



**KBC Groep
Naamloze Vennootschap
Havenlaan 2 - 1080 Brussel
R.P.R. 0403.227.515**

Oproeping tot de Jaarvergadering en de Buitengewone Algemene Vergadering van KBC Groep NV die zullen plaatsvinden op de maatschappelijke zetel te 1080 Brussel, Havenlaan 2, op donderdag 26 april 2007 om 11 uur.

De Jaarvergadering begint om 11 uur en zal onmiddellijk gevolgd worden door de Buitengewone Algemene Vergadering.

Om een vlotte afhandeling van de formaliteiten mogelijk te maken, verzoeken wij u vriendelijk u ten laatste om 10.30 uur aan te bieden voor de ondertekening van de aanwezigheidslijsten.

Agenda van de Jaarvergadering

1. Kennisname van het vennootschappelijke en van het geconsolideerde jaarverslag van de Raad van Bestuur van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2006.
2. Kennisname van het vennootschappelijke en van het geconsolideerde controleverslag van de commissaris over de vennootschappelijke en over de geconsolideerde jaarrekening van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2006.
3. Kennisname van de geconsolideerde jaarrekening van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2006.
4. Voorstel tot goedkeuring van de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2006.
5. Voorstel tot goedkeuring van de voorgestelde winstverdeling van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2006; voorstel tot uitkering van een brutodividend van EUR 3,31 voor elk aandeel, met uitzondering van 10.229.723 ingekochte eigen aandelen KBC Groep NV waarvoor de vergadering de dividendbewijzen vernietigt overeenkomstig artikel 622 van het Wetboek van vennootschappen.
6. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de bestuurders van KBC Groep NV voor de vervulling van hun mandaat over het boekjaar 2006.
7. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de vroegere bestuurders van Gevaert NV voor de vervulling van hun mandaat in Gevaert NV over de periode van 1 januari 2006 tot 27 april 2006.

8. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de commissaris van KBC Groep NV voor de vervulling van zijn mandaat over het boekjaar 2006.
9. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de commissaris van Gevaert NV voor de vervulling van zijn mandaat over de periode van 1 januari 2006 tot 27 april 2006.
10. Voorstel om aan de Raad van Bestuur van KBC Groep NV en aan de Raden van Bestuur van haar rechtstreekse dochtervennootschappen de bevoegdheid te verlenen, met mogelijkheid tot subdelegatie, om gedurende een termijn van 18 maanden aandelen van KBC Groep NV te verwerven en in pand te nemen zolang de fractiewaarde van de in portefeuille gehouden en in pand genomen aandelen van KBC Groep NV niet hoger is dan 10% van haar geplaatst kapitaal. De verwerving kan gebeuren tegen een vergoeding per aandeel die niet lager mag zijn dan één euro, en niet hoger dan de laatste slotkoers op Euronext Brussels voorafgaand aan de datum van verwerving vermeerderd met tien procent. Binnen de wettelijke voorwaarden geldt deze machtiging voor alle verwervingen onder bezwarende titel in de meest ruime betekenis, op of buiten de beurs. Deze machtiging vervangt de inkoopmachtiging verleend door de Algemene Vergadering van 27 april 2006 zoals gepubliceerd in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van 22 mei 2006 onder nummer 85513.
11. Statutaire benoemingen
 - a. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer André Bergen voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2011
 - b. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Frank Donck voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2011
 - c. Voorstel tot benoeming als bestuurder van de heer Herwig Langohr voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2011
 - d. Voorstel tot definitieve benoeming als bestuurder van de heer Franky Depickere (gecoöpteerd door de Raad van Bestuur in vervanging van de heer Rik Donckels) voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2011.
 - e. Voorstel tot definitieve benoeming als bestuurder van de heer Christian Defrancq (gecoöpteerd door de Raad van Bestuur in vervanging van de heer Willy Duron) voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2011.
 - f. Voorstel tot hernieuwing van het mandaat van commissaris van Ernst & Young, Bedrijfsrevisoren BCVBA, vertegenwoordigd door de heer Jean-Pierre Romont en/of mevrouw Danielle Vermaelen voor de wettelijke termijn van drie jaar ; voorstel tot vaststelling van het honorarium op EUR 74.657 per jaar , jaarlijks geïndexeerd volgens de index der consumptieprijzen.

12. Rondvraag

Agenda van de Buitengewone Algemene Vergadering

1. Kennisneming van het verslag van de Raad van Bestuur opgesteld overeenkomstig (i) artikel 604, tweede lid van het Wetboek van vennootschappen met het oog op de hernieuwing van het toegestaan kapitaal en (ii) artikel 604 juncto 607 van het Wetboek van vennootschappen met het oog op de hernieuwing van het toegestaan kapitaal na de kennisgeving van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen inzake openbaar bod.
2. Voorstel om 8.229.723 ingekochte eigen aandelen KBC Groep te vernietigen zonder kapitaalvermindering, en derhalve de eerste alinea van artikel 5 van de statuten te wijzigen als volgt:

“Het geplaatste maatschappelijk kapitaal bedraagt één miljard tweehonderd vierendertig miljoen zeventienhonderd tweeëndertig duizend tweehonderd vijfenzeventig euro éénennegentig cent (1.234.732.275,91 EUR), verdeeld in driehonderd vierenvijftig miljoen negenhonderd drieënnegentig duizend vierhonderd vijfenvijftig (354.993.455) maatschappelijke aandelen zonder nominale waarde.”
3. Voorstel om de laatste alinea van artikel 5 van de statuten te vervangen door de volgende tekst:

“Voor zover de wet dit toelaat, zijn de aandelen aan toonder, op naam of gedematerialiseerd.

Tot 31 december 2007 kunnen aandelen van de ene vorm worden omgezet in aandelen van de andere vorm op verzoek en op kosten van de aandeelhouder; de omzetting in gedematerialiseerde vorm kan evenwel slechts gevraagd worden indien de vennootschap op het moment van de aanvraag reeds aandelen in gedematerialiseerde vorm heeft uitgegeven.

Vanaf 1 januari 2008 kunnen, op verzoek en op kosten van de aandeelhouder, aandelen aan toonder en gedematerialiseerde aandelen omgezet worden in aandelen op naam, en aandelen aan toonder en aandelen op naam omgezet worden in gedematerialiseerde aandelen. De omzetting in aandelen aan toonder is vanaf deze datum niet meer mogelijk.

De verrichtingen in verband met de overdracht van aandelen op naam of de omzetting van aandelen in een andere vorm worden geschorst op de dag van een Algemene Vergadering en gedurende de drie werkdagen die haar voorafgaan, voor zover voor deze aandelen overeenkomstig de bepalingen van deze statuten voldaan is aan de voorwaarden om aan de Algemene Vergadering deel te nemen. Dit geldt echter niet wanneer de Raad van Bestuur overeenkomstig de laatste alinea van artikel 27 beslist om voor de toelating tot de Algemene Vergadering te werken met een registratiedatum.”
4. Voorstel om de machtiging aan de Raad van Bestuur om het kapitaal te verhogen ten belope van 200.000.000 euro, zoals momenteel opgenomen in de artikelen 7A en 7B van de statuten, te hernieuwen voor een nieuwe periode van vijf jaar, te rekenen vanaf de bekendmaking van de statutenwijziging beslist door de Buitengewone Algemene Vergadering van 26 april 2007.
5. Voorstel om de bijzondere machtiging aan de Raad van Bestuur, zoals momenteel opgenomen in artikel 7C van de statuten, om ook na de datum van ontvangst van de mededeling van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen dat haar kennis is gegeven van een openbaar overnamebod op de effecten van de vennootschap, het kapitaal te verhogen binnen de

grenzen van de machtiging opgenomen in de artikelen 7A en 7B, te hernieuwen voor een periode van drie jaar te rekenen vanaf 26 april 2007.

6. Voorstel om in de eerste alinea van de overgangsbepaling bij artikel 7 na de woorden “KBC Bankverzekeringsholding” in te voegen “(sedert 2 maart 2005: KBC Groep)”.
7. Voorstel om de eerste alinea van artikel 10bis van de statuten te vervangen door de volgende tekst:
“In toepassing van artikel 5 van de wet van 2 maart 1989 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in ter beurze genoteerde vennootschappen en tot reglementering van de openbare overnamebiedingen, zijn de voorschriften vervat in de artikelen 1 tot 4 van deze wet van toepassing van zodra een persoon stemrechtverlenende effecten in zijn bezit heeft waaraan stemrechten zijn verbonden die 3 % of meer bereiken van het totaal van de bestaande stemrechten. Deze verplichting blijft behouden onder elke wetgeving die voornoemde wet zal vervangen, waarbij de artikelen die voormelde artikelen vervangen, inclusief deze omtrent de berekeningswijze van de drempel die de meldingsplicht doet ontstaan, van toepassing zullen zijn.”
8. Voorstel om de machtiging vervat in de tweede alinea van artikel 11 van de statuten en waarbij aan de Raad van Bestuur de bevoegdheid wordt verleend om te beslissen tot de inkoop of de vervreemding van eigen aandelen om te voorkomen dat de vennootschap een dreigend ernstig nadeel zou lijden, te hernieuwen voor een nieuwe periode van drie jaar, te rekenen vanaf de bekendmaking van de statutenwijziging beslist door de Buitengewone Algemene Vergadering van 26 april 2007.
9. Voorstel om “TITEL II – MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL, INBRENG, AANDELEN” van de statuten te vervangen door “TITEL II – MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL, INBRENG, AANDELEN EN ANDERE EFFECTEN” en om een nieuw artikel 11 bis in te voegen dat luidt:
“Aandelen, obligaties en warrants aan toonder, alsook certificaten aan toonder die met medewerking van de vennootschap zijn uitgegeven, en die toegelaten zijn tot de verhandeling op een gereguleerde markt als bedoeld in artikel 2, 3° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en die op 1 januari 2008 zijn ingeschreven op een effectenrekening, worden op die datum van rechtswege omgezet in gedematerialiseerde vorm. Naarmate voormelde aandelen, obligaties, warrants en certificaten aan toonder op of na 1 januari 2008 op een effectenrekening worden ingeschreven, worden zij eveneens van rechtswege gedematerialiseerd.”

Overgangsbepaling

Aangezien de vennootschap overeenkomstig de Wet van 14 december 2005 houdende afschaffing van de effecten aan toonder, vanaf 1 januari 2008 geen aandelen aan toonder meer kan uitgeven, zullen in het kader van de lopende achtergestelde automatisch in aandelen KBC Groep terugbetaalbare obligatielening 1998-2008, vanaf deze datum geen aandelen aan toonder meer worden uitgegeven. Daar waar overeenkomstig de voorwaarden van voormelde emissie aandelen aan toonder worden uitgegeven, zullen dit vanaf voormelde datum gedematerialiseerde aandelen zijn.

10. Voorstel om de laatste alinea van artikel 13 van de statuten te vervangen door de volgende tekst:
“Een bestuurder die wordt benoemd ter vervanging van een bestuurder wiens mandaat niet was voltooid, beëindigt dit mandaat, tenzij de Algemene Vergadering bij de definitieve benoeming een andere duur voor het mandaat voorziet.”
11. Voorstel om de laatste alinea van artikel 21 van de statuten te vervangen door de volgende tekst:
“De vennootschap wordt, voor wat betreft de bevoegdheden van het Directiecomité ingericht overeenkomstig artikel 524bis van het Wetboek van vennootschappen, vertegenwoordigd door hetzij twee leden van het Directiecomité, hetzij één lid van het Directiecomité samen optredend met een algemeen directeur, hetzij één lid van het Directiecomité samen optredend met de secretaris van de Raad van Bestuur en van het Directiecomité of met de Groepssecretaris, of door personen daartoe in het bijzonder gemachtigd.”
12. Voorstel om de eerste alinea van artikel 24 van de statuten te vervangen door de volgende tekst:
“Jaarlijks wordt op de maatschappelijke zetel of op een andere in de oproeping vermelde plaats een Algemene Vergadering gehouden op de laatste donderdag van april om elf uur of, indien die dag een wettelijke feestdag is, op de laatste daaraan voorafgaande werkdag om zestien uur.”
13. Voorstel om een nieuw artikel 42 van de statuten houdende een overgangsbepaling in te voegen als volgt:
“A. Tot aan de bekendmaking van de statutenwijziging beslist door de Buitengewone Algemene Vergadering van 26 april 2007 blijft de Raad van Bestuur bevoegd om krachtens de machtiging hem verleend door de Buitengewone Algemene Vergadering van 29 april 2004, overeenkomstig door de raad te bepalen modaliteiten, het maatschappelijk kapitaal te verhogen met een bedrag van tweehonderd miljoen euro (200.000.000 EUR), verminderd met de bedragen ten belope waarvan reeds gebruik werd gemaakt van dit recht ingevolge beslissingen van de Raad van Bestuur genomen vóór de Buitengewone Algemene Vergadering van 26 april 2007.

De overige modaliteiten en voorwaarden van artikel 7A blijven zolang op deze machtiging van toepassing.

B. De Raad van Bestuur blijft daarenboven tot aan de bekendmaking van de statutenwijzigingen beslist door de Buitengewone Algemene Vergadering van 26 april 2007 bevoegd om krachtens de machtiging hem verleend door de Buitengewone Algemene Vergadering van 29 april 2004 in één of meer malen te beslissen tot uitgifte van al dan niet achtergestelde converteerbare obligaties of van warrants die al dan niet verbonden zijn aan al dan niet achtergestelde obligaties die aanleiding kunnen geven tot verhogingen van het kapitaal binnen het onder A vermelde bedrag.

De overige modaliteiten en voorwaarden van artikel 7B blijven zolang op deze machtiging van toepassing.

C. Het bepaalde in artikel 8 is van toepassing op de beslissingen tot kapitaalverhoging die door de Raad van Bestuur genomen worden op grond van de machtiging vermeld onder A en B van dit artikel 42.

D. Tot aan de bekendmaking van de statutenwijziging beslist door de Buitengewone Algemene Vergadering van 26 april 2007 blijven de Raad van Bestuur van de vennootschap, alsook de Raden van Bestuur van de vennootschappen waarin de vennootschap alleen of krachtens een aandeelhoudersovereenkomst, rechtstreeks de meerderheid van de stemrechten bezit, uitoefent of controleert, of waarin de vennootschap over het recht beschikt om rechtstreeks de meerderheid van de bestuurders of zaakvoerders te benoemen, gemachtigd om, zonder dat een besluit van de Algemene Vergadering van de vennootschap vereist is, eigen aandelen van de vennootschap in te kopen of te verkopen wanneer de verkrijging of de vervreemding ervan noodzakelijk is om te voorkomen dat de vennootschap een dreigend ernstig nadeel zou lijden.

E. Onderhavige overgangsbepaling mag geschrapt worden in de eerstvolgende gecoördineerde versie van de statuten die opgesteld wordt na de bekendmaking van de statutenwijziging beslist door de Buitengewone Algemene Vergadering van 26 april 2007. Hetzelfde geldt voor de overgangsbepalingen bij artikel 7 die betrekking hebben op het gebruik van de machtiging die door de Buitengewone Algemene Vergadering van 29 april 2004 werd verleend.”

14. Voorstel tot het verlenen van machtigingen voor de uitvoering van de genomen beslissingen, de coördinatie van de statuten en het vervullen van formaliteiten bij de Kruispuntbank Ondernemingen en de belastingdiensten.

Om tot de Jaarvergadering en de Buitengewone Algemene Vergadering te worden toegelaten, moeten de houders van aandelen en obligaties aan toonder deze ten minste vier werkdagen vóór de vergadering neerleggen op de maatschappelijke zetel van KBC Groep NV of bij één van de kantoren van KBC Bank.

Ook de eigenaars van aandelen op naam moeten binnen dezelfde termijn op de maatschappelijke zetel schriftelijk hun voornemen te kennen geven om de vergadering bij te wonen, met aanduiding van het aantal effecten waarmee ze zullen deelnemen aan de stemming (art. 27 van de statuten).

De Raad van Bestuur