



## **DOCUMENTATION**

# **LA RESPONSABILITÉ DES DIRIGEANTS VUE PAR L'ASSUREUR**

**CONFÉRENCE-DÉBAT 22 SEPTEMBRE 2015**

**PHILIPPE GOUTIERE, GENERAL MANAGER AIG EUROPE LUXEMBOURG BRANCH  
PETER VERMEULEN, DIRECTEUR JURIDIQUE GROUPE FOYER**

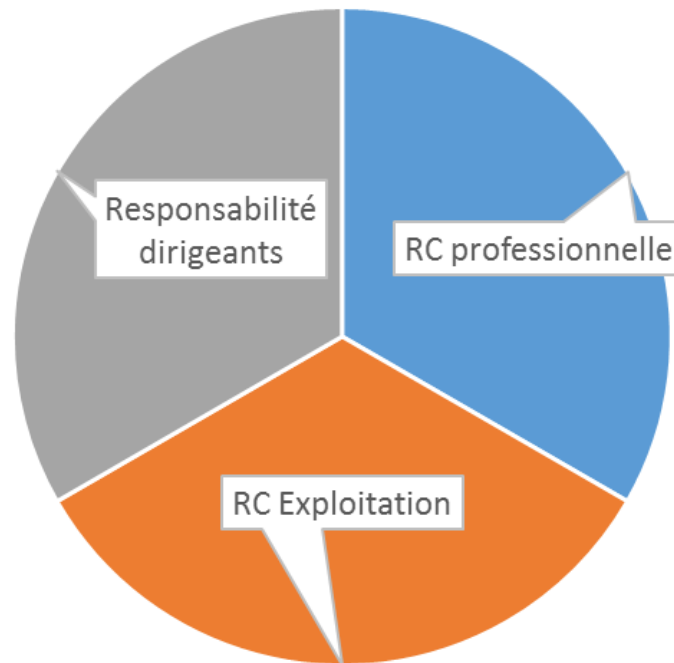
# Risques encourus par le dirigeant



# Moyens de protection du dirigeant

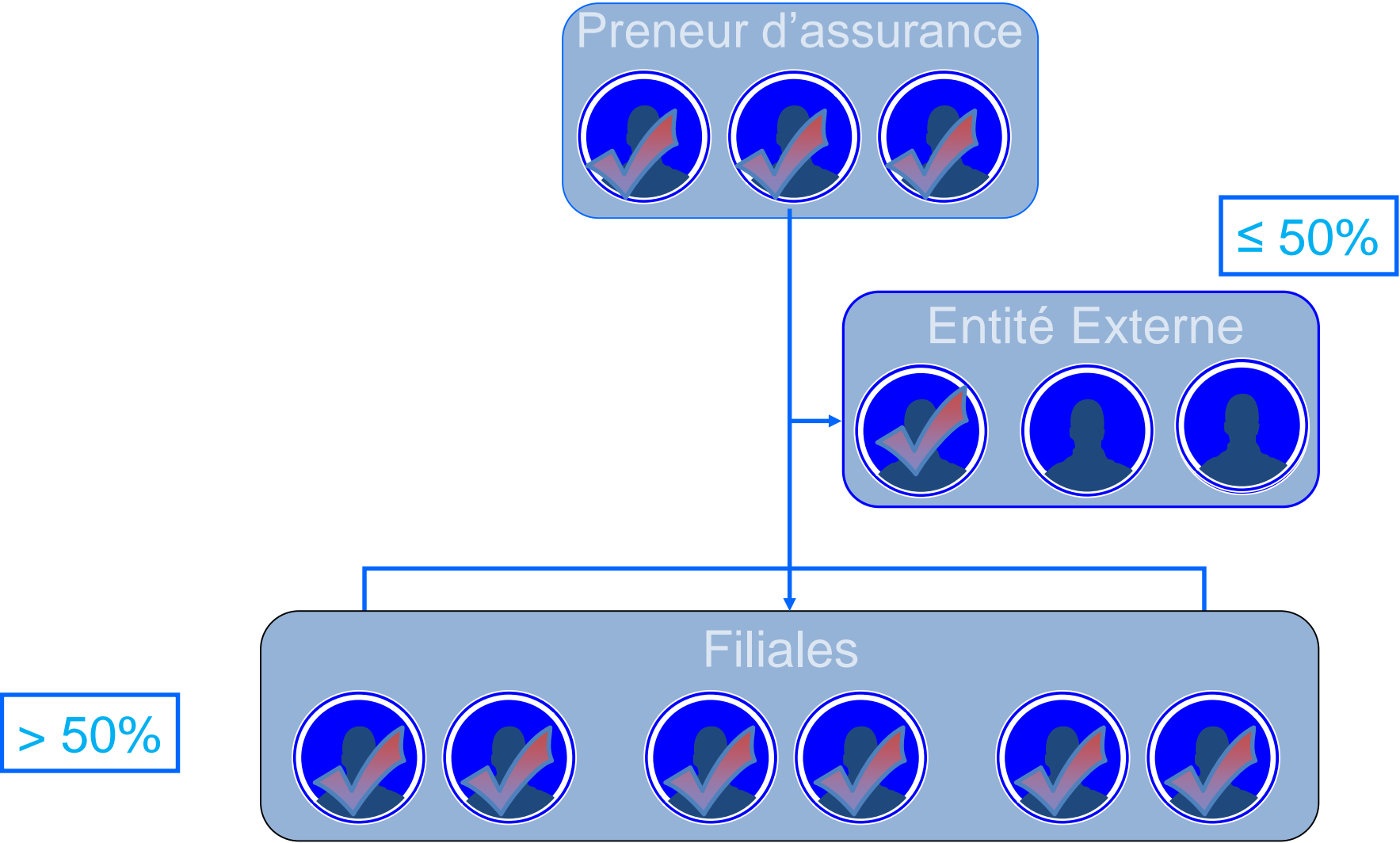


# Complémentarité des assurances de la responsabilité

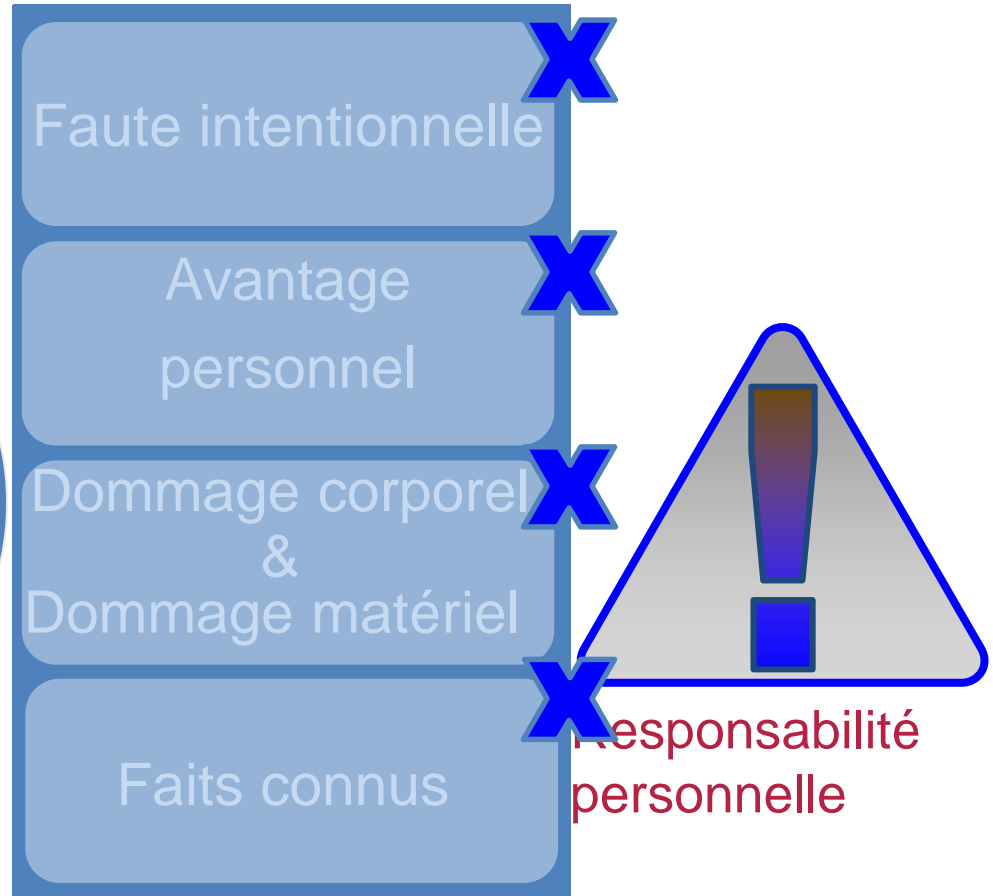


- Responsabilité contractuelle de la société
- Responsabilité extracontractuelle de la société
- Responsabilité personnelle des dirigeants

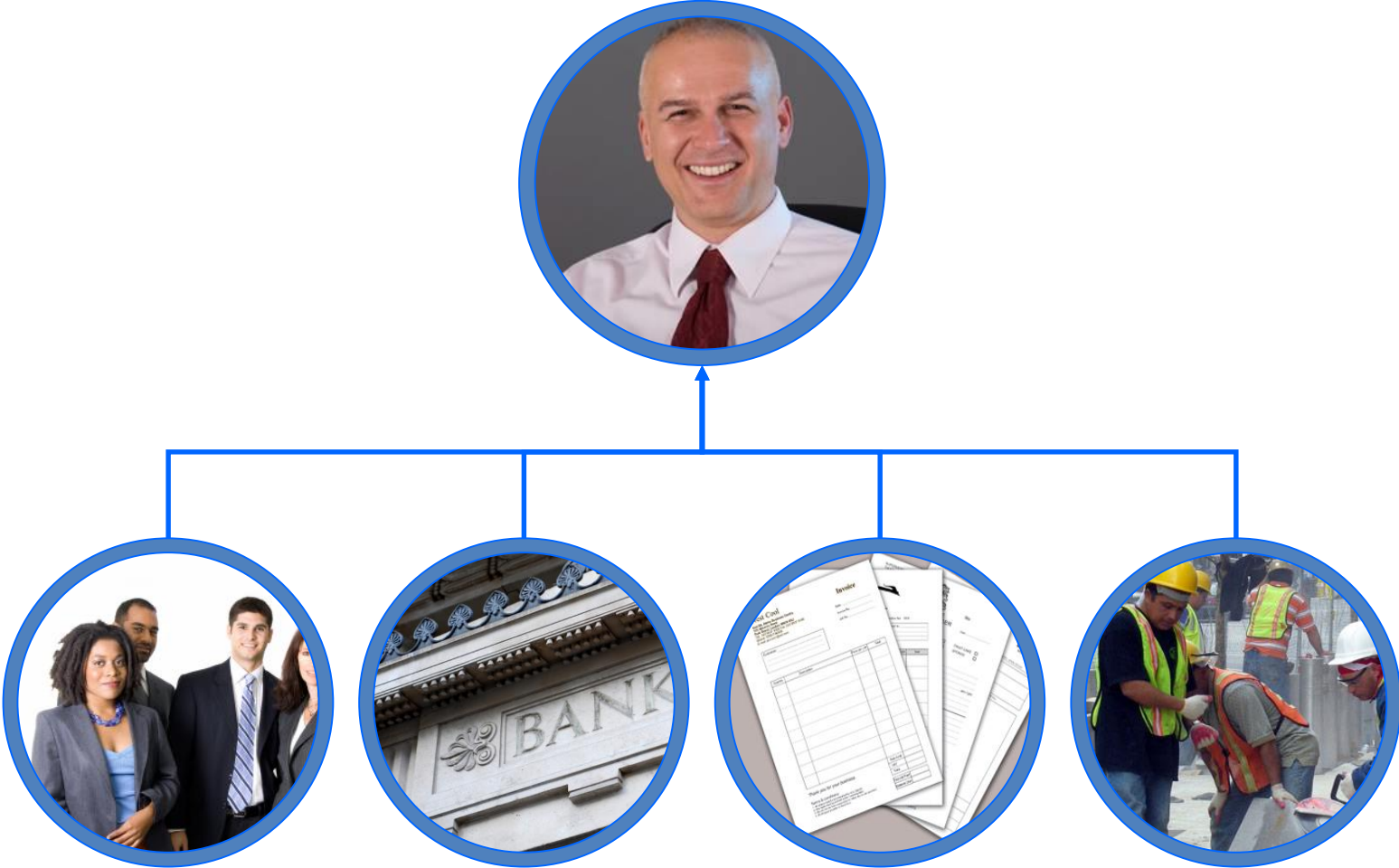
# Qui est assuré?



# Contre quoi ?



# Qui peut réclamer contre moi?



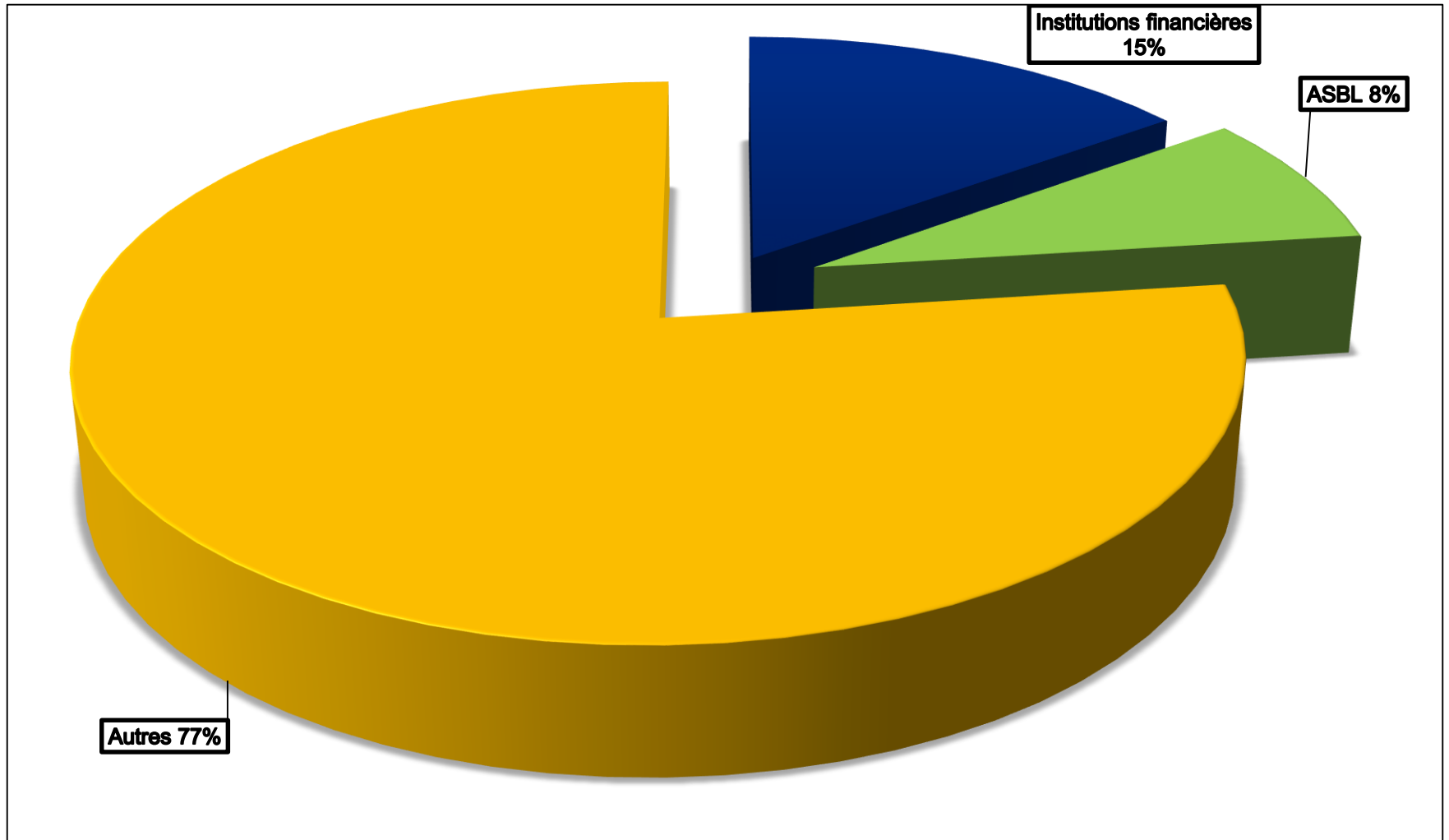
# Points d'attention



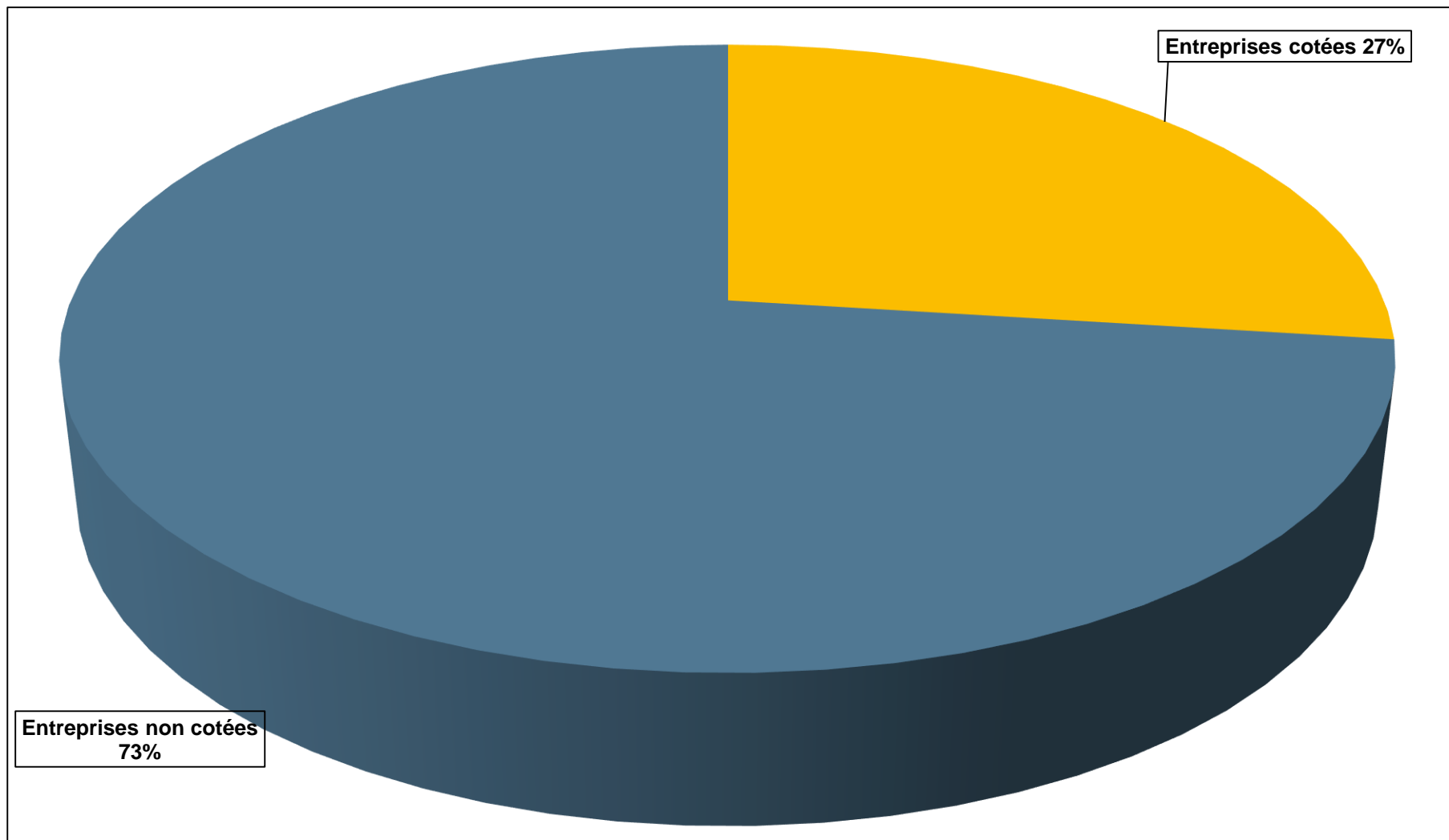
PHOTO: SCOTT ELLS/BLOOMBERG VIA GETTY IMAGES



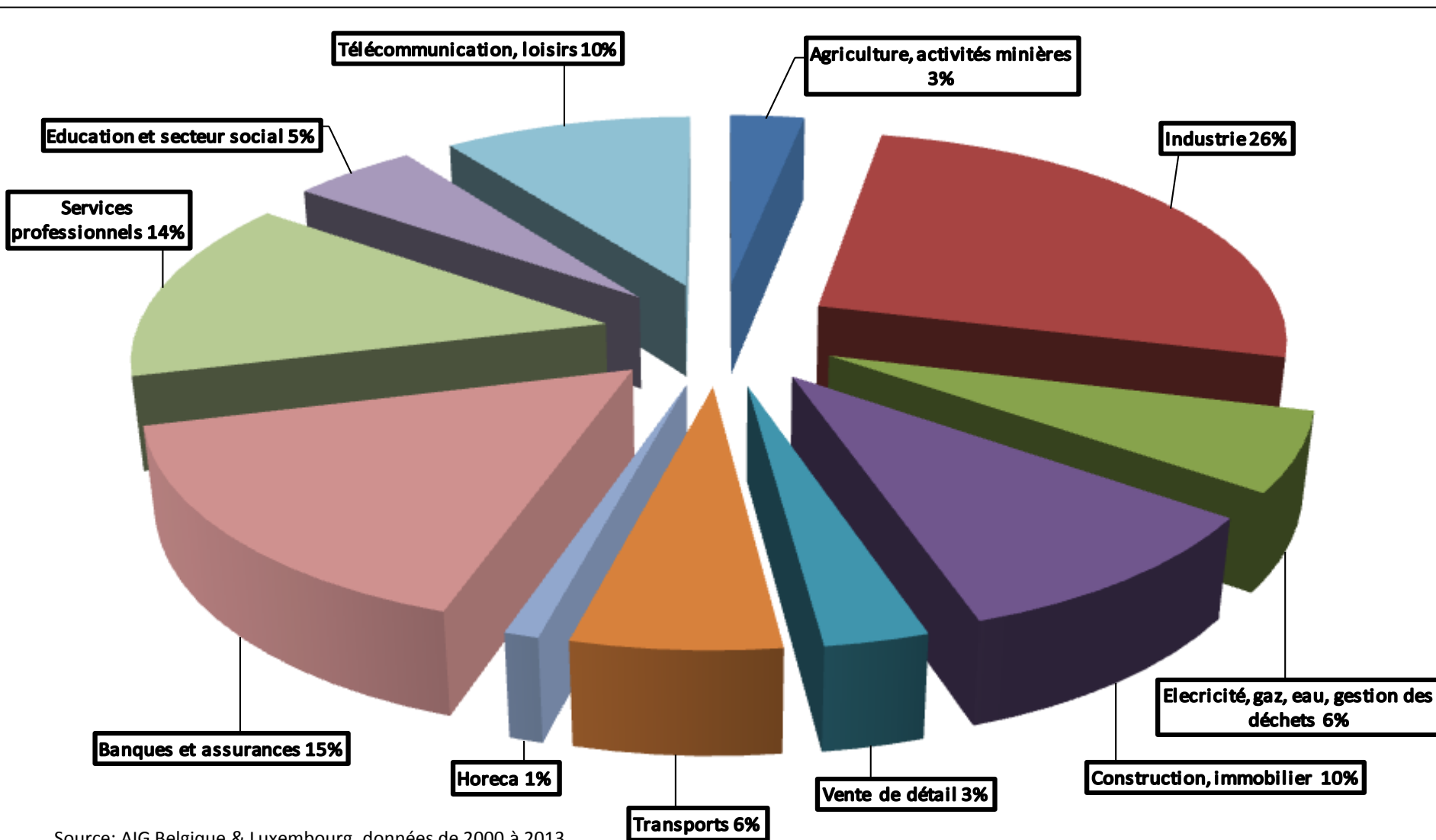
# Institutions financière vs. Sans but lucratif vs. Autres



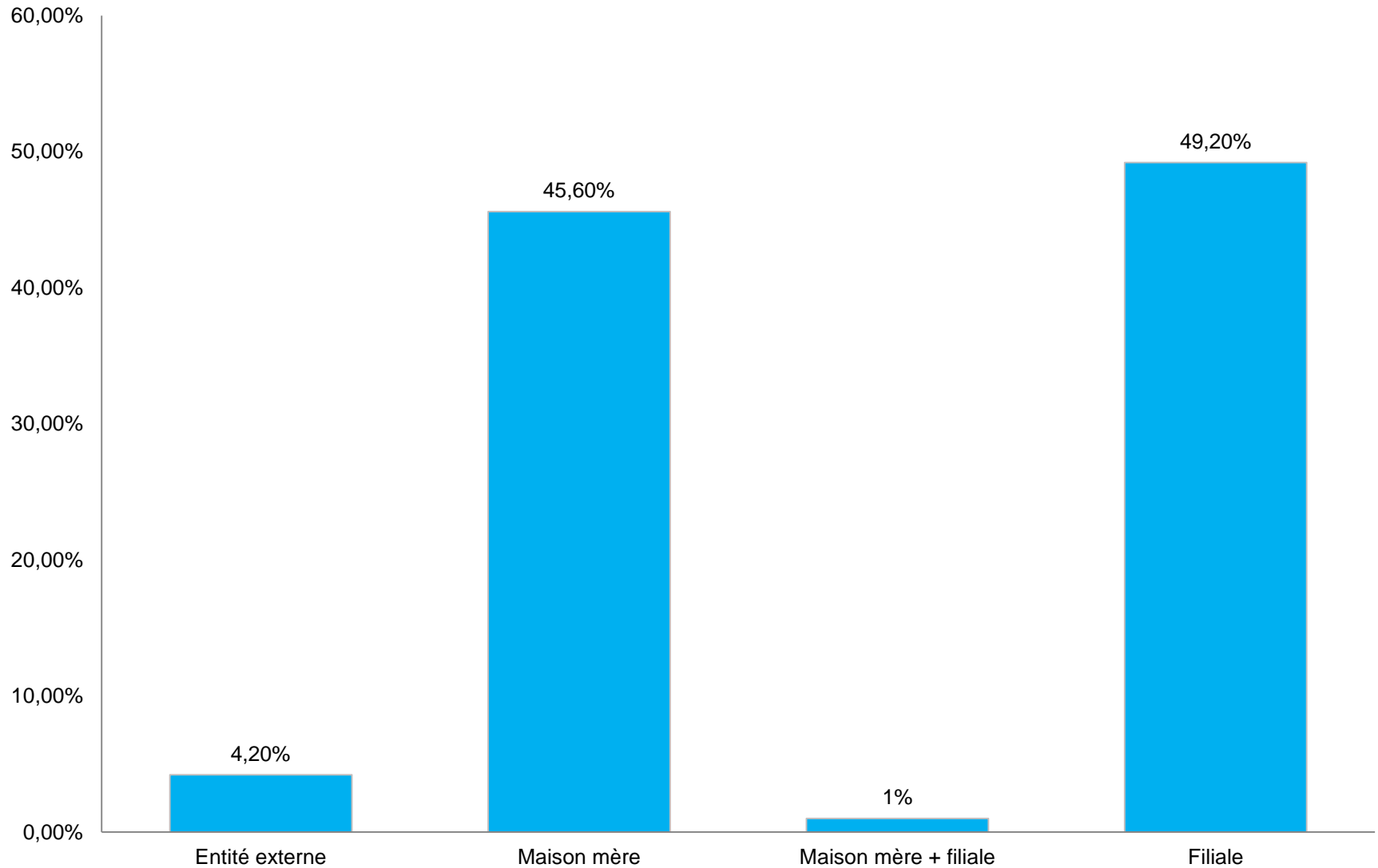
# Entreprises cotées vs. non cotées



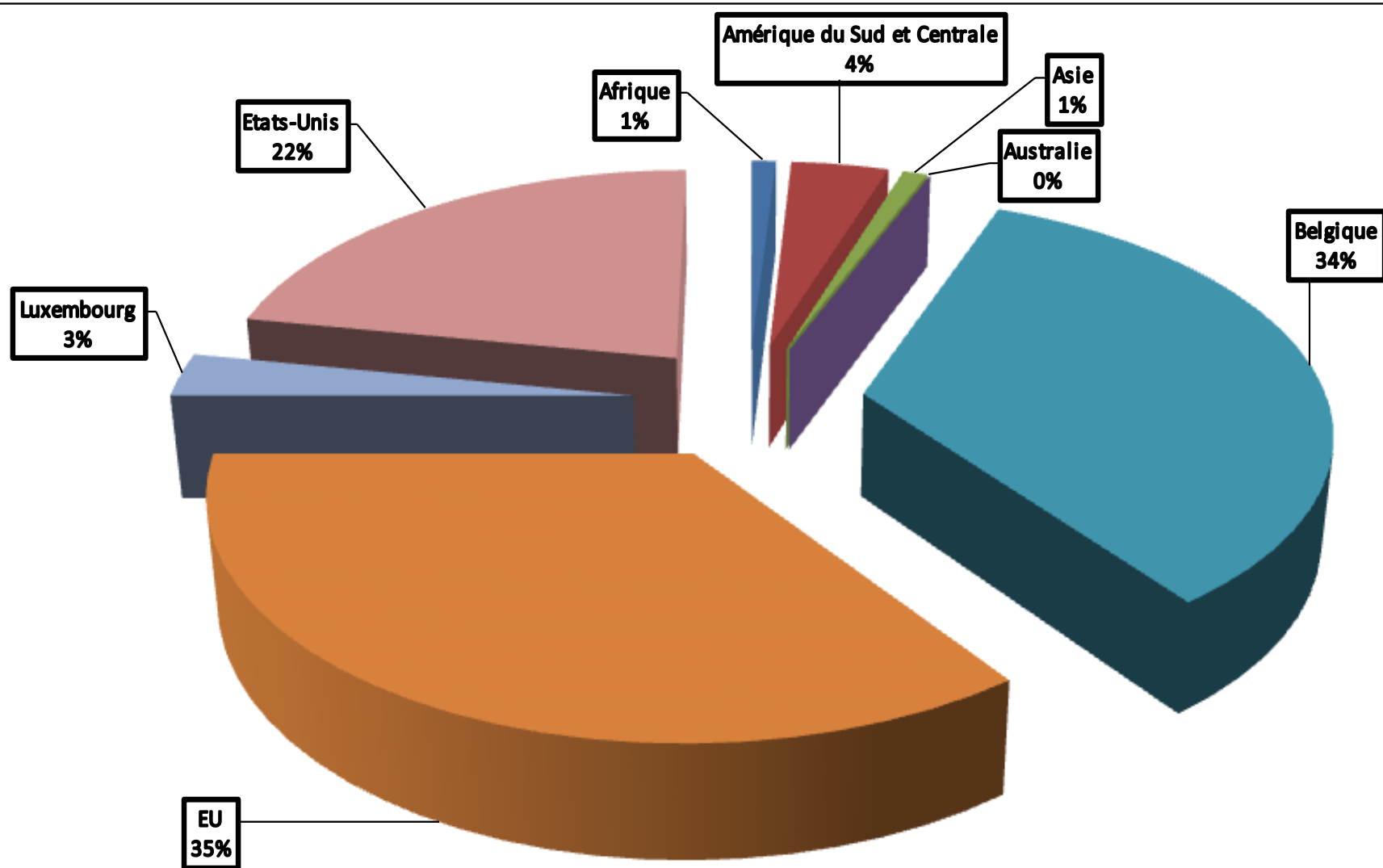
# Analyse sectorielle



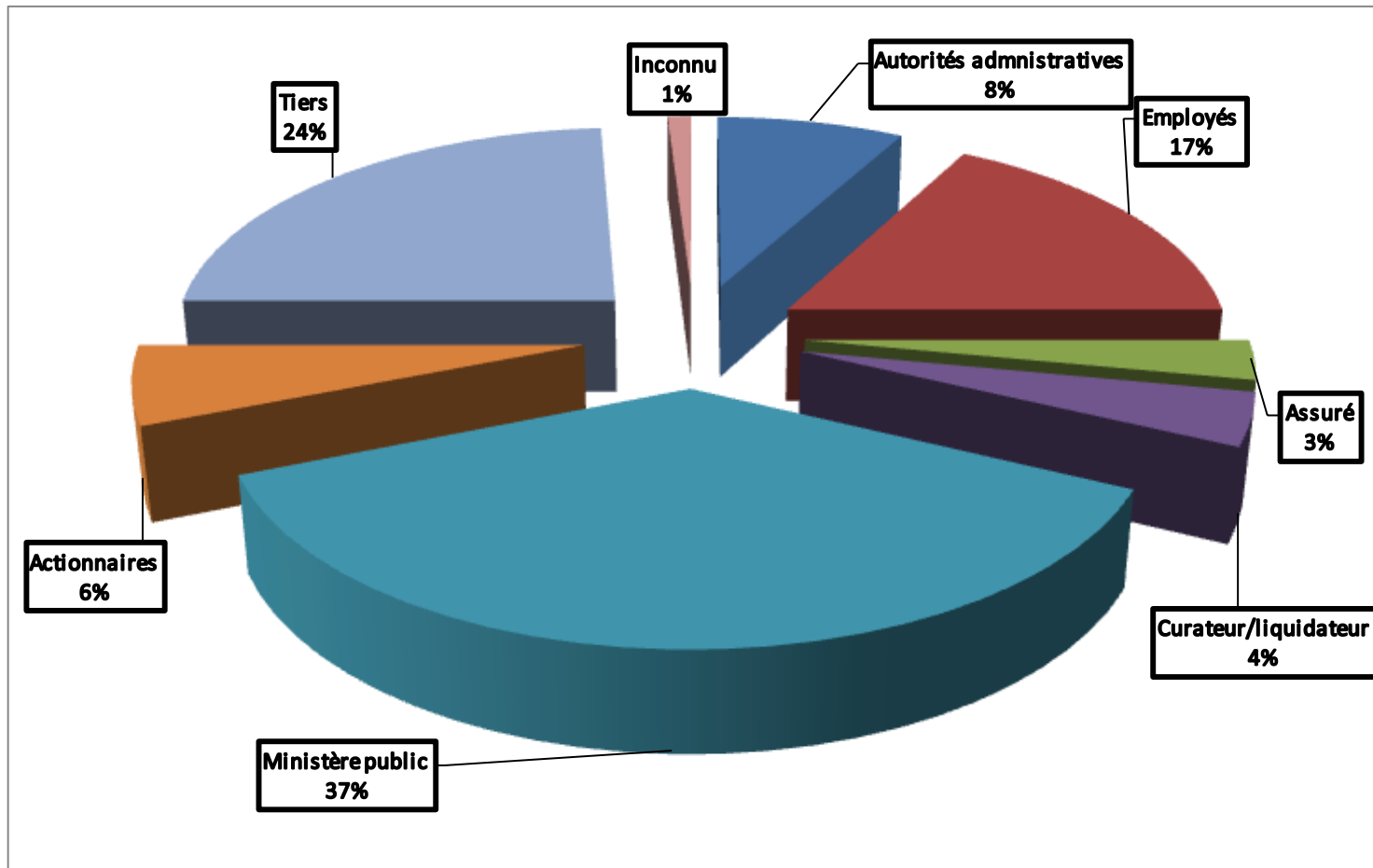
# Qui est mis en cause?



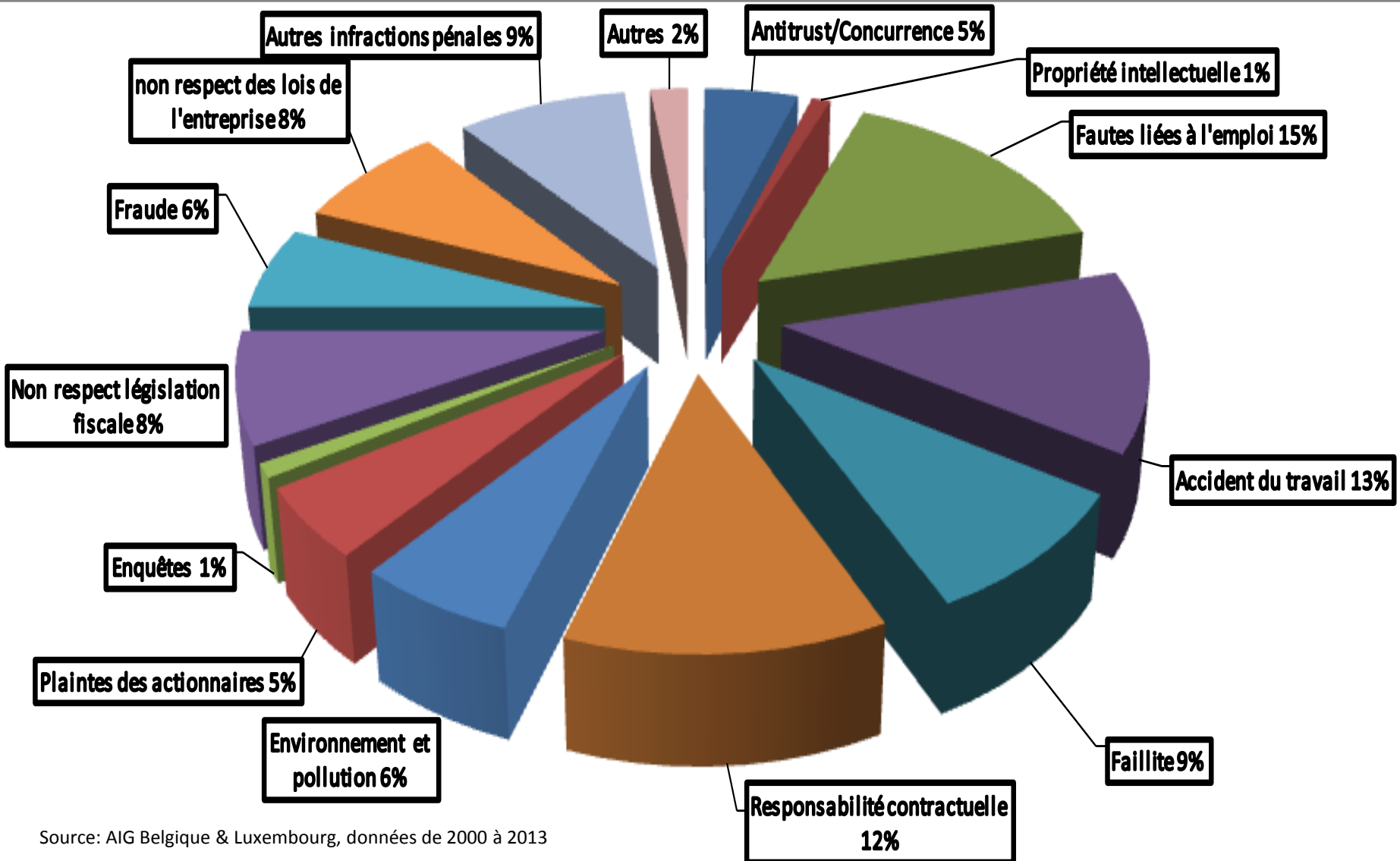
# Analyse « géographique »



# Demandeur



# Actes litigieux



# Exemples de sinistres



Procédures civiles

Procédures pénales





## Note importante!

L'information dans cette présentation n'est que descriptive et de nature générale.

Les conditions générales des polices D&O sont plus détaillées et peuvent dans certains cas être différentes de ce qui ressort de cette présentation.

Toute interprétation de cas concret et/ou de question doit se faire uniquement à la lecture des conditions générales et particulières des contrats.

## Questions

[philippe.goutiere@aig.com](mailto:philippe.goutiere@aig.com)

General Manager, AIG Europe Limited - Luxembourg branch

[peter.vermeulen@foyer.lu](mailto:peter.vermeulen@foyer.lu)

Directeur juridique Groupe Foyer





## CHECKLIST JURISTE D'ENTREPRISE

### Assurance responsabilité des dirigeants

#### ■ Lors de la conclusion du contrat

- Définir l'étendue de la couverture
  - (Dirigeants de) quelles sociétés (*ratione personae*)?
    - Inclure certaines sociétés =< 50% comme filiale (exemple OPC)
  - Territorialité (*ratione loci*)
    - Besoin de couvrir USA, Canada?
  - Dans le temps (*ratione temporis*)
    - Sunset clause plutôt 60 mois (prescription art 157 LSC<sup>1</sup>) que 36 mois (art 81.2 LCA<sup>2</sup>)
  - Attention aux exclusions spécifiques (*ratione materiae*)
    - Par exemple faute entraînant la faillite, blanchiment
  - Montants assurés (*ratione summae*)
    - Par exemple sous-limite pour frais de défense en cas de dommage corporel ou matériel
- Déclarer les éléments d'appréciation du risque
- Assurer la complémentarité avec les assurances RC Exploitation et RC Professionnel

#### ■ En cours de contrat

- Déclarer aggravation ou diminution du risque
- Entités extérieures
  - Formaliser le mandat du preneur d'assurance à l'employé devenant dirigeant dans une société externe (pour assurer sa couverture)
  - Inclure les OPC dont on est promoteur
- Informer l'assureur d'un sinistre dès réception de la réclamation contre le dirigeant (art 83 LCA) et avant d'engager des frais (art 85 LCA)

#### ■ Avant la fin du contrat

- Déclaration de réclamations (potentielles) à faire?
- N'hésitez pas à poser des **questions** à votre intermédiaire ou assureur

---

<sup>1</sup> Loi sur les Sociétés Commerciales

<sup>2</sup> Loi sur le Contrat d'Assurance



### Contacts

[peter.vermeulen@foyer.lu](mailto:peter.vermeulen@foyer.lu) directeur juridique

[alfred.schutz@foyer.lu](mailto:alfred.schutz@foyer.lu) responsable assurances responsabilité des dirigeants

## EXEMPLE D'ASSURANCES DEDIEES<sup>3</sup> DE BASE<sup>4</sup>

### Complémentarité Responsabilité dirigeants – RC Exploitation

**Avertissement :** Le présent tableau sert de support pédagogique à une formation et ne donne que des indications très sommaires et simplifiées sur les garanties, franchises, exclusions, primes et autre contenu d'un contrat d'assurance possible. Il ne constitue aucunement une offre d'assurance et ne lie pas Foyer Assurances. Toute personne intéressée par des informations préalables à une offre d'assurance est priée de s'adresser à son intermédiaire d'assurances ou à la compagnie elle-même.

#### 1. Assurance « RC Exploitation »

<b>Preneur</b>	<i>[exemple asbl avec un profil de risque peu élevé]</i>
<b>Assuré</b>	l'asbl
<b>Risques couverts</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Responsabilité civile (« RC ») extracontractuelle (articles 1382, 1383, 1384 et 1386 C.C.) de l'activité de l'organisation de conférences et de location de locaux ;</li> <li>Frais de défense et de recours y liés</li> </ul>
<b>Montant garanti<sup>5</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>RC: 9.511.000 €, avec sous-limitations<sup>6</sup> de : <ul style="list-style-type: none"> <li>951.000 € pour les dommages matériels</li> <li>1.000.000 € pour intoxication alimentaire<sup>7</sup></li> </ul> </li> <li>Défense &amp; recours : 7.700 €</li> </ul>
<b>Franchise<sup>8</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>RC : 95 € pour dégâts matériels</li> <li>Défense &amp; recours : 150 €</li> </ul>
<b>Exclusions</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Faute intentionnelle</li> <li>Activités hors exploitation</li> <li>Responsabilité purement contractuelle (COUVERT : concours de responsabilités contractuelle et extracontractuelle)</li> </ul>
<b>Prime<sup>9</sup></b>	130 € + 4% taxes

<sup>3</sup> Assurances dédiées contrairement à un « pack » d'assurances

<sup>4</sup> Couverture minimale avec prime minimale

<sup>5</sup> Les montants évoluent avec l'indice des prix à la consommation

<sup>6</sup> Une sous-limite fait partie du montant total maximum couvert, dans ce cas-ci des 9.511.000 €

<sup>7</sup> Par évènement assuré et par année

<sup>8</sup> Les montants évoluent avec l'indice des prix à la consommation

<sup>9</sup> La prime évolue avec l'indice des prix à la consommation



**Avertissement :** Le présent tableau sert de support pédagogique à une formation et ne donne que des indications très sommaires et simplifiées sur les garanties, franchises, exclusions, primes et autre contenu d'un contrat d'assurance possible. Il ne constitue aucunement une offre d'assurance et ne lie pas Foyer Assurances. Toute personne intéressée par des informations préalables à une offre d'assurance est priée de s'adresser à son intermédiaire d'assurances ou à la compagnie elle-même.

## 2. Assurance « Responsabilité dirigeants »

<b>Preneur</b>	<i>[exemple asbl avec un profil de risque peu élevé]</i>
<b>Assurés</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ses administrateurs (de droit et de fait)</li> </ul>
<b>Risques couverts</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Responsabilité personnelle des administrateurs</li> <li>• Frais de défense et de recours y liés</li> </ul>
<b>Montant garanti<sup>10</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• RC: 500.000 €, avec sous-limitations<sup>11</sup> de : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Défense &amp; recours liés à des dommages corporels ou matériels: 250.000 €<sup>12</sup></li> <li>○ caution pénale 100.000 €</li> </ul> </li> </ul>
<b>Franchise</b>	néant
<b>Exclusions</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Faute intentionnelle</li> <li>• Dommages corporels et matériels (COUVERT en Défense &amp; recours et couvert si l'asbl ne couvrirait pas)</li> <li>• Amendes et sanctions pénales</li> <li>• Réclamations fondées sur la prestation de services (Exclusion RC professionnelle)</li> </ul>
<b>Extensions</b>	Restauration de l'image (sous-limité à 100.000 €)
<b>Prime</b>	600 € + 4% taxes

<sup>10</sup> Par évènement assuré et par année, les montants évoluent avec l'indice des prix à la consommation

<sup>11</sup> Une sous-limite fait partie du montant total maximum couvert, dans ce cas-ci des 500.000 €

<sup>12</sup> Le montant garanti Défense & recours non liés à des dommages corporels ou matériels est le montant général de 500.000 €



## EXEMPLE D'UN « PACK »<sup>13</sup> D'ASSURANCES



Professions de bureau

Limites de garantie par sinistre pour l'extension de garantie « Responsabilité civile dirigeant » du produit « Reebou pro », professions de bureau.

<b>Responsabilité civile dirigeant</b>	
• Dommages et intérêts, frais de défense exposés pour la défense civile et pénale, frais d'enquête et d'expert dont :	250.000 EUR (par <i>sinistre</i> et par <i>année d'assurance</i> )
✓ Réclamation liée à l'emploi	100.000 EUR (par <i>sinistre</i> et par <i>année d'assurance</i> )
✓ Frais de défense civile et pénale en cas de dommages corporels ou matériels	100.000 EUR (par <i>sinistre</i> et par <i>année d'assurance</i> )
✓ Frais de constitution de caution	100.000 EUR (par <i>sinistre</i> et par <i>année d'assurance</i> )
✓ Frais de support psychologique	50.000 EUR (par <i>sinistre</i> et par <i>année d'assurance</i> )
✓ Frais de restauration d'image	50.000 EUR (par <i>sinistre</i> et par <i>année d'assurance</i> )

**Avertissement :** Les garanties offertes dans les packs pour le risque responsabilité du dirigeant sont nettement moins avantageuses que les garanties offertes par un produit dédié. Un produit dédié devrait donc être préconisé.

<sup>13</sup> Un « pack » d'assurances intègre dans un seul contrat plusieurs garanties, comme par exemple pour le Reebou pro les garanties dommages aux biens (incendie, tempête, vol, bris de matériel,...) responsabilité civile exploitation, responsabilité civile dirigeants, perte d'exploitation, ...



Confidence is  
on the agenda.

## D&O insurance solutions from AIG.

Today's directors and officers face more risk than ever, due to a growing breadth of regulations and heightened enforcement. Having the right coverage is critical. At AIG, we offer cutting-edge insurance solutions built to meet the challenges of D&O risk today—and will keep innovating to meet the challenges of tomorrow. Learn more at [www.aig.com](http://www.aig.com)



## Bring on tomorrow

Insurance and services provided by member companies of American International Group, Inc. Coverage may not be available in all jurisdictions and is subject to actual policy language. For additional information, please visit our website at [www.aig.com](http://www.aig.com).



# Product Profile

## Fund Protector

Our new Fund Protector policy provides managerial liability and entity protection for the Luxembourg Funds, including the general partners. It provides broad cover for risks including allegations of mismanagement, errors and omissions in investment, breach of fiduciary duty and statutory liabilities. The policy has been designed to encompass all of the corporate structures available in the Luxembourg Funds Market.

### Highlights

#### Comprehensive cover for Funds:

- **Directors & Officers Insurance**, including board positions in external entities;
- **Professional Indemnity Insurance**, compliant with UCITS & AIFM regulations;
- **Employment Practices Liability Insurance**.

#### AIG advantages:

- **No territorial exclusion**: the policy covers claims everywhere in the world except where international sanctions regimes apply;
- **Extended reporting period** (5y. for insured person and 3y. for insured entities) at no additional costs;
- **Luxembourg insurance contract law** always applicable;
- Policy limits up to **EUR 25m**.

#### Main Extensions:

- Extended to **investigations and enquiries** against directors & officers;
- Cover also available to any **special purpose vehicle** and their directors set up for the exclusive use of the Fund;
- Extended to liability for **errors committed by subcontractors**;
- Free **choice of counsel** to defend against the claims in D&O;
- Additional and separate insured amounts for the **Independent Directors** of the Fund;
- **Public relations expenses** to mitigate damage to reputation caused by a claim;
- **Partners, Heirs, Estates & Representatives** considered as insured under the policy;
- **Express extradition cover** for directors and officers plus related expenses.

Scope and terms are subject to the terms and conditions of the Policy.  
A specimen policy is available at request.