

Certifikat 176-08650185-14041 / 61322

Newsec - Bestyrelsesansvarsforsikring

Navn A/B Rødtjørnløkken
c/o Newsec
Lyngby Hovedgade 4
2800 Lyngby

Telefon

Mail

Ikrafttrædelse 01-01-2020

Hovedforfald 1. december

Dækningsomfang: - Bestyrelses- og ledelsesansvarsforsikring kr. 2.500.000
- Underslæb kr. 200.000

Selvrisiko: - Bestyrelses- og ledelsesansvarsforsikring kr. 0
- Underslæb kr. 2.000

Præmier	Bestyrelsesansvar	2.071 kr.
	Skadeforsikringafgift udgør herudover	20 kr.

Forsikringsdækning etableres i henhold til ovenstående oplysninger.
Masterpolice 176-08650185-14041 i HDI Danmark
udgør det juridiske grundlag for aftalen og forsikringsdækning gives i overensstemmelse hermed.

Newsec - særlige betingelser - bestyrelsesansvar

VCB50

Der er mellem Willis Danmark og HDI Danmark aftalt følgende ændringer til de generelle betingelser D&O 10-2011.

Betingelsernes punkt 1.1 udvides som nedenstående:

Under begrebet sikrede forstås også; 'non-executives' der kan pådrage sig et personligt ledelsesansvar.

Betingelsernes punkt 2.1, 2.1.1 og 2.1.2 (undtaget 2.1.2.1 og 2.1.2.2) slettes i sin helhed og erstattes af følgende afsnit:

2.1 Dækning af ledelsesansvar

Forsikringen dækker krav mod sikrede på baggrund af sikredes personlige ledelsesansvar for formuetab som følge af sikredes handlinger eller undladelser i egenskab af sikrede i koncernen.

Der ydes kun dækning for erstatningskrav i form af formuetab mod en sikret person i en juridisk enhed, der udgør en del af koncernen, for handlinger eller undladelser, der har fundet sted i løbet af den periode, hvor den juridiske enhed var en del af koncernen.

Under egenskab af sikrede forstås også de i punkt 1.1 nævnte personer i deres egenskab af rekonstruktør, forudsat at rekonstruktøren samtidig overtager, eller allerede er en del af, ledelsen af virksomheden.

2.1.1 Derudover dækker forsikringen sikrede i alle forsikringstagerens tidligere datterselskaber.

2.1.2 Derudover dækker forsikringen sikrede i alle nystiftede eller nyhvervede datterselskaber.

Betingelsernes punkt 5.1 (undtaget 5.1.1), 5.4.1, 5.5, 5.9 og 5.13 slettes i sin helhed og erstattes af følgende afsnit:

5.1 Udvidet opdagelsesperiode

Hvis forsikringen ikke fornyes af enten forsikringstager eller HDI Danmark, og dette ikke skyldes manglende præmiebetaling, skal forsikringstager og de sikrede have ret til at købe en udvidet opdagelsesperiode på maksimalt 60 måneder til 25 % af den fulde årlige præmie pr. udløbsår.

Dækning i hele afløbsperioden sker i henhold til ordlyden og den forsikringssum, der er aftalt i det seneste forsikringsår.

Forsikringstager eller de sikrede skal give skriftlig meddelelse om hvorvidt de vælger at udtage en udvidet opdagelsesperiode samt betale den tilhørende præmie indenfor 90 dage efter policeperiodens udløb. Hele præmien anses som fuldt optjent ved ikrafttrædelse af den udvidede opdagelsesperiode og kan ikke refunderes.

5.4.1 Denne forsikring dækker erstatningskrav og sagsomkostninger vedrørende formuetab i forbindelse med ansættelsesretlige krav baseret på faktiske eller påståede forhold rejst af eller på vegne af en tidligere, nuværende, kommende eller mulig fremtidig ansat mod sikrede personer i deres egenskab af sikret person, jf. punkt 1.0.

5.5 Offentlig repræsentation

5.5.1 Forsikringen dækker rimelige omkostninger som sikrede afholder i forbindelse med en formel administrativ eller efterforskningsmæssig undersøgelse (herunder, men ikke begrænset til 'dawn raids'), som sikrede er pligtig til at give fremmøde ved og som vedrører forsikringstagers virksomhed og skyldes en specifik omstændighed ved forsikringstager. Dvs. at omkostninger i forbindelse med rutinemæssige myndighedskontroller eller forespørgsler vedrørende en hel branche, ikke omfattes af denne udvidelse.

5.5.1.1 Dækkede omkostninger er advokatsalærer, gebyrer til eksperter mv. Undtaget er løn, honorar, anden form for godtgørelse eller andre omkostninger til sikrede. Derudover er det en forudsætning at omkostningerne skriftligt er forhåndsgodkendt af HDI Danmark.

5.5.2 Omkostninger til offentlig repræsentation, der opstår i forbindelse med krav i henhold til betingelserne som følge af en faktisk eller påstået ansvarspådragende handling eller undladelse dækkes i henhold til policens generelle forsikringssum som anført i policen.

5.5.3 For offentlig repræsentation i USA gælder der en undersum, som er anført i policen.

5.5.4 Et 'dawn raid' er defineret som et uanmeldt besøg fra de offentlige myndigheder for at undersøge koncernens aktiviteter.

5.9 Sikring af aktiver og personlig frihed

5.9.1 Forsikringen er udvidet til at dække rimelige og nødvendige omkostninger (eksklusiv sikredes løn, honorar og anden form for godtgørelse) afholdt af en sikret for at forsvare sig selv eller for at opnå frihed i følgende situationer:

1. frakendelse af en sikrets ret til at opretholde stillingen som direktør i koncernen,
2. konfiskering, suspendering eller indefrysning af en sikrets ejendomsrettigheder eller andre rettigheder til personlige aktiver,
3. midlertidige eller permanente sanktioner mod at bestride en stilling som direktør eller bestyrelsesmedlem i koncernen,
4. anholdelse eller anden form for begrænsning i en sikrets ret til fri bevægelighed.

5.9.1.2 Udover ovenstående, dækker denne forsikring sikredes omkostninger til at stille kaution.

5.9.2 Dækning kan alene opnås, hvis de ovenfor nævnte situationer er klart forbundet med en sikrets egenskab af bestyrelses-, tilsynsråds- eller direktionsmedlem.

5.13 UK Bribery Act 2010 og Foreign Corrupt Practices Act

5.13.1 Forsikringen er udvidet til at dække forsvarsomkostninger i tilfælde af et krav rejst mod en sikret i dennes egenskab af bestyrelses-, tilsynsråds- eller direktionsmedlem på baggrund af UK Bribery Act 2010 eller Foreign Corrupt Practices Act (FCPA).

5.13.2 For denne dækning gælder en undersum på DKK 250.000 pr. sikret og DKK 500.000 samlet for alle sikrede pr. år.

Betingelsernes punkt 6.5 slettes i sin helhed. Betingelsernes punkt 6.1 og 6.6 slettes i sin helhed og erstattes af følgende afsnit:

6.1 krav vedrørende omstændigheder, der var kendt af sikrede per ikrafttrædelsesdatoen, jf. policen.

6.6 krav om erstatning for tingskade eller personskade, bortset fra:

- krav vedrørende personskade i form af psykisk skade eller følelsesmæssig forstyrrelse, som udgør en del af et ansættelsesretligt krav, jf. punkt 5.4
- forsvarsomkostninger i forbindelse med et 'Corporate Manslaughter' krav, jf. punkt 5.8.

Betingelsernes punkt 8.1 slettes i sin helhed og erstattes af følgende afsnit:

8.1 HDI Danmark vil betale:

- erstatningssum, herunder den lovbestemte rente, i forhold til den sum, som forsikringen dækker,
- sagsomkostninger, såsom advokatsalærer, retsafgifter, oversættelsesomkostninger og omkostninger, der tildeles modparten etc.
- sagsomkostninger i forbindelse med sigtelser mod den sikrede,
- repræsentationsomkostninger,
- konsulenthonorarer.

Det er en betingelse, at omkostninger, salærer og honorarer godkendes skriftligt i forvejen af HDI Danmark.

Betingelsernes punkt 11 slettes i sin helhed og erstattes af følgende afsnit:

11.1 I tilfælde af risikoforandringer er forsikringstager forpligtet til at informere HDI Danmark. I tillæg til forsikringsaftalelovens almindelige regler om fareforøgelser, vil følgende anses som værende væsentlige risikoforandringer:

11.1.1 Hvis et selskab eller person får kontrol over forsikringstager ved at eje mere end 50 % af forsikringstagers aktiekapital eller stemmerettigheder, eller

11.1.2 Hvis forsikringstager indgår i en fusion,

11.1.3 Hvis forsikringstager går konkurs eller i likvidation, eller

11.1.4 Hvis forsikringstager eller noget datterselskab eller selskab eller virksomhed i koncernen udsteder eller registrerer værdipapirer i USA eller nogen stat, territorium eller besiddelse herunder.

I ovennævnte situationer vil forsikringen alene omfatte krav der skyldes handlinger eller undladelser begået før datoen for de nævnte situationer. På anmodning fra forsikringstager skal HDI Danmark tage stilling til om den fulde dækning kan opretholdes, herunder til hvilken præmie og på hvilke betingelser.

VCB52

Rådgivning og bistand

Denne forsikring dækker ikke erstatningskrav der direkte eller indirekte udspringer af rådgivning og bistand, herunder manglende eller mangelfuld rådgivning og bistand, præsteret overfor tredjemand af sikrede, forsikringstager og/eller forsikringstagers datterselskab(er).

Newsec Datea A/S - særlige betingelser - underslæb

KR30

Dækningsomfang

Denne forsikring omfatter alene punkt 2.1 og 2.2 i de almindelige forsikringsbetingelser KR-12-07.

KR50 Der er mellem Willis Danmark og HDI Danmark aftalt følgende ændringer til de generelle betingelser KR-12-07.

Forsikringen er udvidet til at dække:

Tredjemands kriminelle handlinger

I tillæg til betingelsernes punkt 2.1 er forsikringen udvidet til at dække sikredes direkte formuetab, som følge af tredjemands kriminelle handlinger med forsæt til egen vinding eller vinding for anden specifik tredjemand. Dog, udover betingelsernes punkt 8.0, dækker denne forsikring ikke tab som følge af tredjemands kriminelle handlinger på sikredes eller tredjemands løsøre, herunder computere, maskinpark, inventar og varelager.

Betingelsernes punkt 2.1.2 og 8.0 D udgår og erstattes af følgende:

2.1.2 Misligholdelse af aftaler

Forsikringen dækker desuden sikredes misligholdelse af aftaler, herunder konventionalbod, når misligholdelsen alene skyldes ansattes kriminelle handlinger, databedrageri som nævnt under punkt 2.3.1, eller tredjemands kriminelle handling.

8.0 D Enhver form for bøde, bod eller anden pønalt sanktion, herunder men ikke begrænset til 'punitive damages', 'exemplary damages' eller lignende, bortset fra konventionalbod som nævnt under punkt 2.1.2.

Betingelsernes punkt 2.4 udgår og erstattes af følgende:

2.4 Meromkostninger

Sikredes omkostninger til rekonstruktion af data og/eller software, når dette er beskadiget som følge af et dækket netbankindbrud, betjeningsfejl eller databedrageri, under forudsætning af, at sikrede har foretaget normal rutinemæssig backup af data og under forudsætning af, at sikrede ikke har anvendt software, som sikrede ikke kan godtgøre at have lovlige gyldige rettigheder til.

Betingelsernes punkt 4.0, andet afsnit udgår og erstattes af følgende:

Medmindre andet fremgår af policen, dækker forsikringen ikke formuetab eller tyveri af genstande, der vedrører kriminelle handlinger eller undladelser udvist før forsikringens ikrafttræden. Såfremt et formuetab eller et tyveri af genstande vedrører såvel kriminelle forhold udvist før forsikringens ikrafttræden som efter forsikringens ikrafttræden, vil denne forsikring alene dække den del af formuetabet eller tyveriet af genstande, der skyldes forhold udvist efter forsikringens ikrafttræden, medmindre policen er udvidet til at omfatte forhold udvist før forsikringens ikrafttræden.

Betingelsernes punkt 6.0 udgår og erstattes af følgende:

6.0 Serieskade

Tab, der påføres sikrede ved en sammenhængende serie af handlinger som begås af samme person alene eller i medvirken med andre, anses for at udgøre én enkelt skade under forsikringen, uanset at forholdet måtte være begået over flere år og uanset om de som følge af handlingen eller undladelsen forvoldte tab viser sig over flere år.