

Elite V

Aansprakelijkheidsverzekering
voor Bestuurders en
Commissarissen

CHUBB®



Inhoudsopgave

Claims Made Polis	4
1. Verzekeringsovereenkomst	4
2. Uitbreidingen	4
2.1. Behoud van Limiet Rubriek A	4
2.2. Aanvullende Excedent Limiet voor Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden	4
2.3. Dochtermaatschappijen	5
2.4. Spoedeisende Kosten en Onkosten	5
2.5. Gepensioneerde Bestuurders of Commissarissen	5
2.6. Uitloop Overnames en Fusies	6
2.7. Uitloop Faillissement	6
2.8. Nevenfuncties	6
2.9. Management Buy-outs	6
2.10. Belasting	6
2.11. Kosten van Borgstellingen, Crisiskosten, Kosten van Public Relations en Reputatiebeschermingskosten	6
2.12. Uitleveringsprocedures	7
2.13. Proceskosten	7
2.14. Administratieve Boetes	7
2.15. Veiligheid op de Werkplek	7
2.16. Ontneming van Activa	7
2.17. Vooronderzoekskosten	7
2.18. Gunstigere voorwaarden Buitenlandse Polis	7
2.19. Vergoeding voor de Vennootschap voor Kosten van Aandeelhouders	8
2.20. Onderzoek bij Afgeleide Actie of Afgeleide Procedure	8
2.21. Verklarend Adviseur – Internationaal Effectenrecht	8
2.22. Milieuovertredingen	8
2.23. Cyber-privacy en Vertrouwelijkheid	8
2.24. Herstel van de Limiet na Verhaal	8
2.25. Dekking Faillissementszitting	8
2.26. Dekking voor Ondernemingskamer Onderzoekskosten	9
2.27. Advies met betrekking tot afwikkeling van Wereldwijde Nederlandse Effecten	9
3. Definities	9
3.1. Aanvraag	9
3.2. Afgeleide Actie (<i>Derivative Demand</i>)	9
3.3. Afgeleid Onderzoekskosten	9
3.4. Afgeleide Procedure (<i>Derivative Proceeding</i>)	9
3.5. Arbeidsgerelateerde Onrechtmatige Daad	9
3.6. Bestuurder of Commissaris	9
3.7. Buitenlands Rechtsgebied	9
3.8. Buitenlandse Polis	10
3.9. Claim	10

3.10. Crisiskosten	10
3.11. Dochtermaatschappij	10
3.12. Effecten	11
3.13. Effectenclaim	11
3.14. Eindvonnis	11
3.15. Enkele Claim	11
3.16. Externe Organisatie	11
3.17. Extranet	11
3.18. Faillissementszittingskosten	12
3.19. Gegevens	12
3.20. Gepensioneerde Bestuurder of Commissaris	12
3.21. Intranet	12
3.22. Kosten van Borgstellingen	12
3.23. Kosten van Public Relations	12
3.24. Kosten van Verweer	12
3.25. Kosten voor Buitenlandse Reizen	12
3.26. Medebeleidsbepaler	12
3.27. Medewerker	13
3.28. Milieuprocedure	13
3.29. Milieuverontreiniging	13
3.30. Onderzoek	13
3.31. Onderzoek bij Afgeleide Actie of Afgeleide Procedure (<i>Derivative Investigation</i>)	13
3.32. Onderzoekskosten	13
3.33. Ondernemingskamer Onderzoekskosten	14
3.34. Onrechtmatige Daad	14
3.35. Open Website	14
3.36. Organisatie Zonder Winstoogmerk;	14
3.37. Polis	14
3.38. Proceskosten	14
3.39. Reputatiebeschermingskosten	14
3.40. Schade	15
3.41. Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden	16
3.42. Transactie	16
3.43. Uitleveringsprocedure	16
3.44. Uitlooperperiode	17
3.45. Vaste Lasten bij Ontneming	17
3.46. Vennootschap	17
3.47. Verontreinigende Stof	17
3.48. Verontreiniging	17
3.49. Vertrouwelijke Informatie	17
3.50. Verzekeraar	18
3.51. Verzekerd Bedrag	18

3.52. Verzekerde	18
3.53. Verzekerde Persoon	18
3.54. Verzekeringstermijn	19
3.55. Vooronderzoek	19
4. Uitsluitingen	19
4.1. Uitsluiting op grond van Gedrag	19
4.2. Uitsluiting voor Aanhangige of Gevoerde Procedures	19
4.3. Uitsluiting voor een Melding onder een Eerdere Polis	20
4.4. Uitsluiting voor Vennootschap vs. de Verzekerde	20
4.5. Uitsluiting voor Openbare Aanbieding	20
4.6. Uitsluiting voor Lichamelijk Letsel / Zaakschade	20
4.7. Uitsluiting voor Publicatie op het Internet	20
5. Algemene Bepalingen	21
5.1. Verzekerd Bedrag	21
5.2. Gerelateerde Claims en Zaken	21
5.3. Eigen risico	21
5.4. Melding van Claims, Onderzoeken en Omstandigheden	22
5.5. Het Voeren van een Procedure	22
5.6. Voorschot van Kosten van Verweer en Toewijzing van Schade	23
5.7. Overnames, Fusies en Faillissement	23
5.8. Samenloop van Verzekeringen	24
5.9. Subrogatie	24
5.10. Vertegenwoordiging	24
5.11. Overdracht van rechten	24
5.12. Toepasselijk recht en geschillen	24
5.13. Rechten van Derden	24
5.14. Volgorde van Betaling	24
5.15. Sancties	25
6. Uitlooperperiode	25
7. Niet-beëindiging en Toerekening van informatie bij mededelingsplicht	25

Claims Made Polis

Tegen betaling van de in Onderdeel 9 van het Polisblad vermelde premie, met inachtneming van alle voorwaarden en beperkingen van deze Polis, komt de Verzekeraar als volgt met Verzekerde overeen:

1. Verzekeringsovereenkomst

- A. De Verzekeraar zal ten behoeve van de Verzekerde Persoon alle Schade vergoeden die voortvloeit uit een Claim die tijdens de Verzekeringstermijn voor het eerst tegen de Verzekerde Persoon is ingediend, behalve wanneer de Vennootschap de Verzekerde Persoon voor deze Schade gevrijwaard heeft.
- B. De Verzekeraar zal ten behoeve van de Vennootschap alle Schade vergoeden die voortvloeit uit een Claim die tijdens de Verzekeringstermijn voor het eerst tegen een Verzekerde Persoon is ingediend, en welke Schade de Vennootschap vergoed heeft of heeft toegezegd te zullen vergoeden.
- C. De Verzekeraar zal ten behoeve van de Vennootschap alle Schade vergoeden die voortvloeit uit een Effectenclaim die tijdens de Verzekeringstermijn voor het eerst is ingediend.
- D. De Verzekeraar zal ten behoeve van de Verzekerde Persoon alle Onderzoekskosten vergoeden die in verband met een Onderzoek gemaakt worden en alle dergelijk Onderzoekskosten die de Vennootschap vergoed heeft.

2. Uitbreidingen

2.1. Behoud van Limiet Rubriek A

Indien de Verzekeraar uit hoofde van Verzekerings-overeenkomst 1.A, 1.B of 1.C een Schade vergoedt, wordt het Verzekerde Bedrag eenmalig alleen met betrekking tot Verzekeringsovereenkomst 1.A hersteld, en wel met een bedrag gelijk aan de desbetreffende betaling, met inachtneming van het Verzekerde Bedrag en de voorwaarden.

2.2. Aanvullende Excedent Limiet voor Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden

Met inachtneming van de in Onderdeel 11(b) van het Polisblad vermelde Collectieve Excedent Limiet zal de Verzekeraar aan of namens elke bestuurder of commissaris van de vennootschap vermeld in Onderdeel 1 van het Polisblad of commissaris van een Dochtermaatschappij een Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden vergoeden, tot aan de in Onderdeel 11(a) van het Polisblad vermelde Individuele Aanvullende Excedent Limiet, ongeacht of dit betrekking heeft op Claims of Onderzoeken die onderdeel vormen van een Enkele Claim of niet, mits:

- (i) het Verzekerde Bedrag; en
- (ii) eventuele andere aansprakelijkheidsverzekeringen voor bestuurders en commissarissen die een deel van de Schade dekken; en
- (iii) eventuele andere aan enige bestuurder ter beschikking staande vergoedingen volledig uitgeput zijn.

De in Onderdeel 11(a) van het Polisblad vermelde Individuele Aanvullende Excedent Limiet maakt onderdeel uit van en geldt niet in aanvulling op de in Onderdeel 11(b) van het Polisblad vermelde Collectieve Excedent Limiet.

De in Onderdeel 11(b) van het Polisblad vermelde Collectieve Excedent Limiet is het maximale bedrag dat de Verzekeraar in totaal gehouden is te vergoeden voor alle onder deze Uitbreiding gedekte Schade voor alle bestuurders en commissarissen, ongeacht het aantal claims onder deze Polis, het geclaimde bedrag of het aantal bestuurders of commissarissen dat een claim indient. De in Onderdeel 11(b) van het Polisblad vermelde Collectieve Excedent Limiet geldt in aanvulling op en maakt geen onderdeel uit van het Verzekerd Bedrag.

Deze Uitbreiding geldt niet voor een hersteld Verzekerd Bedrag onder Uitbreiding 2.1.

2.3. Dochtermaatschappijen

(i) Als de Vennootschap tijdens de Verzekeringstermijn een onderneming verwerft, waardoor dit een Dochtermaatschappij wordt waarvan:

(a) de waarde van de totale activa lager is dan de in Onderdeel 7 van het Polisblad vermelde Acquisitielimiet; en

(b) de Effecten niet aan een effectenbeurs in de Verenigde Staten van Amerika genoteerd staan;

zal deze Polis, zonder dat kennisgeving daarvan aan de Verzekeraar vereist is of een aanvullende premie verschuldigd is, automatisch ook de desbetreffende Dochtermaatschappij dekken, doch uitsluitend met betrekking tot Onrechtmatige Daden of gedrag vanaf het moment waarop de desbetreffende onderneming een Dochtermaatschappij werd.

Voor deze Uitbreiding 2.3 geldt de beursnotering van aandelen op grond van Artikel 144A van de Amerikaanse Effectenwet (*Securities Act 1933*) niet als een openbare notering van Effecten op een effectenbeurs in de Verenigde Staten van Amerika.

- (ii) Een Dochtermaatschappij die tijdens de Verzekeringstermijn verworven wordt en niet conform paragraaf (i) gedekt is, zal automatisch voor een periode van 60 dagen vanaf de acquisitiedatum onder deze Polis gedekt zijn. Met schriftelijke toestemming van de Verzekeraar, en eventueel onder betaling van aanvullende premie en met aangepaste voorwaarden kan deze Polis zodanig uitgebreid worden dat de desbetreffende Dochtermaatschappij ook na die 60 dagen gedekt zal zijn, doch alleen met betrekking tot Onrechtmatige Daden of gedrag vanaf het moment waarop de desbetreffende onderneming een Dochtermaatschappij werd.
- (iii) Wanneer de Vennootschap voorafgaand aan of tijdens de Verzekeringstermijn een Dochtermaatschappij verkoopt of liquideert, zal deze Polis de desbetreffende Dochtermaatschappij blijven dekken, doch alleen voor Onrechtmatige Daden of gedrag van vóór de datum van de verkoop of liquidatie.
- (iv) De Verzekeraar dekt alleen Schade met betrekking tot Onrechtmatige Daden of gedrag gedurende de periode waarin een onderneming een Dochtermaatschappij is.
- (v) De Verzekeraar kan deze Polis zodanig uitbreiden dat deze ook Claims dekt met betrekking tot Onrechtmatige Daden van Bestuurders, Commissarissen of Medewerkers van een verworven Dochtermaatschappij begaan voorafgaand aan het moment waarop deze onderneming een Dochtermaatschappij werd. Een dergelijke uitbreiding is voor zover de Verzekeraar dit wenst onderworpen aan aanvullende voorwaarden en premie.

2.4. Spoedeisende Kosten en Onkosten

Indien het voor de Verzekerde Persoon niet mogelijk is om voorafgaand aan het maken van Kosten van Verweer, Onderzoekskosten, Kosten van Borgstellingen, Kosten van Public Relations, Crisiskosten en Vooronderzoekskosten de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar te krijgen, zal de Verzekeraar afstand doen van de eis van voorafgaande schriftelijke toestemming zolang de toestemming van de Verzekeraar binnen veertien dagen nadat de eerste van deze kosten gemaakt worden verzocht wordt.

2.5. Gepensioneerde Bestuurders of Commissarissen

Mits er geen Transactie plaatsgevonden heeft en deze Polis niet verlengd wordt of vervangen wordt door een andere Bestuurders en Commissarissen aansprakelijkheidsverzekering, of de polis na verlenging geen dekking meer biedt voor Gepensioneerde Bestuurders of Commissarissen, zal deze Polis zodanig uitgebreid worden dat Gepensioneerde Bestuurders of Commissarissen ook na deze einddatum voor onbepaalde tijd gedekt zijn met betrekking tot tegen deze personen ingediende Claims of tegen deze personen ingestelde Onderzoeken, doch slechts met betrekking tot Onrechtmatige Daden of gedrag voorafgaand aan het moment waarop deze personen stopten te handelen als Verzekerde Persoon.

2.6. Uitloop Overnames en Fusies

In geval van een Transactie zoals beschreven in sub-paragraaf (i) tot en met (iv) van Definitie 3.42, kan de Verzekeraar deze Polis zodanig uitbreiden dat deze ook de binnen een periode van 72 maanden vanaf de einddatum van de Verzekeringstermijn tegen een Verzekerde Persoon ingediende Claims of tegen een Verzekerde Persoon ingestelde Onderzoeken dekt. Een dergelijke uitbreiding is voor zover de Verzekeraar dit wenst onderworpen aan aanvullende voorwaarden en premie.

2.7. Uitloop Faillissement

In geval van een Transactie zoals beschreven in sub-paragraaf (v) van Definitie 3.42, kan de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap of een Verzekerde Persoon verzoeken dat de Verzekeraar deze Polis zodanig uitbreidt dat deze ook de binnen een periode van 12, 24 of 36 maanden na de einddatum van de Verzekeringstermijn tegen Verzekerde ingediende Claims of tegen een Verzekerde ingestelde Onderzoeken dekt.

Het recht om te opteren voor een uitbreiding zoals hierboven beschreven dient binnen 30 dagen na de einddatum van de Verzekeringstermijn uitgeoefend te worden, door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de Verzekeraar, en geldt alleen na betaling van een aanvullende premie van:

- (i) 50% van de in Onderdeel 9 van het Polisblad vermelde premie voor een periode van 12 maanden;
- (ii) 100% van de in Onderdeel 9 van het Polisblad vermelde premie voor een periode van 24 maanden; of
- (iii) 125% van de in Onderdeel 9 van het Polisblad vermelde premie voor een periode van 36 maanden.

2.8. Nevenfuncties

- (i) Deze Polis dekt tevens een Verzekerde Persoon die op nadrukkelijk verzoek van de Vennootschap de functie van bestuurder, commissaris, trustee, toezichthouder of een soortgelijke functie bij een Externe Organisatie bekleedt in de desbetreffende hoedanigheid.
- (ii) De dekking onder deze Uitbreiding geldt slechts als excedent van eventuele door de Externe Organisatie geboden vrijwaringen en alle eventueel geldende aansprakelijkheidsverzekeringen voor bestuurders en commissarissen waaronder de desbetreffende betaling met betrekking tot de Externe Organisatie gedaan wordt.
- (iii) Indien de aansprakelijkheidsverzekering voor bestuurders en commissarissen van de Externe Organisatie door de Verzekeraar of een andere groepsmaatschappij van Chubb geboden wordt, dan wordt het maximale bedrag beschikbaar voor vergoeding van Schade onder deze Uitbreiding verminderd met het bedrag dat onder de desbetreffende polis aan een de Externe Organisatie of een Verzekerde Persoon betaald wordt.

2.9. Management Buy-outs

Wanneer een onderneming als gevolg van een verwerving door het zittende bestuur niet langer een Dochtermaatschappij is, blijft de desbetreffende onderneming voor een periode van 30 dagen vanaf de datum van de verwerving gedekt voor Onrechtmatige Daden of gedrag die na de verwerving plaatsvinden. Deze Uitbreiding is niet van toepassing wanneer een andere verzekering van kracht is die dekking biedt voor dergelijke Onrechtmatige Daden of gedrag.

2.10. Belasting

In deze Polis valt onder "Onrechtmatige Daad" ook de persoonlijke aansprakelijkheid van een Verzekerde Persoon uit hoofde van de toepasselijke faillissementswetten voor onbetaalde belasting van de Vennootschap uitsluitend vanwege hun hoedanigheid of positie als Bestuurder of Commissaris, zonder dat hij van enige wandaad beschuldigd wordt, wanneer de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde Vennootschap failliet verklaard is, en behalve voor zover dergelijke aansprakelijkheid voortvloeit uit een schending van een wettelijke verplichting met betrekking tot de betaling van belastingen door in onder Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap op opzettelijke instigatie of met volledig medeweten en medewerking van de desbetreffende Verzekerde Persoon.

2.11. Kosten van Borgstellingen, Crisiskosten, Kosten van Public Relations en Reputatiebeschermingskosten

Deze Polis dekt, als zijnde Schade:

- (i) Kosten van Borgstellingen;
- (ii) Crisiskosten;

- (iii) Kosten van Public Relations; of
- (iv) Reputatiebeschermingskosten.

2.12. Uitleveringsprocedures

Deze Polis dekt, als zijnde Schade:

- (i) Kosten van Verweer;
- (ii) Kosten van Borgstellingen;
- (iii) Crisiskosten;
- (iv) Kosten van Public Relations;
- (v) Reputatiebeschermingskosten; of
- (vi) Kosten van Buitenlandse Reizen

verband houdende met Uitleveringsprocedures.

2.13. Proceskosten

Deze Polis dekt, als zijnde Schade, Proceskosten voortvloeiende uit een Claim of Onderzoek.

2.14. Administratieve Boetes

Deze Polis dekt, als zijnde Schade, administratieve boetes die als gevolg van een Claim of Onderzoek bij wet opgelegd worden, tenzij dit onder het toepasselijke recht niet toegestaan is of onverzekerbaar is.

2.15. Veiligheid op de Werkplek

Niettegenstaande Uitsluiting 4.6 dekt deze Polis, als zijnde Schade, alle Kosten van Verweer van een Verzekerde Persoon en Onderzoekskosten die voortvloeien uit een Claim of Onderzoek wegens dood door schuld of een overtreding van de Arbeidsomstandighedenwet of soortgelijke wet- of regelgeving in een ander rechtsgebied.

2.16. Ontneming van Activa

Deze Polis dekt, als zijnde Schade, Vaste Lasten bij Ontneming voortvloeiende uit een Claim of Onderzoek.

De sub-limiet onder deze Uitbreiding bedraagt maximaal € 100.000 per Verzekerde Persoon. Het maximale bedrag dat de Verzekeraar in totaal gehouden is te vergoeden onder deze Uitbreiding bedraagt € 300.000, ongeacht het aantal claims onder deze Polis, het geclaimde bedrag of het aantal Verzekerden dat een claim indient.

2.17. Vooronderzoekskosten

Deze Polis dekt, als zijnde Schade, de redelijke en noodzakelijke kosten en onkosten (met uitzondering van eventuele salariskosten, de kosten van eigen tijdsbesteding of overheadkosten van een Vennootschap) die door een Verzekerde Persoon gemaakt worden direct met betrekking tot:

- (i) enig Vooronderzoek; en
- (ii) het opmaken van schriftelijke kennisgevingen of rapporten voor een officiële instantie in verband met een Vooronderzoek.

2.18. Gunstigere voorwaarden Buitenlandse Polis

Met betrekking tot Claims of Onderzoeken die uitsluitend betrekking hebben op een Buitenlands Rechtsgebied, zal de Verzekeraar met betrekking tot de desbetreffende Claim of het desbetreffende Onderzoek die voorwaarden van de Buitenlandse Polis in het desbetreffende Buitenlandse Rechtsgebied toepassen die gunstiger zijn voor de Verzekerde Persoon dan de voorwaarden van deze Polis. Dit artikel geldt echter alleen met betrekking tot de Verzekeringsovereenkomsten en Definities van deze Polis en geldt nadrukkelijk niet met betrekking tot voorwaarden van deze Polis aangaande verzekerde bedragen, sub-limieten, eigen risico's, samenloop van verzekeringen, niet-verlenging, het voeren van procedures, belastingen, claims made

bepalingen en bepalingen met betrekking tot het oplossen van geschillen, noch met betrekking tot in het Polisblad vermelde Onderdelen of enige bepaling die is opgenomen in een aanhangsel bij deze Polis.

2.19. Vergoeding voor de Vennootschap voor Kosten van Aandeelhouders

Deze Polis wordt uitgebreid om de Vennootschap – indien en voorzover zij wettelijk, uit hoofde van een gerechtelijke uitspraak aansprakelijk is – als zijnde schade dekking te bieden voor de vergoeding van kosten en onkosten die een aandeelhouder maakt bij het namens de Vennootschap indienen van een Claim tegen een Verzekerde Persoon.

2.20. Onderzoek bij Afgeleide Actie of Afgeleide Procedure

Deze Polis dekt, als zijnde Schade, de Afgeleid Onderzoekskosten van een Verzekerde Persoon.

2.21. Verklarend Adviseur – Internationaal Effectenrecht

Onder de term “Kosten van Verweer” valt nadrukkelijk de redelijke kosten en onkosten die door een Verzekerde Persoon gemaakt worden voor het inschakelen van een adviseur in het eigen rechtsgebied om een advies van een adviseur in een Buitenlands Rechtsgebied met betrekking tot een Effectenclaim in het desbetreffende andere rechtsgebied te kunnen interpreteren en toepassen.

2.22. Milieuovertredingen

Deze Polis vergoedt tevens aan of namens een Verzekerde Persoon alle Schade die voortvloeit uit Milieuprocedures, tot de in Onderdeel 15 van het Polisblad vermelde limiet, die geldt in aanvulling op en geen onderdeel uitmaakt van het Verzekerde Bedrag.

De aanvullende limiet is het maximale bedrag dat de Verzekeraar in totaal onder deze Uitbreiding gehouden is te vergoeden, ongeacht het aantal claims onder deze Uitbreiding, het geclaimde bedrag, het aantal Verzekerden dat een claim indient, of wanneer een dergelijke claim onder deze Polis wordt ingediend.

Deze aanvullende limiet geldt niet voor een hersteld Verzekerd Bedrag onder Uitbreiding 2.1.

2.23. Cyber-privacy en Vertrouwelijkheid

Deze Polis vergoedt tevens aan of namens een Verzekerde Persoon alle Schade die voortvloeit uit een Claim als een direct gevolg van:

- (i) een inbreuk op, aantasting van of schending van enig recht op privacy of van publiciteit, met inbegrip van de bekendmaking van Gegevens die een schending van de desbetreffende wetgeving inhoudt;
- (ii) alle ongeoorloofde bekendmaking of gebruikmaking van Vertrouwelijke Informatie in de vorm van Gegevens of van informatie in de vorm van Gegevens die met betrekking tot de bekendmaking of het gebruik ervan aan wettelijke beperkingen onderworpen is.

Deze dekking is onderworpen aan de in Onderdeel 16 van het Polisblad vermelde limiet, die geldt in aanvulling op en geen onderdeel uitmaakt van het Verzekerde Bedrag.

De aanvullende limiet is het maximale bedrag dat de Verzekeraar in totaal onder deze Uitbreiding gehouden is te vergoeden, ongeacht het aantal claims onder deze Uitbreiding, het geclaimde bedrag, het aantal Verzekerden dat een claim indient, of wanneer een dergelijke claim onder deze Polis wordt ingediend.

Deze aanvullende limiet geldt niet voor een hersteld Verzekerd Bedrag onder Uitbreiding 2.1.

2.24. Herstel van de Limiet na Verhaal

Het bedrag van een (deels) uitgeput Verzekerde Bedrag na betaling van een Schade zal hersteld worden met een bedrag gelijk aan alle door de Verzekeraar verhaalde bedragen (onder aftrek van de redelijke door de Verzekeraar bij dit verhaal gemaakte kosten).

2.25. Dekking Faillissementszitting

Deze Polis dekt, als zijnde Schade, Faillissementszittingskosten van een Verzekerde Persoon.

Deze dekking is onderworpen aan de in Onderdeel 17 van het Polisblad vermelde sub-limiet.

2.26. Dekking voor Ondernemingskamer Onderzoekskosten

Deze Polis dekt, als zijnde Schade, de Ondernemingskamer Onderzoekskosten van een Verzekerde Persoon.

Deze dekking is onderworpen aan de in Onderdeel 18 van het Polisblad vermelde sub-limiet.

2.27. Advies met betrekking tot afwikkeling van Wereldwijde Nederlandse Effecten

Onder de term “Kosten van Verweer” valt nadrukkelijk de redelijke kosten en onkosten (met uitzondering van eventuele salariskosten, kosten van eigen tijdsbesteding of overheadkosten van een Vennootschap) die met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar door de Vennootschap gemaakt worden om advies te krijgen van een advocatenkantoor aangaande een beroep op de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade met betrekking tot een Effectenclaim die tegen de Vennootschap ingediend en gehandhaafd wordt in de vorm van een groepsgeving of collectieve actie, en direct verband houdt met de schikking van de desbetreffende Effectenclaim.

3. Definities

3.1. Aanvraag

betekent het door een Verzekerde voor het aanvragen van deze Polis ingediende aanvraagformulier, en alle bijgesloten informatie en documentatie.

3.2. Afgeleide Actie (*Derivative Demand*)

betekent een schriftelijke eis van een aandeelhouder van een Vennootschap gericht aan de raad van bestuur (of een soortgelijk bestuursorgaan) van de desbetreffende Vennootschap om in verband met een Onrechtmatige Daad als bedoeld in Deel 11, Hoofdstuk 1 van de Britse Vennootschapswet (*Companies Act 2006*), of soortgelijke wetgeving in een ander rechtsgebied, namens de Vennootschap tegen een Verzekerde Persoon een civiele procedure aan te spannen.

3.3. Afgeleid Onderzoekskosten

betekent de redelijke en noodzakelijke kosten en onkosten die met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar door een Verzekerde Persoon gemaakt worden, uitsluitend in verband met de voorbereiding van de Verzekerde Persoon voor en de reactie van de Verzekerde Persoon op een Onderzoek bij Afgeleide Actie of Afgeleide Procedure met betrekking tot die Verzekerde Persoon.

Onder “Afgeleid Onderzoekskosten” worden niet verstaan (i) de salariskosten van Verzekerde Personen, de kosten van hun eigen tijdsbesteding of (overhead) kosten van een Vennootschap; of (ii) de kosten van het voldoen aan een formeel of informeel informatieverzoek of ander verzoek om documenten, administratie of digitale informatie in het bezit of onder beheer van een Vennootschap, de verzoekende partij of een andere derde.

3.4. Afgeleide Procedure (*Derivative Proceeding*)

betekent een afgeleide (*derivative*) claim tegen een Verzekerde Persoon uit hoofde van Deel 11, Hoofdstuk 1 van de Britse Vennootschapswet (*Companies Act 2006*), of soortgelijke wetgeving in een ander rechtsgebied, namens een Vennootschap door een aandeelhouder van die Vennootschap.

3.5. Arbeidsgerelateerde Onrechtmatige Daad

betekent een daadwerkelijke of vermeende overtreding van arbeidsrechtwetgeving of enige andere wettelijke bepalingen die betrekking hebben op de daadwerkelijke of toekomstige arbeidsrelatie van een individu met de Vennootschap.

3.6. Bestuurder of Commissaris

betekent een bestuurder of commissaris van de Vennootschap die is benoemd of verkozen overeenkomstig het toepasselijke recht.

3.7. Buitenlands Rechtsgebied

betekent elk rechtsgebied buiten het rechtsgebied waarin deze Polis is uitgegeven.

3.8. Buitenlandse Polis

betekent de standaard aansprakelijkheidspolis voor Bestuurders en Commissarissen van naamloze vennootschappen van de Verzekeraar (of een andere groepsmaatschappij van Chubb) die op het moment dat deze Polis uitgegeven werd in een Buitenlands Rechtsgebied algemeen verkrijgbaar was. Indien er meerdere van deze polissen zijn, betekent “Buitenlandse Polis” de in het Buitenlandse Rechtsgebied meest recent uitgegeven of meest gebruikte standaard aansprakelijkheidspolis voor Bestuurders en Commissarissen van naamloze vennootschappen. Onder de term “Buitenlandse Polis” vallen geen zogenaamde partnership, management liability, pension trust, professional liability or private company entity polissen, noch aangepaste of maatwerkpolissen.

3.9. Claim

betekent

- (i) een schriftelijke eis;
- (ii) een civiele of arbitrale procedure;
- (iii) een strafrechtelijke vervolging;
- (iv) een formele procedure van bestuursrechtelijke of toezichthoudende aard;
- (v) een bemiddelingsprocedure (met inbegrip van een tegeneis of –procedure bij arbeidszaken die voor een kantongerecht of gerechtshof gebracht wordt);
- (vi) financiële of niet-financiële voorlopige voorzieningen;
- (vii) een Afgeleide Procedure; of
- (viii) een formeel verzoek aan een rechtbank ter voorkoming van het aanvangen van een procedure als onder 3.9(vi) genoemd; tegen een Verzekerde Persoon, in verband met een Onrechtmatige Daad.

Daarnaast betekent “Claim” tevens:

- (ix) een Uitleveringsprocedure;
- (x) een schriftelijk verzoek tot afstand of schorsing van een wettelijke verjaringsperiode of een contractuele tijdslimiet met betrekking tot een Claim; of
- (xi) een Effectenclaim.

3.10. Crisiskosten

betekent alle redelijke honoraria, kosten en onkosten van:

- (i) een hulpverlener die wordt aangesteld om een Verzekerde Persoon en diens familie (echtgenoot/echtgenote, partner en kinderen) hulp en psychologische ondersteuning te bieden; of
- (ii) een geaccrediteerde belastingadviseur

die in verband met een Claim met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar (die niet op onredelijke gronden onthouden of vertraagd zal worden) door een Verzekerde Persoon ingeschakeld wordt. De sub-limiet voor Crisiskosten is de in Onderdeel 12 van het Polisblad vermelde sub-limiet.

3.11. Dochtermaatschappij

betekent een onderneming waarvan de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap, direct of indirect:

- (i) het merendeel van het stemrecht in handen heeft;
- (ii) het recht heeft om de meerderheid van de raad van commissarissen en/of de raad van bestuur te benoemen of af te laten treden; of
- (iii) meer dan de helft van het geplaatste aandelenkapitaal in handen heeft.

Onder “Dochtermaatschappij” wordt tevens verstaan een joint venture of soortgelijke onderneming waarover de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap direct of indirect de feitelijke controle over het bestuur heeft.

3.12. Effecten

betekent door de Vennootschap uitgegeven aandelen of schuldinstrumenten;

3.13. Effectenclaim

betekent een Claim met betrekking tot een Onrechtmatige Daad waarbij de Effectenwetgeving van een land overtreden wordt en die:

- (i) ingediend wordt door een (rechts)persoon die beweerd dat er Effecten van de Vennootschap gekocht of verkocht zijn, of dat hierop aangestuurd is of hiertoe uitgenodigd is, of hiertoe een aanbod is gedaan, of die hieruit voortvloeit, hierop gebaseerd is of daaraan toe te schrijven is; of
- (ii) ingediend wordt door een houder van Effecten van de Vennootschap, ofwel direct, ofwel namens de Vennootschap.

Onder “Effectenclaim” wordt niet verstaan een Arbeidsgerelateerde Onrechtmatige Daad aangaande een beweerdelijk verlies of niet ontvangen van aandelen of aandelenopties, of voortvloeiende uit een verlies of niet ontvangen van aandelen of aandelenopties.

Onder “Effectenclaim” wordt niet verstaan een formele procedure van bestuursrechtelijke of toezichthoudende aard tegen de Vennootschap, tenzij deze procedure ook tegen een Verzekerde Persoon ingesteld en gehandhaafd wordt.

3.14. Eindvonnis

betekent (i) een formele schriftelijke bekentenis, of (ii) met betrekking tot een veroordeling, een vonnis, constatering of weigering van een voorziening door een rechterlijk of arbitraal college:

- a. – indien er geen beroep wordt ingediend – wanneer de termijn voor het indienen van een beroep verlopen is; of
- b. – indien er wel een beroep wordt ingediend – wanneer op een dergelijk beroep besloten is, dit ingetrokken is of dit anderszins beëindigd is.

3.15. Enkele Claim

betekent alle Claims of Onderzoeken of andere zaken die aanleiding geven tot een Claim onder deze Polis met dezelfde bron of oorzaak of dezelfde achterliggende bron of oorzaak, ongeacht of bij deze Claims, Onderzoeken of andere zaken die aanleiding geven tot een Claim onder deze Polis dezelfde of verschillende eisende partijen, Verzekerden, gebeurtenissen of juridische oorzaken of stappen betrokken zijn.

3.16. Externe Organisatie

betekent:

- (i) een onderneming die geen Dochtermaatschappij is en waarvan geen Effecten op een effectenbeurs in de Verenigde Staten van Amerika verhandeld worden, tenzij de desbetreffende onderneming middels een aanhangsel behorende bij deze Polis als zodanig meeverzekerd is;

Voor deze definitie 3.16 geldt de beursnotering van aandelen volgens Artikel 144A van de Amerikaanse Effectenwet (*Securities Act 1933*) niet als een openbare notering van aandelen die op een effectenbeurs in de Verenigde Staten van Amerika verhandeld worden; of

- (ii) een Organisatie Zonder Winstoogmerk.

Onder “Externe Organisatie” wordt niet verstaan pensioen-, winstdelings-, gezondheids-, welzijns- of andere arbeidsvoorwaardenorganisaties.

3.17. Extranet

betekent een groep van onderling verbonden netwerken met beperkte toegang, toegankelijk via een gateway of portal.

3.18 Faillissementszittingskosten

betekent de redelijke juridische kosten of gerelateerde honoraria (met uitzondering van eventuele salariskosten, kosten van eigen tijdsbesteding of overheadkosten van een Vennootschap) die met voorafgaande schriftelijke toestemming door een Verzekerde Persoon gemaakt worden bij de voorbereiding op een formele of officiële zitting in verband met een onderzoek naar de zaken van de Vennootschap, of de desbetreffende Verzekerde Persoon in zijn hoedanigheid van Bestuurder of Commissaris van de desbetreffende Vennootschap door een vereffenaar, bewindvoerder of curator, of soortgelijke personen volgens het recht van een ander rechtsgebied, waarbij kan worden verwacht dat de feiten die ten grondslag liggen aan de desbetreffende zitting tot een Claim tegen de desbetreffende Verzekerde Persoon zullen leiden.

3.19. Gegevens

betekent door een computer leesbare informatie in digitale vorm (met uitzondering van software), onafhankelijk van hoe deze gebruikt of weergegeven wordt, met inbegrip van maar niet beperkt tot tekst, stemopnames en afbeeldingen.

3.20. Gepensioneerde Bestuurder of Commissaris

betekent een Verzekerde Persoon (met uitzondering van diegene die het verboden is de functie van bestuurder of commissaris van een vennootschap te bekleden) die tijdens de Verzekeringstermijn vrijwillig stopt te handelen in de hoedanigheid van Verzekerde Persoon.

3.21. Intranet

betekent een elektronisch netwerk van en beheerd door Verzekerde met informatie over het bedrijf van Verzekerde dat alleen toegankelijk is voor bepaalde medewerkers, en niet voor het publiek.

3.22. Kosten van Borgstellingen

betekent de redelijke premie (eventuele onderpanden niet inbegrepen) voor een borgstelling of ander financieel instrument dat dient als zekerheid voor de voorwaardelijke verplichting van een Verzekerde Persoon tot het betalen van een bepaald bedrag met betrekking tot een Claim dat door een rechtbank geëist wordt. De sub-limiet voor Kosten van Borgstellingen is 10% van het Verzekerde Bedrag

3.23. Kosten van Public Relations

betekent de redelijke honoraria en gerelateerde onkosten van een public relations kantoor of adviseur, crisismanagementkantoor of advocatenkantoor dat of die een Verzekerde Persoon met schriftelijke toestemming van de Verzekeraar (die niet op onredelijke gronden onthouden of vertraagd zal worden) mag inschakelen om de nadelige gevolgen van de negatieve publiciteit die naar verwachting zullen voortvloeien uit een Claim of Onderzoek te voorkomen of te beperken. De sub-limiet voor Kosten van Public Relations is de in Onderdeel 13 van het Polisblad vermelde sub-limiet.

3.24. Kosten van Verweer

betekent de redelijke juridische en andere honoraria, kosten en onkosten die met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar (die niet op onredelijke gronden onthouden of vertraagd zal worden) door of namens een Verzekerde gemaakt worden bij het reageren op een Claim, direct verband houdende met het onderzoek met betrekking tot, de verdediging tegen, het schikken van of het in beroep gaan tegen die Claim, doch hieronder valt niet de eventuele salariskosten van Verzekerde Personen, de kosten van eigen tijdsbesteding of overheadkosten van een Vennootschap. Onder "Kosten van Verweer" vallen tevens de redelijke honoraria, kosten en onkosten van een geaccrediteerde expert die met goedkeuring van de Verzekeraar door de advocaat van Verzekerde ingeschakeld wordt om een evaluatie, rapport, beoordeling, diagnose of tegenbewijs in verband met de verdediging tegen een Claim voor te bereiden.

3.25. Kosten voor Buitenlandse Reizen

betekent de redelijke kosten en verblijfskosten van de Verzekerde Persoon, zijn/haar wettige echtgenoot/echtgenote of geregistreerde partner en kinderen onder de achttien voor één heen- en terugreis, direct verband houdende met een Uitleveringsprocedure.

3.26. Medebeleidsbepaler

betekent een Bestuurder, Commissaris of Medewerker die binnen een andere organisatie dan de Vennootschap optreedt of beweerdelijk optreedt als medebeleidsbepaler in de zin van Artikel 138 en 248, paragraaf 7 van Boek 2 van het Burgerlijk

Wetboek, of zoals beschreven in Artikel 251 van de Britse Vennootschapswet (*Companies Act 2006*) (*Shadow Director*) of een soortgelijke wetgeving in een ander rechtsgebied.

3.27. Medewerker

betekent:

- (i) een medewerker (met inbegrip van maar niet beperkt tot een gedetacheerde of adviseur) van de Vennootschap die een bestuurlijke of toezichthoudende functie heeft;
- (ii) een medewerker van de Vennootschap met betrekking tot een Arbeidsgerelateerde Onrechtmatige Daad; of
- (iii) een medewerker van de Vennootschap met betrekking tot een Claim of Onderzoek waarbij de desbetreffende medewerker als medegedaagde genoemd wordt of verplicht wordt om samen met een Bestuurder of Commissaris te verschijnen.

3.28. Milieuprocedure

betekent elke Claim:

- (i) die een Effectenclaim is;
- (ii) met betrekking tot een Arbeidsgerelateerde Onrechtmatige Daad:
- (iii) waarbij de Onrechtmatige Daad betrekking heeft op het daadwerkelijk of vermeend verkeerd weergeven of het niet bekendmaken van informatie zoals door enige wet voorgeschreven, of als gevolg waarvan aansprakelijkheid voor Milieuverontreiniging ontstaat; of
- (iv) welke voor een Verzekerde Persoon tot een Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden leidt;

indien en voorzover deze is gebaseerd op, voortvloeit uit of toe te schrijven is aan een Milieuverontreiniging.

3.29. Milieuverontreiniging

betekent:

- (i) een daadwerkelijke, beweerde of dreigende Vervuiling; of
- (ii) een aanwijzing of verzoek van een toezichthoudende instantie om een Vervuiling te testen, te monitoren, op te ruimen, te verwijderen, in te perken, te behandelen, te ontgiften of te neutraliseren.

3.30. Onderzoek

betekent een formeel of officieel onderzoek, verhoor of enquête naar of van de Vennootschap of een Verzekerde Persoon in diens hoedanigheid als Verzekerde Persoon, waarbij de aanwezigheid van de desbetreffende Verzekerde Persoon tijdens de Verzekeringstermijn voor het eerst schriftelijk door de onderzoekende instantie vereist of verzocht wordt, met inbegrip van het betekenen van een “*target letter*” of “*Wells Notice*”.

Uitsluitend voor de toepassing van de voorwaarden van deze Polis, waar dit gezien de context nodig is en altijd met inachtneming van de specifieke dekkingsvoorwaarden, wordt onder “Onderzoek” tevens verstaan een Vooronderzoek en een Onderzoek bij Afgeleide Actie of Afgeleide Procedure.

3.31. Onderzoek bij Afgeleide Actie of Afgeleide Procedure (*Derivative Investigation*)

betekent een intern onderzoek door Verzekerde, specifiek en uitsluitend bedoeld om te bepalen hoe de Vennootschap op een door een Verzekerde ontvangen Afgeleide Actie of een Afgeleide Procedure tegen een Verzekerde Persoon moet reageren.

3.32. Onderzoekskosten

betekent de redelijke juridische kosten of gerelateerde honoraria (met uitzondering van eventuele salariskosten, kosten van eigen tijdsbesteding of overheadkosten van een Vennootschap) die met de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar (die niet op onredelijke gronden onthouden of vertraagd zal worden) door of namens een Verzekerde Persoon gemaakt worden in direct verband met de medewerking van de desbetreffende Verzekerde Persoon aan een Onderzoek.

3.33. Ondernemingskamer Onderzoekskosten

betekent de redelijke juridische kosten of gerelateerde honoraria (met uitzondering van eventuele salariskosten, kosten van eigen tijdsbesteding of overheadkosten van een Vennootschap) die met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar door een Verzekerde Persoon gemaakt worden bij de voorbereiding op een zitting in verband met een onderzoeksprocedure op last van de Ondernemingskamer van het Gerechtshof van Amsterdam uit hoofde van Artikel 345, paragraaf 1 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, mits en voorzover de desbetreffende Verzekerde Persoon gevraagd is informatie te verschaffen tijdens die zitting in zijn hoedanigheid van Bestuurder of Commissaris van de Vennootschap op grond van Artikel 351, paragraaf 1 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek te overleggen.

3.34. Onrechtmatige Daad

betekent:

- (i) met betrekking tot een Verzekerde Persoon – een daadwerkelijke, beweerde of voorgenomen schending van vertrouwen, fout, omissie, onjuiste verklaring, misleidende verklaring, verkeerde voorstelling van zaken, defamerende uitspraak, laster, smaad, veronachtzaming of niet-nakoming van een verplichting, of enige andere daad waarvan een Verzekerde Persoon met betrekking tot zijn handelen in de hoedanigheid van Verzekerde Persoon beschuldigd wordt, en een Arbeidsgerelateerde Onrechtmatige Daad.
- (ii) met betrekking tot een Vennootschap – een daadwerkelijke of beweerde schending van vertrouwen, fout, omissie, onjuiste verklaring, misleidende verklaring, veronachtzaming of niet-nakoming van een verplichting of schending van een garantie van bevoegdheid door de Vennootschap, doch alleen met betrekking tot een Effectenclaim.

3.35. Open Website

betekent een website of pagina op Intranet of Extranet waarop iedereen zonder registratie inhoud kan plaatsen.

3.36. Organisatie Zonder Winstoogmerk;

betekent een organisatie zonder winstoogmerk in Nederland.

3.37. Polis

betekent deze Polis en de daarbij behorende aanhangsels.

3.38. Proceskosten

betekent de juridische en andere honoraria, kosten en onkosten die met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar (die niet op onredelijke gronden onthouden of vertraagd zal worden) door een Verzekerde Persoon gemaakt worden bij het voeren van een proces voor het verkrijgen, het uitstellen of de herroeping van:

- (i) een vonnis waarbij het een Verzekerde Persoon verboden wordt de functie van bestuurder of commissaris van een vennootschap te bekleden;
- (ii) een conservatoire maatregel of interlocutoire beschikking:
 - (a) waarbij beslag wordt gelegd op onroerend goed of persoonlijke bezittingen van de desbetreffende Verzekerde Persoon, de desbetreffende Verzekerde Persoon het beheer daarover ontnomen wordt of de eigendomsrechten van de desbetreffende Verzekerde Persoon met betrekking tot onroerend goed of persoonlijke bezittingen van Verzekerde anderszins (tijdelijk) worden ingeperkt; of
 - (b) waarbij een beperkt recht op onroerend goed of persoonlijke bezittingen van de Verzekerde Persoon wordt gevestigd;
- (iii) een vonnis van een rechtbank waarbij de vrijheid van de Verzekerde Persoon beperkt wordt; of
- (iv) de uitzetting van een Verzekerde Persoon wegens intrekking van een verder juiste, toepasselijke en geldige immigratiestatus om andere redenen dan veroordeling van de Verzekerde Persoon wegens een misdaad.

3.39. Reputatiebeschermingskosten

betekent de redelijke honoraria en gerelateerde onkosten van een public relations kantoor of adviseur, die een Verzekerde Persoon mag inschakelen om de bevindingen van een eindvonnis ten voordele van de Verzekerde Persoon naar aanleiding van een Claim bekend te maken. Dergelijke vergoedingen en onkosten mogen alleen gemaakt worden met schriftelijke toestemming

van de Verzekeraar, die niet op onredelijke gronden onthouden of vertraagd zal worden. De sub-limiet voor Reputatiebeschermingskosten is de in Onderdeel 14 van het Polisblad vermelde sub-limiet.

3.40. Schade

- (i) betekent alle bedragen die een Verzekerde Persoon wettelijk en persoonlijk verplicht is te voldoen, met inbegrip van maar niet beperkt tot:
- a. eventuele toegewezen schadevergoedingen en rente, uitgesproken veroordelingen en getroffen schikkingen (voor daadwerkelijke of vermeend aansprakelijkheid), met inbegrip van de proceskosten van de eiser;
 - b. Kosten van Verweer;
 - c. Onderzoekskosten;
 - d. Kosten van Borgstellingen;
 - e. Crisiskosten;
 - f. Vaste Lasten bij Ontneming;
 - g. Proceskosten;
 - h. Kosten van Public Relations;
 - i. Reputatiebeschermingskosten;
 - j. verzwaarde schadevergoedingen (*aggravated damages*), schadevergoedingen van punitieve aard (*punitive damages*) en schadevergoedingen ter voorbeeld voor de samenleving met als doel ter generale preventie (*exemplary damages*), voor zover deze onder het toepasselijke recht verzekeraar zijn;
 - k. administratieve boetes, voor zover deze op grond van het toepasselijke recht toegestaan en te verzekeren zijn.
 - l. Vooronderzoekskosten op grond van Uitbreiding 2.17;
 - m. Afgeleid Onderzoekskosten;
 - n. Kosten voor Buitenlandse Reizen; of
 - o. de redelijke en noodzakelijke kosten, vergoedingen, honoraria en onkosten (met inbegrip van de premie of de afsluitkosten voor een lening of garantie) die door een Verzekerde Persoon gemaakt worden, uitsluitend om het terugbetalen van de bedragen die deze persoon op grond van Artikel 304(a) van de Amerikaanse *Sarbanes-Oxley Act 2002* en Artikel 954 van de Amerikaanse *US Dodd-Frank Wall Street Reform* en de Amerikaanse Consumentenbeschermingswet (*Consumer Protection Act 2010*), of een soortgelijke wetgeving in een ander rechtsgebied, terug dient te betalen te faciliteren. Hieronder wordt niet verstaan de betaling, retournering, terugbetaling, teruggave of restitutie van de bedragen waarvan de terugbetaling door dergelijke personen op grond van Artikel 304(a) en Artikel 954 als hierboven genoemd verzocht wordt of vereist is.
 - p. Faillissementszittingskosten
 - q. Ondernemingskamer Onderzoekskosten
- (ii) uitsluitend met betrekking tot Verzekeringsovereenkomst C, verwijst “Schade” naar alle bedragen die een Vennootschap wettelijk verschuldigd is, met inbegrip van maar niet beperkt tot:
- a. eventuele toegewezen schadevergoedingen, uitgesproken veroordelingen en getroffen schikkingen, met inbegrip van de proceskosten van de eiser;
 - b. Kosten van Verweer; of
 - c. verzwaarde schadevergoedingen (*aggravated damages*), schadevergoedingen van punitieve aard (*punitive damages*) en schadevergoedingen ter voorbeeld voor de samenleving met als doel ter generale preventie (*exemplary damages*), voor zover deze verzekeraar zijn onder het toepasselijke recht.

Onder “Schade” wordt tevens verstaan alle onderdelen die niet in deze definitie genoemd zijn waarvan dekking uitdrukkelijk in de Uitbreidingen of een aanhangsel bij deze Polis bepaald is.

- (iii) Met betrekking tot alle Verzekeringsovereenkomsten en Uitbreidingen wordt onder “Schade” niet verstaan:
 - a. strafrechtelijke bekeuringen of boetes;
 - b. al datgene dat op grond van het op deze Polis van toepassing zijnde recht niet is toegestaan of onverzekerbaar is. De Verzekeraar zal evenwel niet aanvoeren dat het gedeelte van een bedrag dat een schadevergoeding, schikking, veroordeling, Rechtsbijstandskosten of Kosten van Verweer met betrekking tot een Claim wegens een beweerde overtreding van Artikel 11, 12 of 15(a) van de Amerikaanse Effectenwet (*Securities Act 1933*) vertegenwoordigt uit hoofde van het toepasselijke recht onverzekerbaar is;
 - c. belastingen of in verband met belastingen te betalen bedragen, behalve voor zover gedekt onder Uitbreiding 2.10; of
 - d. alle kosten of onkosten die gemaakt worden bij het testen op, monitoren, opruimen, verwijderen, inperken, behandelen, neutraliseren of ontgiften of het bepalen van de gevolgen van Vervuilende Stoffen, of het terugbrengen van natuurlijke bronnen of objecten in hun originele staat.
- (iv) Uitsluitend met betrekking tot Verzekeringsovereenkomst C wordt onder “Schade” niet verstaan:
 - a. het vermenigvuldigde deel (*multiplied portion*) van eventueel toegekende schadevergoedingen; of
 - b. een bedrag dat het tekort vertegenwoordigt in de betaalde of voorgestelde prijs of vergoeding voor de acquisitie of afronding van de acquisitie van al of vrijwel al het eigenaarsbelang in of alle of vrijwel alle activa van een rechtspersoon.

3.41. Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden

betekent Schade waarvoor de Vennootschap waarvoor de desbetreffende Verzekerde Persoon optreedt een Verzekerde Persoon niet kan vrijwaren in verband met:

- (i) de afwezigheid van uitdrukkelijke toestemming in de wet;
- (ii) de afwezigheid van uitdrukkelijke toestemming in de statuten, het contract of soortgelijke documenten van de desbetreffende Vennootschap; of
- (iii) een faillissementsverklaring krachtens de Faillissementswet of een soortgelijke wet in een ander rechtsgebied.

3.42. Transactie

betekent een van de volgende gebeurtenissen:

- (i) de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap fuseert of consolideert met een andere onderneming;
- (ii) de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap verkoopt al of meer dan 90% van haar activa aan een persoon of onderneming, of personen of ondernemingen die gezamenlijk optreden;
- (iii) een persoon of onderneming, of personen of ondernemingen die gezamenlijk optreden, verkrijgen meer dan 50% van het geplaatste aandelenkapitaal van de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap;
- (iv) een persoon of onderneming, of personen of ondernemingen die gezamenlijk optreden, verkrijgen de controle over de benoeming van de meerderheid van de Bestuurders en/of Commissarissen van de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap; of
- (v) de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap wordt geliquideerd, wordt surseance van betaling verleend of wordt failliet verklaard.

3.43. Uitleveringsprocedure

betekent:

- (i) een verzoek tot uitlevering of overlevering van een Verzekerde Persoon, een arrestatiebevel met betrekking tot een Verzekerde Persoon of andere procedures die onder de Uitleveringswet of de Overleveringswet tegen een Verzekerde Persoon ingesteld worden;
- (ii) alle daarmee verband houdende beroepen, met inbegrip van maar niet beperkt tot beroepen bij het Europese Hof voor de Rechten van de Mens en het verzoek tot een rechtmatigheidsstoetsing van het besluit van de Minister van Justitie of een

andere bevoegde vertegenwoordiger van de Nederlandse Regering om op grond van de Uitleveringswet of de Overleveringswet een uitleveringsbevel te geven; of

(iii) Het equivalent van het bovenstaande in enig ander rechtsgebied.

Voor de dekking voor een Uitleveringsprocedure is geen Onrechtmatige Daad vereist.

3.44. Uitlooperperiode

betekent de in Onderdeel 10 van het Polisblad vermelde periodes vanaf de datum waarop de Verzekeringstermijn eindigt.

3.45. Vaste Lasten bij Ontnemings

betekent de betaling van de volgende diensten, direct aan degene die deze diensten levert, in geval van een conservatoire of interlocutoire beschikking waarbij tijdens de Verzekeringstermijn beslag wordt gelegd op onroerend goed of persoonlijke bezittingen van een Verzekerde Persoon, of een zekerheidsrecht op onroerend goed of persoonlijke bezittingen van een Verzekerde Persoon wordt gevestigd en de betreffende Verzekerde Persoon het beheer daarover wordt ontnomen, of de eigendomsrechten van een Verzekerde Persoon met betrekking tot onroerend goed of persoonlijke bezittingen anderszins (tijdelijk) worden ingeperkt:

- (i) Scholing;
- (ii) Huisvesting;
- (iii) Nutsvoorzieningen;
- (iv) Particuliere verzekeringen.

Dergelijke onkosten worden alleen vergoed na uitputting van een eventueel door de rechtbank toegewezen persoonlijke vergoeding of beslagvrije voet om in dergelijke betalingen te voorzien.

Dergelijke onkosten worden vanaf 30 dagen na de bovengemelde gebeurtenis voor een periode van maximaal 12 maanden vergoed.

3.46. Vennootschap

betekent de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap en elke Dochtermaatschappij op of voor de aanvang van de Verzekeringstermijn, of – in geval van een faillissementsprocedure – de bezittende schuldenaar (*debtor-in-possession*) of het functionele equivalent daarvan in een ander rechtsgebied.

3.47. Verontreinigende Stof

betekent een verontreinigende, irriterende of andere stof of substantie, met inbegrip van maar niet beperkt tot olie, rook, stoom, roet, asbest, asbesthoudende materialen, dampen, zuren, alkali, nucleaire of radioactieve materialen, broeikasgassen, chemicaliën en afval. “Afval” verwijst tevens naar materialen die gerecycled, gereconditioneerd of teruggewonnen worden.

3.48. Verontreiniging

betekent de daadwerkelijke, vermeende of dreigende uitstoot, lozing, lekkage, verspreiding, loslating of ontsnapping van een Verontreinigende Stof, in vaste of vloeibare vorm, gasvorm, in de vorm van een geur, geluid, vibratie, elektromagnetische straling, ioniserende straling, of in thermale of andere vorm, op welk moment dan ook.

3.49. Vertrouwelijke Informatie

betekent alle informatie waarvan Verzekerde wil dat deze vertrouwelijk behandeld wordt die beschikbaar is voor de werknemers, Bestuurders of Commissarissen van Verzekerde, met inbegrip van maar niet beperkt tot:

- (i) het bestaan of de status van eventuele gesprekken of onderhandelingen met betrekking tot zakelijke aangelegenheden;
- (ii) alle informatie die door een redelijk zakenman als vertrouwelijk gezien zou moeten worden met betrekking tot het bedrijf, de zaken, de klanten, de cliënten, de leveranciers, de plannen, de bedoelingen of de marktkansen van de bekendmakende partij; of
- (iii) alle informatie of analyses die uit (i) of (ii) hierboven afgeleid worden.

Onder Vertrouwelijke Informatie wordt niet verstaan informatie die (anders dan als gevolg van ongeoorloofde bekendmaking door Verzekerde) algemeen bekend is of wordt, al voor bekendmaking door Verzekerde op niet-vertrouwelijke basis aan de ontvanger beschikbaar was, rechtmatig bij de ontvanger in handen was voordat deze aan hem bekendgemaakt werd, waarvan de partijen schriftelijk overeenkomen dat deze niet vertrouwelijk is of dat deze bekendgemaakt mag worden, onafhankelijk van de bekendgemaakte informatie door of voor de ontvanger van de informatie ontwikkeld wordt, of triviaal, voor de hand liggend of nutteloos is.

3.50. Verzekeraar

betekent Chubb European Group Limited.

3.51. Verzekerd Bedrag

betekent het in Onderdeel 3 van het Polisblad vermelde bedrag.

3.52. Verzekerde

betekent de Verzekerde Personen en – uitsluitend met betrekking tot Effectenclaims en anders uitsluitend voor het toepassen van de voorwaarden van deze Polis – de Vennootschap.

3.53. Verzekerde Persoon

betekent een natuurlijk persoon die het volgende was, is of wordt:

- (i) een Bestuurder of Commissaris;
- (ii) een Medebeleidsbepaler;
- (iii) een feitelijk bestuurder van de Vennootschap;
- (iv) een Medewerker;
- (v) een wettelijk echtgenoot/echtgenote of geregistreerd partner van een natuurlijke persoon als beschreven in (i), (ii), (iii), (iv), (viii), (ix) en (x) van deze definitie, doch uitsluitend met betrekking tot de Onrechtmatige Daad van de betreffende personen;
- (vi) de nalatenschap, erfgenaam of wettelijk vertegenwoordiger van een overleden Bestuurder, Commissaris of Medewerker;
- (vii) de wettelijk vertegenwoordiger van een Bestuurder, Commissaris of Medewerker in geval van handelingsonbekwaamheid, insolventie of faillissement van de desbetreffende Bestuurder, Commissaris of Medewerker;
- (viii) een goedgekeurde persoon (*approved person*) van de Vennootschap die enige van de gereguleerde functies zoals vermeld in Artikel 59 van de Britse Financiële Diensten en Markten Wet (*Financial Services and Markets Act 2000*) vervult;
- (ix) een in door de Vennootschap met betrekking tot een openbare plaatsing of aanbidding van Effecten uitgegeven informatie of prospectus genoemde toekomstige bestuurder of commissaris;
- (x) een als medewerker van de Vennootschap werkzame advocaat die als zodanig moet voldoen aan de Amerikaanse *Sarbanes-Oxley Act* van 2002;
- (xi) een rekenplichtige (*senior accounting officer*) zoals gedefinieerd in de Britse Financieringswet (*Finance Act 2009*), of een soortgelijke wet in een ander rechtsgebied;
- (xii) een lid van het managementcomité; of
- (xiii) een “officer” van de Vennootschap onder “common law”
- (xiv) de vertegenwoordiger van een management vennootschap die in overeenstemming met het toepasselijke recht op statutair voorgeschreven wijze als Bestuurder van de Vennootschap was, is of zal worden benoemd of gekozen;

doch uitsluitend indien en voorzover de desbetreffende Verzekerde Persoon in één van de bovenvermelde hoedanigheden voor en namens de Vennootschap handelt.

Onder de term “Verzekerde Persoon” wordt geen externe accountant, bewindvoerder of curator verstaan.

3.54. Verzekeringstermijn

betekent de in Onderdeel 2 van het Polisblad van deze Polis vermelde termijn, met stilzwijgende verlenging met een opeenvolgende periode van 12 maanden, tenzij:

- (i) de Verzekeraar de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap tenminste 2 maanden voor de verlengingsdatum meldt dat deze Polis niet verlengd zal worden;
- (ii) de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap de Verzekeraar tenminste 2 maanden voor de verlengingsdatum meldt dat deze Polis niet verlengd zal worden.

Na verlenging van deze Polis met een opeenvolgende periode van 12 maanden, kan deze Polis elke dag door de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap beëindigd worden, mits tegenover de Vennootschap een opzegtermijn van ten minste één maand in acht wordt genomen.

Uitsluitend voor de toepassing van de voorwaarden van deze Polis, waar dit gezien de context nodig is en altijd met inachtneming van de voorwaarden van artikel 6, betekent “Verzekeringstermijn” tevens “Uitlooperperiode”.

3.55. Vooronderzoek

betekent:

- (i) een inval van of bezoek aan een Vennootschap of Verzekerde Persoon door een officiële instantie tijdens de Verzekeringstermijn, waarbij documentatie overlegd, beoordeeld of gekopieerd wordt of in beslag genomen wordt, of Verzekerde Personen ondervraagd worden.
- (ii) een formele melding van de Vennootschap of Verzekerde Persoon aan een toezichthoudende of officiële instantie voor het eerst gedaan tijdens de Verzekeringstermijn wanneer de Vennootschap in redelijkheid van mening is dat er sprake is van een materiële schending van plichten van de Vennootschap of de Verzekerde Persoon uit hoofde van wet- of regelgeving, of deze dreigt; of
- (iii) een intern onderzoek door de Vennootschap indien en voorzover een dergelijk onderzoek door de toezichthoudende of officiële instantie na een formele melding als hierboven onder (ii) vermeld verzocht wordt.

4. Uitsluitingen

De Verzekeraar is niet gehouden tot het doen van enige betaling voor Schade uit hoofde van deze Polis:

4.1. Uitsluiting op grond van Gedrag

als deze gebaseerd is op, voortvloeit uit of verband houdt met:

- (i) opzettelijk crimineel of frauduleus handelen of nalaten door Verzekerde, of een opzettelijke overtreding van de wet door Verzekerde; of
- (ii) een door de Verzekerde Persoon persoonlijk genoten winst of voordeel waartoe de desbetreffende Verzekerde Persoon wettelijk niet gerechtigd was, met dien verstande dat deze uitsluiting niet geldt voor dat gedeelte van een Schade die gebaseerd is op, voortvloeit uit of verband houdt met een Claim waarin de desbetreffende Verzekerde beschuldigd wordt van overtreding van Artikel 11, 12 of 15(a) van de Amerikaanse Effectenwet (*Securities Act 1933*), zoals aangepast.

Deze uitsluiting zal evenwel slechts zal gelden indien het op grond van een Eindvonnis met betrekking tot de Claim of het Onderzoek waarvoor Schade geclaimd wordt vast is komen te staan dat de desbetreffende gedraging heeft plaatsgevonden;

4.2. Uitsluiting voor Aanhangige of Gevoerde Procedures

als deze gebaseerd is op, voortvloeit uit of verband houdt met aanhangige of eerder gevoerde rechtszaken of andere procedures (met inbegrip van maar niet beperkt tot civiele en strafrechtelijke procedures en onderzoeken en procedures en onderzoeken van administratieve aard of door de een toezichthouder) waarbij de Vennootschap, een Externe Organisatie of een Verzekerde Persoon betrokken is, en die vóór de in Onderdeel 6 van het Polisblad vermelde datum ingesteld of op andere wijze aangevangen zijn, of waarbij dezelfde of vrijwel dezelfde feiten en omstandigheden naar voren gebracht worden als bij de desbetreffende aanhangige of reeds gevoerde rechtszaak of andere procedure;

4.3. Uitsluiting voor een Melding onder een Eerdere Polis

als deze gebaseerd is op, voortvloeit uit of verband houdt met een in een Claim, omstandigheid of Onderzoek gestelde Onrechtmatige Daad of een reeks samenhangende Onrechtmatige Daden, die gemeld en geaccepteerd is onder een polis die vóór of op de ingangsdatum van deze Polis bestond of eindigde;

4.4. Uitsluiting voor Vennootschap vs. de Verzekerde

als deze gebaseerd is op, voortvloeit uit of verband houdt met een door of namens de Vennootschap of Externe Organisatie binnen de Verenigde Staten van Amerika of haar grondgebied tegen een Verzekerde Persoon ingediende of gehandhaafde Claim, met uitzondering van:

- (i) een Claim voor een bijdrage of vrijwaring, als de desbetreffende Claim het directe gevolg is van een andere Claim die anders onder deze Polis gedekt zou zijn;
- (ii) een Claim in de vorm van een Afgeleide Procedure (*Derivative Proceeding*) die namens de Vennootschap of een Externe Organisatie ingediend of voortgezet wordt, zonder dat een Verzekerde Persoon, een Vennootschap of een Externe Organisatie hiertoe verzoekt of hieraan meewerkt, tenzij deze hier wettelijk toe verplicht zijn;
- (iii) een Claim die door een vereffenaar, bewindvoerder of curator of een volgens de wet- en regelgeving van een ander rechtsgebied soortgelijk persoon ingediend of gehandhaafd wordt; of
- (iv) Kosten van Verweer.

4.5. Uitsluiting voor Openbare Aanbidding

als deze gebaseerd is op, voortvloeit uit of verband houdt met een openbare plaatsing of aanbidding van Effecten tijdens de Verzekeringstermijn, met dien verstande dat deze Uitsluiting niet geldt met betrekking tot Verzekeringsovereenkomst 1.A, 1.B en 1.D wanneer de totale waarde van een dergelijke plaatsing of aanbidding gelijk is aan of lager is dan het in Onderdeel 8 van het Polisblad vermelde bedrag;

4.6. Uitsluiting voor Lichamelijk Letsel / Zaakschade

- (i) voor lichamelijk letsel, psychische ziekte, emotionele schade, krenking, aantasting van de gezondheid of de dood van een persoon; of
- (ii) voor schade aan of verlies of vernietiging van materiele zaken, met inbegrip van het niet meer kunnen gebruiken daarvan;

met dien verstande dat het bovenstaande niet van toepassing is op:

- a. Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden; of
- b. emotionele schade en/of krenking als gevolg van een Arbeidsgerelateerde Onrechtmatige Daad.

4.7. Uitsluiting voor Publicatie op het Internet

als deze gebaseerd is op, voortvloeit uit of verband houdt met:

- (i) elk nalaten van Verzekerde om na een klacht of melding met betrekking tot een mededeling van een derde de desbetreffende mededeling van het internet, Intranet of Extranet te verwijderen; of
- (ii) een publicatie op een Open Website door Verzekerde of een medewerker of derde.

Deze uitsluiting geldt evenwel alleen met betrekking tot Uitbreiding 2.23 (Cyber-privacy en Vertrouwelijkheid).

Bij het bepalen van de toepasselijkheid van een Uitsluiting zal de Onrechtmatige Daad van de ene Verzekerde niet aan andere Verzekerde Personen toegerekend worden.

Bij het bepalen van de toepasselijkheid van een Uitsluiting waarbij de Vennootschap een Verzekerde Persoon heeft gevrijwaard, wordt alleen de Onrechtmatige Daad van de desbetreffende Verzekerde Persoon aan de Vennootschap toegerekend.

Het gedrag en de kennis van een Financieel Directeur, Algemeen Directeur of Bestuursvoorzitter van de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap wordt bij het bepalen van de toepasselijkheid van een Uitsluiting met betrekking tot de dekking uit hoofde van Verzekeringsovereenkomst 1.C aan de Vennootschap toegerekend.

5. Algemene Bepalingen

5.1. Verzekerd Bedrag

- (i) Het in Onderdeel 3 van het Polisblad vermelde bedrag is het maximale bedrag dat de Verzekeraar in totaal onder deze Polis voor de duur van de Verzekeringstermijn gehouden is te vergoeden, behalve voor zover Uitbreiding 2.1, 2.2, 2.22 of 2.23 van toepassing is en met inachtneming van de voorwaarden daarvan, ongeacht het aantal claims onder deze Polis, het geclaimde bedrag, het aantal Verzekerden dat een claim indient, of wanneer een dergelijke claim onder deze Polis wordt ingediend.
- (ii) Tenzij nadrukkelijk anders bepaald, is elke in deze Polis vermelde sub-limiet het maximale bedrag dat de Verzekeraar in totaal onder de desbetreffende sub-limiet voor de duur van de Verzekeringstermijn gehouden is te vergoeden, ongeacht het aantal claims onder deze Polis, het geclaimde bedrag, het aantal Verzekerden dat een claim indient.
- (iii) Met betrekking tot Uitbreiding 2.1:
 - a. geldt het herstelde Verzekerde Bedrag alleen met betrekking tot Schade onder Verzekeringsovereenkomst 1.A voortvloeiende uit Claims of Onderzoeken of andere zaken die aanleiding geven tot een claim onder deze Polis die tijdens de Verzekeringstermijn (en/of – indien van toepassing – de Uitlooperperiode) ingediend worden en met inachtneming van Algemene Bepaling 5.4 gemeld wordt, en geen onderdeel zijn van een Enkele Claim die al onder de Polis of een eerdere polis gemeld is; en
 - b. blijven al deze Claims of Onderzoeken of andere zaken die aanleiding geven tot een claim onder deze Polis onderworpen aan het Verzekerde Bedrag, de sub-limieten, en eventuele expliciete aanvullende limieten, en dient niets in dit gedeelte opgevat te worden als een verhoging van het Verzekerde Bedrag; en
 - c. wordt – altijd met inachtneming van het bovenstaande – het Verzekerde Bedrag hersteld met elk bedrag dat uit hoofde van Verzekeringsovereenkomst 1.A, 1.B en 1.C betaald wordt, op het moment dat dit bedrag betaald wordt.

Niettegenstaande het bovenstaande is het Verzekerde Bedrag de maximale schadevergoedingsverplichting waartoe de Verzekeraar onder deze Polis voor de duur van de Verzekeringstermijn gehouden is met betrekking tot alle Claims die door of namens de Vennootschap ingediend worden, ongeacht het aantal claims onder deze Polis, het geëiste bedrag, het aantal Verzekerden dat een claim indient, of wanneer een dergelijke claim onder deze Polis wordt ingediend.

5.2. Gerelateerde Claims en Zaken

Een Enkele Claim valt alleen onder de Polis indien de kennisgeving van de eerste Claim, het eerste Onderzoek of de eerste andere zaak die aanleiding geeft tot een claim onder een Polis die een dergelijke Enkele Claim werd, door Verzekerde tijdens de Verzekeringstermijn is gegeven.

5.3. Eigen risico

- (i) Het in Onderdeel 4 van het Polisblad vermelde eigen risico geldt voor elke Enkele Claim.

Het eigen risico geldt niet met betrekking tot Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden. Voor alle andere Schade zal het eigen risico door Verzekerde betaald worden, en de Verzekeraar zal geen enkele verplichting hebben een bedrag binnen dit eigen risico te voldoen.

- (ii) Wanneer de Vennootschap nalaat een Verzekerde Persoon te vrijwaren tegen andere schade dan Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden, zal de Verzekeraar met inachtneming van alle andere voorwaarden van deze Polis het eigen risico betalen, en zal de Vennootschap aan de Verzekeraar het bedrag van het eigen risico betalen.
- (iii) Indien een Verzekerde Persoon uit hoofde van Artikel 234(3) en 205 van de Britse Vennootschapswet (*Companies Act 2006*) of een soortgelijke wetgeving in een ander rechtsgebied verplicht is om aan hem door de Vennootschap voorgeschoten bedragen die anders onder Verzekeringsovereenkomst 1.A gedekt zouden zijn terug te betalen, dan komen de Vennootschap en de desbetreffende Verzekerde Persoon overeen dat:
 - a. deze bedragen gelden als Schade Waarvoor Niet Gevrijwaard Kan Worden; en
 - b. het in totaal door de Verzekeraar aan de Vennootschap onder Verzekeringsovereenkomst 1.B betaalde bedrag en het bedrag van het toepasselijke eigen risico door de Verzekeraar aan de Verzekerde Persoon betaald geacht zullen worden uit hoofde van Verzekeringsovereenkomst 1.A ; en
 - c. de Verzekeraar het bedrag van het toepasselijke eigen risico aan de Vennootschap zal betalen; en

- d. zowel de Vennootschap als de Verzekerde Persoon hierdoor met betrekking tot de in subparagraaf (b) hierboven vermelde bedragen over en weer bevrijd zullen zijn van elke verplichting uit hoofde van Artikel 234(3) en 205 van de Britse Vennootschapswet (*Companies Act 2006*) of een soortgelijke wetgeving in een ander rechtsgebied.

5.4. Melding van Claims, Onderzoeken en Omstandigheden

- (i) Verzekerde dient alle claims onder deze Polis zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk schriftelijk aan de Verzekeraar te melden.

In geval van eindigen van de Verzekeringstermijn moet een dergelijke melding uiterlijk 90 dagen na het eindigen van de Verzekeringstermijn gedaan worden of, wanneer het gaat om een Claim die tijdens de Uitlooperperiode (indien van toepassing) tegen Verzekerde ingediend werd of een Onderzoek dat tijdens de Uitlooperperiode (indien van toepassing) tegen Verzekerde ingesteld werd, uiterlijk 30 dagen na het eindigen van de Uitlooperperiode.

Indien evenwel een toezichthoudende instantie een Verzekerde uit hoofde van de voorwaarden van een geheimhoudingsverklaring verbiedt om een Claim of Onderzoek conform de bovenstaande voorwaarden te melden, dan:

- a. is het Verzekerde toegestaan de desbetreffende Claim of het desbetreffende Onderzoek in dat geval binnen 24 maanden na het eind van de Verzekeringstermijn aan de Verzekeraar te melden; en
- b. dient de Verzekeraar binnen 30 dagen nadat dit Verzekerde wettelijk toegestaan is ingelicht te worden.

Indien een Verzekerde een Claim of Onderzoek had moeten melden onder een polis die voor het ontstaan van deze Polis bestond of eindigde, maar dit niet heeft kunnen doen omdat een toezichthoudende instantie hem dit uit hoofde van de voorwaarden van een geheimhoudingsverklaring verbood, dan doet de Verzekeraar onherroepelijk afstand van enig recht dat deze mocht hebben tot het beëindigen van deze Polis op grond van verzwijging of verkeerde voorstelling van zaken, doch uitsluitend met betrekking tot deze eerdere Claim of dit eerdere Onderzoek.

- (ii) Een melding en alle andere informatie dient schriftelijk verzonden te worden aan de Verzekeraar aan de Marten Meesweg 8-10, 3068 AV, Rotterdam, Nederland. (E-mail: beneluxclaims@chubb.com).

Binnen 30 werkdagen na ontvangst van de informatie zal de Verzekeraar een schriftelijke en onderbouwde verklaring met haar standpunt omtrent de dekking uitgeven.

- (iii) Indien de Verzekerde zich tijdens de Verzekeringstermijn bewust wordt van omstandigheden die kunnen leiden tot een Claim of Onderzoek onder deze Polis en hiervan kennis geeft aan de Verzekeraar, dan zullen eventuele Claims die later tegen een Verzekerde ingediend worden of eventuele Onderzoeken die later tegen een Verzekerde ingesteld worden, behandeld worden alsof deze tijdens de Verzekeringstermijn ingediend of ingesteld zijn.

5.5. Het Voeren van een Procedure

- (i) Met uitzondering van Claims waarop Algemene Bepaling 5.5(iii) van toepassing is, is Verzekerde – en niet de Verzekeraar – verplicht om zich tegen een onder deze Polis gemelde Claim of gemeld Onderzoek te verdedigen. De Verzekeraar heeft evenwel het recht om betrokken te worden bij de verdediging van de Claim of het Onderzoek door Verzekerde.

- (ii) Voor zover dit vanwege tegenstrijdige belangen van Verzekerden of de Vennootschap noodzakelijk is, aanvaardt de Verzekeraar dat het redelijk en noodzakelijk is dat zij afzonderlijk van elkaar rechtsbijstand krijgen.

- (iii) De Verzekeraar heeft het recht verdediging te voeren tegen een tegen een Verzekerde Persoon ingediende Claim door of namens een:

- a. Vennootschap; of
- b. Externe Organisatie,

tenzij dit een Claim betreft:

- i. voor een bijdrage of vrijwaring, indien een dergelijke Claim het directe gevolg is van een andere Claim die anders onder deze Polis gedekt zou zijn;
- ii. in de vorm van een afgeleide actie door een aandeelhouder (*shareholder derivative action*) die namens de Vennootschap of een Externe Organisatie ingediend of voortgezet wordt, zonder dat een Verzekerde Persoon, een Vennootschap of een Externe Organisatie hiertoe verzoekt of hieraan meewerkt, tenzij deze hier wettelijk toe verplicht zijn; of

- iii. die door een vereffenaar, bewindvoerder of curator of een volgens de wet- of regelgeving van een ander rechtsgebied soortgelijk persoon ingediend of gehandhaafd wordt.

Met betrekking tot dergelijke Claims zal de verzekeraar niet verplicht zijn over een dergelijke Claim met enige andere Verzekerde te communiceren.

- (iv) Verzekerde dient alles na te laten wat de belangen van de Verzekeraar met betrekking tot een onder deze Polis ingediende claim zou kunnen schaden.
- (v) Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Verzekeraar (die niet op onredelijke gronden onthouden of vertraagd zal worden) mag Verzekerde nooit formeel aansprakelijkheid erkennen voor of een schikking treffen met betrekking tot een Claim of Onderzoek, en geen kosten maken die onder deze Polis als Schade aangemerkt worden (behalve voor zover Uitbreiding 2.4 van toepassing is). Een Vooronderzoek geldt niet als een erkenning van aansprakelijkheid.
- (vi) Verzekerde dient de Verzekeraar en elke door de Verzekeraar aangewezen vertegenwoordiger te voorzien van alle informatie die zij redelijkerwijs nodig kunnen hebben, en hun volledige medewerking te verlenen aan en behulpzaam te zijn bij het uitvoeren van een onderzoek naar elke claim onder deze Polis.
- (vii) Ingeval van een geschil tussen de Verzekeraar en Verzekerde over het al dan niet accepteren van een schikkingsvoorstel of over de vraag of men moet doorgaan met de verdediging tegen een Claim (rekening houdend met hoe groot de kans is dat men zich succesvol tegen de Claim zal kunnen verdedigen, en de mogelijkheden die bestaan om een Claim te schikken), kan de Verzekeraar teneinde hierover een beslissing te nemen advies inwinnen bij een ervaren advocaat met ten minste 10 jaar ervaring op dit gebied. Deze beslissing is bindend voor de Verzekeraar en Verzekerde, die hiernaar zullen handelen.

5.6. Voorschot van Kosten van Verweer en Toewijzing van Schade

- (i) De Verzekeraar zal op doorlopende basis Kosten van Verweer voorafgaande aan het Eindvonnis of de schikking van een Claim voorschieten, en zal gedekte Onderzoekskosten voorschieten. Al deze voorgeschoten bedragen dienen, indien mocht blijken dat Verzekerde geen recht had op deze betalingen, aan de Verzekeraar te worden terugbetaald.
- (ii) De Verzekeraar zal tevens Kosten van Verweer en Onderzoekskosten voorschieten die de Vennootschap nalaat zelf voor te schieten, of waarvoor de Vennootschap nalaat vrijwaring te verlenen, op dezelfde voorwaarden als hierboven onder (i) genoemd.
- (iii) In geval van:
 - a. een tegen een Verzekerde ingediende Claim die niet volledig door deze Polis gedekt wordt; en/of
 - b. een Claim tegen een Verzekerde die tevens tegen een persoon die geen Verzekerde is ingediend wordt;

dienen de Verzekeraar en Verzekerde zich in te zetten om tot een redelijke toedeling te komen van Schade die onder deze Polis gedekt is en schade die niet onder deze Polis gedekt is op basis van de relatieve juridische en financiële risico's.

- (iv) In geval van een geschil met betrekking tot de hierboven in sub-paragraaf (iii) vermelde toedeling dienen de Verzekeraar en Verzekerde binnen 28 dagen (of een nader overeengekomen andere termijn) dit geschil aan een tussen beide partijen overeengekomen – of, bij gebrek aan overeenstemming hierover, door de Voorzitter van de Nederlandse Orde van Advocaten aangewezen – ervaren advocaat met ten minste 10 jaar ervaring op verzekeringsgebied voor te leggen voor een bindende, schriftelijke, onafhankelijke beoordeling op basis van een enkele schriftelijke verklaring van elk der partijen en alle andere informatie die deze advocaat mocht vragen, teneinde tot een snelle en kosten efficiënte oplossing te komen.
- (v) In geval van een geschil tussen de Verzekeraar en een Verzekerde over de vraag of dekking toegestaan is danwel of zaken onder het toepasselijke recht verzekeraar zijn, worden alle kosten die met voorafgaande toestemming van de Verzekeraar door Verzekerde gemaakt worden bij het bepalen of de dekking toegestaan is danwel of de zaken verzekeraar zijn door de Verzekeraar vergoed.

5.7. Overnames, Fusies en Faillissement

Indien er tijdens de Verzekeringstermijn een Transactie plaatsvindt:

- (i) dient de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap dit binnen 30 dagen na de effectieve datum van de desbetreffende Transactie aan de Verzekeraar te melden; en
- (ii) zal de dekking uit hoofde van deze Polis alleen voor Onrechtmatige Daden die vóór de effectieve datum van de Transactie begaan zijn en voor Onderzoeken met betrekking tot gedrag van vóór de effectieve datum van de Transactie gelden.

5.8. Samenloop van Verzekeringen

Als een Verzekerde met betrekking tot een Claim of Onderzoek of een andere onder deze Polis geclaimde zaak dekking heeft of (als deze Polis er niet geweest zou zijn) zou hebben uit hoofde van eventuele andere afgesloten polissen (afgezien van een verzekering die specifiek afgesloten is om als excedent van deze Polis te gelden), is de Verzekeraar slechts aansprakelijk voor dat gedeelte van de Schade waarmee het bedrag dat onder een dergelijke andere Polis gedekt is of (als deze Polis er niet geweest zou zijn) gedekt zou zijn overschreden wordt.

5.9. Subrogatie

Indien de Verzekeraar een uitkering doet onder deze Polis zal de Verzekeraar tot het bedrag van die uitkering in alle rechten van de Vennootschap en elke Verzekerde gesubrogeerd worden, en dient Verzekerde met de Verzekeraar samen te werken om deze rechten veilig te stellen. De Verzekerde dient alles na te laten dat het vermogen van de Verzekeraar om deze rechten te doen gelden zou kunnen schaden.

De Verzekeraar zal haar subrogatierecht niet tegen een Verzekerde uitoefenen, tenzij Uitsluiting 4.1 van toepassing is op de desbetreffende Verzekerde.

5.10. Vertegenwoordiging

De in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap zegt hierbij toe namens alle Verzekerden te zullen handelen, behalve met betrekking tot een Claim of Onderzoek waarbij zij een belangenconflict heeft met een Verzekerde Persoon, in welk geval de Verzekerde Persoon namens zichzelf zal optreden.

5.11. Overdracht van rechten

Zonder de schriftelijke toestemming van de Verzekeraar is het niet toegestaan rechten onder deze Polis te wijzigen, aan te passen of over te dragen.

5.12. Toepasselijk recht en geschillen

Op deze Polis is Nederlands recht van toepassing, en alle geschillen met betrekking tot deze Polis zijn, behalve voor zover beschreven in Algemene Bepalingen 5.5 en 5.6, onderworpen aan de exclusieve bevoegdheid van de rechtbank te Rotterdam.

- (i) In deze Polis omvat een verwijzing naar:
 - a. de enkelvoudsvorm van een term tevens een verwijzing naar de meervoudsvorm, en andersom;
 - b. de mannelijke vorm van een term tevens een verwijzing naar de vrouwelijke vorm, en andersom;
 - c. een positie, titel, wettelijke status of rechtsbegrip of wet tevens een verwijzing naar het equivalent daarvan in een ander rechtsgebied; en
 - d. een wet tevens een verwijzing naar de aangepaste of vernieuwde versie daarvan.
- (ii) Kopjes en titels in deze Polis zijn alleen ter verwijzing aangebracht en hebben geen invloed op de interpretatie.

5.13. Rechten van Derden

Behalve de Verzekerde Personen kan geen enkele persoon enig recht ontleen aan deze Polis.

5.14. Volgorde van Betaling

De Verzekeraar zal:

- (i) eerst gedekte Schade vergoeden aan of namens een Verzekerde Persoon; en
- (ii) vervolgens gedekte Schade vergoeden die door de Vennootschap namens een Verzekerde Persoon betaald is; en
- (iii) vervolgens gedekte Schade vergoeden die door de Vennootschap geleden is.

Het faillissement van een Vennootschap ontheft de Verzekeraar niet van haar verplichting om deze volgorde van betaling aan te houden.

5.15. Sancties

De Verzekeraar is niet gehouden om dekking te bieden en de Verzekeraar is niet verplicht om een uitkering of schadevergoeding of ander voordeel te betalen voor zover de verstrekking van een dergelijke dekking, de betaling van een dergelijke uitkering of schadevergoeding of een dergelijk voordeel de Verzekeraar of zijn moedermaatschappij zou blootstellen aan enige sanctie, verbodsbepaling of beperking op grond van een resolutie van de Verenigde Naties of de handels- en economische sancties, wetten of verordeningen van de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk, Nederland of de Verenigde Staten van Amerika.

6. Uitlooperperiode

- (i) Indien de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap weigert deze Polis te verlengen, dan kan deze voor de in Onderdeel 10(a) van het Polisblad vermelde Uitlooperperiode opteren.
- Als de Verzekeraar weigert deze Polis te verlengen, kan de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap of een Verzekerde Persoon voor de in Onderdeel 10(b) van het Polisblad vermelde Uitlooperperiode opteren.
- (ii) De Uitlooperperiode zal uitsluitend van toepassing zijn op:
- een Claim die tijdens de Uitlooperperiode voor het eerst tegen de Verzekerde Persoon ingediend wordt, doch alleen met betrekking tot Onrechtmatige Daden voorafgaand aan het eindigen van de Verzekeringstermijn; of
 - een Onderzoek dat tijdens de Uitlooperperiode voor het eerst ingesteld werd, doch alleen met betrekking tot gedrag voorafgaand aan het eindigen van de Verzekeringstermijn.
- (iii) Het recht tot het opteren voor een Uitlooperperiode zoals hierboven beschreven dient uitgeoefend te worden door middel van een binnen 30 dagen na het eindigen van de Verzekeringstermijn verzonden schriftelijke kennisgeving aan de Verzekeraar, en geldt alleen na betaling van de aanvullende premie.
- (iv) Een aanbod van de Verzekeraar tot verlenging met voorwaarden, verzekerde bedragen of premies die afwijken van die van de aflopende Polis geldt niet als een weigering tot verlenging.
- (v) De Vennootschap of een Verzekerde Persoon is niet gerechtigd tot het opteren voor een Uitlooperperiode indien er een Transactie plaatsvindt.
- (vi) Er is geen recht op een Uitlooperperiode indien en vanaf de datum waarop de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap een andere verzekering voor Bestuurders of Commissarissen afsluit. In dat geval wordt een Uitlooperperiode waarvoor al geopteerd is automatisch beëindigd. De premie wordt geacht volledig verdiend te zijn bij aanvang van de Uitlooperperiode.

7. Niet-beëindiging en Toerekening van informatie bij mededelingsplicht

De Verzekeraar doet onherroepelijk afstand van eventuele rechten die hij heeft om deze Polis of enig onderdeel daarvan te beëindigen vanwege het verzwijgen of verkeerd voorstellen van zaken indien deze zaken per ongeluk of bij vergissing verzwegen of verkeerd voorgesteld zijn.

De Aanvraag zal worden gezien als een aparte aanvraag door elk van de Verzekerde Personen, en met betrekking tot verklaringen en informatie in de Aanvraag zullen verklaringen van en informatie in het bezit van de ene Verzekerde geen enkele andere Verzekerde Persoon aangerekend worden bij het bepalen of de desbetreffende andere Verzekerde Persoon voor dekking in aanmerking komt.

Alleen verklaringen in de Aanvraag en informatie in het bezit van een Verzekerde Persoon die het onderwerp is van een claim onder deze Polis en door de Vennootschap gevrijwaard wordt, zal aan de Vennootschap toegerekend worden, en alleen om te bepalen of Schade waarvoor gevrijwaard is met betrekking tot de desbetreffende Verzekerde Persoon voor dekking in aanmerking komt.

Alleen verklaringen van en informatie in het bezit van een Financieel Directeur, Algemeen Directeur of Bestuursvoorzitter van de in Onderdeel 1 van het Polisblad vermelde vennootschap zal aan de Vennootschap bij het bepalen van de dekking onder Verzekeringsovereenkomst 1.C toegerekend worden.

Informatiebeveiliging

Chubb European Group Limited en haar groepsmaatschappijen ("Chubb") zullen de informatie die tijdens het afsluiten en uitvoeren van deze Polis verstrekt wordt gebruiken voor polisadministratie, klantenservice, het betalen van claims en het produceren van managementinformatie ten behoeve van bedrijfsanalyses. Wij zullen deze informatie een redelijke termijn bewaren.

Wanneer vertrouwelijke persoonlijke informatie, zoals informatie over een medisch of crimineel verleden verstrekt is, zal Chubb ook deze informatie voor de bovenvermelde doeleinden aanwenden. Chubb heeft het recht om in verband met verzekeringsrisico's naar criminele veroordelingen te vragen. Men is niet verplicht Chubb te informeren over veroordelingen die ouder zijn dan acht jaar vanaf de ingangsdatum van deze Polis. Chubb kan voor de bovenvermelde doeleinden ook bepaalde informatie doorgeven aan landen die niet hetzelfde niveau van informatiebeveiliging bieden als Nederland. Er zal een contract opgesteld worden om te waarborgen dat de doorgegeven informatie wordt beveiligd.

Chubb kan ten behoeve van kwaliteitscontrole, ter voorkoming van fraude en voor opleidingsdoeleinden telefoongesprekken opnemen.

Wanneer aan Chubb persoonlijke of gevoelige informatie verstrekt wordt over derden, niet zijnde de Verzekerde, zowel tijdens het afsluiten als tijdens het uitvoeren van deze Polis, dan neemt Chubb aan dat deze derden ingestemd hebben met het verstrekken van deze informatie aan Chubb, met de verwerking van deze informatie door Chubb (met inbegrip van gevoelige persoonlijke informatie) en met het aan het buitenland doorgeven van deze informatie. Chubb neemt tevens aan dat degene die de informatie verstrekt gerechtigd is om namens hen eventuele berichten aangaande informatiebescherming te ontvangen.

Chubb kan voor de bovenvermelde doeleinden persoonlijke en gevoelige persoonsgegevens aan de volgende organisaties doorgeven:

- onze geaffilieerde ondernemingen, dienstverleners, vertegenwoordigers en onderaannemers, met inbegrip van schade-experts en onderzoeksbureaus;
- onze herverzekeraars, die deze informatie gebruiken om de voorwaarden van specifieke polissen te beoordelen en onze verzekeringspolissen in het algemeen te administreren;
- andere verzekeringsmaatschappijen met betrekking tot andere verzekeringspolissen die u wellicht heeft;
- de politie, andere verzekeringsmaatschappijen, fraudeonderzoeksbureaus en andere representatieve organisaties in verband met de preventie en detectie van frauduleuze claims of als onderdeel van controles op witwaspraktijken.

We werken samen met de politie, andere verzekeringsmaatschappijen, fraudeonderzoeksbureaus en fraudedetectiebureaus en andere representatieve organisaties om frauduleuze en overdreven claims te voorkomen en detecteren. In dat kader delen we informatie over uw claims met leveranciers van software voor het herkennen van frauduleuze claims. Daarnaast kunnen we ook commercieel beschikbare databases om witwaspraktijken te voorkomen gebruiken.

Andere bedrijven kunnen contact opnemen met deze instanties voor informatie die hen helpt beslissingen te nemen met betrekking tot verzekeringen of soortgelijke diensten die zij u bieden.

Personen waarover informatie aan Chubb verstrekt is hebben tegen betaling van een vergoeding recht op een kopie van deze informatie en kunnen eventuele onjuistheden daarin laten corrigeren. Dergelijke informatie kan verkregen worden door contact op te nemen met de Data Protection Officer op 100, Leadenhall Street, Londen EC3A 3BP.

Wij zullen de persoonlijke informatie niet voor marketingdoeleinden gebruiken, noch deze voor marketingdoeleinden met enige ander bedrijf delen, tenzij we daarvoor uw schriftelijke toestemming hebben.

Klachtenprocedure

Wij streven ernaar u hoogwaardige service te bieden, en willen deze te allen tijde in stand houden. Als u van mening bent dat wij u geen hoogwaardige service geboden hebben, of u een vraag heeft met betrekking tot deze verzekering, neem dan alstublieft contact op met de tussenpersoon die deze verzekering voor u geregeld heeft of de manager van de vestiging van de vennootschap die uw polis afgegeven heeft.

Als u daarna nog altijd niet tevreden bent, kunt u via het onderstaande adres naar de Chief Executive van ons bedrijf op Chubb's hoofdkantoor in het Verenigd Koninkrijk schrijven te 100 Leadenhall Street, Londen EC3A 3BP.

Het Nederlandse kantoor van Chubb European Group Limited, Marten Meesweg 8-10, 3068 AV, Rotterdam, Nederland, is een bijkantoor van het Britse Hoofdkantoor. Volledige informatie is te vinden in het Register van de DNB op www.dnb.nl, of kan verkregen worden door contact op te nemen met de DNB op +31 (0)800 020 1068

Chubb. Insured.SM

Chubb European Group Limited heeft een vergunning van de Prudential Regulation Authority (PRA) in het Verenigd Koninkrijk onder nummer 202803. Statutaire zetel: 100 Leadenhall Street, London EC3A 3BP, company no. 1112892. Chubb European Group Limited, Nederlands bijkantoor, Marten Meesweg 8-10, 3068 AV Rotterdam, is ingeschreven bij KvK Rotterdam onder nummer 24353249. In Nederland valt zij onder het gedragstoezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Contact

Chubb European Group Limited

Marten Meesweg 8-10
3068 AV Rotterdam
Nederland

Postbus 8664
3009 AR Rotterdam

Wegalaan 43
2132 JD Hoofddorp

Postbus 704
2130 AS Hoofddorp

www.chubb.com/benelux

Over Chubb

Ervaring en kennis

Chubb beschikt over ervaren medewerkers die zowel lokaal als internationaal met u kunnen meedenken over een passende dekking voor uzelf en uw onderneming.

Desgewenst kan daarbij een beroep worden gedaan op de expertise van medewerkers binnen ons wereldwijde netwerk, met eigen kantoren in 54 landen.

Schadebehandeling

Snelheid, deskundigheid en klantgerichtheid. Dat is waar de ervaren schadespecialisten van Chubb voor staan. Geen schade is hetzelfde en daarom is ook onze schadebehandeling uniek. Elke claim, ongeacht de aard of omvang, zakelijk of particulier, wordt met dezelfde zorgvuldigheid door de juiste experts afgewikkeld.

Financiële draagkracht en stabiliteit

De verzekeringsprogramma's van Chubb worden ondersteund door de uitstekende financiële positie van de wereldwijde organisatie. Deze sterke positie en ons vermogen om grote schaden te betalen wordt regelmatig bevestigd door onafhankelijke rating bureaus, zoals A.M. Best en Standard & Poors.