervuld dan wel DFZ Tussenholding aan de vennootschap _____
heeft bericht dat binnen een voor De Nederlandsche Bank N.V. toelaatbare _____
termijn geen tweede lid in zijn raad van bestuur zal worden benoemd. _____
- 10.3. Het vereiste van artikel 10.2 kan terzijde worden gesteld door een besluit van _____
de algemene vergadering genomen met twee derden van de uitgebrachte _____
stemmen die meer dan de helft van het geplaatste kapitaal _____
vertegenwoordigen. _____
- 10.4. De raad van commissarissen benoemt de persoon die tevens voorzitter van _____
de raad van bestuur van DFZ Tussenholding is tot voorzitter van de raad van _____
bestuur van de vennootschap. _____
- 10.5. Leden van de raad van bestuur kunnen te allen tijde door de algemene _____
vergadering worden geschorst en ontslagen. De raad van commissarissen is _____
bevoegd ieder lid van de raad van bestuur te allen tijde te schorsen. De _____
schorsing kan te allen tijde door de algemene vergadering worden _____
opgeheven. _____
- 10.6. Indien een lid van de raad van bestuur is geschorst, dient de algemene _____
vergadering binnen drie maanden na ingang van de schorsing te besluiten, _____
hetzij tot ontslag, hetzij tot opheffing of handhaving van de schorsing; bij _____
gebreke daarvan vervalt de schorsing. Een besluit tot handhaving van de _____
schorsing kan slechts één maal worden genomen en de schorsing kan daarbij _____
ten hoogste worden gehandhaafd voor drie maanden, ingaande op de dag, _____
waarop de algemene vergadering het besluit tot handhaving heeft genomen. _____
Indien de algemene vergadering niet binnen de door de handhaving bepaalde _____
termijn tot ontslag of tot opheffing van de schorsing heeft besloten, vervalt _____
de schorsing. _____
- 10.7. Een geschorst lid van de raad van bestuur wordt in de gelegenheid gesteld _____
zich in de algemene vergadering van aandeelhouders te verantwoorden en _____
zich daarbij te doen bijstaan. _____
- 10.8. In geval van belet of ontstentenis van één of meer leden van de raad van _____
bestuur zijn de overblijvende leden van de raad van bestuur of is de _____
overblijvende lid van de raad van bestuur tijdelijk met het gehele bestuur _____
belast. In geval van belet of ontstentenis van alle leden van de raad van _____
bestuur of het enige lid van de raad van bestuur is de raad van _____



commissarissen voorlopig met het bestuur belast; de raad van commissarissen is alsdan bevoegd om één of meer tijdelijke bestuurders aan te wijzen. In geval van ontstentenis neemt de raad van commissarissen zo spoedig mogelijk de nodige maatregelen teneinde een definitieve voorziening te treffen.

Artikel 11.

De bezoldiging van de leden van de raad van bestuur wordt met inachtneming van het beleid, bedoeld in artikel 135 lid 1 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, vastgesteld door de raad van commissarissen.

Vertegenwoordiging.

Artikel 12.

12.1. De bevoegdheid tot vertegenwoordiging van de vennootschap komt behalve aan de raad van bestuur, aan ieder lid van de raad van bestuur afzonderlijk toe.

12.2. Ingeval de vennootschap met een of meer leden van de raad van bestuur een tegenstrijdig belang heeft, dient de raad van bestuur het voornemen tot het aangaan van de betrokken rechtshandeling schriftelijk ter informatie aan de raad van commissarissen voor te leggen. In geval van een tegenstrijdig belang tussen de vennootschap en een of meer leden van de raad van bestuur, kan de vennootschap niettemin door die leden van de raad van bestuur rechtsgeldig worden vertegenwoordigd. De algemene vergadering van aandeelhouders is steeds bevoegd een of meer andere personen daartoe aan te wijzen. Een besluit van de raad van bestuur tot het aangaan van een rechtshandeling waarbij sprake is van een tegenstrijdig belang als voormeld, behoeft de voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen.

12.3. De raad van bestuur kan aan anderen volmacht verlenen de vennootschap binnen de grenzen van die volmacht te vertegenwoordigen.

Raad van commissarissen.

Artikel 13.

13.1. Het toezicht op het beleid van de raad van bestuur en op de algemene gang van zaken in de vennootschap en de met haar verbonden onderneming wordt uitgeoefend door een raad van commissarissen, bestaande uit natuurlijke personen waarvan het aantal leden gelijk is aan het aantal leden van de raad van commissarissen van DFZ Tussenholding, zulks met dien verstande dat de



raad van commissarissen van de vennootschap uit minimaal drie natuurlijke —
personen bestaat. De commissarissen staan de raad van bestuur met raad —
terzijde. _____

Bij de vervulling van hun taak richten de commissarissen zich naar het belang
van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. De raad van —
bestuur verschaft de raad van commissarissen tijdig de voor de uitoefening —
van diens taak noodzakelijke gegevens. _____

- 13.2. De raad van commissarissen benoemt de persoon die voorzitter is van de —
raad van commissarissen van DFZ Tussenholding tot zijn voorzitter. De raad —
van commissarissen benoemt de persoon die vice-voorzitter van de raad van —
commissarissen van DFZ Tussenholding is tot zijn vice-voorzitter. De raad —
van commissarissen benoemt de persoon die voorzitter van de audit —
commissie van de raad van commissarissen van DFZ Tussenholding is tot zijn —
voorzitter van de audit commissie. De raad van commissarissen benoemt, uit —
of buiten zijn midden, een secretaris. _____

Artikel 14. _____

- 14.1. De commissarissen worden benoemd door de algemene vergadering, met —
dien verstande dat slechts leden van de raad van commissarissen van DFZ —
Tussenholding benoemd kunnen worden tot commissaris, tenzij het bepaalde —
in de volgende volzin van toepassing is. Ingeval de raad van commissarissen —
van DFZ Tussenholding uit minder dan drie natuurlijke personen bestaat, —
kunnen ook anderen tot lid van de raad van commissarissen worden —
benoemd. Ingeval de raad van commissarissen van DFZ Tussenholding uit —
minder dan drie leden bestaat gaat de algemene vergadering niet over tot —
benoeming van een lid van de raad van commissarissen buiten de leden van —
de raad van commissarissen van DFZ Tussenholding voordat de betreffende —
vacature(s) in de raad van commissarissen van DFZ Tussenholding is/zijn —
vervuld dan wel DFZ Tussenholding aan de vennootschap heeft bericht dat —
binnen een voor De Nederlandsche Bank N.V. toelaatbare termijn geen leden —
in zijn raad van commissarissen zullen worden benoemd waardoor deze uit —
ten minste drie personen zal bestaan. _____

- 14.2 Het vereiste van artikel 14.1. kan terzijde worden gesteld door een besluit —
van de algemene vergadering genomen met twee derden van de uitgebrachte
stemmen die meer dan de helft van het geplaatste kapitaal _____



- vertegenwoordigen. _____
- 14.3. De algemene vergadering kan besluiten tot schorsing of ontslag van een _____ commissaris. _____
- 14.4. Indien de algemene vergadering een commissaris heeft geschorst dient de _____ algemene vergadering binnen drie maanden na ingang van de schorsing te _____ besluiten, het zij tot ontslag, hetzij tot opheffing of handhaving van de _____ schorsing; bij gebreke daarvan vervalt de schorsing. Een besluit tot _____ handhaving van de schorsing kan slechts één maal worden genomen en de _____ schorsing kan daarbij ten hoogste worden gehandhaafd voor drie maanden, _____ ingaande op de dag, waarop de algemene vergadering het besluit tot _____ handhaving heeft genomen. Indien de algemene vergadering niet binnen de _____ voor de handhaving bepaalde termijn tot ontslag of tot opheffing van de _____ schorsing heeft besloten, vervalt de schorsing. _____
- 14.5. Een geschorste commissaris wordt in de gelegenheid gesteld zich in de _____ algemene vergadering van aandeelhouders te verantwoorden en zich daarbij _____ te doen bijstaan. _____
- 14.6. De commissarissen worden benoemd voor een periode die gelijk is aan hun _____ (resterende) benoemingstermijn als lid van de raad van commissarissen van _____ DFZ Tussenholding met dien verstande dat leden van de raad van _____ commissarissen die bij hun benoeming niet voldoen aan het in artikel 14.1 _____ gestelde vereiste worden benoemd voor vier jaren, althans tot na afloop van _____ de eerstvolgende algemene vergadering van aandeelhouders na afloop van _____ die vier jaren. _____
- 14.7. Indien zich een tussentijdse vacature in de raad van commissarissen _____ voordoet, gelooft de raad als volledig samengesteld; evenwel wordt zo spoedig _____ mogelijk een definitieve voorziening getroffen onverminderd het bepaalde in _____ de laatste volzin van artikel 14.1. Degene die is benoemd ter voorziening in _____ een tussentijds ontstane vacature, heeft zitting voor de tijd die zijn _____ voorganger nog te vervullen had. _____
- 14.8. De raad van commissarissen kan aan de commissarissen of aan één of meer _____ van hen een beloning toekennen. _____
- Artikel 15. _____
- 15.1. De raad van commissarissen kan, met inachtneming van deze statuten, een _____ reglement opstellen waarin de verdeling van zijn taak over de verschillende _____



- commissarissen nader zal worden geregeld. _____
- 15.2. De raad van commissarissen kan bepalen dat één of meer van zijn leden _____
toegang zullen hebben tot alle bedrijfsruimten van de vennootschap en _____
bevoegd zullen zijn inzage te nemen van alle boeken, correspondentie en _____
andere bescheiden en kennis te nemen van alle plaats gehad hebbende _____
handelingen, dan wel een gedeelte van deze bevoegdheid zullen kunnen _____
uitoefenen. _____
- 15.3. De raad van commissarissen vergadert zo dikwijls als één van zijn leden het _____
verzoekt. Hij besluit bij volstreekte meerderheid van stemmen. Bij staking van _____
stemmen is het bepaalde in artikel 21.5 en artikel 21.6 van overeenkomstige _____
toepassing. _____
- 15.4. Behoudens het in artikel 15.5 bepaalde, kan de raad van commissarissen _____
geen besluiten nemen, wanneer niet de meerderheid van de leden aanwezig _____
is. _____
- 15.5. De raad van commissarissen kan ook buiten vergadering besluiten nemen, _____
mits alle leden van de raad van commissarissen zich per brief of langs _____
elektronische weg, voor het voorstel hebben verklaard. Een aldus genomen _____
besluit wordt aangetekend in het notulenregister van de raad van _____
commissarissen, dat door de secretaris van die raad wordt gehouden; de _____
bescheiden waaruit van het nemen van een zodanig besluit blijkt, worden bij _____
het notulenregister bewaard. _____
- 15.6. De leden van de raad van bestuur zijn bevoegd de vergaderingen van de raad _____
van commissarissen bij te wonen en daar het woord te voeren, tenzij de raad _____
van commissarissen anders besluit. De leden van de raad van bestuur zijn _____
verplicht alle door die raad verlangde inlichtingen te verstrekken. _____
- 15.7. De raad van commissarissen kan op kosten van de vennootschap adviezen _____
inwinnen van deskundigen op zodanige gebieden, als de raad van _____
commissarissen voor een juiste uitoefening van zijn taak wenselijk acht. _____
- 15.8. Indien het aantal commissarissen daalt beneden de drie zullen onverwijld _____
maatregelen tot aanvulling van het ledental worden genomen; intussen blijft _____
de raad wettig geconstitueerd. _____

Algemene vergadering. _____

Artikel 16. _____

- 16.1. Jaarlijks wordt uiterlijk binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een _____

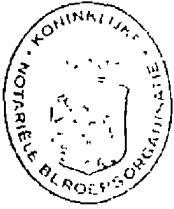


algemene vergadering, hierna te noemen: "jaarvergadering", gehouden. _____

Hierin worden behandeld: _____

- a. de jaarrekening; _____
- b. het jaarverslag, tenzij artikel 396 lid 6 of artikel 403 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek voor de vennootschap geldt; _____
- c. het voorstel om kwijting te verlenen aan de leden van de raad van bestuur voor het door hen in het desbetreffende boekjaar gevoerde beleid, voor zover van dat beleid uit de jaarrekening blijkt of dat beleid aan de algemene vergadering bekend is gemaakt en aan de commissarissen voor het door hen gehouden toezicht daarop; _____
- d. onderwerpen, die op de agenda zijn geplaatst door de raad van bestuur of door de raad van commissarissen; _____
- e. onderwerpen, waarvan de behandeling schriftelijk is verzocht door een of meer aandeelhouders en/of certificaathouders, die alleen of gezamenlijk ten minste een honderdste gedeelte van het geplaatste kapitaal vertegenwoordigen, indien de vennootschap het verzoek niet later dan op de dertigste dag voor die van de vergadering heeft ontvangen enmits geen zwaarwichtig belang van de vennootschap zich daartegen verzet en welke onderwerpen worden opgenomen in de oproeping of op dezelfde wijze aangekondigd als de hiervoor sub d-bedoelde onderwerpen; _____
- f. hetgeen verder ter tafel wordt gebracht, met dien verstande dat omtrent onderwerpen die niet in de oproepingsbrief of in een aanvullende oproepingsbrief met inachtneming van de voor de oproeping gestelde termijn zijn vermeld, niet wettig kan worden besloten, tenzij het besluit met algemene stemmen wordt genomen in een vergadering, waarin alle aandeelhouders aanwezig of vertegenwoordigd zijn. _____

16.2. Andere algemene vergaderingen van aandeelhouders worden gehouden zo dikwijls één van de leden van de raad van bestuur of de raad van commissarissen zulks wenselijk acht of één of meer aandeelhouders tezamen ten minste één/tiende gedeelte van het geplaatste kapitaal vertegenwoordigende, zulks schriftelijk en onder nauwkeurige opgave van de te behandelen onderwerpen verzoeken. _____



Plaats en oproeping.

Artikel 17.

- 17.1. De algemene vergaderingen van aandeelhouders worden gehouden in Nederland in de gemeente waar de vennootschap haar woonplaats heeft. In een algemene vergadering van aandeelhouders gehouden elders dan behoort, kunnen wettige besluiten slechts worden genomen, indien alle aandeelhouders aanwezig of vertegenwoordigd zijn en de leden van de raad van bestuur zijn gehoord.
- 17.2. Tot de algemene vergaderingen van aandeelhouders zijn op te roepen alle aandeelhouders.
- 17.3. De oproeping geschiedt door de raad van bestuur of de raad van commissarissen door middel van brieven gericht aan de adressen, vermeld in het register van aandeelhouders.
- 17.4. De brieven vermelden, behalve plaats en tijdstip van de vergadering, de te behandelen onderwerpen. Indien een voorstel tot statutenwijziging aan de orde komt vindt voorts het bepaalde in artikel 29.2 toepassing.
- 17.5. De oproeping geschiedt niet later dan op de vijftiende dag vóór die van de vergadering.

Voorzitterschap.

Artikel 18.

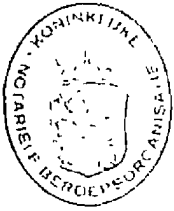
- 18.1. De algemene vergadering van aandeelhouders wordt voorgezeten door de voorzitter van de raad van commissarissen, diens plaatsvervanger of een lid van die raad uit zijn midden aangewezen.
- 18.2. De vergadering voorziet zelf in haar leiding, indien geen commissaris als voorzitter fungeert.

Notulen.

Artikel 19.

- 19.1. Van het verhandelde in een algemene vergadering van aandeelhouders worden notulen opgemaakt, welke door de voorzitter van de vergadering en een door hem aan te wijzen persoon worden ondertekend.
- 19.2. Indien van het verhandelde een notarieel proces-verbaal wordt opgemaakt, is de mede-ondertekening daarvan door de voorzitter van de vergadering voldoende.

Vergaderrecht.



Artikel 20.

20.1. Iedere aandeelhouder is bevoegd elke algemene vergadering van aandeelhouders bij te wonen en daarin het woord te voeren.

20.2. Iedere aandeelhouder kan zich door een schriftelijk gevolmachtigde ter vergadering doen vertegenwoordigen, mits de gevolmachtigde houder van één of meer aandelen van de vennootschap is danwel advocaat, notaris of register-accountant.

Stemrecht.

Artikel 21.

21.1. Ieder aandeel geeft recht op het uitbrengen van één stem.

21.2. Alle besluiten worden genomen bij volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen, tenzij in deze statuten een grotere meerderheid is voorgeschreven.

21.3. Blanco stemmen en stemmen van onwaarde worden geacht niet te zijn uitgebracht.

21.4. Over zaken wordt mondeling, over personen schriftelijk bij ongetekende briefjes gestemd.

21.5. Bij staking van stemmen over zaken, wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.

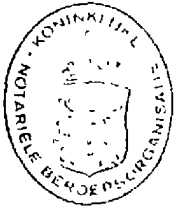
21.6. Indien bij een stemming over personen niemand bij de eerste stemming de volstreekte meerderheid heeft verkregen, wordt een nieuwe vrije stemming gehouden. Wordt dan wederom geen volstreekte meerderheid verkregen, dan word herstemd tussen de twee personen, die bij de tweede stemming de meeste stemmen op zich verenigd hebben.

Zo nodig wordt door een tussenstemming uitgemaakt tussen welke twee personen herstemming zal plaatshebben. Bij staken van stemmen na herstemming beslist het door de voorzitter ter vergadering getrokken lot.

21.7. Alle voorstellen kunnen bij acclamatie worden aangenomen, indien geen van de stemgerechtigden zich daartegen verzet.

21.8. Aan een vruchtgebruiker kan geen stemrecht worden toegekend en deze heeft niet de rechten die door de wet zijn toegekend aan houders van met medewerking van de vennootschap uitgegeven certificaten van aandelen.

21.9. Met betrekking tot aandelen, welke de vennootschap in haar eigen kapitaal houdt, wordt verwezen naar het bepaalde in artikel 7.4.



Besluitvorming bij aanwezigheid van het gehele geplaatste kapitaal.

Artikel 22.

De algemene vergadering kan, mits met algemene stemmen, besluiten nemen omtrent alle aan de orde komende onderwerpen, indien alle aandeelhouders aanwezig of vertegenwoordigd zijn, ook al is het bepaalde in artikel 17 niet in acht genomen.

Besluitvorming buiten vergadering.

Artikel 23.

Alle besluiten, die in een algemene vergadering genomen kunnen worden, kunnen ook buiten vergadering genomen worden, mits alle aandeelhouders zich per brief of langs elektronische weg, voor het voorstel hebben verklaard en de leden van de raad van bestuur en de commissarissen zijn gehoord.

Boekjaar, jaarrekening en jaarverslag.

Artikel 24.

- 24.1. Het boekjaar van de vennootschap is gelijk aan het kalenderjaar.
- 24.2. Binnen vijf maanden na afloop van elk boekjaar, behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste zes maanden door de algemene vergadering op grond van bijzondere omstandigheden, maakt de raad van bestuur een balans en een winst- en verliesrekening op, alsmede een verslag omtrent de gang van zaken van de vennootschap gedurende het boekjaar.
- 24.3. De balans en de winst- en verliesrekening gaan vergezeld van een toelichting, bevattende onder meer een uiteenzetting omtrent de grondslagen waarop de waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat berust.
- 24.4. De balans, de winst- en verliesrekening en de toelichting worden ondertekend door alle leden van de raad van bestuur en commissarissen; ontbreekt op enig stuk zodanige handtekening dan wordt de reden daarvan op het betreffende stuk vermeld.

Registeraccountant.

Artikel 25.

- 25.1. De algemene vergadering verleent aan een registeraccountant de opdracht om de door de raad van bestuur opgemaakte jaarrekening te onderzoeken overeenkomstig het bepaalde in artikel 393, lid 3, Boek 2, Burgerlijk Wetboek.
- 25.2. De in het vorige lid bedoelde registeraccountant is gerechtigd tot inzage van



alle boeken en bescheiden van de vennootschap. De waarden van de _____
vennootschap moeten hem desverlangd worden getoond. _____

25.3. De registeraccountant brengt omtrent zijn onderzoek verslag uit aan de raad -
van commissarissen en aan de raad van bestuur en geeft de uitslag van zijn -
onderzoek in een verklaring weer. _____

25.4. De algemene vergadering kan de aan de registeraccountant verlenen _____
opdracht te allen tijde intrekken. Overigens is ten aanzien van het verlenen _____
van de opdracht, als hiervoor bedoeld, en het intrekken daarvan lid 2 van _____
gemeld artikel 393 van toepassing. _____

Décharge leden van de raad van bestuur en commissarissen. _____

Artikel 26. _____

Vaststelling van de jaarrekening door de algemene vergadering strekt niet tot _____
verlening van kwijting aan een lid van de raad van bestuur of een commissaris. _____

Winst en verlies. _____

Artikel 27. _____

27.1 Uitkering van winst ingevolge het in dit artikel bepaalde geschiedt na _____
vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is. _____

27.2. De algemene vergadering beslist omtrent reservering of uitkering van de _____
winst, met dien verstande dat de winst uitsluitend kan worden aangewend _____
ten bate van één of meer instellingen op het gebied van de volksgezondheid. -
Overeenkomstig artikel 122, Boek 2, Burgerlijk Wetboek kan het in de vorige -
zin bepaalde worden gewijzigd. _____

27.3. De vennootschap kan aan de aandeelhouders en andere gerechtigden tot de _____
voor uitkering vatbare winst slechts uitkeringen doen voor zover haar eigen _____
vermogen groter is dan het bedrag van het geplaatste kapitaal vermeerderd _____
met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden. _____

27.4. Ten laste van de door de wet voorgeschreven reserves mag een tekort slechts _____
worden gedelgd voor zover de wet dat toestaat. _____

Artikel 28. _____

28.1. Dividenden zij opeisbaar vier weken na vaststelling, tenzij de algemene _____
vergadering daartoe op voorstel van de raad van bestuur een andere datum _____
bepaalt. _____

28.2. Dividenden, welke binnen vijf jaren na de aanvang van de tweede dag _____
waarop zij opeisbaar zijn geworden, niet in ontvangst zijn genomen, vervallen



- aan de vennootschap. _____
- 28.3. De algemene vergadering kan besluiten, dat dividenden geheel of gedeeltelijk in een andere vorm dan in contanten zullen worden uitgekeerd. _____
- 28.4. Onverminderd het bepaalde in artikel 27.3, kan de algemene vergadering besluiten tot gehele of gedeeltelijke uitkering van reserves. _____
- 28.5. Onverminderd het bepaalde in artikel 27.3, wordt, indien de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur dat bepaalt, een tussentijdse uitkering gedaan, mits met inachtneming van het bepaalde in artikel 105, lid 4, Boek 2, Burgerlijk Wetboek. _____
- Invloed van verzekerden. _____
- Artikel 29. _____
- 29.1. De vennootschap bevordert dat de personen die met de vennootschap een zorgverzekering hebben gesloten alsook degenen wier risico van behoefte aan geneeskundige zorg, als bedoeld in artikel 10 van de Zorgverzekeringswet, door een met de vennootschap gesloten zorgverzekering wordt gedekt, klantlid worden van de te Utrecht gevestigde vereniging: Vereniging Achmea of haar rechtsopvolger onder algemene titel. _____
- 29.2. De vennootschap heeft tezamen met de navolgende naamloze vennootschappen waarmee zij in één groep is verbonden: De Friesland Particuliere Ziektekostenverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Leeuwarden, en FBTO Zorgverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Utrecht, één verzekerdenraad. Deze verzekerdenraad heeft tot taak aan de raad van bestuur van de vennootschap, aan de raad van bestuur van De Friesland Particuliere Ziektekostenverzekeringen N.V. en aan de raad van bestuur van FBTO Zorgverzekeringen N.V. gevraagd en ongevraagd advies uit te brengen omtrent het beleid van het bestuur alsook omtrent in het na te melden reglement van de verzekerdenraad omschreven onderwerpen. Door de verzekerdenraad schriftelijk uitgebrachte adviezen kunnen door de raad van bestuur alleen gemotiveerd worden afgewezen. _____
- 29.3. De verzekerdenraad bestaat uit ten minste vijftien en ten hoogste achtentwintig leden. _____
- 29.4. De leden van de verzekerdenraad worden benoemd door de raad van bestuur van de vennootschap en de raad van bestuur van FBTO Zorgverzekeringen N.V. naar rato van de personen die een ziektekostenverzekering hebben _____



gesloten met de vennootschap dan wel met FBTO Zorgverzekeringen N.V. —
Slechts personen die met de vennootschap dan wel met De Friesland —
Particuliere Ziektekostenverzekeringen N.V. dan wel met FBTO —
Zorgverzekeringen N.V. een ziektekostenverzekering hebben gesloten kunnen
deel uit maken van de verzekerdenraad. De verzekerdenraad kan aan de raad
van bestuur personen voor benoeming tot lid van de verzekerdenraad —
aanbevelen. De raad van bestuur kan leden van de verzekerdenraad te allen—
tijde schorsen of ontslaan. —

29.5. De raden van bestuur van de vennootschap, Friesland Particuliere —
Ziektekostenverzekeringen N.V. en FBTO Zorgverzekeringen N.V. stellen een —
reglement vast, waarin de aangelegenheden, de verzekerdenraad —
betreffende, worden geregeld. Deze raden van bestuur bespreken het —
reglement en iedere wijziging daarvan met de verzekerdenraad. —

Statutenwijziging en ontbinding. —

Artikel 30. —

30.1. De algemene vergadering is bevoegd te besluiten tot wijziging van de —
statuten of tot ontbinding van de vennootschap —

30.2. Bij de oproeping van een algemene vergadering van aandeelhouders waarin —
een voorstel tot statutenwijziging aan de orde komt, dient een afschrift van —
dat voorstel te worden gevoegd. —

Vereffening. —

Artikel 31. —

31.1. Na ontbinding van de vennootschap geschiedt de vereffening door de raad —
van bestuur onder toezicht van de raad van commissarissen, behoudens voor—
zover de algemene vergadering anders besluit. —

31.2. De raad van commissarissen stelt de beloning vast van de vereffenaars en —
indien die er zijn — van degenen die met het toezicht op de vereffening zijn —
belast. —

31.3. De vereffening geschiedt met inachtneming van de wettelijke bepalingen. —
Gedurende de vereffening blijven de bepalingen van de statuten zoveel —
mogelijk van kracht, met dien verstande, dat het ten aanzien van de raad van
bestuur bepaalde voor de vereffenaars geldt. —

31.4. Hetgeen na voldoening van alle schulden van het vermogen van de —
vennootschap en na uitkering van hetgeen verplicht is gestort op de aandelen



(de nominale waarde van de aandelen en het bedongen agio) aan de
aandeelhouders van de vennootschap is overgebleven wordt aangewend ten
bate van één of meer instellingen op het gebied van de volksgezondheid.
Overeenkomstig artikel 122, Boek 2, Burgerlijk Wetboek kan het in de vorige
zin bepaalde worden gewijzigd. De vennootschap keert hetgeen verplicht is
gestort op de aandelen (de nominale waarde van de aandelen en het
bedongen agio) niet uit aan haar aandeelhouders indien de vennootschap
deze middelen heeft verkregen als rechtsopvolger van een ziekenfonds. Het
bepaalde in de vorige volzin komt te vervallen op een januari tweeduizend
zestien.

31.5. Nadat de rechtspersoon heeft opgehouden te bestaan blijven de boeken en
bescheiden van de vennootschap gedurende zeven jaar berusten onder
degene die daartoe door de vereffenaars is aangewezen.

Uitsluiting aansprakelijkheid.

Artikel 32.

De verzekeringnemers, verzekerden, gewezen verzekeringnemers of gewezen
verzekerden zijn nimmer verplicht tot het doen van een bijdrage in tekorten van de
vennootschap.

Overgangsbepaling.

Artikel 33.

Vanaf de datum van oprichting van de vennootschap tot het van kracht worden van
de fusie tussen vereniging: Vereniging Achmea, statutair gevestigd te Utrecht, als
verkrijgende rechtspersoon en vereniging: Vereniging De Friesland, (thans zijnde
de cooperatie: Cooperatie De Friesland U.A., statutair gevestigd te Leeuwarden,
welke zich zal omzetten in een vereniging) als verdwijnende rechtspersoon, zal:

1. artikel 10, lid 1 luiden als volgt:

"10.1. De raad van bestuur bestaat uit een aantal natuurlijke personen dat gelijk is
aan het aantal leden van de raad van bestuur van de cooperatie: Cooperatie
De Friesland U.A., gevestigd te Leeuwarden, ingeschreven in het
handelsregister van de Kamers van Koophandel en Fabrieken onder nummer
01069108, hierna te noemen: "de Cooperatie", met dien verstande dat de
raad van bestuur uit ten minste twee leden bestaat."

en zal in de artikelen 10, leden 2 en 4, 13, leden 1 en 2, 14, leden 1 en 6 in plaats
van "DFZ Tussenholding" worden gelezen: "de Cooperatie".



2. artikel 29, lid 1 luiden als volgt: _____

"29.1. __ De vennootschap bevordert dat de personen die met de vennootschap een zorgverzekering hebben gesloten alsook degenen wier risico van behoefte aan geneeskundige zorg, als bedoeld in artikel 10 van de Zorgverzekeringswet, _____ door een met de vennootschap gesloten zorgverzekering wordt gedekt, lid _____ worden van de Cooperatie of haar rechtsopvolger onder algemene titel." _____

Slotbepaling. _____

Artikel 34. _____

Het eerste boekjaar van de vennootschap eindigt op eenendertig december _____ tweeduizend tien. _____

EINDE STATUTEN. _____

Slotbepalingen. _____

Voorts verklaarde de comparant, handelend als vermeld, dat: _____

1. de verzekerdenraad van de vennootschap en van haar zustervenootschap de naamloze vennootschap: De Friesland Particuliere Ziektekostenverzekeringen - N.V., wordt gevormd door de personen die de ledenraad vormen van: _____

a. de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij De Friesland Zorgverzekeraar U.A., statutair _____ gevestigd te Leeuwarden, met adres: (8913 HR) Leeuwarden, _____ Harlingertrekweg 55, ingeschreven in het handelsregister van de _____ Kamers van Koophandel onder nummer 01059332, hierna te _____ noemen: "de Onderlinge", en _____

b. de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge _____ Waarborgmaatschappij De Friesland Particuliere _____ Ziektekostenverzekeringen U.A., statutair gevestigd te Leeuwarden, _____ met adres: (8913 HR) Leeuwarden, Harlingertrekweg 55, _____ ingeschreven in het handelsregister van de Kamers van Koophandel _____ onder nummer 01051078, _____

op de dag voorafgaande aan de datum waarop de juridische splitsing van de _____ Onderlinge tot stand is gekomen en waarbij de Onderlinge ter gelegenheid _____ van de splitsing de vennootschap heeft opgericht; _____

2. de raad van commissarissen van de vennootschap per de datum van haar _____ oprichting met inachtneming van artikel 13, lid 1 zal bestaan uit ten minste _____ drie en ten hoogste zeven leden; _____



Slotverklaringen inzake de N.V.

Ter zake van de oprichting van de N.V. heeft de comparant, handelend als vermeld, verklaard:

- a. dat het bij de oprichting geplaatste kapitaal vijfenveertigduizend euro (€ 45.000,00) bedraagt. In het geplaatste kapitaal neemt de Onderlinge Waarborgmaatschappij deel voor vierhonderdvijftig (450) aandelen, genummerd 1 tot en met 450. De plaatsing geschiedt à pari;
- b. dat namens de N.V. met de Onderlinge Waarborgmaatschappij omtrent de storting op de door de Onderlinge Waarborgmaatschappij bij de oprichting van de N.V. genomen aandelen een overeenkomst is gesloten met de volgende inhoud:
 - I. Wijze van storting.
de Onderlinge Waarborgmaatschappij zal de door haar genomen aandelen volstorten door afsplitsing van het overeenkomstig de aan het voorstel tot afsplitsing gehechte beschrijving, hierna te noemen: "de Beschrijving", beschreven vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij.
 - II. Inbreng: inbrengwaarde hoger of lager dan stortingsplicht.
Indien uit de Beschrijving blijkt dat de waarde van het door de Onderlinge Waarborgmaatschappij af te splitsen deel van haar vermogen:
 - i. lager is dan de stortingsplicht, zal de Onderlinge Waarborgmaatschappij uiterlijk bij de oprichting van de N.V. dit verschil in geld bijstorten;
 - ii. hoger is dan de stortingsplicht, zal het verschil in de boeken van de N.V. als agiostorting worden verantwoord."
- c. dat de sub b bedoelde overeenkomst met het van kracht worden van de onderhavige afsplitsing voor de N.V. verbindend is;
- d. dat over de Beschrijving door een deskundige als bedoeld in de wet een verklaring is afgelegd, die aan deze akte wordt gehecht, inhoudende dat de waarde van het door de N.V. bij de afsplitsing van de Onderlinge Waarborgmaatschappij te verkrijgen vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij, bij toepassing van in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar beschouwde waarderingsmethoden, ten minste beloopt het



- in de verklaring genoemde bedrag van de stortingsplicht inzake de N.V., in —
geld uitgedrukt, waaraan met deze verkrijging moet worden voldaan; —
- e. dat blijkens het voorstel tot afsplitsing voor de eerste maal tot leden van het—
bestuur van de N.V. worden benoemd: —
- a. mevrouw Diana Maria Juliette Jacqueline Monissen, geboren te —
Heerlen op negenentwintig mei negentienhonderdvijfenvijftig; —
- b. de heer Gijsbertus Johannes van Miltenburg, geboren te Zeist op —
zevenentwintig augustus negentienhonderdtweeëntwintig; —
- f. dat blijkens het voorstel tot afsplitsing voor de eerste maal tot leden van de —
raad van commissarissen van de N.V. worden benoemd: —
- a. de heer Jan Ploeg, geboren te De Bilt op zesentwintig december —
negentienhonderdachtenveertig; —
- b. de heer Doede Gerben Vierstra, geboren te 's-Gravenhage op —
eenendertig oktober negentienhonderdachtenveertig; —
- c. mevrouw Elisabeth Ingeborg Edmunda Maria Janmaat, geboren te —
Rotterdam op dertien februari negentienhonderdvierenzestig, —
en dat per de datum van oprichting van de vennootschap, blijkens een —
aandeelhoudersbesluit waarvan een kopie aan deze akte wordt gehecht, —
tevens worden benoemd tot commissarissen van de vennootschap: —
- d. de heer Hendrik Thomas Bouma, geboren te Sappemeer op dertien —
januari negentienhonderdeenveertig; —
- e. mevrouw Sjoukje Titia van Lonkhuijzen-Hoekstra, geboren te —
Heerenveen op achtentwintig januari negentienhonderdzestig; —
- g. dat de ministeriele verklaring dat van bezwaren niet is gebleken, is verleend —
op drieëntwintig december tweeduizend tien onder nummer N.V. 1627126, —
welke verklaring aan deze akte wordt gehecht. —

Conclusie. —

Derhalve is de afsplitsing van de Onderlinge Waarborgmaatschappij geldig tot stand —
gekomen. Zij wordt van kracht met ingang van de dag na die waarop deze akte is —
verleden, derhalve op dertig december tweeduizend tien. —

Hoofdstuk IV. Rechtsgevolgen van de afsplitsing. —

Omtrent de rechtsgevolgen van de afsplitsing stelt de comparant, handelend als —
vermeld, het volgende vast: —



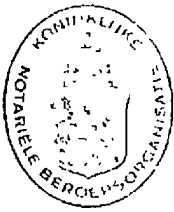
1. de N.V. verkrijgt met ingang van de dag na die waarop deze akte is verleden onder algemene titel het gehele vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij, overeenkomstig de in het voorstel tot afsplitsing opgenomen beschrijving;
2. de Onderlinge Waarborgmaatschappij houdt ten gevolge van deze afsplitsing niet op te bestaan en haar statuten zullen ter gelegenheid van de afsplitsing niet worden gewijzigd;
3. de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de N.V. zullen binnen acht dagen na heden een afschrift van deze akte en van de aan de voet van deze akte gestelde notariële verklaring neerleggen bij het handelsregister ten kantore van de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Noord-Nederland;
4. de Onderlinge Waarborgmaatschappij en de N.V. zullen binnen een maand na de splitsing aan de beheerders van andere openbare registers, waarin overgang van rechten of de splitsing kan worden ingeschreven, hiervan opgave doen;
5. de financiële gegevens betreffende het vermogen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij dat zal overgaan op de N.V. zullen in de jaarrekening van de N.V. worden verantwoord met ingang van één januari tweeduizend tien;
6. er zijn geen (rechts)personen die anders dan als lid een bijzonder recht jegens de Onderlinge Waarborgmaatschappij hebben, zoals een recht op uitkering van winst; toepassing van het bepaalde in artikel 334p, eerste lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek kan te dier zake achterwege blijven;
7. ter zake van de overdrachtsbelasting wordt hierbij voor de onderhavige splitsing een beroep gedaan op de vrijstelling van artikel 15 lid 1 sub e. subsidiair de vrijstelling van artikel 15 lid 1 sub h. van de Wet op belastingen van rechtsverkeer; de toepasselijkheid van die vrijstellingen wordt niet door lid 4 van dat artikel 15 uitgesloten.

Slot akte.

De comparant is mij, notaris, bekend.

WAARVAN AKTE in minuut is verleden te 's-Gravenhage op de datum in het hoofd van deze akte vermeld.

Na mededeling van de zakelijke inhoud van deze akte aan de comparant en het geven van een toelichting daarop, heeft de comparant verklaard tijdig voor het



Pels Rijcken
& Droogleever
Fortuijn *advocaten*
en notarissen

32/32

verlijden van deze akte gelegenheid te hebben gehad om van de inhoud van deze —
akte kennis te nemen en daarvan ook kennis te hebben genomen, met de inhoud —
van deze akte in te stemmen en op volledige voorlezing daarvan geen prijs te —
stellen. _____

Onmiddellijk na voorlezing van in elk geval die gedeelten van deze akte, waarvan
de wet voorlezing verplicht stelt, is deze akte vervolgens eerst door de comparant
en onmiddellijk daarna door mij, notaris, ondertekend om dertien uur en
zevenenveertig minuten.

Volgt ondertekening.

De ondergetekende, mr. Cornelis Adrianus de Zeeuw, notaris te 's-Gravenhage, —
verklaart dat hem is gebleken dat de vormvoorschriften in acht zijn genomen voor —
alle besluiten die afdelingen 4 en 5 van titel 7 van boek 2 van het Burgerlijk —
Wetboek en de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij (de afsplitsende —
rechtspersoon) voor het tot stand komen van de splitsing vereisen en dat voor het —
overige de daarvoor in voornoemde titel en in de statuten gegeven voorschriften —
zijn nageleefd. _____

Volgt ondertekening.

UITGEGEVEN VOOR AFSCHRIFT

Gegevens verwijderd door KvK





Aan: Het bestuur van OWM De Friesland Zorgverzekeraar U A

ACCOUNTANTSVERKLARING EX ARTIKEL 2:334BB LID 1 BW

Opdracht

Wij hebben een onderzoek ingesteld naar de inhoud van door het bestuur van de splitsende rechtspersoon OWM De Friesland Zorgverzekeraar U A te Leeuwarden opgestelde beschrijving d d 31 augustus 2010, zoals bedoeld in artikel 2:334f, lid 2 onder d BW, inzake de inbreng ter volstorting op de aandelen die in het kader van de splitsing door De Friesland Zorgverzekeraar N.V. worden uitgegeven, met als doel een accountantsverklaring zoals bedoeld in artikel 2:334bb lid 1 BW te verstrekken. Het bestuur van de partijen bij de splitsing is verantwoordelijk voor de inhoud van deze beschrijving en voor de feitelijke en juridische inbreng in de verkrijgende op te richten vennootschap. Het is onze verantwoordelijkheid een accountantsverklaring zoals bedoeld in artikel 2:334bb lid 1 BW te verstrekken.

Werkzaamheden

Wij hebben onze werkzaamheden uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht. Dienovereenkomstig dienen wij onze werkzaamheden zodanig te plannen en uit te voeren, dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de waarde van de af te splitsen vermogensbestanddelen naar de toestand per 31 augustus 2010, bij toepassing van in Nederland in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar beschouwde waarderingmethoden ten minste gelijk is aan het bedrag van de stortingsplicht waaraan met de overgang van de vermogensbestanddelen moet worden voldaan.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Oordeel

Naar ons oordeel is de waarde van de af te splitsen vermogensbestanddelen naar de toestand per 31 augustus 2010, bij toepassing van in het maatschappelijk verkeer in Nederland als aanvaardbaar beschouwde waarderingmethoden, ten minste gelijk aan het bedrag van de stortingsplicht ad EUR 45.000 van de door de verkrijgende vennootschap uit te geven aandelen waaraan met de overgang van de vermogensbestanddelen moet worden voldaan.

Zwolle, 25 oktober 2010

Gegevens verwijderd door KvK

C. Messina RA

Paraaf voor identificatiedoeleinden

UITGEGEVEN VOOR AFSCHRIFT

Gegevens verwijderd door KvK



**Inbrengbeschrijving BW 2, art. 334 in het kader van de splitsing
door OWM De Friesland Zorgverzekeraar U.A.**

(na voorstel resultaatbestemming)
bedragen in euro's x 1.000

31 augustus 2010

Activa

Beleggingen

Terreinen en gebouwen (1)	48
Leningen u/g aan groepsmaatschappijen (2)	17.213
Deelnemingen (3)	1
Overige financiële beleggingen (4)	361.442

Vorderingen en overige activa

Nog met CVZ te verrekenen saldi (5)	137.823
Debiteuren (6)	9.900
Overige vorderingen (7)	35.120
Liquide middelen (8)	568

Overlopende activa

Overige overlopende activa (9)	-	562.115
--------------------------------	---	---------

Passiva

Technische voorzieningen

Technische voorziening voor te betalen schade/uitkeringen (13)	324.254
Overige technische voorziening (14)	2.500

Langlopende schulden

Roll-over lening (15)	11.208
-----------------------	--------

Kortlopende schulden

Rekening-courant bankier (16)	26.518
Overige schulden (17)	40.892

405.372

Inbreng De Friesland Zorgverzekeraar NV

156.743

Eigen vermogen

Algemene reserve (10)	88.499
Reserve ZFW (11)	68.244
Herwaarderingsreserve beleggingen (12)	-
	156.743

Opmerkingen:

Reserve ZFW (11)

Dit betreft de beide reserve ZFW Dit betreft de reserve welke betrekking heeft op de voormalige uitvoering van de ZFW

Namens OWM De Friesland Zorgverzekeraar U.A.
van D.M.J.J. Morisson, wa RvB :

KPMG Audit
Accountants- en Revisiebedrijf
V.O.F.
Gedrukt op 11 augustus 2010
KPMG Audit, Muisweg 2, 1525 AB
Almere, T +31 (0) 20 290 8000
E kpmg@kpmg.nl

Gegevens verwijderd door KvK

Waarderingsgrondslagen OWM De Friesland Zorgverzekeraar U.A.

Wet- en regelgeving

Tenzij anders is aangegeven worden activa en passiva gewaardeerd op nominale waarde. De in de beschrijving opgenomen bedragen luiden voorzover niet anders is vermeld, in € 1.000.

(Inzake schattingen) De opstelling van de beschrijving vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

(Inzake reële waarde) Een aantal grondslagen en toelichtingen in de beschrijving verassen de bepaling van de reële waarde van zowel financiële als niet-financiële activa en verplichtingen. De reële waarde van financiële activa wordt bepaald op basis van de genoteerde slotkoers (bied) per verslagdatum. De reële waarde van tot einde looptijd aangehouden beleggingen wordt alleen ten behoeve van de informatieverschaffing bepaald.

Waardering balansposten

Overige financiële beleggingen(4)

De overige financiële beleggingen zijn gewaardeerd tegen actuele waarde ultimo boekjaar, tenzij anders is vermeld.

Nog met het College voor Zorgverzekeringen (CVZ) te verrekenen saldi (5)

Het betreffen vorderingen die zijn te verrekenen met de Algemene Kas (ZFW) en het Zorgverzekeringsfonds (Zvw), tezamen hierna te noemen 'Centrale Kassen'. De vorderingen zijn opgesteld op basis van het voor het betreffende boekjaar gekende risicovereveningsmodel, de hierbij voorgeschreven wettelijke percentages aan verevening en nacalculatie en inschattingen van management.

Debiteuren en Overige vorderingen(6 en 7)

De vorderingen debiteuren en overige vorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde onder aftrek van een voorziening van oninbaarheid.

Liquide middelen(8)

Liquide middelen bestaan uit kassaldi en direct opeshare tegoeden

Algemene Reserve (9)

Dit betreft de niet wettelijk verbonden algemene reserve.

Reserve ZFW (10)

Dit betreft de bekleemde reserve ZFW. Dit betreft de reserve welke betrekking heeft op de voormalige uitvoering van de ZFW.

Herwaarderingsreserve beleggingen (11)

De herwaarderingsreserve wordt gevormd voor financiële beleggingen waarvoor geen frequente marktnoteringen bestaan, veelal beleggingen van het Alternatieven fonds. De herwaarderingsreserve wordt gevormd van ongerealiseerde koersmutaties en is niet hoger dan het verschil tussen de boekwaarde op basis van verkrijgingsprijs en de boekwaarde op basis van de bij de waardering gehanteerde actuele waarde van de activa waarop de herwaarderingsreserve betrekking heeft.

Technische voorziening voor te betalen schaden / uitkeringen (12)

De voorziening voor te betalen kosten van schaden en uitkeringen Zvw betreft de schatting van nog te ontvangen en te betalen declaraties van zorgverleners onder aftrek van voorschotten. Op basis van de reeds gedeclareerde bedragen wordt de balanspost bepaald, rekening houdend met verwachte prijsontwikkelingen in het verslagjaar, mutaties in het verzekerdenbestand en statistische onzekerheden.

De DBC-financiering brengt met zich mee dat later dan voorheen inzicht bestaat in de werkelijke kosten, doordat DBC's

*Namens OWM De Friesland Zorgverzekeraar U.A.
men. D. M. J. J. Mommers, van R. B. :*

Gegevens verwijderd door KvK

*Monn OVM De Finand by vanden
nu. D.M.J.J. Monn, wa. R.B.:*

De DBC financiering brengt met zich mee dat later dan voormen aanzicht beslaat in de vertekelijke kosten, doordat DBC's (diagnose behandelcombinatie) maximaal een jaar kunnen openstaan, maar verantwoord moesten worden op de openingsdatum Per saldo is een voorlopige afrekening - inclusief hoge kostencompensatie - van 2010 pas op zijn vroegst mogelijk in de zomer van 2012. Bij het opstellen van de beschrijving moet de hante gewerkt worden met schattingen van met name de kosten ziekenhuiszorg, waaronder de splitsing in vaste en variabele kosten en van de effecten van hoge kostencompensatie en maculature.

Onderdeel van de technische voorziening zijn de vorderingen op ziekenhuizen zijn permanente voorschotten die verzekeraars hebben moeten vaststellen ter compensatie van liquiditeits tekorten bij de ziekenhuizen. Dit is het gevolg van de DBC-systematiek, waarbij pas na afronding van de behandelprocedure gedeclassificeerd kan worden.

Het verplicht eigen risico maakt vanaf 2008 onderdeel uit van de Zorgverzekeringwet. Verzekerden welke zorg gebruiken betalen een verplicht eigen risico tot een maximum van € 165. Onder de technische voorziening is een bedrag opgenomen betreffende de verwachte eigen risico teruggeve van deze verzekerden. De voorziening is bepaald op basis van de ervaringsgegevens over eerdere jaren en maakt deel uit van de technische voorziening.

Daarnaast maakt de voortzetting van de administratieve kosten van uit te betalen schade in het kader van de Zorgverzekeringwet deel uit van de technische voorziening. Het betreft de kosten die samenhangen met de verwerking van nog te verwachten declaraties.

Overige technische voorzieningen (13)
De overige technische voorzieningen' betreft de voortzetting voor verlieslatende contracten. De hoogte van deze voorziening is bepaald op basis van een inschatting van het (negatieve) resultaat, welke de verzekerdens populatie met een collectief contract met betrekking tot het volgende verslagjaar naar verwachting met zich mee zal gaan brengen.

