

Verzekering bestuurdersaansprakelijkheid D&O (Directors and Officers)

Ondernemen is risico's durven nemen

Een contract sluiten, uitstel van betaling toestaan, investeren, een huurcontract vernieuwen: al deze handelingen zijn dagelijkse kost voor bedrijfsleiders van een KMO. Veel beleidsdaden spelen zich af in een complexe wettelijke context, denk maar aan het vennootschapsrecht, het boekhoudrecht of het fiscaal en sociaal recht. Bedrijfsleider of bestuurder zijn is dan ook geen mandaat zonder risico.

Vergissingen, nalatigheden, onjuiste verklaringen,... bij de minste beleidsfout kan een bedrijfsleider persoonlijk aansprakelijk gesteld worden, waardoor zelfs zijn privévermogen in gevaar komt. Tot 5 jaar na de feiten kan u als bedrijfsleider geconfronteerd worden met een rechtszaak. Aandeelhouders (of ze nu de meerderheid hebben of niet), derden, personeelsleden, een openbare schuldeiser (RSZ), een privéschuldeiser (een leverancier) of zelfs een concurrent, allemaal kunnen ze u voor de rechtbank dagen.

En elke rechtszaak kost geld. Kosten voor uw advocaat maar ook voor allerlei deskundigen om u optimaal te verdedigen. En als u aansprakelijk bent, moet u ook nog eens opdraaien voor de schadevergoeding die het vonnis u oplegt. U mag bovendien niet uit het oog verliezen dat zelfs uw persoonlijk vermogen kan aangesproken worden. Gebrek aan ervaring, kennis of bekwaamheid kan u dan helaas niet inroepen om uw aansprakelijkheid te ontlopen.

Kortom: ondernemen vereist risico's nemen.

Om u als bedrijfsleider of bestuurder optimaal te beschermen tegen de mogelijk zeer zware financiële gevolgen, kan u een verzekering D&O afsluiten.

Beleidsfouten gebeuren sneller dan u denkt

Beleidsfouten : een greep uit de praktijk

- Vernieuwing van de overeenkomst van een handelshuur te laat aangevraagd
- Riskante, speculatieve of onredelijke investeringen
- Onterechte uitkering van dividenden
- Niet onderschrijven van verzekeringscontracten Brand en Bedrijfsschade
- Toekenning van krediet zonder voldoende inlichtingen over de solvabiliteit van de kredietnemer
- Buitensporige uitgaven, die niet in verhouding zijn tot de middelen van de vennootschap
- Contracten voor aanzienlijke bedragen afsluiten zonder de concurrentie te laten spelen
- Betaling van een buitensporig loon of commissieloon
- Niet-inning van opeisbare schulden,...

Er loopt een burgerlijk, strafrechtelijk of administratief geding tegen u?

D&O verzekering betaalt uw advocaat, ongeacht wie u kiest (bij strafrechtelijk geding). Als u geen advocaat hebt, regelt men dit voor u.

D&O verzekering neemt ten laste:

- kosten om het dossier te openen
- gerechtskosten
- kosten en honoraria voor advocaten en gerechtsdeurwaarders
- kosten van deskundigen.

U bent in een sociaal conflict betrokken?

D&O verzekering beschermt u tegen de gevolgen van overtredingen van de sociale wetgeving.

Voorbeelden:

- ongeoorloofde discriminatie
- seksuele of morele intimidatie
- onrechtmatig ontslag
- onrechtmatige verbreking of het onrechtmatig niet-verlengen van een arbeidsovereenkomst.

U bent burgerrechtelijk aansprakelijk?

D&O verzekering neemt de vergoeding van de benadeelde derde ten laste en beschermt u op die manier tegen de risico's van een faillissement. Uw privaat vermogen en dus ook uw gezin is zo beschermd.

Voor welk soort fouten?

Voor gewone beheersfouten als bedrijfsleider

Voorbeelden:

- regelmatig afwezig zijn op vergaderingen van de Raad van Bestuur
- investeringen doorvoeren zonder grondige “cost benefit analyses”.

Ten gevolge van daden die u als behoedzame bedrijfsleider normaal niet zou stellen.

U bent voor die daden individueel aansprakelijk. Ofwel gaat het om een overtreding van een wettelijke verplichting, ofwel om de niet-naleving van normale regels op het gebied van voorzichtigheid.

Voorbeelden:

- sociale bijdragen niet storten
- een verlieslatende activiteit voortzetten.

Overtreding van een bepaling uit de statuten of uit het de vennootschappenwetgeving waarbij alle bestuurders hoofdelijk aansprakelijk zijn ten opzichte van derden.

Voorbeelden:

- de beheersbevoegdheden van de Raad van Bestuur te buiten gaan
- informatie weigeren aan de commissarissen/revisoren.

Wie onderschrijft D&O Verzekering?

De vennootschap onderschrijft de verzekering D&O Verzekering om de aansprakelijkheid van al haar bestuurders in te dekken. Het is de Raad van Bestuur die deze beslissing neemt.

Wie is verzekerd door D&O verzekering?

- alle bedrijfsleiders en sociaal mandatarissen van rechtswege (voorzitter RVB, de bestuurders, ...)
- de feitelijke, al dan niet bezoldigde, bedrijfsleiders
- de permanente vertegenwoordigers
- de erfgenamen van de bestuurders of bedrijfsleiders

Wat zijn de gedekte waarborgen?

- Burgerrechtelijke Aansprakelijkheid: geldelijke gevolgen en de kost voor burgerlijke verdediging
- Strafrechtelijke verdediging: kosten voor de verdediging, ongeacht wie het proces aanspant.

Troeven en aandachtspunten van D&O verzekering

- Vergoeding vanaf de eerste euro mogelijk
- Veelal geen vrijstelling bij een schadegeval
- Dekking op maat: u moet dikwijls geen bestuurders nominatief aanduiden.
- Vrije keuze advocaat (bij strafrechtelijke verdediging)
- Maatwerk: u kiest verzekerde bedragen aangepast aan de risico's & de grootte van uw bedrijf.
- Waarborg geldt overal ter wereld (uitgezonderd in de Verenigde Staten en Canada).
- Tarifiering op maat van uw vennootschap (financiële gegevens & gekozen verzekerde bedragen).
- Ruime dekkingperiode

De dekking geldt ook voor eisen ingesteld binnen de 5 jaar na het einde van het contract. In dit geval moet de eis tot schadevergoeding betrekking hebben op fouten gemaakt vóór het einde van het contract. Bovendien mag het risico niet verzekerd zijn bij een andere verzekeraar.

Er zijn verzekeraars die werken met een vereenvoudigde vragenlijst. Andere verzekeraars hebben iets ruimere vragenlijst.

Het invullen van inlichtingenblad verplicht u niet tot het onderschrijven van een polis (maar maakt wel deel uit van de polis wanneer u een contract aangaat).

Deze algemene informatie is niet bindend voor het kantoor, verplicht verzekeraar(s) ook niet tot onderschrijving of dekking. Inlichtingen onder voorbehoud van fouten.