

# Kies de juiste verzekering voor bestuurders

Ellen Cleeren

Een verzekering bestuurdersaansprakelijkheid, in het jargon een D&O-polis, is geen overbodige luxe. De premie kan echter hoog oplopen. Daarom ziet u er maar beter op toe dat u goed verzekerd bent. Enkele tips.

AIG, Allianz, Zürich, AXA, AG Insurance. Er zijn meerdere verzekeraars en banken die uw aansprakelijkheid als bestuurder verzekeren. Waarop letten als u zo'n polis afsluit?

## 1 Verifieer wie precies verzekerd is

Een doorsnee polis verzekert niet alleen de natuurlijke of de rechtspersonen die in de raad van bestuur zetelen, maar ook de personen die instaan voor het dagelijks bestuur zoals de zaakvoerders, de managers en de managementvennootschappen. Onderzoek of ook de feitelijke bestuurders verzekerd zijn. Misschien helpt uw echtgenote al eens mee met het bestuur hoewel ze officieel niet als zaakvoerder is aangesteld.

Check of uw erfgenamen zijn verzekerd. Mogelijk richten de schuldeisers hun pijlen op uw partner of uw kinderen als u bij leven en als bestuurder in de fout ging.

Betreft het een groep van bedrijven, vraag dan na of de bestuurders van de filialen verzekerd zijn. Bij AIG zijn alle bestuurders van de dochtervennootschappen mee verzekerd op voorwaarde dat het moederbedrijf voor minstens 50 procent in de filialen participeert.

## 2 Vraag na welke fouten precies verzekerd zijn

De meeste verzekeraars zullen tussenbeide komen van zodra de aansprakelijkheid van de bestuurder in het gedrang komt, ook al is er geen reële fout bewezen. 'In de helft van onze dossiers betalen we alleen de verdedigings- of expertisekosten, maar moeten we geen schadevergoeding uitbetalen', illustreert Evi Peeters, hoofd bedrijfsverzekeringen bij AIG.

Controleer hoe de verzekeraar een 'schade-eis' definieert. Moet de klager u voor de rechtbank dagvaarden vooraleer de verzekeraar tussenbeide komt? Of wordt er een tussenkost verleend zodra de klager u bij aangetekend schrijven aanmaant de schade te vergoeden?

De bedoeling is uiteraard dat de verzekeraar eventuele schadeloosstellingen in uw plaats uitbetaalt. Bijvoorbeeld als u naliet een verzekeringspolis af te sluiten, een handelshuurovereenkomst vergat te verlengen, kredieten toekende zonder de solvabiliteit van de ontleners te controleren of onvoldoende inspanningen leverde om onbetaalde facturen te innen.

Er zijn echter kosten die de verzekeraar nooit terugbetaalt. Denk aan de schade die het gevolg is van een intentionele fout, een misstap die een bestuurder wetens en willens heeft begaan, bijvoorbeeld als hij zich persoonlijk heeft verrijkt ten koste van zijn bedrijf.

Ook boetes opgelegd voor misdrijven zoals een verkeersovertreding of een milieumisdrijf zijn uitgesloten. Er kan wel een tussenkost zijn voor administratieve boetes.

Vaak sluiten verzekeraars milieuschade uit. 'Als het bedrijf een verontreinigde bodem moet saneren, is de kostprijs voor die sanering voor de onderneming. Maar als de bestuurder een schadevergoeding moet betalen, omdat hij een vervuilde grond heeft verkocht, kan de verzekeraar de schade vergoeden', illustreert Peeters.

De verzekeraar betaalt doorgaans geen belastingen en RSZ.

Als een zaakvoerder achterstallig loon of een opzegvergoeding moet betalen, blijft dat voor zijn rekening.

Tot slot zal de verzekeringsmaatschappij geen vergoeding betalen voor lichamelijke of materiële schade. Voor dat soort schade moet u zich beroepen op een andere polis zoals een arbeidsongevallenverzekering.

### 3 Bekijk de werking in de tijd

Het zou al te gemakkelijk zijn om pas een D&O-polis af te sluiten op het ogenblik dat u met een schadeclaim wordt geconfronteerd. Feiten die al bekend zijn op het ogenblik dat de polis wordt afgesloten, zijn niet verzekerd. De verzekeraar kan wel tussenbeide komen voor het ongekende verleden, dus voor feiten die zich hebben voorgedaan voordat de polis werd afgesloten, maar die tot dan niet tot een schade-eis hebben geleid. Kijk dat na en vraag hoever die zogenaamde 'preclaimperiod' reikt.

Even belangrijk is de uitlooperperiode van de polis. Veronderstel dat een polis loopt tot 1 juli 2016 en u uw bestuursmandaat dan ook neerlegt. Het is mogelijk dat u pas in 2017 of later met een schadeclaim wordt geconfronteerd. De aansprakelijkheid van bestuurders verjaart maar na vijf jaar. Daarom voorzien de meeste verzekeraars een uitlooperperiode. Bij sommige verzekeraars bedraagt die 60 maanden. Bij andere verzekeringsmaatschappijen is die beperkt tot 36 maanden.

### 4 Is er dekking voor reputatieschade ?

'Voor bestuurders in grotere bedrijven is reputatieschade een uiterst gevoelig thema', zegt Peeters. Niet alle polissen betalen de kosten die nodig zijn om uw onberispelijke reputatie te handhaven.

Laat omgekeerd de angst niet helemaal regeren. Uw aansprakelijkheid komt niet in het gedrang omdat een beslissing niet het verhoopte resultaat opleverde, of een bepaalde investering niet het verhoopte rendement.

### 5 Onderzoek of de verzekeraar zijn tussenkomst beperkt

Betaalt de verzekeraar alle kosten terug, of beperkt hij zijn tussenkomst tot bepaalde maxima? Verzekeringsmaatschappijen zetten soms limieten op de kosten van een advocaat voor een (straf)rechter.

Neem ook de positie van onafhankelijke bestuurders onder de loep. 'In familiebedrijven is het mogelijk dat de verzekerde tussenkomst, bijvoorbeeld 300.000 euro, bij een schadegeval door de familiale bestuurders wordt opgesoupeerd. Onafhankelijke bestuurders zullen hun rol maar willen opnemen als het bedrijf in een excesslimiet voorziet', zegt Peeters. 'Tegen de betaling van een bijkomende premie kan de bestaande limiet worden opgetrokken.'

### 6 Wereldwijde dekking?

Zeker voor bedrijven die ook actief zijn in het buitenland, loont het na te gaan of u een beroep kunt doen op de verzekering voor feiten of claims buiten België. Heeft het bedrijf een filiaal in de Verenigde Staten, dan betaalt u ongetwijfeld een hogere premie. Daar is de het risico op een schadeclaim ook hoger. Sommige verzekeraars sluiten schadeclaims in de VS of Canada helemaal uit.