

STATUTS

TITRE PREMIER

CONSTITUTION ET OBJET DE LA SOCIÉTÉ

Article premier - Formation

Il est formé entre toutes les personnes physiques ou morales adhérant aux présents statuts, une société d'assurance mutuelle à cotisations variables, régie par le Code des assurances et par les présents statuts.
Le nombre des sociétaires ne peut être inférieur à cinq cents.

Article 2 - Dénomination

La société ainsi formée est dénommée : AGPM Assurances, société d'assurance mutuelle à cotisations variables régie par le Code des assurances.
La dénomination de la société peut être modifiée, sur proposition du conseil d'administration, par décision de l'assemblée générale ordinaire.

Article 3 - Siège social

Le siège social de la société est fixé à Toulon (Var), rue Nicolas Appert, quartier Sainte Musse. Il pourra être transféré en tout autre endroit du département ou d'un département limitrophe par décision du conseil d'administration, sous réserve de sa ratification par l'assemblée générale la plus proche et dans tout autre endroit de France par décision de l'assemblée générale ordinaire.

Article 4 - Durée

La durée de la société est fixée à quatre-vingt-dix neuf ans, à compter du jour de sa constitution, le 9 juin 1977. Elle pourra être prorogée par décision de l'assemblée générale extraordinaire.

Article 5 - Objet et affiliation de la société

5.1 Objet

La société a pour objet les opérations d'assurance réalisées dans le cadre des branches et sous-branches d'assurance pour lesquelles l'autorité de tutelle lui a délivré l'agrément administratif, consultables sur le registre des organismes d'assurance actifs. La société assure en particulier des risques spécifiquement liés aux sociétaires visés à l'article 8, alinéas a à g.
Elle ne peut étendre ses opérations à toutes nouvelles catégories de risques, que sous réserve de l'agrément administratif de l'autorité de tutelle compétente.
La société peut assurer, par un contrat unique, plusieurs risques différents par leur nature ou leur taux.
Elle peut opérer en coassurance et assurer, par contrat unique, les risques prévus ci-dessus, conjointement avec une ou plusieurs sociétés d'assurance garantissant des risques de même nature ou différents.
La société peut faire souscrire des contrats d'assurance pour le compte d'autres sociétés agréées, avec lesquelles elle a conclu un accord à cet effet, dans les conditions prévues par la réglementation en vigueur.
La société peut enfin céder, en réassurance, tout ou partie des risques qu'elle est autorisée à garantir, accepter en réassurance des risques de toute nature assurés par d'autres sociétés d'assurance quelles qu'en soient la forme et la nationalité, et signer tous traités d'union ou de fusion avec d'autres sociétés d'assurance mutuelles.

5.2 Affiliation de la société

La société peut conclure toute convention d'affiliation avec une société de groupe d'assurance mutuelle, et de façon plus générale, avec toute personne morale relevant du Code des assurances, du Code de la mutualité ou du Code de la Sécurité sociale et dont l'objet social permet le groupement d'entités à forme mutuelle.

Article 6 - Territorialité

La société peut souscrire des contrats d'assurance en France, dans les départements et régions d'Outre-Mer, les collectivités d'Outre-Mer, dans les états qui accueillent des membres de la communauté militaire française, ainsi que dans ceux où la société aura été habilitée à exercer son activité.
Les garanties de la société s'exercent dans les pays prévus par chacun de ses contrats.

Article 7 - Fonds d'établissement

Le fonds d'établissement de la société est fixé à 15 245 000 euros (quinze millions deux cent quarante cinq mille euros). Il pourra être augmenté par simple résolution d'une assemblée générale ordinaire.

Article 8 - Sociétaires : qualité - admission - radiation

1/ La qualité de sociétaire, et les droits et obligations qui correspondent exclusivement à cette qualité, ne peuvent être acquis qu'aux personnes physiques et morales suivantes :

- les militaires qui possèdent ou ont possédé le statut de militaire de carrière,
- les militaires qui servent ou ont servi en vertu d'un contrat,
- les militaires qui servent ou ont servi au-delà de la durée légale de service militaire,
- les anciens combattants titulaires de la carte d'ancien combattant,
- les personnels soumis au statut des officiers, officiers-marinières ou sous-officiers de réserve,
- les conjoints, les veufs et les veuves des personnels qui remplissaient au moment de leur décès, les conditions définies aux alinéas précédents, ainsi que les veufs et les veuves des militaires morts pour la France,
- les assistantes sociales des armées (personnels titulaires),
- les salariés employés par l'une des personnes morales du groupe AGPM, ou les anciens salariés dont le contrat de travail aura été d'une durée supérieure à deux ans,
- les adhérents de l'association Tégou,

/ toutes personnes physiques ou morales partageant les valeurs mutualistes de la société et ayant demandé à y adhérer.

L'admission à la société est subordonnée à l'engagement pris par le sociétaire, d'acquiescer lors de la souscription de son premier contrat d'assurance, le droit d'adhésion à la société avec sa première cotisation, dont le montant est fixé par l'assemblée générale ordinaire sur proposition du conseil d'administration.

Ce droit d'adhésion est un droit fixe qui a le caractère d'un apport social et ne peut être considéré comme une cotisation d'assurance ; il est affecté au fonds d'établissement et ne saurait en aucun cas être restitué au sociétaire.

La demande d'adhésion doit être signée par le sociétaire.

Le consentement du conseil d'administration, ou celui de l'organisme ou de la personne qu'il délègue à cet effet, est constaté par un certificat d'adhésion signé par le représentant de la société.

La déclaration mentionne la remise au sociétaire, préalablement à la signature, du texte entier des présents statuts.

La qualité de sociétaire est exigée préalablement à la souscription d'un contrat. Toutefois, la société peut délivrer des notes de couverture accordant une assurance provisoire.

2/ La perte de la qualité de sociétaire, telle que cette dernière est définie aux paragraphes précédents, entraîne pour la société l'obligation de procéder à la radiation du sociétaire intéressé.

La radiation doit être prononcée dans les cas suivants :

a/ non paiement du droit d'adhésion à la société.

La radiation prend effet à l'expiration d'un délai de dix jours après l'envoi au sociétaire d'une lettre recommandée non suivie d'effet dans ce délai ;

b/ exclusion prononcée par le conseil d'administration à l'encontre d'un sociétaire dont le comportement est nuisible aux intérêts matériels et moraux de la société, après que l'intéressé ait reçu la possibilité d'être entendu.

La radiation prend effet à compter de la notification au sociétaire.

Les sociétaires radiés en application des dispositions prévues aux alinéas a/ et b/ ci dessus ne peuvent être réadmis, sauf cas exceptionnel soumis à l'approbation du conseil d'administration.

c/ disparition des conditions requises pour l'admission à la société.

Le sociétaire doit déclarer ce changement à la société dans les formes et conditions prévues aux conditions générales du contrat. La société notifie au sociétaire sa radiation qui prend effet à la date de sa notification ;

d/ résiliation de tous les contrats d'assurance, soit par le sociétaire, soit par la société, selon la nature des contrats en question ;

e/ décès du sociétaire.

3/ Incidence de la radiation sur le contrat d'assurance.

Le sociétaire objet d'une mesure de radiation n'est plus, à compter de la date où il a eu notification de cette radiation, que titulaire provisoire du contrat d'assurance.

Toutefois, si l'événement ayant entraîné la radiation du sociétaire est sans incidence sur les risques garantis, la société se réserve le droit de maintenir le contrat en vigueur jusqu'à sa prochaine échéance.

4/ Cas particuliers.

Si tout ou partie du contrat d'assurance est transféré de plein droit du sociétaire à une autre personne, en application d'une disposition légale ou d'une clause du contrat, la personne à laquelle l'assurance est ainsi transférée n'obtient pas de plein droit la qualité de sociétaire et n'a que celle de titulaire provisoire des garanties du contrat d'assurance.

Le sociétaire (ou toute autre personne agissant à sa place) doit, dans les conditions prévues au contrat, déclarer ce changement à la société, laquelle, selon le cas, procède à la résiliation du contrat moyennant un préavis d'un mois, ou statue sur la demande d'admission comme sociétaire du titulaire provisoire des garanties.

5/ En aucun cas, la radiation n'entraîne le reversement du droit d'adhésion, lequel demeure acquis à la société.

Article 9 - Cotisations

Le sociétaire, ayant la double qualité d'assureur et d'assuré, contribue aux charges de la société (sinistres et frais de gestion) par le versement d'une cotisation, à laquelle s'ajoutent éventuellement des frais accessoires.

Le conseil d'administration détermine, chaque année et pour chaque catégorie de risques, le montant de la cotisation normale qu'il estime nécessaire pour faire face aux charges probables résultant des sinistres et frais de gestion pour l'exercice suivant. Le montant de cette cotisation est payable d'avance dans les conditions fixées aux conditions générales du contrat.

En cas de modification légale du tarif applicable aux risques garantis, la société se réserve le droit de majorer dans les mêmes proportions les cotisations venant à échéance.

S'il s'avérait que la cotisation appelée d'avance en début d'exercice n'était pas suffisante pour assurer l'équilibre des opérations, le conseil d'administration pourrait décider de faire un appel de cotisation complémentaire au titre de l'exercice considéré. Toutefois, le sociétaire ne peut être tenu, en aucun cas, au-delà d'une cotisation maximum égale à trois fois le montant de la cotisation appelée d'avance.

Dans le délai de quinze jours à compter de la réception de l'avis d'échéance mentionnant les nouvelles cotisations, le sociétaire a la faculté pour l'avenir de demander la résiliation de son contrat. Celle-ci prend effet un mois après l'expédition de la lettre recommandée adressée par le sociétaire à la société.

ASSEMBLÉES GÉNÉRALES DES SOCIÉTAIRES

DISPOSITIONS COMMUNES

AUX ASSEMBLÉES GÉNÉRALES ORDINAIRES ET AUX ASSEMBLÉES GÉNÉRALES EXTRAORDINAIRES

Article 10 - Attributions des assemblées générales

Les assemblées générales des sociétaires représentent l'universalité de ceux ci, et leurs décisions obligent chacun d'eux ou leurs ayants cause dans les limites fixées par la réglementation en vigueur et par les présents statuts.

Article 11 - Composition des assemblées générales

1/ Chaque assemblée est effectivement constituée de tous les sociétaires titulaires d'au moins un contrat et à jour de leurs cotisations,

2/ Tout sociétaire peut mandater pour le représenter un autre sociétaire.

Pour toute procuration reçue d'un sociétaire sans indication de mandataire, le président du conseil d'administration émet un vote favorable à l'adoption des projets de résolutions ou propositions agréés par le conseil d'administration et un vote défavorable à l'adoption de tous les autres projets de résolutions ou propositions.

Chaque mandataire ne pourra être porteur de plus de cinq mandats. Toutefois, ce chiffre pourra être augmenté par le conseil d'administration, dans la mesure nécessaire pour que la réalisation du quorum le plus faible ne nécessite pas la présence effective de plus de cent mandataires.

Le sociétaire porteur d'un ou plusieurs mandats doit les déposer au siège de la société et les y faire enregistrer cinq jours au moins avant la réunion de l'assemblée générale, faute de quoi ces mandats sont nuls et de nul effet.

3/ Tout sociétaire peut adresser au président du conseil d'administration un formulaire de vote par procuration.

Ce dernier, ne peut en faire librement usage et doit, en l'absence d'instructions écrites expresses, émettre un vote favorable aux résolutions présentées par le conseil d'administration et défavorable dans tous les autres cas. Ces pouvoirs remis au président du conseil d'administration ne sont pas limités en nombre dès lors que celui-ci est tenu d'émettre un vote favorable à l'adoption des projets de résolutions ou propositions agréés par le conseil d'administration et un vote défavorable à l'adoption de tous les autres projets de résolutions ou propositions et ce conformément à la réglementation en vigueur.

Tout sociétaire qui utilise le formulaire de vote par correspondance a la possibilité d'exprimer, sur chaque résolution, un vote favorable ou défavorable à son adoption. Il peut également décider de ne pas émettre de vote sur une ou plusieurs résolutions proposées. Son absence d'indication de vote sera assimilée à un vote défavorable à l'adoption de la ou des résolutions concernées.

Les modalités de la procédure de vote à distance non prévues par la loi et ses textes d'application sont fixées par le conseil d'administration.

Les formulaires de vote par correspondance doivent parvenir au siège trois jours au moins avant la réunion de l'assemblée générale.

4/ Tout sociétaire présent, représenté ou votant à distance n'a droit qu'à une voix.

Article 12 - Lieu de réunion

Les assemblées générales se réunissent au siège social, ou à défaut en tout autre lieu fixé par le conseil d'administration dans l'avis de convocation.

Article 13 - Convocation et ordre du jour

Les assemblées générales sont convoquées par le président sur décision du conseil d'administration.

En cas d'affiliation à une société de groupe d'assurance mutuelle, cette dernière peut convoquer l'assemblée générale et fixer son ordre du jour. Elle peut également, le cas échéant, proposer à l'assemblée générale l'élection de nouveaux candidats au poste d'administrateur. Ces prérogatives de la société de groupe d'assurance mutuelles sont utilisées dans l'intérêt de la société affiliée.

Quinze jours au moins avant la réunion d'une assemblée générale, le conseil d'administration porte à la connaissance des sociétaires par tout moyen, et notamment par voie électronique pour les sociétaires qui en auront fait expressément la demande :

- la date et le lieu fixés pour la réunion de l'assemblée,

- l'ordre du jour,

- le projet des résolutions proposées par le conseil d'administration qui seront soumises au vote de l'assemblée, ainsi que celles qui lui auront été communiquées vingt jours au moins avant la réunion de l'assemblée générale, accompagnées de la signature d'un dixième des sociétaires au moins, ou de cent sociétaires, si le dixième est supérieur à cent.

- un formulaire de vote par correspondance ou par procuration à l'assemblée destiné à être renvoyé à la société.

Quinze jours au moins avant la réunion de l'assemblée générale, le conseil d'administration fait paraître un avis de convocation dans un journal habilité à recevoir les annonces légales dans le département du siège social.

Tout sociétaire peut, dans les quinze jours qui précèdent la réunion de l'assemblée générale ordinaire annuelle statuant sur les comptes, prendre communication au siège social, par lui-même ou par un mandataire, de l'inventaire et des comptes annuels qui seront présentés à l'assemblée générale, ainsi que de tous les documents qui doivent être communiqués à l'assemblée.

L'assemblée ne peut délibérer que sur les questions figurant à cet ordre du jour.

Article 14 - Feuille de présence

Dans toutes les assemblées générales, il est tenu une feuille de présence. Elle contient le nom et le domicile des membres présents ou représentés.

Cette feuille, dûment émargée par les sociétaires présents et les mandataires, doit être déposée au siège social et communiquée à tout requérant.

Elle est certifiée exacte par le bureau de l'assemblée.

Article 15 - Bureau

Les assemblées générales sont présidées par le président du conseil d'administration ou, à son défaut, par un vice-président ou, en leur absence, par un administrateur désigné par le conseil.

L'assemblée désigne parmi ses membres deux scrutateurs et un secrétaire.

Article 16 - Procès verbaux

Les décisions des assemblées générales sont constatées par des procès-verbaux, reproduits sur un registre spécial et signés par le président de séance, les scrutateurs et le secrétaire.

Les copies ou extraits des délibérations sont délivrés par le président du conseil d'administration ou à défaut par un administrateur.

DISPOSITIONS PROPRES

AUX ASSEMBLÉES GÉNÉRALES ORDINAIRES

Article 17 - Époque, périodicité et objet

L'assemblée générale ordinaire se réunit au moins une fois par an au cours du deuxième trimestre pour entendre le rapport qui lui est présenté par le conseil d'administration sur la situation de la société, l'exposé des comptes du dernier exercice et les rapports des commissaires aux comptes. Elle approuve les comptes de l'exercice écoulé, arrêtés par le conseil d'administration, statue sur tous les intérêts sociaux, procède au renouvellement des membres sortants du conseil d'administration.

Elle nomme et éventuellement, renouvelle dans les conditions fixées à l'article 30 des présents statuts les commissaires aux comptes.

Elle introduit, le cas échéant, dans les statuts, toute modification résultant de nouvelles obligations légales ou réglementaires, ou de l'exécution de décisions de justice ayant l'autorité de la chose jugée.

Article 18 - Validité des délibérations

L'assemblée générale ne peut valablement délibérer que si elle réunit le quart au moins des sociétaires ayant le droit d'y voter aux termes de l'article 11 des présents statuts.

Si elle ne réunit pas ce nombre, une nouvelle assemblée est convoquée avec le même ordre du jour que la précédente, dans les formes et délais prévus par l'article 13 des présents statuts, et délibère valablement quel que soit le nombre des membres présents, représentés et votants à distance.

L'assemblée délibère à la majorité des voix des membres présents, représentés et votants à distance.

DISPOSITIONS PROPRES

AUX ASSEMBLÉES GÉNÉRALES EXTRAORDINAIRES

Article 19 - Objet

Réunie dans tous les cas prévus par la réglementation en vigueur, l'assemblée générale extraordinaire peut modifier dans toutes leurs dispositions les présents statuts.

Cette assemblée ne peut néanmoins ni changer la nationalité de la société, ni réduire ses engagements, ni augmenter les engagements des sociétaires résultant des contrats en cours, sauf en cas d'accroissement des impôts et taxes dont la récupération sur les sociétaires n'est pas interdite.

L'assemblée générale extraordinaire peut :

- décider l'affiliation de la société à une société de groupe d'assurance,

- approuver la convention d'affiliation de la société à une société de groupe d'assurance mutuelle,

- procéder à la modification ou à la résiliation de cette affiliation,

Ces décisions ne sont effectives que sous réserve d'approbation par l'assemblée générale extraordinaire de la société de groupe d'assurance mutuelle.

Toute modification des statuts est portée à la connaissance des sociétaires soit par remise du texte contre reçu, soit par lettre recommandée ou par envoi recommandé électronique, soit au plus tard dans le premier avis d'échéance de cotisation qui leur est adressé.

Cette modification est également mentionnée sur les avenants aux contrats en cours. Les modifications de statuts non notifiées à un sociétaire dans les formes prévues au précédent alinéa ne lui sont pas opposables.

Article 20 - Validité des délibérations

L'assemblée générale extraordinaire ne délibère valablement qu'autant qu'elle est composée au moins du tiers des sociétaires ayant le droit d'y voter aux termes de l'article 11 des présents statuts. Pour être valables, les résolutions de l'assemblée générale extraordinaire doivent réunir les deux tiers au moins des voix des membres présents, représentés et votants à distance.

Si une première assemblée n'a pas réuni le quorum précédent, une nouvelle assemblée peut être convoquée.

La convocation reproduit l'ordre du jour indiquant la date et le résultat de la précédente assemblée. La seconde assemblée délibère valablement, si elle se compose au moins du quart des sociétaires ayant le droit d'y voter.

Si une seconde assemblée ne réunit pas ce dernier quorum, elle peut être prorogée à une date ultérieure, ne pouvant cependant excéder deux mois par rapport à sa propre date de convocation. Cette assemblée générale extraordinaire statue alors à la majorité des deux tiers des membres présents, représentés et votants à distance, sans condition de quorum.

ADMINISTRATION DE LA SOCIÉTÉ

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Article 21 - Composition et durée du mandat

L'administration de la société est confiée à un conseil d'administration composé de six membres au moins et de dix-huit membres au plus nommés par l'assemblée générale ordinaire parmi les sociétaires et de deux membres élus par le personnel salarié de la société.

1/ Administrateurs nommés par l'assemblée générale ordinaire

La limite d'âge pour les fonctions d'administrateurs est fixée à 75 ans. Tout administrateur atteignant la limite d'âge est réputé démissionnaire d'office.

Toutefois, le nombre des administrateurs ayant dépassé l'âge de 70 ans ne peut excéder le tiers des membres du conseil d'administration, arrondi au chiffre entier supérieur, du nombre total des administrateurs en fonction.

En cas de dépassement de ce tiers, la situation doit être régularisée avant la prochaine assemblée générale ordinaire annuelle. À défaut, et au jour de celle-ci, le ou les administrateurs les plus âgés en surnombre sont immédiatement réputés démissionnaires et l'assemblée générale procède aux nominations nécessaires.

Les administrateurs sont nommés pour quatre ans et sont rééligibles. Ils sont révocables à tout moment par l'assemblée générale ordinaire.

Une personne morale sociétaire peut être élue administrateur.

Lors de son élection, elle est tenue de désigner un représentant permanent qui, dans l'exercice de cette fonction :

- est soumis aux mêmes conditions et obligations que les personnes physiques,
- encourt les mêmes responsabilités civiles et pénales qu'un administrateur en nom propre.

Le conseil d'administration se renouvelle par quart tous les ans. Le renouvellement a lieu par ordre d'ancienneté.

En cas de vacance au sein du conseil d'administration par décès, démission ou pour toute autre cause, les membres restant pouvoient au remplacement jusqu'à la prochaine assemblée générale ordinaire qui, seule, peut procéder à l'élection définitive. Les fonctions du nouveau membre coopté cessent à la date où auraient cessé celles du membre qu'il remplace.

Les nominations provisoires d'administrateurs, telles que prévues à l'alinéa précédent, ne peuvent intervenir que dans la limite du nombre de postes d'administrateurs fixé par l'assemblée générale ordinaire.

Si l'assemblée générale ordinaire refuse la ratification, les décisions prises antérieurement par le conseil d'administration n'en demeurent pas moins valables.

2/ Administrateurs élus par le personnel salarié

Les deux administrateurs élus par le personnel salarié de la société sont désignés pour une durée de deux ans, à raison d'un pour le collège des employés et agents de maîtrise et d'un pour le collège des cadres, dans le respect des dispositions de l'article L. 322-26-2 du Code des assurances.

Les modalités de scrutin non prévues par la loi et ses textes d'application sont fixées par le conseil d'administration.

En présence d'un accord collectif de travail reconnaissant l'unité économique et sociale d'un ensemble d'entreprises liées entre elles par l'utilisation de moyens communs et par une direction commune, le conseil d'administration peut autoriser la mise en œuvre d'une procédure électorale associant, dans une même démarche, l'ensemble des personnels salariés des sociétés d'assurance mutuelles et de groupements connexes d'intérêt économique relevant de cet accord de groupe, par extension de la notion de « personnel salarié de la société » visée aux deux alinéas précédents et avec l'accord de tous les conseils d'administration des entreprises concernées.

Article 22 - Organisation

Le conseil d'administration élit parmi ses membres un président et au moins un vice président, personnes physiques. Ils sont nommés pour une durée qui ne peut excéder celle de leur mandat d'administrateur. Ils sont rééligibles. Ils sont révocables à tout moment par le conseil d'administration.

La limite d'âge pour l'exercice des fonctions de président est fixée à 70 ans, ses fonctions cessant à l'issue de l'assemblée générale ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice au cours duquel il aura atteint l'âge de 70 ans.

Le rôle de secrétaire dudit conseil peut être assumé par toute personne habilitée à cet effet par le conseil d'administration, même si elle n'est pas membre du conseil d'administration.

Le conseil peut désigner un ou plusieurs conseillers techniques, qui peuvent être choisis en dehors des membres de la société, en vue de réunir toute documentation technique relative à la réalisation de l'objet de la société.

Le conseil d'administration peut également être assisté par un ou plusieurs mandataires mutualistes.

Le terme de mandataire mutualiste désigne une personne physique autre qu'un administrateur, adhérent à la société d'assurance mutuelle ou représentant d'une personne morale adhérente à la société d'assurance mutuelle, qui apporte à celle-ci, un concours personnel et bénévole, dans le cadre du ou des mandats pour lesquels le conseil d'administration l'a désigné.

La durée du ou des mandats du mandataire mutualiste est fixée par le conseil d'administration en fonctions des missions confiées.

Ces conseillers techniques et les mandataires mutualistes assistent, en tant que de besoin, aux réunions du conseil avec voix consultative.

Article 23 - Réunions et délibérations

Le conseil d'administration se réunit sur convocation du président ou, à son défaut, de l'un des vice présidents, aussi souvent que les intérêts de la société le réclament.

Lorsque le conseil ne s'est pas réuni depuis plus de deux mois le tiers au moins des administrateurs peut demander au président de convoquer le conseil sur un ordre du jour déterminé.

Le directeur général peut également demander au président de convoquer le conseil d'administration sur un ordre du jour prédéfini.

Le conseil d'administration ne délibère valablement que si la moitié au moins de ses membres sont présents. Les délibérations sont prises à la majorité absolue des voix de l'ensemble des membres du conseil.

Un administrateur peut donner, par écrit, mandat à un autre administrateur de le représenter à une séance du conseil d'administration.

Chaque administrateur ne peut disposer, au cours d'une même séance, que d'une seule procuration.

Les modalités de fonctionnement du conseil d'administration sont précisées par le règlement intérieur. Il est tenu procès verbal des séances du conseil.

La justification de la composition du conseil ainsi que de la nomination ou de la qualité de ses membres en exercice, tant en ce qui concerne le président que

les administrateurs, résulte suffisamment vis à vis des tiers de l'énonciation, au début de chaque procès verbal de séance, des noms et qualités du président et des administrateurs présents et absents, de telle sorte qu'aucun procès verbal de nomination ne puisse être exigé en supplément.

Article 24 - Attributions

1/ Le conseil d'administration

Le conseil d'administration définit les orientations de l'activité de la société et s'assure de leur mise en œuvre.

Il se saisit de toute question relative à la bonne marche de la société et règle par ses délibérations les affaires qui la concernent sous réserve des pouvoirs expressément attribués à l'assemblée générale et dans la limite de l'objet social. Le conseil d'administration procède aux contrôles et aux vérifications qu'il juge opportuns.

Il peut conférer à un ou plusieurs de ses membres ou à des tiers, sociétaires ou non, tous mandats spéciaux pour un ou plusieurs objets déterminés.

Le conseil d'administration peut créer des comités, dont il fixe la composition et les attributions, conformément aux dispositions prévues par le règlement intérieur, et ce, afin de lui permettre d'examiner les différentes questions qui lui sont soumises.

Le conseil d'administration peut, dans les conditions et limites fixées par les dispositions législatives et réglementaires en vigueur, autoriser le directeur général à donner des cautions, avals ou garanties au nom de la société, avec faculté de subdélégation.

En cas d'affiliation à une société de groupe d'assurance mutuelle, la société est représentée aux assemblées générales de cette personne morale soit par un administrateur soit par un de ses dirigeants effectifs, dûment mandaté en vertu d'un mandat spécial comportant les consignes de vote spécifiques aux seuls points figurant à l'ordre du jour.

2/ Le président du conseil d'administration.

Le président du conseil d'administration organise et dirige les travaux de celui-ci. Il veille au bon fonctionnement des organes de la société et s'assure que les administrateurs sont à même de remplir leurs différentes missions.

Article 25 - Rétribution

Les fonctions d'administrateurs et de mandataires mutualistes sont gratuites.

Cependant, le conseil d'administration peut décider d'allouer des indemnités à ses membres, dans des limites fixées par l'assemblée générale et de rembourser leurs frais de déplacement, de séjour et de garde d'enfants.

Le conseil d'administration peut également décider d'allouer, dans les mêmes conditions, aux mandataires mutualistes des indemnités au titre des contraintes afférentes aux missions qui leur ont été confiées dans l'exercice de leur mandat et de rembourser leurs frais de déplacement, de séjour et de garde d'enfants.

Article 26 - Responsabilité

Le président et les membres du conseil d'administration sont soumis aux responsabilités édictées par la loi. Ils sont soumis aux règles concernant les incapacités, les incompatibilités légales et notamment aux dispositions régissant la limitation du cumul des mandats.

Conformément aux dispositions de la législation en vigueur, les administrateurs sont responsables civilement et pénalement des actes de leur gestion.

Les administrateurs, les mandataires mutualistes ainsi que toutes les personnes appelées à assister aux réunions du conseil d'administration sont tenus à la discrétion à l'égard des informations présentant un caractère confidentiel et données comme telle par le président du conseil.

Il est interdit aux administrateurs de prendre ou de conserver un intérêt direct ou indirect dans une entreprise, un marché, un traité ou une opération commerciale ou financière faits avec la société ou pour son compte, à moins qu'ils n'y soient autorisés par l'assemblée générale ordinaire.

DIRECTION GÉNÉRALE

Article 27 - Organisation

a/ La direction générale de la société est confiée par le conseil d'administration soit au président dudit conseil qui devient de ce fait président directeur général soit à une autre personne physique nommée parmi les administrateurs ou en dehors d'eux.

Si le directeur général n'est pas administrateur, il assiste aux séances du conseil d'administration avec voix consultative. Le conseil d'administration fixe, dans ce cas, la durée de ses fonctions.

Le conseil d'administration détermine la rémunération du directeur général et fixe les modalités de son contrat de travail s'il s'agit d'un dirigeant salarié.

La limite d'âge maximum pour exercer les fonctions de directeur général est fixée à 70 ans. Lorsque le titulaire des fonctions de directeur général atteint 70 ans, il est réputé démissionnaire d'office à l'issue de l'assemblée générale statuant sur les comptes de l'exercice au cours duquel il aura atteint l'âge de 70 ans.

b/ Sur proposition du président directeur général ou du directeur général, le conseil d'administration peut nommer une ou (si l'importance de l'activité le justifie) deux personnes physiques, en qualité de directeur général délégué, qui peuvent être choisis parmi les administrateurs ou en dehors d'eux. Les titulaires d'un poste de directeur général ou de directeur général délégué sont révocables à tout moment par le conseil d'administration.

Si le ou les directeurs généraux délégués ne sont pas administrateurs, ils assistent également aux séances du conseil d'administration avec voix consultative.

Les attributions du ou des directeurs généraux délégués ainsi que la durée de leurs fonctions sont définies par le conseil d'administration en accord avec le président directeur général ou le directeur général.

Toutefois à l'égard des tiers le ou les directeurs généraux délégués disposent des mêmes pouvoirs que le directeur général.

Le conseil d'administration détermine également la rémunération du ou des directeurs généraux délégués et fixe les modalités de leur contrat de travail s'il s'agit de dirigeants salariés.

La limite d'âge maximum pour exercer les fonctions de directeur général délégué est fixée à 70 ans. Lorsque le titulaire des fonctions de directeur général délégué atteint 70 ans, il est réputé démissionnaire d'office à l'issue de l'assemblée générale statuant sur les comptes de l'exercice au cours duquel il aura atteint l'âge de 70 ans.

Article 28 - Attributions

Le directeur général est investi, conformément aux dispositions de la réglementation et de la législation en vigueur, des pouvoirs les plus étendus pour agir en toute circonstance au nom de la société.

Le directeur général exerce ses pouvoirs dans la limite de l'objet social et sous réserve de ceux que la loi attribue expressément à l'assemblée générale et au conseil d'administration.

Le conseil d'administration délègue au directeur général tous les pouvoirs nécessaires à l'administration courante, ainsi que tous ceux qu'il juge convenables pour l'exécution de ces décisions.

Le directeur général représente la société dans ses rapports avec les tiers.

Ce même pouvoir de représentation est attribué aux directeurs généraux délégués.

Pour les besoins du service courant, le directeur général peut subdéléguer tout ou partie des pouvoirs qui lui sont délégués par le conseil d'administration.

Il peut également déléguer tout ou partie de ses fonctions à tout collaborateur agréé par le conseil d'administration.

Le directeur général ainsi que le ou les directeur(s) général(aux) délégué(s) ont la qualité de dirigeants effectifs conformément aux dispositions du Code monétaire et financier.

Article 29 - Responsabilité

Le directeur général et le ou les directeurs généraux délégués exercent leurs fonctions sous le contrôle et la surveillance du conseil d'administration. Le directeur général et le ou les directeurs généraux délégués sont soumis pour leurs actes de gestion à la même responsabilité civile et pénale que les administrateurs.

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Article 30 - Désignation

L'assemblée générale ordinaire désigne pour six ans, en se conformant aux modalités légales et réglementaires, un ou plusieurs commissaires aux comptes.

Elle désigne dans les mêmes conditions et pour six ans un commissaire aux comptes suppléant. Ceux-ci doivent être choisis sur la liste prévue par la réglementation en vigueur relative à l'organisation et au statut professionnel des commissaires aux comptes.

Article 31 - Attributions

Les commissaires aux comptes exercent les fonctions qui leurs sont dévolues par l'article R. 322-69 du Code des assurances. Ils ont notamment pour mandat de vérifier les livres et les valeurs de la société, de contrôler la régularité et la sincérité des inventaires et des comptes annuels, ainsi que l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport du conseil d'administration.

Ils opèrent toutes vérifications et tous contrôles qu'ils jugent opportuns et peuvent se faire communiquer sur place toutes pièces qu'ils estiment utiles à l'exercice de leur mission.

Ces vérifications donnent lieu à l'établissement d'un rapport qui est présenté par les commissaires aux comptes à l'assemblée générale ordinaire.

Les commissaires aux comptes présentent en outre à l'assemblée générale ordinaire un rapport spécial sur l'exécution des marchés de l'entreprise, traités ou opérations commerciales ou financières autorisées par l'assemblée dans les conditions prévues par l'article R. 322-57 du Code des assurances.

Les commissaires aux comptes peuvent convoquer l'assemblée générale ordinaire dans les conditions prévues par l'article R. 322-69 du Code des assurances, au lieu du siège social.

Article 32 - Rémunération

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes est fixé d'un commun accord entre ceux-ci et le conseil d'administration.

TITRE IV

AFFILIATION À UNE SOCIÉTÉ DE GROUPE D'ASSURANCE MUTUELLE

Article 33 - Modalités d'exercice

En cas d'affiliation à une société de groupe d'assurance mutuelle, cette dernière a le droit d'exercer à tout moment un contrôle sur la gestion de la société, et de se faire communiquer tout document qu'elle estime utile à l'accomplissement de son contrôle.

En cas de mise en œuvre de la solidarité financière, la société de groupe d'assurance mutuelle, a la possibilité de désigner un représentant sans droit de vote au sein des organes statutaires de la société affiliée.

Ce représentant peut formuler toutes propositions ou observations au nom de la société de groupe d'assurance mutuelle, notamment aux fins de la désignation et/ou du remplacement de dirigeants effectifs au sein des instances de la société affiliée.

Ce représentant peut, conformément aux dispositions de l'article 13 des

présents statuts, convoquer les assemblées générales et inscrire des projets de résolutions à l'ordre du jour.

En outre, sont subordonnées à l'autorisation préalable du conseil d'administration de la société de groupe d'assurance mutuelle à laquelle la société est affiliée les décisions, ci-après mentionnées :

- participations directes ou indirectes à la cession ou à l'acquisition par la société d'un bien immobilier d'un montant supérieur à 5 millions d'euros,
- constitution de sûretés et octroi de cautions, avals et garanties.

La société de groupe d'assurance mutuelle, pourra prendre des sanctions à l'égard de la société et notamment exclure celle-ci en cas de non-respect de ses obligations.

TITRE V

CHARGES ET CONTRIBUTIONS SOCIALES

Article 34 - Charges sociales

La société prend à sa charge les frais d'établissement, les frais de gestion et d'administration, les amortissements à effectuer, la constitution des provisions techniques prévues par la réglementation en vigueur ainsi que le règlement intégral de ses engagements.

Article 35 - Exercice social

L'exercice social commence le 1er janvier et se termine le 31 décembre.

Article 36 - Titres participatifs - Emprunts

Sous réserve des dispositions légales et réglementaires en vigueur et notamment des dispositions de l'article L. 322-2-1 du Code des assurances, la société ne peut contracter d'emprunts que pour constituer :

- 1/ le fonds d'établissement qu'elle peut avoir à former lorsqu'elle sollicite l'agrément de l'autorité de tutelle compétente pour de nouvelles branches ;
- 2/ les fonds qui peuvent être nécessaires en vue du développement de ses opérations et du financement de la production nouvelle ;
- 3/ le fonds social complémentaire.

Les emprunts visés aux paragraphes 1 et 2 du présent article doivent être préalablement autorisés par l'assemblée générale extraordinaire.

Tout emprunt destiné à la constitution, et éventuellement à l'alimentation du fonds social complémentaire, doit être autorisé par l'assemblée générale ordinaire et faire l'objet d'une résolution spéciale dont la teneur doit être préalablement soumise à l'approbation du ministre chargé de l'Economie et des Finances.

Article 37 - Frais de gestion

Les frais de gestion de la société comprennent notamment les frais de vérification des risques, les frais d'inspection, le cas échéant l'intérêt et l'amortissement des

emprunts, l'amortissement des frais d'établissement, les frais d'acquisition des contrats et les frais généraux de toute nature.

Article 38 - Excédents de recettes

L'assemblée générale ordinaire ne peut procéder à une affectation d'excédents de recettes aux réserves libres qu'après constitution des réserves et provisions prescrites par la réglementation en vigueur et par les présents statuts, après amortissement intégral des dépenses d'établissement, et après apurement d'un éventuel report à nouveau débiteur.

La réserve statutaire est prioritairement dotée jusqu'à ce que simultanément :

- les dispositions réglementaires concernant la marge de solvabilité puissent être satisfaites sans qu'il soit tenu compte de l'emprunt pour fonds social complémentaire et de l'emprunt pour fonds d'établissement ;
- le cumul des provisions techniques, des capitaux propres et des réserves excède 180 % des cotisations émises au cours du dernier exercice clos, nettes d'annulations et de taxes, et brutes de réassurance.

L'autorité de tutelle compétente peut par ailleurs et toujours s'opposer à une affectation d'excédents aux réserves libres.

Sur proposition du conseil d'administration, l'assemblée générale ordinaire peut décider la répartition de tout ou partie des excédents libres entre les sociétaires, au prorata du montant de la cotisation versée au cours de l'exercice donnant lieu à répartition. Toutefois, les sommes ainsi reportées ne donneront lieu en aucun cas à versement d'espèces, mais seront déduites de la première cotisation à échoir.

TITRE VI

DISPOSITIONS DIVERSES

Article 39 - Attribution de juridiction

Les contestations de quelque nature qu'elles soient, entre la société et les sociétaires, seront soumises à la juridiction des tribunaux compétents d'après la législation en vigueur.

Toutes significations ou oppositions devront, à peine de nullité, être faites au siège de la société.

Article 40 - Dissolution

La dissolution de la société résulte de l'arrivée au terme de sa durée, d'une décision prise en application de la réglementation en vigueur, ou d'une délibération de l'assemblée générale extraordinaire.

En cas de dissolution non motivée par un retrait d'agrément, l'assemblée générale extraordinaire, sur proposition du conseil d'administration, fixe les modalités de la liquidation et nomme un ou plusieurs liquidateurs qui peuvent être choisis parmi les administrateurs.

La nomination des liquidateurs met fin au pouvoir des administrateurs. Les

liquidateurs ont pour mission de réaliser l'actif et d'éteindre le passif de la société. En cas de dissolution non motivée par un retrait d'agrément, l'éventuel excédent de l'actif sur le passif est dévolu, par décision de l'assemblée générale extraordinaire :

- soit en dons, secours et œuvres de bienfaisance, au profit de la communauté militaire, par l'intermédiaire de l'association Têgo, si cette dernière existe toujours, ou par toute association reconnue d'utilité publique poursuivant des objectifs similaires ;
- soit à d'autres sociétés d'assurance mutuelles ou unions de sociétés d'assurance mutuelles.

Article 41 - Entrée en vigueur des statuts

Les présents statuts ont été délibérés et votés en assemblée générale mixte réunie à Toulon, le mardi 21 juin 2022. Ils se substituent aux statuts précédemment votés par l'assemblée générale constitutive du 9 juin 1977 et à leurs amendements ultérieurs.