



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. Door haar vestigingen in meer dan 170 landen beschikt Zurich over een internationaal netwerk met meer dan 60.000 medewerkers. Zurich is opgericht in 1872 en heeft haar hoofdkantoor in Zürich, Zwitserland.

Door het wereldwijde netwerk is Zurich in staat voorop 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.

***Because change happenZ***

## Inleiding

Het behoeft geen betoog dat het verzekeren van de aansprakelijkheid als bestuurder/commissaris een noodzaak is geworden.

Veranderingen in onze samenleving, aangescherpte wetgeving en agressiever claimgedrag zijn hier de belangrijkste redenen voor.

De partij die schade lijdt, wil op de (vermeende) veroorzaker zijn schade verhalen.

Ook in de wetgeving worden de mogelijkheden om schadeveroorzakende partijen aan te spreken ruimer en eenvoudiger gemaakt.

Dit heeft er toe geleid dat handelen en nalaten van bestuurders en commissarissen nauwlettender wordt gecontroleerd, waardoor men steeds vaker, al dan niet terecht, geconfronteerd wordt 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 betrokkene in het geding.

Deze aantasting van het privé-vermogen kan worden voorkomen middels de Zurich Bestuurders en Commissarissen Aansprakelijkheidsverzekering.

In deze brochure geven wij aan 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 van deze verzekeringsvorm.



## De aansprakelijkheid

### Aansprakelijkheid van de bestuurder

Met het oprichten van een B.V. denken ondernemers een veilige, risicomijdende constructie binnen te stappen; zeker in vergelijking met een éénmanszaak, maar niets is minder waar.

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.

Déconfitures van verschillende rechtspersonen tonen aan dat het aansprakelijkheidsrisico niet gekoppeld hoeft te zijn aan malafiditeit of bonafiditeit van de betrokken bestuurders, maar gekoppeld wordt aan de mate waarin (vermeend) verwijtbaar - dat wil zeggen onzorgvuldig - door de betrokkenen is gehandeld. Verwijtbaarheid is een ruim begrip. Ook als bonafide, maar onzorgvuldig, is gehandeld kan verwijtbaarheid worden aangenomen.

Verwijtbaarheid heeft betrekking op schuld en

een schadelijgende partij zal altijd trachten zijn schade op een "schuldige" te verhalen, waarbij de hoofdelijke aansprakelijkheid nog steeds geldt.

### 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 geeft een veel ruimere interpretatie van de commissaristaak. Het gevolg hiervan is een grotere betrokkenheid bij het beleid van het bestuur. Dit resulteert in aanmerkelijk meer 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. Als de bestuurders het laatste woord hebben inzake de uitkering van winst of reserves aan aandeelhouders en zij gaan daarbij onvoldoende zorgvuldig te werk, zijn zij wel

persoonlijk aansprakelijk.

In geval van faillissement van de rechtspersoon zal de curator namens de rechtspersoon de schade proberen te verhalen op de bestuurder(s) en commissaris(sen).

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.

### **Claimanten**

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

### **Mogelijke oorzaken van een aanspraak**

- Uit onachtzaamheid fundamentele bestuursplichten verwaarlozen, zoals het bijhouden van behoorlijke administratie en boekhouding. Voor de commissaris geldt de toezichtplicht daarop.
- Beslissingen nemen met financiële consequenties, bijvoorbeeld het verstrekken van een substantiële lening aan derden (personeel, collega's) zonder een goede zekerheidsstelling.
- Het doen van overnames zonder een gedegen onderzoek en voorbereiding.
- Het aangaan van overeenkomsten

(het doen van bestellingen of het toezeggen van leveringen) terwijl te voorzien was of redelijkerwijs moet worden aangenomen 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 informatie aan commissarissen en/of aandeelhouders.
- Het verzuim van een commissaris zich op de hoogte te stellen van, respectievelijk toe te zien op de gang van zaken.
- De code-Tabaksblad (een pakket richtlijnen om goed ondernemingsbestuur te bevorderen) biedt mogelijke claimanten veel meer kans op succes.

### Enkele praktijkvoorbeelden

- Zeer bekend zijn de aanspraken ingesteld tegen de bestuurders en commissarissen van supermarkten, banken en oliemaatschappijen.
- De B.V. Nietbekend staat in de startblokken om bedrijf X over te nemen, maar merkte gelukkig nog op het laatste moment dat bedrijf X op de rand van een faillissement stond. De aandeelhouders van B.V. Nietbekend stellen haar bestuurder aansprakelijk voor de schade (enorme kosten gemoeid met de voorbereiding van de overname) die voorkomen hadden kunnen worden als de bestuurder een goed boekenonderzoek bij X had laten doen.
- De aankoop van een bedrijf dat in 2003 weer met een fors verlies (€ 15.000.000,-) werd verkocht werd de ondergang van het kopende bedrijf. Het bestuur en commissarissen worden door de curator beticht van onbehoorlijke taakvervulling.
- Het Gerechtshof in Den Haag veroordeelde twee bedrijven - de producent en de tussenhandelaar - wegens wanprestaties tot het betalen van schadevergoedingen. Omdat de bedrijven financieel aan de rand van de

afgrond zaten kon het geld niet worden geïnd. De directeuren van de twee bedrijven werden persoonlijk aansprakelijk gesteld.

- De N.V. verweet haar commissarissen, hun verplichtingen tot het houden van toezicht op de directie en zelfs tot medebestuur niet te zijn nagekomen. Volgens de rechtbank kunnen commissarissen ook worden aangesproken, wanneer van wanbeleid van de directie niet is gebleken.
- De bewindvoerder van het in surséance van betaling verkerende bedrijf doet een onderzoek naar de handelwijze van het bestuur en commissarissen in de tijd toen de problemen ontstonden. Van belang zijn de handelingen van de bestuurders in de laatste drie jaar.
- Door het ontbreken van een behoorlijke administratie blijkt uit een arrest van de Hoge Raad kan niet alleen de directie, maar kunnen ook de commissarissen persoonlijk door de curator aansprakelijk worden gesteld.
- Boze kleine aandeelhouders stappen naar de rechter. De Ondernemingskamer acht de zaak een enquête waard en een onderzoekcommissie stelt een onderzoek in naar het beleid.
- Een commissaris bemoeit zich actief met het acquisitiebeleid van de onderneming en verliest daarbij de strikte scheiding van verantwoordelijkheden uit het oog, hetgeen blijkt uit de stukken in een rechtzitting, waardoor er een veel te hoge prijs voor een overname werd betaald, het verschil wordt gevorderd.
- 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 was voorgerekend. Omdat de bestuurder zich volledig met de bedrijfsvoering en dit contract had bezig gehouden werd hij na het faillissement van de BV privé aansprakelijk gehouden voor het restant van de vordering.
- De advocaat van de claimant stelt dat zijn cliënt met allerhande mooie woorden en toe-

zeggingen aan het lijntje is gehouden en de toegezegde maatregelen niet uitvoert. De bestuurder wordt ook persoonlijk aansprakelijk gesteld aangezien hij zijn bedrijf verplichtingen laat aangaan die zij vervolgens niet nakomt.

## 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;
- behalve het schadebedrag vergoedt Zurich eveneens tot een maximum van 50% van dat verzekerd bedrag, bovenop het verzekerde bedrag, de verzekerde kosten en rente.

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 vijf jaar na hun pensionering van kracht;
- oneerlijk of frauduleus handelen of nalaten van de ene verzekerde zal de andere ver-

zekerde niet worden tegengeworpen;

- de bereddingskosten worden vergoed tot éénmaal het verzekerde bedrag, bovenop het verzekerde bedrag.
- de kosten van verweer met betrekking tot letsel- en/of zaakschade zijn tot een bedrag van € 250.000,- verzekerd;
- indien bij een gedekte aanspraak een zekerheidsstelling moet worden gesteld dan is dit tot een bedrag van € 250.000,- verzekerd;
- werknemersaanspraken, met betrekking tot onder andere arbeidsomstandigheden en dergelijke, tegen een bestuurder of commissaris zijn verzekerd.

## Uitsluitingen

In de verzekeringsbranche geldt in principe dat alles wat niet is uitgesloten, automatisch is verzekerd. Onze verzekering kent de volgende uitsluitingen, namelijk aanspraken in verband met:

- een boete- of schadevergoedingsbeding;
- boetes in welke vorm dan ook;
- ongeoorloofd, oneerlijk of frauduleus handelen;
- een milieuaantasting behoudens de kosten van verweer;
- voor de ingangsdatum van de verzekering bekende aanspraken;
- asbest of asbesthoudende zaken;
- letsel of aantasting van de gezondheid van personen;
- beschadiging, vernietiging of verlies alsmede verontreiniging of vuil worden van zaken.

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 hiervoor 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 uitpuddend 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. De rechtsoptvolgers - zonder een gelimiteerde opsomming - van de bestuurder en/of commissaris zijn eveneens verzekerden evenals de bestuurder met een management -BV die de directie voert over de verzekeringnemer.

### 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 vijf jaar.

### Zekerheidstelling

Indien ingeval van een gedekte aanspraak van verzekerde een zekerheidstelling wordt geëist, zal Zurich deze stellen tot een bedrag van € 250.000,-.

### 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 tot € 100.000,-.

### 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, zonodig boven het verzekerd bedrag, de kosten van verweer, procedures en





wettelijke rente, met een maximum van 50% van het van toepassing zijnde verzekerde bedrag.

### **De kosten verbonden aan een officieel onderzoek**

De door verzekerde gemaakte of hem in rekening gebrachte kosten verbonden aan een officieel door de overheid of andere toezicht-houdende/regelgevende instantie ingesteld onderzoek betrekking hebbend op een ver-zekerd handelen of nalaten zijn verzekerd.

### **Herstel van de goede naam of eer**

Indien als gevolg van een gebleken ongegronde aanspraak in de media of op andere wijze de naam van verzekerde is beschadigd, vergoedt Zurich tot € 250.000,- de kosten tot herstel van de goede naam of eer van verzekerde.

### **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 verzekeringsvoorwaarden, 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?

Deze brochure geeft een samenvatting van de inhoud en reikwijdte van de Zurich Bestuurders en Commissarissen Aansprakelijkheidsverzekering. Aan de tekst van deze brochure kunnen geen rechten worden verleend.



Uw verzekeringsadviseur:



**ZURICH**<sup>®</sup>

Zurich Insurance plc,  
Netherlands Branch

Zurichtoren  
Muzenstraat 31  
2511 VW Den Haag

Postbus 16999  
2500 BZ Den Haag

Telefoon (070) 418 42 96  
Fax (070) 418 40 22  
Internet [www.zurich.com](http://www.zurich.com)  
Kvk Den Haag 27293233