



Hva må du selv vurdere før
du takker ja til et styreverv?

Hvordan bør
styreforsikringen være?

INNHold

DEL 1:

HVA MÅ DU SELV VURDERE FØR DU TAKKER JA TIL ET STYREVERV? 3

DEL 2:

HVORDAN BØR STYREFORSIKRINGEN VÆRE? 4

Innledning 5

Viktig utgangspunkt: 5

Hvem kan være dekket 5

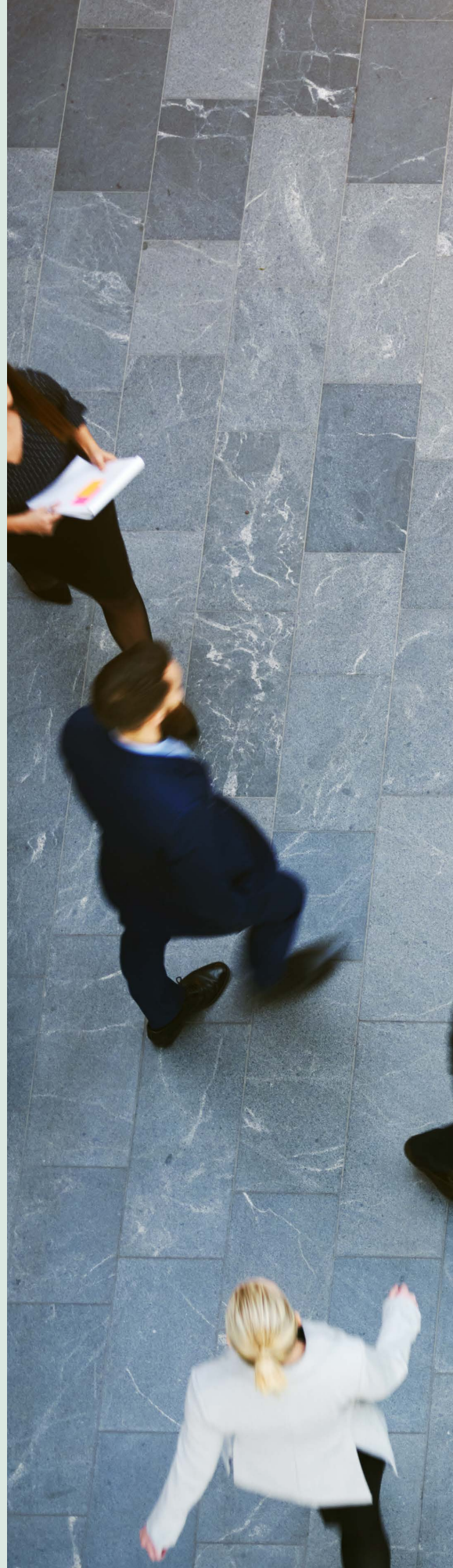
Konsern – hvilke selskaper gjelder styreansvarsdekningen for? 5

Forsikringsperioden 5

Forsikringssum og egenandel 6

Tre viktige frister 6

Oppsummering 6



Del 1

HVA MÅ DU SELV VURDERE FØR DU TAKKER JA TIL ET STYREVERV?

- Tror jeg på selskapets forretningsidé og strategi?
- Hva vet jeg om eierne: Er det aktive eiere, og hva er de opptatt av?
- Har selskapet tilstrekkelig kapital, langsiktig finansiering og tilfredsstillende likviditet?
- Hvem er de viktigste kundene, - og leverandørene?
- Er selskapet i krevende land?
- Har det vært avdekket større compliance-saker?
- Hva har media tidligere skrevet om selskapet, ledelse osv?
- Hva har analytikere og investorer vært opptatt av rundt selskapet?
- Hva er min motivasjon? Passer jeg inn?
Har jeg riktig kompetanse, og hvordan er den i forhold til resten av styret?
Hva vil min rolle være i dette styret?
Hva skal være mitt viktigste bidrag?
- Hvordan kan jeg være med og skape verdier?
- Vil jeg gi og få energi, og har jeg tilstrekkelig tid og engasjement?
- Hva er bakgrunnen for fratredelsen(e) i styret, og har det vært større utskiftninger de siste årene?
- Hva har vært de viktigste diskusjonene i styret?
- Hva er konklusjonene fra siste styreevaluering, og hvordan er det fulgt opp?
- Hva vet jeg om CEO og ledergruppen hennes?
- Hva vet jeg om styreleder og øvrige styremedlemmer, har jeg tillit til styreleder og styrets samlede kompetanse?
- Styrehonorar og -struktur
- Har selskapet styreforsikring?

TIPS!

Informasjonen kan du dels finne selv (google), og du kan og bør snakke med valgkomiteen, styreleder og tidligere styremedlemmer.

Del 2

HVORDAN BØR STYREFORSIKRINGEN VÆRE?

Et minimum er at det gjennomføres en årlig gjennomgang i styret: sett det inn på styrets årsplan, og sjekk at

- det er gjort en godt begrunnet vurdering av størrelsen på forsikringsbeløpet, inkludert en 'worst case' betraktning, advokatkostnader, osv
- forsikringen gjelder for krav som fremmes innen minst 5 år etter at styremedlemmene er trådt ut av styret (gjør enda lenger), og at styremedlemmer kan kjøpe en utvidet dekningsperiode individuelt dersom selskapet ikke fornyer dekningen
- ledelsen er oppmerksom på at en eventuell trussel om styreansvar per mail er å betrakte som varsel og skal formidles til forsikringsselskapet
- det ikke er vesentlige områder som forsikringen ikke dekker, slik som forurensningsansvar. Prospektansvar ved emisjoner og obligasjoner vil normalt ikke dekkes av en alminnelig styreansvarsforsikring.



Innledning

- Spørsmål om selskapet har en styreansvarsforsikring kan rettes til den som har administrativt ansvar for slike saker i selskapet: juridisk direktør, styresekretær, CFO eller CEO. Vedkommende kan da fremskaffe en kopi av polise og forsikringsvilkår. Alternativt kan man få opplyst hvem som er selskapets forsikringsmegler, og få en kopi fra denne.

Dersom selskapet ikke har noen styreansvarsforsikring, bør dette tas opp med administrativt ansvarlig, som igjen kontakter en forsikringsmegler for å skaffe en styreansvarsforsikring.

Viktig utgangspunkt:

- Forsikring er en kontrakt om risikoavdekning
- Kontrakten regulerer detaljert hva som dekkes, og hva som ikke dekkes
- Studer forsikringsbevis og vilkår - bestanddelene i en forsikringsavtale er forholdsvis standardiserte men både større og mindre avvik forekommer, som gjør det særlig viktig å forstå innholdet i vilkårene og de begrensninger som fremgår av forsikringsbeviset. Det følgende er således dekkende for normaltilfellene, men variasjoner og unntak i forsikringsvilkårene kan forekomme. Diskuter eventuelt vilkårene med en forsikringsmegler eller advokat om du er i tvil om hva vilkårene dekker.
- Det som står i dette informasjonsskrivet er hovedregler og normalløsninger. Den konkrete dekningen beror alltid på innholdet i forsikringsavtalen.

Hvem kan være dekket

- Forsikringstaker er selskapet, sikrede er styremedlemmene m.m. - Forsikringstakeren er den som inngår forsikringsavtalen med forsikringsselskapet. Styremedlemmer og evt. ytterligere angitt krets i selskapets ledelse er de hvis erstatningsansvar er dekket.
- Kun fysiske personer dekkes – det personlige styreansvar for disse

- Tidligere (fratrådte), nåværende eller fremtidige
- Styremedlemmer
- Ledelsen eller tilsvarende styreorgan
- Fremtredende ansatte med ledelsesansvar
- Konsern – hvilke selskaper gjelder styreansvarsdekningen for?
- Selskaper eid mer enn 50 %
- Selskaper med kontrollerende flertall
- Selskaper med rett til å utpeke et flertall av styremedlemmene
- Oppløste selskaper eller selskaper som stiftes etter at forsikringsavtalen er inngått

Forsikringsperioden

- De fleste styreansvarsforsikringsavtaler er "claims made" – i utgangspunktet må "krav" slik det er definert i vilkårene fremsettes innenfor forsikringsperioden for at man skal få dekning.
- Forsikringsselskap kan skifte fra år til år
- Forsikringssum og vilkår kan endres fra år til år
- Angitt i forsikringsbeviset, vanligvis 1 år (dato til dato)
- Krav mot forsikringsselskap må meldes innen 12 måneder etter periodens utløp!
- Utvidet dekningsperiode for fratrådte styremedlemmer, disse er som regel dekket hvis de har fratrudd innenfor forsikringsperioden. Dersom selskapet ikke har tegnet ny styreansvarsforsikring, vil det være den som gjaldt på fratredelsestidspunktet som dekker et senere krav. Har selskapet en ny styreansvarsforsikring når kravet kommer, vil denne som regel også dekke styremedlemmer som har fratrudd i en tidligere periode.
- Mulighet: Utvidet oppdagelsesperiode – også krav som kommer etter utløpet av forsikringsperioden kan gi dekning,
- hvis forsikringen ikke fornyes eller tegnes annet sted
- 60 dagers utvidet periode (ofte "gratis")
- 12-72 mnd utvidet periode mot betaling av en tilleggspremie



Forsikringssum og egenandel

- Angitt i forsikringsbeviset
- NB: forsikringselskaper tar aldri på seg ubegrenset ansvar, sjekk forsikringssummen da denne fungerer som forsikringselskapenes ansvarsbegrensning, og kan være "lav" i forhold til eksponering
- Det er vanlig at samtlige krav under perioden akkumuleres slik at forsikringssummen utgjør en absolutt ansvarsbegrensning uavhengig av antall krav. Det kan også være begrensninger knyttet til størrelsen på hvert enkelt krav. I tillegg er det mulig med mekanismer hvor forsikringssummen blir "tilbakestilt" ved utbetalingen av et krav.
- Kan være lavere grense for saksomkostninger – det er også gjerne vilkår om at forsikringselskapet må samtykke før advokatkostnader pådras, men en slik begrensning gjelder ikke absolutt.
- Sjekk om det er en egenandel og størrelsen på den. For fysiske personer er det ofte ingen egenandel overhodet
- For konsernets skadeløsholdelse; sjekk forsikringsbevis
- Serieskadeklausuler kan innebære at samme, beslektede eller gjentatte ansvarsbetingende forhold regnes samlet som en skade
- Forsikringsansvaret periodiseres til første tilfellet, det er forsikringen som var virksom på dette tidspunktet som evt skal dekke ansvaret

Varsling til forsikringselskapet

Det at det inntreffer en "omstendighet" som senere kan føre til et krav kan være nok til at man bør melde dette til forsikringselskapet. Det vil si i det året hvor omstendigheten inntraff, og at man ikke venter til det eventuelt fremsettes et mer formelt krav mot styremedlemmet. Dette kan for eksempel være hvor et styremedlem eller en fra administrasjonen får varsel om at noen vurderer eller tar forbehold om å fremme et krav senere. Kommer et slik varsel skriftlig kan det være lurt å melde dette med en gang som en "omstendighet" som kan føre til et senere krav

Tre viktige frister

- Krav må meldes til forsikringselskapet innen ett år etter at sikrede blir kjent med de forhold som begrunner det.
- Ved skriftlig avslag fra selskapet tapes retten til erstatning dersom det ikke tas rettslige skritt innen seks måneder etter å ha mottatt avslaget.
- Krav mot forsikringselskap foreldes som utgangspunkt etter tre år – før dette må det tas rettslige skritt, eller avtales utsatt foreldelse med forsikringselskapet.

Tilgang til styredokumenter etter fratreden

- Avklar med selskapet at du kostnadsfritt har tilgang til styrepapirene etter at du har gått ut av styret, og at dette også gjelder dersom selskapet går konkurs

Oppsummering

- Studer forsikringsbevis og vilkår GRUNDIG
- Vurder forsikringselskapets ansvarsbegrensning opp mot den mulige eksponeringen styrevervet medfører
- Ved spesielle behov; konsulter forsikringsmegler eller advokat
- Ved mistanke om at et krav "er i gjære"...
- Meld fra til forsikringselskapet!
 - ...uansett hvor "ufundert" kravet menes å være – det er ingen nedside med å melde et krav til forsikringselskapet så fremt man er transparente i formidlingen av informasjon og ikke forsøker å tilsløre/tilpasse faktum.
 - Involver forsikringselskapet i ansvarssaken – dette kan ha betydning for forsikringselskapets villighet til å dekke advokatkostnader. Det kan også ha betydning for å få dekket hovedkravet uten å måtte unngå en lang rettsprosess.
 - Ikke inngå forlik med kravstiller før forlikstilbud/forlikssavtale er forelagt og godkjent av forsikringselskapet.



styreinstittutt

Norsk Institutt for Styremedlemmer

Filipstad Brygge 1, 0252 Oslo, Norge