

Forsikringsbetingelser for Bestyrelsesansvar 05-2006

Forsikringsbetingelser 1995

Bestyrelsesansvarsforsikring i tillæg til Advokatforsikring forsikringsbetingelser 1995.

Afsnit	Indhold	Side nr.
Definitioner		1
1 Sikrede.....		1
2 Dækningsomfang.....		1
3 Geografisk område		2
4 Undtagelser		2
5 Forsikringstid.....		4
6 Dækningssum og selvrisko		5
7 Maksimumdækning for seriekrav		5
8 Anmeldelse af forandringer.....		5
9 Anmeldelse af forsikringsbegivenheder		6
10 Anden forsikring		6
11 Forsikringstagerens oplysningsforpligtelse		6

For forsikringen gælder reglerne i lov nr. 129 af 15. april 1930 med senere ændringer om forsikringsaftaler, for så vidt det ikke er

fraveget ved de almindelige og særlige forsikringsbetingelser.

Definitioner

I det følgende betegnes det selskab, som sikrede har en ledelsespost i, og som et eventuelt krav relaterer sig til som "sikredes tilknytningsselskab".

Desuden benævnes andre selskaber, som sikredes tilknytningsselskab har kontrol over som "datterselskaber af tilknytningsselskabet".

1 Sikrede

Sikrede er ansatte advokater eller partnere hos forsikringstageren som er tidligere, nuværende eller kommende medlem af en bestyrelse i et selskab med hjemsted i Danmark.

2 Dækningsomfang

Stk. 1

Forsikringen dækker sikredes ansvar for formuetab som følge af sikredes personlige bestyrelsesansvar.

omstændighed, som er eller kunne være anmeldt under en tidligere forsikring på identiske vilkår, uanset om en sådan har været tegnet. Det er i den forbindelse uden betydning om manglende anmeldelse skyldes, at forsikringssummen var opbrugt, at efteranmeldelses-fristen var udløbet eller andre forhold.

Stk. 2

a.
Forsikringen omfatter ikke krav der er eller kunne være anmeldt under en tidligere forsikring eller krav, der grundes på samme ansvarspådragende forhold eller

b.

Forsikringsbetingelser for Bestyrelsesansvar 05-2006

Forsikringsbetingelser 1995

Forsikringen omfatter ikke krav rejst af eller på vegne

- a) af sikredes tilknytningsselskab,
- b) af datterselskaber af tilknytningsselskabet eller
- c) af øvrige medlemmer af ledelsen i sikredes tilknytningsselskab, herunder disses boer,

når kravet er rejst i et Common Law land eller under henvisning til lovgivningen i et Common Law land. Common Law lande er defineret som USA, UK, Australien, New Zealand, Canada, Sydafrika, Irland, Indien, Singapore, Hong Kong samt andre lande og territorier, hvis lovgivning er baseret på sædvaneret.

Det gælder dog ikke følgende krav:

- a) krav om regres for en erstatning, der er en direkte følge af et krav som i øvrigt er omfattet af nærværende forsikring og som den pågældende er pålagt at betale
- b) afledte aktionærkrav (shareholder derivative suits) rejst eller opretholdt på vegne af sikredes tilknytningsselskab eller datterselskaber af tilknytningsselskabet uden anmodning eller deltagelse af sikrede sikredes

tilknytningsselskab eller datterselskaber af tilknytningsselskabet.

- c) krav rejst af kurator/bobestyrer uden anmodning eller deltagelse af sikrede, sikredes tilknytningsselskab eller datterselskaber af tilknytningsselskabet
- d) krav rejst af tidligere sikrede uden anmodning eller deltagelse af sikrede, sikredes tilknytningsselskab eller datterselskaber af tilknytningsselskabet.

c.

Forsikringen dækker udelukkende sikredes personlige bestyrelsesansvar som følge af sin bestyrelsespost i sikredes tilknytningsselskab.

Den øvrige bestyrelse i sikredes tilknytningsselskab er derfor ikke dækket af forsikringen.

Stk. 3

Forsikringen dækker endvidere sikredes tilknytningsselskabs udgifter i form af en lovlig forpligtigelse til at skadesløsholde sikrede for formuetab omfattet af pkt. 3, stk. 1, for et af forsikringen i øvrigt omfattet krav, der er rejst mod sikrede.

3 Geografisk område

Med mindre andet er angivet i policen, er det geografiske område hele verden undtagen USA og Canada.

Forsikringen dækker alene krav rejst inden for det geografiske område under

forudsætning af, at erstatningskravet afgøres efter gældende ret i et land, der ligger inden for samme geografiske område.

4 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke krav:

Stk. 1

Der skyldes at sikrede eller disses nærtstående har opnået eller søgt at opnå personlig fortjeneste, fordel, vederlag eller skaffet eller søgt at skaffe andre uretmæssig fortjeneste, fordel eller vederlag.

Stk. 2

Som beror på sikredes forsættelige ansvarspådragende handlinger eller undladelser. Endvidere dækkes ikke sikredes strafbare handlinger (herunder strafbare

overtrædelser af særlovgivning), eller forsøg herpå ved forsæt. Undtagelse af dækning efter denne bestemmelse indskrænker ikke andre sikredes ret til forsikringsdækning.

Stk. 3

Der skyldes at sikrede har påtaget sig et videregående ansvar, i forhold til det lands erstatningsregler efter hvilke den ansvarspådragende handling eller undladelse skal bedømmes.

Stk. 4

Forsikringsbetingelser for Bestyrelsesansvar 05-2006

Forsikringsbetingelser 1995

Som følge af bøder eller lignende sanktioner, hvad enten de tilfalder det offentlige eller private, herunder "punitive damages" og lignende pønale sanktioner.

Stk. 5

Der skyldes:

- a) offentlige skatter og afgifter
- b) produktansvar
- c) forurening, herunder oprydnings- og oprensningssomkostninger
- d) bagvaskelse, ærekrænkelse, ikke-økonomisk skade, herunder ulempe og tort.
- e) krænkelse af immaterielle rettigheder, herunder patentrettigheder, copyright m.v.
- f) krig, krigslignende begivenheder, oprør, konfiskation eller anden overtagelse af ejendom, tabsforvoldelse som følge af ordrer fra enhver - såvel lovlig som ikke-lovlig - regering eller anden central eller lokal myndighed

medmindre kravet er rejst af en uafhængig aktionær i sikredes tilknytningsselskab, eller konkursboet i genskab af sådan.

Med uafhængig aktionær menes aktionær der, på tidspunktet for den ansvarspådragende handling eller undladelse, direkte eller indirekte besidder mindre end 50 % af aktierne og stemmerettighederne samt ikke har sæde i bestyrelsen. Det er endvidere en forudsætning at kravet bliver rejst uden anmodning eller deltagelse af sikrede, sikredes tilknytningsselskab eller datterselskaber af tilknytningsselskabet.

Stk. 6

Der skyldes sikredes professionelle ansvar, der ikke er et egentligt ledelsesansvar. Endvidere undtages krav, der skyldes forsikringstagers, sikredes tilknytningsselskabs eller datterselskaber af tilknytningsselskabets professionelle ansvar.

Stk. 7

Rejst af eller på vegne af en aktionær eller anpartshaver, der på tidspunktet for den ansvarspådragende handling eller undladelse ejede mere end 50 % af den

stemmeberettigede aktie- eller anpartskapital, eller rådede over / kontrollerede mere end 50 % af stemmerettighederne i sikredes tilknytningsselskab.

Stk. 8

Der skyldes at kravet helt eller delvist, direkte eller indirekte udspringer eller er en følge af asbest eller asbestholdige materialer uanset form eller kvantitet.

Stk. 9

Der skyldes radioaktive stråler eller strålingskilder eller skadelige egenskaber ved stoffer (faste, flydende eller luftformige), der er eller har været udsat for radioaktiv bestråling.

Stk. 10

Som beror på en faktisk eller påstået overtrædelse af forpligtelser eller pligter pålagt bestyreren eller forvalteren af pensionsmidler for forsikringstagers og/eller datterselskabers medarbejdere. Herunder krav der skyldes overtrædelse af forpligtelser eller pligter i henhold til den amerikanske Employee Retirement Income Securities Act of 1974 (ERISA) med ændringer.

Stk. 11

Særlig USA/Canada undtagelse:

Hvis geografisk område er udvidet til at omfatte USA/Canada, er følgende krav undtaget, der helt eller delvist, direkte eller indirekte:

- a) begrundes i amerikanske regler for børser, autoriserede markedspladser for værdipapirer eller lignende regler, herunder krav til reel eller potentiel børsintroduktion, vedvarende registrering, regnskabsaflæggelse m.m.
- b) kan henføres til, vedrører eller er en konsekvens af en faktisk eller påstået overtrædelse af amerikanske konkurrenceretlige regler.
- c) begrundes i forurening.
- d) udspringer eller er en følge af terrorisme.

Ved terrorisme forstås en handling, herunder – men ikke begrænset til vold eller trussel om anvendelse af vold,

Forsikringsbetingelser for Bestyrelsesansvar 05-2006

Forsikringsbetingelser 1995

foretaget af én eller flere personer, uanset om de handler på egen hånd eller i forbindelse med én eller flere organisationer og/eller myndigheder, begået med politisk, religiøs, ideologisk eller etnisk formål eller begrundelse, herunder med hensigt til at påvirke en regering og/eller sprede frygt i offentligheden eller dele af offentligheden.

For at karakterisere handlingen som terrorisme forudsættes, at handlingen er egnet til at påvirke en regering og/eller sprede frygt i offentligheden eller dele deraf.

Stk. 12

Som beror på sikredes handlinger eller undladelser i forbindelse med tegning og vedligeholdelse af forsikringer hos sikredes tilknytningsselskab eller hos datterselskaber af tilknytningsselskabet.

Stk. 13

Rejst som følge af sikredes bestyrelsesposter i selskaber, der har aktiviteter inde for bioteksektoren eller professionel sport.

Stk. 14

Rejst af nuværende, tidligere eller kommende ansatte i sikredes tilknytningsselskab samt jobansøgere på baggrund af enhver form for diskrimination, sexchikane eller urimelig behandling i øvrigt

(employment practice liability). Herunder, men ikke udtømmende:

Manglende forfremmelse, manglende karrieremuligheder, uberettiget afskedigelse og nedgørelse.

Stk. 15

a.

Rejst som følge af sikredes bestyrelsesposter i selskaber, der i sit seneste offentliggjorte regnskab:

- har en negativ egenkapital
- har en samlet balancesum, som overstiger DKK 100 mio.,
- har en soliditetsgrad, som er mindre end 15 %. Soliditetsgraden udregnes som egenkapitalen divideret med den samlede balancesum eller
- har et negativt resultat i posten "årets resultat".

b.

Hvis forholdene i sikredes tilknytningsselskab i løbet af forsikringsåret ændres til at opfylde et eller flere af undtagelseskriterierne i litra A, bortfalder dækningen dog først fra det efterfølgende forsikringsår, hvis et eller flere af undtagelseskriterierne i litra A ved indgangen til dette forsikringsår fortsat er opfyldt.

5 Forsikringstid

Stk. 1

Forsikringen dækker erstatningskrav, som er rejst mod sikrede i forsikringstiden.

Stk. 2

Et erstatningskrav anses for rejst på det tidligste af følgende tidspunkter:

- det tidspunkt, hvor sikrede modtager første skriftlige henvendelse i anledning af et formuetab med krav om erstatning,
- det tidspunkt, hvor sikrede ved eller bør vide,

- at der er indtrådt et formuetab eller
- at der foreligger sådanne omstændigheder, at krav om erstatning må forventes at blive rejst.

Stk. 3

Erstatningskrav, som er rejst mod sikrede i forsikringstiden, men som anmeldes til selskabet mere end 1 år efter forsikringens ophør, dækkes ikke.

Selv om et erstatningskrav, som i henhold til stk. 2, litra b, er rejst mod sikrede i forsikringstiden, er anmeldt til selskabet senest 1 år efter forsikringens ophør,

Forsikringsbetingelser for Bestyrelsesansvar 05-2006

Forsikringsbetingelser 1995

dækkes det ikke, hvis sikrede ikke i anledning af de anmeldte omstændigheder modtager en skriftlig henvendelse med krav om erstatning som anført i stk. 2, litra a, og anmelder dette til selskabet senest 2 år efter forsikringens ophør.

Stk. 4

Forsikringen dækker ikke ansvar som følge af handlinger eller undladelser begået før den i policen herom angivne retroaktive dato.

Stk. 5

For krav rejst af eller på vegne af sikredes tilknytningsselskab eller datterselskaber af tilknytningsselskabet gælder det, at dækning er betinget af, at kravet bliver rejst som et egentligt retsskridt i form af stævning eller lignende.

Nærværende bestemmelse i stk. 5 påvirker ikke den tidsmæssige placering af kravet, efteranmeldelsesperiode eller retroaktiv dato, jf. stk. 1-4.

6 Dækningssum og selvrisiko

Stk. 1

Policens dækningssum er den højeste grænse for selskabets forpligtelse for erstatningskrav, som efter pkt. 5 er rejst mod samtlige sikrede inden for det enkelte forsikringsår.

Stk. 2

Sagsomkostninger vedrørende erstatningsspørgsmålets afgørelse og renter vedrørende erstatningsbeløb, som er omfattet af forsikringen, dækkes inden for den på policen angivne forsikringssum. Dog dækkes sagsomkostninger ved førelse af retssager ved de almindelige domstole i Norden fuldt ud, selv om forsikringssummen derved overskrides. Er forsikringssummen mindre end erstatningsbeløbet, dækkes

alene den forholdsmæssige del af omkostningerne, som svarer til det erstatningsbeløb, selskabet skal udrede.

Stk. 3

Af ethvert tab - inkl. udgifter til de sikredes forsvar samt omkostninger til modpart - bærer hver enkelt sikrede først den i policen angivne selvrisiko. Dette gælder også, såfremt sikredes tilknytningsselskabs i henhold til pkt. 2, stk. 3 har ydet erstatning.

Stk. 4

Såfremt et krav kun er delvist forsikret skal selskabet yde forholdsmæssig dækning under behørig hensyntagen til vurdering af den endelige ansvarsfordeling.

7 Maksimumdækning for seriekrav

Erstatningskrav, som efter pkt. 5 er rejst mod sikrede i anledning af formuetab forårsaget af samme ansvarspådragende forhold, betragtes som én forsikringsbegivenhed (seriekrav).

Seriekravet anses for rejst på det tidspunkt, hvor det første krav i serien rejses, jf. pkt. 5. Er første krav i serien rejst forud for denne

policies ikrafttræden eller efter denne policies ophør, er ingen del af seriekravet dækket under denne police.

I det omfang, de enkelte krav i serien vedrører handlinger eller undladelser, der er begået før den i policen herom angivne dato (jf. pkt. 5, stk. 4) dækker policen ikke disse formuetab.

8 Anmeldelse af forandringer

Stk. 1

Indtræder der forandringer i de i begæringen eller på anden måde opgivne forhold, skal dette uden ophold anmeldes til selskabet, som herefter tager stilling til, om og på hvilke vilkår forsikringen kan fortsætte.

Stk. 2

Er sådan anmeldelse ikke sket, hæfter selskabet i tilfælde af forsikringsbegivenheder kun på de vilkår og i det omfang, i hvilket det mod den aftalte præmie ville have fortsat forsikringen, hvis forandringen havde været det bekendt.

Forsikringsbetingelser for Bestyrelsesansvar 05-2006

Forsikringsbetingelser 1995

Stk. 3

Selskabet skal under alle omstændigheder underrettes om følgende forhold:

- a) væsentlige ændringer i ejerstrukturen hos sikredes tilknytningsselskab, herunder hvis en person eller et selskab opnår direkte eller indirekte kontrol med

mere end 50 % af forsikringstagerens aktiekapital eller stemmerettigheder.

- b) Sikredes tilknytningsselskabs konkurs eller likvidation.
- c) Sikredes tilknytningsselskabs eller datterselskaber af tilknytningsselskabets børsintroduktion, børsmission samt private placement.

9 Anmeldelse af forsikringsbegivenheder

Stk. 1

Så snart sikrede får at vide eller må formode, at der vil blive rejst krav imod sikrede, skal der ufortøvet ske skriftlig anmeldelse til selskabet.

Stk. 2

Anerkendelse af erstatningspligt og godkendelse af erstatningskrav må kun ske med selskabets samtykke, og selskabet træffer i øvrigt bestemmelse om sagens behandling.

Stk. 3

Sikrede er forpligtet til uden at kunne kræve særskilt betaling herfor, at yde enhver bistand til sagens oplysning og afslutning.

Stk. 4

Selskabet er berettiget til at betale erstatningen direkte til skadelidte, medmindre denne allerede er fyldstgjort af de sikrede.

Stk. 5

Selskabet har en ret og en pligt til at forsvare sikrede for krav omfattet af forsikringen.

10 Anden forsikring

Stk. 1

I det omfang, der er tegnet forsikring for en interesse, der i øvrigt måtte være omfattet af denne forsikring, bortfalder dækningen for denne interesse.

Stk. 2

Er det fastsat i anden forsikringsaftale, som dækker samme interesse, at ansvaret falder bort eller indskrænkes, hvis forsikring er eller bliver tegnet andet steds, gælder nærværende forsikring med samme forbehold.

11 Forsikringstagerens oplysningsforpligtelse

Forsikringstageren er på selskabets foranledning forpligtet til at fremsende årsregnskaber for sikredes

tilknytningsselskab og for datterselskaber af tilknytningsselskabet.