



ZURICH



Zurich Bestuurders en Commissarissen
Aansprakelijkheidsverzekering

Profiel Zurich

Zurich in Nederland maakt deel uit van de Zurich Financial Services Group. De Zurich Financial Services Group is een financiële dienstverlener met een sterke focus op verzekeren. De Zurich Group concentreert haar activiteiten op de kernmarkten Noord-Amerika, het Verenigd Koninkrijk en continentaal Europa. Door haar vestigingen in ongeveer zestig landen beschikt Zurich over een internationaal netwerk met meer dan 70.000 medewerkers. Zurich is opgericht in 1872 en heeft haar hoofdkantoor in Zürich, Zwitserland.

Door het wereldwijde netwerk is Zurich in staat vooraan te lopen bij nieuwe ontwikkelingen. Daarnaast weten wij door onze lokale aanwezigheid wat er speelt aan wet- en regelgeving op nationaal niveau. Het uitgangspunt is zoveel mogelijk elementen te combineren tot profijtelijke maatwerkoplossingen voor onze klant.

Daarbij is het van groot belang dat wij weten wat er leeft, dat we alledaagse situaties herkennen om zo te komen tot oplossingen die naadloos aansluiten op persoonlijke of zakelijke behoeften. En het maakt niet uit of het grote of kleine zaken zijn, ons uitgangspunt is voor en door mensen.

Zurich. Wij weten wat er leeft.

Inleiding

De laatste jaren is de belangstelling voor het verzekeren van de aansprakelijkheid als bestuurder/commissaris sterk toegenomen. Veranderingen in onze samenleving, aangescherpte wetgeving en agressiever claimgedrag zijn hier de belangrijkste redenen voor. De partij die schade lijdt, tracht op allerlei manieren zijn schade te verhalen. Ook in de wetgeving worden de mogelijkheden om schadeveroorzakende partijen aan te spreken ruimer en eenvoudiger gemaakt. Vooral de Anti-Misbruikwetgeving is erop gericht de praktijken van malafide bestuurders aan banden te leggen. De invoering van deze wet heeft er ook toe geleid dat handelen en nalaten van bonafide bestuurders nauwlettender worden gecontroleerd. Hierdoor wordt men steeds

vaker, al dan niet terecht, geconfronteerd met aanspraken op schadevergoeding.

Zowel voor bestuurders als commissarissen betreft dit altijd een persoonlijke aansprakelijkheid en dus niet een aanspraak tegen de rechtspersoon. Derhalve is altijd het privé-vermogen van de betrokkenen in het geding. De aantasting van dit privé-vermogen kan worden voorkomen middels de Zurich Bestuurders en Commissarissen Aansprakelijkheidsverzekering.

In deze brochure zullen wij aangeven waarvoor een bestuurder of commissaris met zijn privé-vermogen aansprakelijk kan zijn. Vervolgens geven wij u een overzicht van de wijze waarop onze verzekering die aansprakelijkheid verzekert en waarin wij ons onderscheiden van andere aanbieders in de markt.



De aansprakelijkheid

Aansprakelijkheid van de bestuurder

De bestuurder is belast met de dagelijkse leiding en vertegenwoordigt de rechtspersoon in rechte. Hij bindt de rechtspersoon ten opzichte van derden. Het zwaartepunt van het beleid van de rechtspersoon ligt dus bij de bestuurder. De basis hiervan is geregeld in artikel 2:9 BW. Dit artikel bepaalt dat elke bestuurder tegenover de rechtspersoon gehouden is tot behoorlijke vervulling van de hem opgedragen taak. Indien het een aangelegenheid betreft die tot de werking van twee of meer bestuurders behoort is ieder van hen voor het geheel aansprakelijk terzake van een tekortkoming, tenzij deze niet aan hem is te verwijten en hij niet nalatig is geweest in het treffen van maatregelen om de gevolgen daarvan af te wenden. Wat onder het begrip onbehoorlijk bestuur moet worden verstaan, is niet bij wet gedefinieerd. Een bestuurder kan dus zeer wel onterecht worden aangesproken wegens vermeend onbehoorlijk bestuur. Het verweer daartegen kost geld, vaak veel geld!

Aansprakelijkheid van de commissaris

De commissaris is verantwoordelijk voor het houden van toezicht op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken. Daarnaast staat hij het bestuur met raad terzijde. Bij het uitvoeren van zijn taak dient hij zich te richten op het algemeen belang van de rechtspersoon en dient het belang van deze rechtspersoon zwaarder te wegen dan welk groeps- of particulier belang dan ook. De basis hiervan is geregeld in de artikelen 2:149 BW en 2:150 BW. De huidige maatschappelijke ontwikkeling neigt echter naar een ruimere interpretatie van de commissarissentaak. Het gevolg hiervan is een grotere betrokkenheid bij het beleid van het bestuur. Dit resulteert in een toenemende verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor de commissaris.

De Anti-Misbruik wetgeving

Naast genoemde twee basisartikelen is er nog een wettelijke regeling die van belang is, namelijk de Anti-Misbruikwetgeving. Vóór invoering van deze wetgeving liet de malafide bestuurder de rechtspersoon failliet gaan, zonder consequenties voor zijn privé-vermogen. Deze wetgeving maakte een eind aan de bescherming die een rechtspersoon verschafte aan het privé-vermogen van de bestuurder.



De tweede Anti-Misbruikwet regelt de aansprakelijkheid van de bestuurder voor de afdracht van sociale verzekeringspremie, loon- en omzetbelasting en bijdragen aan verplichte pensioenfondsen welke door de rechtspersoon verschuldigd zijn, maar nog niet zijn afgedragen. Indien de rechtspersoon niet in staat is de hiervoor genoemde schulden te betalen, dient de bestuurder hiervan onmiddellijk melding te maken aan de betrokken instanties. Bij het niet tijdig voldoen aan deze meldingsplicht wordt onbehoorlijk bestuur als feit aangenomen en is de bestuurder met zijn privé-vermogen aansprakelijk.

De derde Anti-Misbruikwet regelt dat iedere bestuurder en commissaris in geval van faillissement hoofdelijk aansprakelijk is voor het bedrag van de schulden, indien hij zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en aannemelijk is dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement.

Interne en externe aansprakelijkheid

Aansprakelijkheid kan zowel intern als extern gelden.

Met interne aansprakelijkheid wordt de aansprakelijkheid ten opzichte van de rechtspersoon bedoeld. Deze aansprakelijkheid kan ontstaan indien de bestuurder of commissaris door zijn handelen of nalaten tekortschiet in de behoorlijke vervulling van zijn taak waardoor de rechtspersoon (meent) schade te hebben geleden. In geval van faillissement van de rechtspersoon zal ook de curator namens de rechtspersoon de schade proberen te verhalen.

De externe aansprakelijkheid geldt ten opzichte van anderen dan de rechtspersoon. Deze aansprakelijkheid kan ontstaan indien de bestuurder of commissaris onrechtmatig handelt of nalaat ten opzichte van die ander en die ander van mening is dat hij daardoor schade lijdt.

Het recht van enquête

Aandeelhouders en vakbonden kunnen, krachtens het ondernemingsrecht, door de Ondernemingskamer van het Gerechtshof in Amsterdam een onderzoek naar het beleid of de gang van zaken binnen de rechtspersoon laten instellen. Indien de Ondernemingskamer besluit dat er sprake is van wanbeleid, versterkt deze uitspraak de onderhandelingspositie van de curator in geval van faillissement. De Ondernemingskamer kan bovendien op verzoek van de rechtspersoon beslissen dat de kosten van dit onderzoek op de bestuurder of commissaris worden verhaald. Dit kan voor de betrokkene een zeer kostbare zaak zijn.

Claimanten

Een aanspraak kan door vele partijen worden ingesteld. Mogelijke claimanten zijn onder meer: curatoren, aandeelhouders, concurrenten, klanten, overnamepartners, leveranciers, crediteuren, banken, belangen-organisaties en de belastingdienst.

Mogelijke oorzaken van een aanspraak

- Uit onachtzaamheid fundamentele bestuursplichten verwaarlozen, zoals het bijhouden van behoorlijke administratie en boekhouding.
- Beslissingen nemen met financiële consequenties, bijvoorbeeld het verstrekken van een substantiële lening aan een derde (bijvoorbeeld een personeelslid) zonder een goede zekerheidsstelling, of het doen van een overname zonder goede voorbereiding.
- Het aangaan van een overeenkomst (bijvoorbeeld het doen van een bestelling) terwijl te voorzien was dat de rechtspersoon de financiële verplichtingen die hieruit voortvloeien niet kan nakomen.
- Het nalaten zich van de kredietwaardigheid van contractpartners op de hoogte te stellen.
- Het door een bestuurder niet verschaffen van inlichtingen aan commissarissen of het verzuim van een commissaris om inlichtingen te vragen.
- Nalaten zich in te dekken tegen duidelijk te voorziene (financiële) risico's.

Enkele praktijkvoorbeelden

- Zeer bekend zijn de aanspraken ingesteld tegen de bestuurders en commissarissen van onder andere OGEM, Bredero, Tilburgsche Hypotheekbank en HCS.
- In de zaak Primosa werden de commissarissen onder meer aansprakelijk gehouden omdat zij hadden ingestemd met een financieel ongedekt investeringsplan. Zij konden zich niet beroepen op een gebrek aan specifieke deskundigheid, omdat van hen mag worden verwacht dat zij bij de uitoefening van hun taak zonnodig advies van deskundigen inwinnen.
- Prominente Nederlanders die hun naam verbonden aan een sportevenement, kregen door de curator een rekening gepresenteerd van € 3.000.000,-, zijnde de financiële strop. De zaak werd geschikt voor een bedrag van € 800.000,-.
- Een reclamebureau verzorgde een reclameactie van een wasmiddelenproducent. De respons op deze actie was veel groter dan verwacht. Derhalve waren de kosten ook aanmerkelijk hoger dan door het bureau voorgesteld. Omdat de bestuurder zich volledig met de bedrijfsvoering had bezig gehouden, werd hij na het faillissement van de BV privé aansprakelijk gehouden voor het restant van de vordering.

Wat dekt onze verzekering?

Als gevolg van handelen of nalaten in uw hoedanigheid van bestuurder of commissaris kunt u al dan niet terecht worden aangesproken voor een schadevergoeding en is dus uw privé-vermogen in het geding.

Onze verzekering biedt dan dekking voor:

- kosten van verweer indien u met ons van mening bent dat u voor de geclaimde schade niet (geheel) aansprakelijk bent;
- de schadevergoeding tot het bedrag dat u verzekerd hebt;
- indien noodzakelijk worden de rente en de meeste kosten bovenop het verzekerd bedrag vergoed, met een maximum van 50% van dat verzekerd bedrag.

Zurich biedt met deze verzekering naast de bovengenoemde punten, tevens het volgende:

- de bestuurders/commissarissen van voormalige en nieuwe deelnemingen blijven of worden, zoals bepaald in de verzekering, verzekerd;
- indien bij een aanspraak het vermogen van uw echtgeno(o)t(e) of levenspartner uitsluitend om die hoedanigheid in het geding is, geeft onze verzekering hiertegen dekking;
- de kosten van verweer met betrekking tot een aanspraak inzake een milieuaantasting zijn tot een bedrag van € 250.000,- verzekerd;
- de dekking voor gepensioneerde bestuurders en commissarissen blijft tot drie jaar na hun pensionering van kracht;
- werknemersaanspraken, met betrekking tot onder andere arbeidsomstandigheden en dergelijke, tegen een bestuurder of commissaris zijn verzekerd;
- het frauduleus handelen van de ene verzekerde zal de andere niet worden tegengeworpen. Hetzelfde geldt in geval van verzwijging (artikel 251 WvK).

Uitsluitingen

In de verzekeringsbranche geldt dat alles wat niet is uitgesloten, automatisch is verzekerd.

Onze verzekering kent vier uitsluitingen, namelijk aanspraken in verband met:

- een boete- of schadevergoedingsbeding;
- ongeoorloofd, oneerlijk of frauduleus handelen;
- een milieuaantasting behoudens de kosten van verweer;
- voor de ingangsdatum van de verzekering bekende aanspraken.

De verzekering is van kracht in de hele wereld met uitzondering van handelen of nalaten in de Verenigde Staten en/of Canada. Mocht u ook hier dekking willen hebben, dan hebben wij daarvoor een specifieke verzekering.



Waarom is Zurich de beste keuze?

Deze door Zurich voor de Nederlandse markt ontwikkelde verzekering beschermt het privévermogen van u, bestuurder of commissaris, op de best mogelijke wijze.

Zonder uitputtend te zijn, geven wij hieronder een toelichting op deze ruime dekking en zullen wij tevens aangeven op welke punten wij ons duidelijk onderscheiden van de markt.

Ruime omschrijving van het begrip "bestuurder"

Niet alleen de statutair benoemde bestuurder, maar ook degene die daden van bestuur verricht en in die hoedanigheid wordt aangesproken.

Handelen of nalaten

Zurich verzekert de aansprakelijkheid voor schade als gevolg van handelen of nalaten in de verzekerde hoedanigheid.

Zurich relateert de aansprakelijkheid voor schade niet aan een fout, maar aan een handelen of nalaten in de verzekerde hoedanigheid. Hierdoor wordt een discussie over de vraag of er al dan niet sprake is van een fout voorkomen.

Verweer tegen aanspraken

Als u, al dan niet terecht, wordt aangesproken, hebben wij een taak. In overleg met u voeren wij het verweer en vergoeden wij de schade wanneer u aansprakelijk bent.

Levenspartner

Indien bij een aanspraak het vermogen van de echtgeno(o)t(e) of levenspartner uitsluitend om die hoedanigheid in het geding is, geeft de verzekering van Zurich hier dekking voor.

Gepensioneerde bestuurders en commissarissen

Voor hen geldt een automatische uitlooptermijn van drie jaar.

Zekerheidstelling

In geval van een gedekte aanspraak van verzekerde een zekerheidstelling wordt geëist, zal Zurich deze stellen tot een bedrag van € 150.000,-.

Extra kosten

De kosten die de rechtspersoon of verzekerde maakt om op verzoek van Zurich assistentie te verlenen in een onderzoek of verweer tegen een aanspraak, zijn gedekt.

Verdedigingskosten met betrekking tot een aanspraak inzake een milieuaantasting

Deze zijn gedekt tot een maximum bedrag van € 250.000,-.

Kosten van verweer en wettelijke rente

Zurich vergoedt, zonedig boven het verzekerd bedrag, de kosten van verweer, procedures en wettelijke rente, met een maximum van 50% van het van toepassing zijnde verzekerd bedrag.



Werknemersaanspraken

Aanspraken tegen verzekerde ingediend door voormalige, huidige en kandidaat-werknemers, gebaseerd op onrechtmatig ontslag, discriminatie en seksuele intimidatie en dergelijke, zijn meeverzekerd.

Uitlooptermijn

Zurich streeft naar een goede en langdurige relatie met haar cliënten. Daarom hebt u recht op een uitlooptermijn van vijf jaar, welke na drie jaar verzekerd te zijn geweest bij Zurich gratis wordt verleend.

Vooraf het recht op een uitlooptermijn in geval van een faillissement is belangrijk. In verreweg de meeste gevallen is het namelijk de curator die een aanspraak indient wegens vermeend handelen of nalaten van verzekerde waardoor het faillissement is veroorzaakt. Wanneer voor u de problemen het grootst zijn, nemen wij onze verantwoordelijkheden. U hebt immers recht op een uitlooptermijn met een maximum van vijf jaar!

Tot slot

Net als het leven zelf, kent het besturen van een bedrijf de nodige uitdagingen en risico's.

Echter, met onze zeer ruime verzekeringvoorwaarden, zonder eigen risico en tegen een gunstige premie, is uw privé-vermogen perfect afgeschermd.

Mocht u, al dan niet terecht, worden geconfronteerd met een aanspraak tot schadevergoeding, dan staan wij met onze expertise voor u klaar. Een aanspraak moet vertrouwelijk en snel worden afgewikkeld. Bij langdurige procedures, met het risico van negatieve publiciteit voor u en uw bedrijf, is niemand gebaat.

Daarbij zal Zurich u wanneer het erom gaat spannen, bijvoorbeeld in geval van surséance van betaling of faillissement, blijven bijstaan. Omdat Zurich staat voor continuïteit, is de uitlooptermijn van vijf jaar gratis wanneer u drie jaar bij Zurich verzekerd bent.

Vraag middels het vragenformulier om onze indicatieve offerte. Want, hoe uitdagend uw baan ook is, uw privé-vermogen mag toch geen enkel risico lopen?

Uw verzekeringsadviseur:

Sporenburg Advies Groep
Ertskade 121
1019 ED AMSTERDAM
T 020 4198009
F 020 4198888
W www.sporenburgadviesgroep.nl
E info@sagbv.nl



ZURICH

Zurich Schade

Zurichtoren
Muzenstraat 31
2511 VW Den Haag

Postbus 16999
2500 BZ Den Haag

Telefoon (070) 418 41 84

Fax (070) 418 40 00

Internet www.zurich.nl

Handelsregister Den Haag 27017387

© 2003 Zurich