

Udskrevet: 8. januar 2010

Bestyrelsesansvarsforsikring

i tilslutning til gældende lov om forsikringsaftaler.

Hvem er sikrede?

1. Sikrede

Sikrede under policen er ethvert tidligere, nuværende eller kommende bestyrelsesmedlem og/eller direktør anmeldt til offentlig myndighed som sådan i et selskab angivet som forsikringstager i policen.

tager angivet selskab ved aktiebesiddelse eller på anden vis udøver en bestemmende indflydelse, bortset fra disses boer,

- erstatningskrav rejst af andre sikrede eller disses boer bortset fra regreskrav,
- ansvar, der alene skyldes at sikrede har påtaget sig et ansvar, der ligger ud over sikredes almindelige ansvar som bestyrelsesmedlem eller direktør (garanti, indeståelse med videre).

Hvad dækker forsikringen?

2. Forsikringens omfang

Forsikringen dækker det erstatningsansvar for rent formuetab, sikrede måtte ifalde ved udøvelse af sit hverv som bestyrelsesmedlem eller direktør for forsikringstager.

Forsikringen dækker ej heller ansvar, der direkte eller indirekte står i forbindelse med:

- sikredes forsætlige tilsidesættelse af sine pligter,
- sikredes strafbare handlinger eller undladelse,
- erstatningspligt, som står i forbindelse med krænkelse af immatrielle rettigheder, herunder patentrettigheder, copyright m.v.

3. Forsikringen dækker ikke:

- erstatningsansvar, sikrede måtte ifalde ved udøvelse af andre hverv end hvervet som bestyrelsesmedlem eller direktør (professionelt ansvar),
- lovbestemt hæftelse for manglende rettidig betaling af skatter, afgifter og gebyrer,
- gebyrer og lignende pålagt sikrede, bodsansvar, 'punitive damages', bøder og anden pligt af strafmæssig karakter,
- tab, som kan henføres til produktansvar,
- erstatningspligt, som er en følge af person- eller tingskade,
- enhver skade, der opstår som følge af udsivning, forurening eller kontaminering af nogen art,
- enhver skade, der opstår som følge af enhver krigshandling, invasion, fremmede fjenders handling, fjendtlighed, borgerkrig, oprør, revolution, opstand eller militær eller tilranet magt eller følger deraf,
- erstatningskrav rejst af eller på vegne af et som forsikringstager angivet selskab eller et datterselskab, hvori nogen som forsikrings-

- tab som følge af manglende tegning eller fornyelse af forsikring, herunder forsikring med utilstrækkeligt omfang,
- at et som forsikringstager angivet selskab ikke er lovligt registreret, herunder at et som forsikringstager angivet selskabs aktie- eller indskudskapital ikke er lovligt tegnet, indbetalt og/eller registreret,
- at et som forsikringstager angivet selskab har optaget virksomhed, der ligger uden for det vedtægtsmæssige formål,
- at væsentlige forskrifter i forretningsordenen er tilsidesat. Sikrede bestyrelsesmedlemmers deltagelse - bortset fra i tilfælde af lejlighedsvis vakance - i de i forretningsordenen forudsatte bestyrelsesmøder anses for en væsentlig forskrift,
- tilsidesættelse af væsentlige eller gentagne anbefalinger og/eller påtaler optaget i revisionsprotokollen,
- tilsidesættelse af de i aktie- og anpartsselskabslov fastsatte bestemmelser om kapitaltab eller af hel eller delvis tilsvarende bestemmelser fastsat i det land, efter hvis bestemmelser

den ansvarspådragende adfærd skal bedømmes,

- samhandel med, kreditgivning, udlodning eller ydelser af aktionærlån til, sikkerhedsstillelse til fordel for eller begunstigelser i øvrigt af:
 - sikrede selv,
 - andre sikrede,
 - nærtstående til de sikrede
- selskaber med hvilke et som forsikringstager angivet selskab er koncernforbundet, jævnfør den danske årsregnskabslovs koncerndefinition, herunder andre som forsikringstager angivne selskaber eller,
- aktionærer eller anpartshavere, der ejer mere end 15% af aktie- eller indskudskapitalen i et som forsikringstager angivet selskab eller hermed koncernforbundne selskaber, medmindre sikrede alene har udvist simpel uagtsomhed.

Det, at en eller flere undtagelser fra dækning finder anvendelse over for en eller flere sikrede, skal ikke udelukke øvrige sikrede for dækning i henhold til forsikringen.

rejst.

Erstatningskrav, som er rejst mod sikrede i forsikringstiden, men som anmeldes til Codan mere end 3 måneder efter forsikringens ophør, dækkes ikke.

Selvom et erstatningskrav, som i henhold til punkt 5 b) er rejst mod sikrede i forsikringstiden, er anmeldt til Codan senest 3 måneder efter forsikringens ophør, dækkes det ikke, hvis sikrede ikke i anledning af de anmeldte omstændigheder modtager en skriftlig henvendelse med krav om erstatning som anført i punkt 5 a) og anmelder dette til Codan senest 2 år efter forsikringens ophør.

Forsikringen dækker ikke krav, der udspringer af forhold, der var kendt af en sikret person ved policens ikrafttræden, medmindre det godtgøres, at ingen sikret havde eller burde have haft kendskab til eller formodning om, at krav ville kunne rejses.

Hvor dækker forsikringen?

4. Geografisk dækningsområde

Forsikringen dækker skade, som er sket inden for det i policen angivne geografiske dækningsområde.

Hvornår dækker forsikringen?

5. Forsikringstiden

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

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

- Det tidspunkt, hvor sikrede modtager første skriftlige henvendelse i anledning af 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

Ikrafttræden og varighed

6. Forsikringens ikrafttræden og varighed

Forsikringen træder i kraft, når den er antaget af Codan.

Forsikringen løber i 12 måneder fra ikrafttrædelsesdatoen og udløber automatisk ved periodens udløb uden opsigelse fra Codan's eller forsikringstagers side. Forsikringen kan fornyes for en yderligere 12 måneders periode med Codan's skriftlige samtykke.

Codan har ret til i skadetilfælde at opsiges forsikringen med 14 dages varsel til en hvilket som helst dag.

Denne opsigelsesfrist bortfalder, såfremt den ikke er benyttet inden 14 dage efter, at Codan har erstattet skaden eller afvist denne.

Forsikringssum

7. Forsikringssum

Policens forsikringssum er højeste grænse for Codan's forpligtelse for krav rejst inden for det enkelte forsikringsår.

Dette gælder selvom ansvaret påhviler flere af de sikrede, og selv om der er tale om flere forsikringsbegivenheder.

Udskrevet: 8. januar 2010

Sagsomkostninger vedrørende erstatningsspørgsmålets afgørelse og renter vedrørende erstatningsbeløb, som er omfattet af forsikringen, dækkes inden for den på policen angivne forsikringssum.

Alle krav, der udspringer af samme fortsatte eller gentagne ansvarspådragende forhold, anses for een forsikringsbegivenhed, og henføres til det forsikringsår, hvor første krav i anledning heraf er rejst overfor sikrede, jfr. pkt. 5 andet afsnit, og dækkes kun med den for dette år gældende forsikringssum.

Selvrisiko

8. Selvrisiko

For forsikringen gælder den i policen anførte selvrisiko.

Risikooplysninger

9. Risikooplysninger

Forsikringen er tegnet på grundlag af de Codan meddelte oplysninger.

Oplysningerne betragtes som individuelt afgivet af hver af de sikrede.

Codan skal løbende have tilsendt årsregnskaber for ethvert som forsikringstager angivet selskab.

Risikoforandringer

10. Risikoforandringer

Såfremt der i forsikringens løbetid sker ændringer i:

- de oplyste forhold,
- bestyrelse og/eller direktion,
- forsikringstagers selskabsretlige struktur,
- den i henhold til den danske Aktieselskabslovs paragraf 28 a udfærdigede fortegnelse eller,
- væsentlige forhold i øvrigt,

skal dette uden ophold meddeles til Codan, som tager stilling til, hvorvidt og på hvilke vilkår forsikringen kan fortsætte. Indtil Codan's bekræftelse på ændringen af forsikringen foreligger, dækker forsikringen udelukkende i det omfang der fremgår af policen.

Er meddelelse om ændrede risikoforhold ikke givet, hæfter Codan i skadetilfælde kun på de vilkår og i det omfang, i hvilket Codan mod den aftalte præmie ville have fortsat forsikringen, hvis forandringen havde været Codan bekendt.

Ved forsikringens tegning har de sikrede accepteret, at forsikringstager på deres vegne er berettiget til at træffe afgørelser om ændring, ophævelse eller opsigelse af policen, og at forsikringstager med bindende virkning kan modtage opsigelse eller anden meddelelse vedrørende forsikringen.

Codan vil dog senest 3 uger efter, at væsentlige ændringer i policen måtte være meddelt, herunder i tilfælde af ophævelse eller opsigelse, tillige underrette sikrede herom ved brev stilet til den bopælsadresse sikrede senest har oplyst til Codan.

Forholdsregler ved skade

11. Forholdsregler ved skade

Så snart en sikret får at vide, eller må formode, at der vil blive rejst erstatningskrav imod ham skal der uden ophold ske skriftlig anmeldelse til Codan.

Forsikringstager og sikrede er pligtige at medvirke ved enhver nødvendig foranstaltning til afværgelse og/eller forsvar af krav.

Codan er berettiget - men ikke forpligtet - til at træffe enhver beslutning vedrørende behandlingen af krav, der rejses over for sikrede. Anerkendelse af erstatningspligt eller godkendelse af erstatningskrav må kun ske med Codan's samtykke.

I det omfang Codan udbetaler erstatning indtræder det i sikredes rettigheder over for tredie-mand.

Betaling af præmie

12. Opkrævning

Codan opkræver præmien ved at sende et giroindbetalingskort til den opgivne adresse. Præmien kan også betales gennem Pengeinstitutternes Betalingsservice (PBS).

13. Præmiens betaling

Den første præmie forfalder til betaling når forsikringen træder i kraft. Senere præmier forfalder til betaling på forsikringens præmieforfaldsdage.

14. Betalingsfrist

Præmien skal betales senest den dato, der står på giroindbetalingskortet eller på PBS oversigten.

15. Påmindelse

Hvis Codan ikke har modtaget indbetalingen rettidigt, sendes en påmindelse. Der opkræves et gebyr for påmindelsen. Gebyret tillægges næste opkrævning.

16. Manglende betaling

Hvis præmien ikke er betalt inden 14 dage efter den dato, der er angivet på påmindelsen, ophører forsikringens dækning.

17. Gebyrer, afgifter, renter

Codan er berettiget til at opkræve ekspeditionsgebyr for opkrævning af præmien samt morarenter.

Rykkergebyr (se punkt 15).

Codan kan herudover beregne sig gebyr for udskrivning af dokumenter og for andre serviceydelser.

Eventuelle afgifter til staten og ekspeditionsgebyr opkræves sammen med præmien.

Indeksregulering

18. Anvendt indeks

Forsikringen indeksreguleres på baggrund af Summarisk lønindeks, der udgives af Danmarks Statistik.

Hvis udgivelsen af det anvendte indeks ophører, har Codan ret til at fortsætte indeksreguleringen på grundlag af et andet indeks, der offentliggøres af Danmarks Statistik.

19. Årlig regulering

Der reguleres hvert år på baggrund af det forrige års offentliggjorte indeks.

Præmierne ændres pr. hovedforfald med den procent, som indekset er steget/faldet i forhold til det på policen anførte indekstal.

Anden forsikring

20. Anden forsikring

Forsikringen dækker ikke i det omfang de ved nærværende police forsikrede interesser er dækket af anden forsikring.

Voldgift

21. Voldgift og lovvalg

Twister vedrørende forsikringens dækning afgøres efter dansk rets regler endeligt af en voldgiftsret på tre medlemmer, hvor sikrede udpeger et medlem, Codan et medlem, hvorefter de to således udpegede voldgiftsmænd udpeger en opmand, der skal virke som dommer i den danske Højesteret.

Datoforekomsters påvirkning

22. Datoforekomsters påvirkning

Forsikringen dækker ikke ansvar for skade eller tab, som direkte eller indirekte, helt eller delvis skyldes:

Udskrevet: 8. januar 2010

- datoforekomsters påvirkning af funktioner i anlæg, systemer eller kombinationer heraf,
- tilsyn med eller rådgivning om datoforekomsters påvirkning af funktioner i anlæg, systemer eller kombinationer heraf,
- kontrol, godkendelse, beslutning, attestation eller påtegning om forhold for hvilke datoforekomsters påvirkning af funktioner i anlæg, systemer eller kombinationer heraf har betydning (herunder - men ikke begrænset til - direktørers, bestyrelsesmedlemmers og revisorerers udførelse af deres opgaver).

Denne undtagelse omfatter alle datoforekomster, uanset om der er tale om datoer i forbindelse med årtusindskiftet eller et hvilket som helst andet tidspunkt.

Ved datoforekomst forstås enhver tidsangivelse, der baserer sig på et kalendersystem, når

tidsangivelsen fungerer som oplysning, kode, signal eller på en hvilken som helst anden måde i et anlæg, system eller kombination heraf.

Ved anlæg forstås enhver maskine, produkt og enhver anden fysisk genstand eller gruppe af genstande, uanset om de har karakter af fast ejendom eller løsøre, herunder - men ikke begrænset til - edb-hardware, -software eller integreret elektronik (herunder mikroprocessorer og chips).

Ved system forstås enhver information, instruktion eller samling heraf og ethvert medium for informationer og instruktioner, uanset om det er på edb, papir eller i form af stråler, bølger, fysiske påvirkninger, kemiske processer eller andet af materiel eller immateriel karakter.

