

PROTECTOR

försäkring

VD- och Styrelseansvar PS177

Gäller från och med 2018-07-01

Allmänt

Denna försäkring omfattar **krav** som för första gången framställs mot **försäkrad person** inom **försäkringsperioden** och som rapporteras till **försäkringsgivaren** i enlighet med försäkringsvillkoren.

1. Försäkringens omfattning

Följande täckning angår **krav** för första gången framställt inom försäkringstiden i enlighet med försäkringsvillkoren.

1.1 Ledningsansvar

Försäkringsgivaren

- i) ersätter **försäkrad person**, eller utger ersättning på **försäkrad persons** vägnar, för **skada**, om inte **försäkrad person** blivit kompenserad för sådan **skada** av **försäkringstagaren**; eller ii) ersätter **försäkringstagaren** för **skada**, eller belopp som denna utgett till **försäkrad person** för **skada**.

1.2 Börsrättsligt krav

Försäkringen ersätter krav mot **försäkringstagaren** för ett **börsrättsligt krav**.

1.3 Oberoende styrelseledamöter – särskilt excessbelopp

Försäkringen omfattar för varje **oberoende styrelseledamot** ett **särskilt excessbelopp** i tillägg till **försäkringsbeloppet** för **krav** som i övrigt omfattas av villkoren i denna försäkring.

1.4 Försvarskostnad för miljöbrott – särskilt excessbelopp

Försäkringsgivaren ersätter, direkt till eller på **försäkrad persons** vägnar, **försvarskostnader** för **miljöbrott** upp till det **excessbelopp** som finns angivet i villkoret eller försäkringsbrevet.

1.5 Koncernens skydd

Försäkringen ersätter **koncernen**, eller utger ersättning på **koncernens** vägnar för:

- i) för **skada** som **koncernen** har ersatt **försäkrad person**, till följd av ett **krav** mot **försäkrad person** som i övrigt omfattas av denna försäkring;
- ii) **skada** till följd av ett **börsrättsligt krav** som för första gången framställs mot **koncernen** under **försäkringsperioden** samt rapporteras i enlighet med försäkringsvillkoren;
- iii) **förundersökningskostnader** i samband med en **krissituation**.

2. Utökat försäkringsskydd

2.1 Nytt dotterföretag

Försäkringen är utvidgad till att automatiskt omfatta **dotterföretag** som **försäkringstagaren** eller dennes **dotterföretag** bildar eller förvärvar efter försäkringens ikraftträdande såvida ej:

- i) det bildade eller förvärvade **dotterföretaget** har sina aktier noterade på någon börs eller marknadsplats, eller
- ii) det bildade eller förvärvade **dotterföretaget** bedriver verksamhet i USA eller Kanada och har totala tillgångar som överstiger 10% av **koncernens** totala konsoliderade tillgångar vid tidpunkten för denna försäkrings ikraftträdande eller förnyelsedatum.

Verksamheter som inte uppfyller ovan angivna förutsättningar kan komma att omfattas som **dotterföretag** under förutsättning att försäkrad rapporterar inom 60 dagar till **försäkringsgivaren** om förvärvet eller bildandet, inklusive fullständig information om verksamheten, samt om **försäkringsgivaren**

påkallar detta, accepterar en skälig tilläggspremie och/eller ändringar i försäkringsvillkoren med anledning av det nyttillkomna **dotterföretaget**. Om verksamheten blir ett **dotterföretag** enligt ovan skall det anses vara ett **dotterföretag** från tidpunkten för förvärvet eller bildandet.

2 Externt styrelseuppdrag

Försäkringen ersätter **extern ledamot**, direkt eller på dennes vägnar, för **krav** som riktas mot **extern ledamot** i dennes egenskap av **extern ledamot** och som i övrigt omfattas av villkoren i denna försäkring.

3 Upptäcktsperiod

Om denna försäkring inte förnyas med **försäkringsgivaren** eller ersätts med annan försäkring äger **försäkringstagaren** rätt till en **upptäcktsperiod**:

- i) 60 dagar, eller;
- ii) för annan tid som anges i försäkringsbrevet under förutsättning att **försäkringstagaren** ansöker skriftligen och erlägger den tilläggspremie som angivits för sådan **upptäcktsperiod**.

Upptäcktsperioden avser den period som anges ovan eller i försäkringsbrevet och som följer omedelbart efter att **försäkringsperioden** löpt ut. Under **upptäcktsperioden** har försäkrad rätt att anmäla krav som framställs under denna period men som avser:

- i) **felaktig handling** begången före utgången av **försäkringsperioden**, eller ii) **utredning, krissituation, utlämningsförfarande**, borgen, beslag och frihetsberövande som har inletts eller påbörjats före utgången av **försäkringsperioden**.

2.4 Livslång upptäcktsperiod för tidigare försäkrad person

Varje **försäkrad person** som avträder eller avgår från en position som **försäkrad person**, för annat skäl än en **transaktion**, före eller under en **försäkringsperiod**, omfattas av en livslång **upptäcktsperiod** under förutsättning att:

- i) denna försäkring inte är förnyad med **försäkringsgivaren** eller ersatt av annan försäkring, eller, ii) om denna försäkring är förnyad eller ersatt av annan försäkring men där sådan förnyad eller ersättningsförsäkring inte omfattar en förlängd upptäcktsperiod om minst 6 år för sådan försäkrad person.

2.5 Försvarskostnader vid person- och sakskada

Försäkringsgivaren ersätter direkt till eller på varje **försäkrad persons** vägnar **försvarskostnader** för **krav** framställt med anledning av **person- eller sakskada**, dock högst 15% av försäkringsbeloppet (max 500 TSEK).

2.6 Försvarskostnader för grovt vållande till annans död

Försäkringsgivaren ersätter **försvarskostnader** för **försäkrad person** i samband med att denne anklagas för att i tjänsten ha företagit rättshandling vilken inneburit **grovt vållande till annans död**.

2.7 Beslag och frihetsberövande

Försäkringsgivaren ersätter **försäkrad persons**:

- (i) kostnader och utgifter för att ställa ekonomisk säkerhet för att undvika **beslag eller frihetsberövande** (dock ej själva säkerheten eller borgenssumman) och (ii) andra **beslag och frihetsberövande kostnader**.

2.8 Preliminära kostnader i nödsituation

I sådant fall **försäkringsgivarens** samtycke inte kan inhämtas på grund av tidsbrist eller annan liknande omständighet, skall **försäkringsgivaren** ersätta **försvarskostnader** som **försäkrad person** ådragit sig i samband med ett **krav** som i övrigt omfattas av denna försäkring, dock högst 15% av försäkringsbeloppet (max 500 TSEK).

2.9 Utlämning

Försäkringsgivaren ersätter **utlämningskostnader** i samband med ett **krav** mot **försäkrad person**.

2.10 Utredning

Försäkringsgivaren ersätter **utredningskostnader** i samband med en **utredning** mot **försäkrad person**.

2.11 Förundersökningskostnader

Försäkringsgivaren ersätter **förundersökningskostnader** för **försäkringstagaren** i samband med en **krissituation**, dock högst 15% av försäkringsbeloppet (max 500 TSEK).

2.12 PR-kostnader

Försäkringsgivaren ersätter **PR-kostnader** för **försäkrad person**.

3. Definitioner

3.1 Anställd avser person som tjänstgör i ett normalt anställningsförhållande hos **koncernen**.

3.2 Anställningsrelaterad felhandling

avser varje faktisk eller påstådd felhandling, fel eller underlåtenhet i relation till genomförd eller tilltänkt anställning av någon före detta, nuvarande, framtida eller tilltänkt **anställd** eller **försäkrad person** i **koncernen** eller ett **externt bolag**.

3.3 Beslag och frihetsberövande avser förfarande mot **försäkrad person** av en **myndighet** i syfte att:

- i) rättsligt hindra eller temporärt begränsa en försäkrad person från att utöva någon befattning enligt 3.17 i)-v); ii) konfiskera, överta äganderätt till och kontroll över, avsluta eller begränsa äganderätt till försäkrad persons egendom eller personliga tillgångar;
- iii) beslagta rätten till försäkrad persons fasta och lösa egendom;
- iv) begränsa en **försäkrad persons** rörelsefrihet genom husarrest eller frihetsberövande; eller
- v) utvisa en **försäkrad person** till följd av återkallelse av ett giltigt och korrekt erhållet uppehållstillstånd eller en visering för skäl annat än att **försäkrad person** dömts för kriminell handling som inte omfattas av försäkringen.

3.4 Beslag och frihetsberövandekostnader

- i) avser, efter **försäkringsgivarens** skriftliga samtycke, skäligen avgifter, kostnader och utgifter för en **försäkrad person** i samband med ett **beslag och frihetsberövande**; ii) avser i samband endast med 3.3 ii) ovan, kostnader som anges under (a) - (d) nedan och som skall av **försäkringsgivaren** direkt till en tredje part i händelse av **myndighets** beslut att konfiskera, överta äganderätt till och kontroll över, eller begränsa äganderätten till **försäkrad persons** egendom eller personliga tillgångar:
 - (a) skolkostnader för personer för vilka **försäkrad person** har vårdnad eller betalningsansvar;
 - (b) månatlig låne-, ränte- eller hyresavgift för **försäkrad persons** primärboende;
 - (c) rörliga boendekostnader, såsom el, gas, vatten, telefon och internet eller,
 - (d) privata försäkringspremier, inklusive liv, olycksfall och hälsovård.

Denna omfattning gäller under förutsättning att kostnader som anges under (a) - (d) ovan baseras på kontraktuella åligganden som uppstått innan **myndighets** beslut fattades och ersättning utgår endast i tillägg till eventuellt bidrag eller annan ersättning från **myndighet**. Vidare är ersättningen begränsad till

15% av försäkringsbeloppet (max 500 TSEK) och ersättning lämnas först 30 dagar efter **myndighets** beslut och som längst i 12 månader eller till och med **myndighets** återkallande av beslut eller domstolsupphävande av myndighetsbeslut om det sker innan.

Denna omfattning gäller ej kostnad för den **försäkrade personens** ersättning eller annan kostnad för dennes deltagande eller andra kostnader inom **koncernen**.

3.5 Borgen- och säkerhetsställandekostnader avser skäliga avgifter, kostnader och utgifter för en **försäkrad person** för att ställa en ekonomisk säkerhet (dock ej själva säkerheten eller borgenssumman) i samband med ett rättsligt beslut eller förfarande i samband med ett **krav** som i övrigt omfattas av försäkringen

3.6 Bolagsjurist avser person som vid tidpunkten för den **felaktiga handlingen** var anställd i **koncernen** som bolagsjurist.

3.7 Börsrättsligt krav avser

i) **krav** mot **försäkrad**:

(a) gällande överträdelse av lag, förordning eller författning som reglerar **värdepapper** och köp, försäljning, inbjudan eller uppmaning att köpa eller försälja **värdepapper** eller registrering och notering av **värdepapper**,

1) framställt av någon med anledning av dennes köp eller försäljning, erbjudande eller uppmaning att köpa eller försälja **värdepapper** emitterade av **koncernen**;

2) framställt av någon innehavare av **koncernens värdepapper** och grundat på dennes innehav av **koncernens värdepapper**; eller

(b) framställt på något bolags vägnar av en innehavare av **koncernens värdepapper**.

ii) en myndighets rättsliga förfarande mot **koncernen** såvida sådant förfarande samtidigt pågår mot en **försäkrad person** och att a1) eller a2) ovan är uppfylld.

Börsrättsligt krav avser ej en **utredning** av **koncernen** eller ett **krav** från någon styrelseledamot, ledare eller **anställd** i **koncernen** gällande ersättning för förlust av eller uteblivna förmåner relaterade till **koncernens värdepapper** (inklusive optioner, warrants och liknande).

3.8 Dotterföretag

i) avser verksamheter i vilka **försäkringstagaren**, direkt eller indirekt vid ikraftträdande av denna försäkring, eller såvida omfattande nytt dotterföretag jämte Punkt 2.1 förvärvat eller bildad inom försäkringsperioden:

(a) har rätt att utse eller entlediga fler än hälften av ledamöterna i styrelsen eller motsvarande ledningsorgan;

(b) har rätt att ensam utöva ett bestämmande inflytande på grund av avtal med bolaget eller verksamheten, enligt föreskrift i dess bolagsordning, bolagsavtal eller därmed jämförbara stadgar, under förutsättning att bolaget eller verksamheten till fullo är konsoliderat i **försäkringstagarens** redovisning;

(c) kontrollerar mer än hälften av rösterna för samtliga andelar;

(d) innehar mer än hälften av utgivet aktiekapital; eller

(e) genom avtal med övriga aktieägare eller andelsinnehavare kontrollerar mer än hälften av rösterna för samtliga andelar, om bolaget till fullo är konsoliderat i **försäkringstagarens** redovisning. ii) Vidare omfattas övriga bolag eller verksamheter som angivits som dotterföretag i särskild bilaga till denna försäkring.

3.9 Excessbelopp

avser de belopp som anges i villkoret eller försäkringsbrevet som finns tillgängliga när; i) **försäkringsbeloppet** i denna försäkring; ii) rätt till ersättning från annan VD- och styrelseansvarsförsäkring (inklusive excessförsäkring till denna försäkring) vilken primärt omfattar det intresse till vilket **kravet** eller **skadan** är hänförligt, eller iii) annan avtalsgrundad ersättning, vartill **försäkrad person** är berättigad.

har blivit förbrukat och därmed ej tillgängligt för **försäkrad person**.

3.10 Extern ledamot

avser person som på uppdrag av **koncernen** är eller har varit eller under **försäkringsperioden** blir ledamot i styrelse, direktion eller motsvarande ledningsorgan i ett **externt bolag**.

3.11 Externt bolag avser varje företag eller verksamhet, med undantag av: i) **dotterföretag**; ii) **finansiell institution**; och iii) enhet som har sina aktier noterade på någon börs eller auktoriserad marknadsplats och som har skyldighet att erlagga rapporter till nationell tillsynsmyndighet.

såvida inte någon enhet som omfattas av undantagen ovan godkänts av **försäkringsgivaren** och angetts i bilaga till denna försäkring.

3.12 Felaktig handling

i) vad avser **försäkrad person**:

(a) varje faktisk eller påstådd: (i) handling eller underlåtenhet att handla, (ii) tjänstefel, (iii) missbrukande av förtroende, (iv) lämnande av oriktig uppgift, (v) vilseledande uppgift, eller (vi) garantibrott eller försumlighet, förutsatt att den **felaktiga handlingen** begåtts av den **försäkrade personen** uteslutande i dennes egenskap av innehavare av sådan position som anges i definitionen i 3.17.

(b) **anställningsrelaterad felhandling**.

ii) vad avser **koncernen** varje faktisk eller påstådd handling, fel eller underlåtenhet av **koncernen**, men endast i samband med **börsrättsliga krav**.

iii) vad avser **bolagsjurist** varje faktisk eller påstådd handling, fel eller underlåtenhet av **bolagsjurist** i dennes utövande av arbetsuppgifter för **koncernen** i egenskap av **bolagsjurist**.

Med **felaktig handling** skall ej avses handling av **bolagsjurist** som:
i **koncernen**, eller (a) inte har samband med dennes anställning
koncernen och på **koncernens** uppdrag. (b) inte är utförd för

3.13 Finansiell institution

avser företag eller enhet vars huvudsakliga affärsverksamhet är bank, kreditgivning, leasing, finansiell förvaltning eller rådgivning, försäkring och verksamhet som kräver finansiell tillsynsmyndighets eller motsvarandes tillstånd och tillsyn.

3.14 Förmögenhetsskada

avser ekonomisk ersättningsskyldighet för **försäkrad** gentemot tredje man eller myndighet på grund av ett **krav** som omfattas av försäkringen och som uppstår genom ett lagakraftvunnet domslut eller stadfäst förlikning.

3.15 Försvarskostnader

avser skäliga avgifter, kostnader och utgifter som uppkommit efter **försäkringsgivarens** skriftliga erhållande:

- i) för den **försäkrades** biträde, bevisning och annan utredning som anses nödvändig för tillvaratagande av **försäkrads** rätt vid **krav** som omfattas av försäkringen;
- ii) för expertis, som genom godkänt försvarsombud förbereder utvärdering, rapport, bedömning, diagnos eller genmäle av bevisning i samband med tillvaratagandet av den **försäkrades** rätt vid **krav** som omfattas av försäkringen, eller iii) för ombud i **försäkrads** hemvist att tolka och tillämpa råd lämnade av ombud i annan jurisdiktion i samband med ett **börsrättsligt krav** i sådan annan jurisdiktion.

Som **försvarskostnader** ersätts ej kostnad för den **försäkrade personens** anställningsrelaterade ersättning (såsom lön eller liknande ersättning) eller annan kostnad för dennes deltagande eller andra kostnader inom **koncernen**.

3.16 Försäkrad avser **koncernen och försäkrad person**.

3.17 Försäkrad person avser varje fysisk person som är, har varit eller som under **försäkringsperioden** blir:

- i) verkställande direktör, styrelseledamot, ledande befattningshavare eller medlem av företagsledning eller motsvarande organ i **koncernen**;
- ii) anställd i **koncernen**:
 - a) som kan bli föremål för självständigt ledningsansvar;
 - b) för anställningsrelaterad handling; eller
 - c) om den anställde i en rättsprocess är svarande tillsammans med person som anges under
 - i) ovan och som grundas på ett **krav** i vilket den anställde faktiskt eller påstått har deltagit i eller medverkat till en **felaktig handling**.
- iii) en "de facto director" eller en "shadow director"; iv) en person tilltänkt för en position som anges under i) ovan i **koncernen** och som angetts i prospekt eller noteringsinformation av **koncernens värdepapper**, men som ännu ej tillträtt sådan position;
- v) en **extern ledamot**; men endast när och i den omfattning som sådan **försäkrad person** handlar för eller på **koncernens** vägnar i någon av de positioner som anges under i) till iv) ovan.
- vi) **försäkrad person** omfattar även:
 - a) make, maka, registrerad partner; och
 - b) boutredare, dödsbo, juridiskt ombud eller likvidator av ett konkursat dödsbo; till en **försäkrad person** för faktisk eller påstådd **felaktig handling** av sådan **försäkrad person**.

Försäkrad person omfattar inte extern revisor, konkursförvaltare, likvidator, administratör, förvaltare, borgenär, långgivare eller annan som inte är anställd av **koncernen**.

3.18 Försäkringsbelopp avser det belopp som anges i försäkringsbrevet.

3.19 Försäkringsgivare avser Protector Försäkring.

3.20 **Försäkringsperiod** avser perioden i försäkringsbrevet.

3.21 **Försäkringstagare** avser det företag som står angivet i försäkringsbrevet.

3.22 **Förundersökningskostnader**

avser skäligen avgifter, kostnader och utgifter för **försäkrad** i samband med en **krissituation** för:
i) anlitande av juridiskt ombud, eller ii) förberedelse och sammanställning av rapport (och eventuell krävd tillägsrapport därtill) till en myndighet,

dock ej kostnad för den **försäkrade personens** ersättning (såsom lön eller liknande ersättning) eller annan kostnad för dennes deltagande eller andra kostnader inom **koncernen**.

3.23 **Grovt vållande till annans död**

avser orsakande av annan persons död genom grov oaktsam försummelse av skyldighet i tjänst i egenskap av **försäkrad person**.

3.24 **Koncernen** avser:

i)
försäkringstagaren; eller ii)
varje **dotterföretag**.

3.25 **Koncernens Värdepapper**

avser varje värdepapper som utgör bevis för **koncernens** aktiekapital eller skulder.

3.26 **Kontinuitetsdatum** avser det datum som anges i försäkringsbrevet.

3.27 **Krav** avser:

i) a) ett skriftligt anspråk på ersättning;
b) ett inledande av civilt förfarande, medling, förlikning inklusive
motkrav vari framställs anspråk på ersättning eller annat fullgörande,
c) en brottmålsprocess; eller
d) ett förfarande rörande **anställningsrelaterad felhandling**,

mot **försäkrad person** för en faktisk eller påstådd **felaktig handling**.

ii) ett **börsrättsligt krav**;
iii) en **utredning** avseende en **försäkrad person**; iv) ett **utlämningsförfarande**;
v) ett **beslag och frihetsberövande**
förfarande; eller vi) ett **krav** i en **krissituation**.

3.28 **Krissituation** avser:

i) oanmänt besök hos **koncernen** av en **myndighet** innebärande begäran om framtagande av, genomgång, kopiering eller konfiskering av dokument och intervjuer med **försäkrade personer**;
ii) ett publikt tillkännagivande av en myndighets avsikt att genomföra en åtgärd som omnämns av punkt i) ovan, eller

iii) **försäkrads** mottagande inom försäkringsperioden av en formell begäran av **myndighet** vilken lagligen kräver att **försäkrad** tillhandahåller dokument till, eller svarar på frågor från, eller deltar i utfrågning från sådan **myndighet**.

3.29 Miljöbrott

avser **krav** som hänför sig till eller baseras på en **miljöskada** om och i den utsträckning sådant **krav** är (1) ett **börsrättsligt krav**; eller (2) riktas mot **försäkrad person** för **felaktig handling** i samband med lämnande av felaktig information eller underlåtenhet att lämna information i enlighet med lagstiftning som reglerar ansvar för **miljöskada**.

3.30 Miljöskada

avser (1) varje faktiskt, påstått eller hotande utsläpp, spridning, tömning, läckage av förorening (enligt definition i tillämplig lokal lagstiftning), inklusive växthusgaser eller (2) varje direktiv eller uppmaning av **myndighet** att genomföra provtagning, övervaka, återställa, bortforsla, behandla, begränsa, avgifta eller neutralisera förorening (enligt definition i tillämplig lokal lagstiftning), inklusive växthusgaser.

3.31 Myndighet

avser tillsynsmyndighet, offentlig verksamhet eller statligt, kommunalt eller motsvarande verk, eller annan offentlig verksamhet som äger rätt att besluta över, övervaka eller undersöka **koncernens** eller en **försäkrad persons** verksamhet.

3.32 Oberoende styrelseledamot

avser **försäkrad person** som inte har en annan anställning eller befattning i **koncernen** än uppdraget som styrelseledamot i **koncernen**.

3.33 Ombudskostnad vid utredning

avser skäligen avgifter, kostnader och utgifter som efter **försäkringsgivarens** skriftliga samtycke anlitas som **försäkrad persons** juridiska ombud i samband med en **utredning**, dock ej kostnad för den **försäkrade personens** ersättning eller kostnad för dennes deltagande eller andra kostnader för **koncernen**.

3.34 Person- och sakskada

avser dödsfall, fysisk eller psykisk skada, sjukdom och följdskador av detta på fysisk person, eller skada på, förstörelse eller förlust av fysiska föremål och egendom.

3.35 PR-kostnader

avser skäligen avgifter, kostnader och utgifter för PR-konsult eller motsvarande som, med **försäkringsgivarens** skriftliga samtycke, anlitas av eller till **försäkrad person** i syfte att hantera faktiska eller potentiellt negativa konsekvenser för den **försäkrade personens** anseende i samband med ett **krav** eller en **utredning** som i övrigt omfattas av denna försäkring.

3.36 Punitive damages avser belopp som fastställts i tillägg till **förmögenhetsskada** eller annan påföljd och benämns "aggravated-", "punitive-" eller "exemplary damages" och i den mån dessa är försäkringsbara.

Definitionen omfattar även hela eller andel av sk "multiple damages". Omfattningen av detta skydd skall bedömas utifrån den lagstiftning som i största utsträckning tillåter försäkringsersättning för **punitive damages**.

3.37 Självrisk avser de belopp som anges i försäkringsbrevet.

3.38 Skada

avser den **förmögenhetsskada** som den **försäkrade** är rättsligt skyldig att ersätta och som är hänförligt till ett **krav** mot den **försäkrade**, inklusive **försvarskostnader**, kostnader vid **beslag och frihetsberövande**, **förundersökningskostnader**, **PR-kostnader**, kostnader vid **utlämning** och **ombudskostnader vid utredning**, lagakraftvunnen skadeståndsskyldighet, **punitive damages**, betalningsskyldighet för kostnader och förlikning (inklusive motparts-kostnader), samt ränta på sådana kostnader.

Skada innefattar inte:

- i) skatter (varmed även fråga om betalningsskyldighet för skatter innefattas), med undantag för **försäkrad persons** personliga ansvar för **koncernens** skatter till följd av **felaktig handling** enligt Skattebetalningslagen (1997:483) eller Skatteförfarandelagen (SFS 2011:1244) eller motsvarande lagstiftning utanför Sverige, i den mån **koncernen** eller **externt bolag** till följd av insolvens inte har möjlighet att betala sådana skatter;
- ii) **anställningsrelaterade** förmåner eller ersättningar för **försäkrad person**;
- iii) straffrättsliga böter, avgifter och viten; eller
- iv) belopp som inte är försäkringsbara enligt den lag som reglerar ett **krav**.

För ett **börsrättsligt krav** mot **koncernen** med påstående om att en faktisk eller föreslagen prissättning för hela eller delar av ägarskapet i en tillgång eller verksamhet är otillräckligt avser **skada** inte den del av beloppet som genom rättsligt beslut eller förlikning är avsedd att kompensera för det ursprungliga priset.

3.39 Transaktion avser

något av följande;

- i) **försäkringstagaren** konsolideras in i eller fusionerar med, eller majoriteten av dess tillgångar säljs till någon annan person, enhet eller grupp av personer/enheter som leder till att **försäkringstagaren** upphör att vara en självständig juridisk enhet;
- ii) **försäkringstagaren** blir uppköpt av annan person/enhet (annan än ett **dotterföretag**), eller
- iii) konkurs, ackordsförfarande, likvidation, rekonstruktion eller motsvarande förändring av **försäkringstagarens** juridiska status.

3.40 Upptäcktperiod

avser den period som anges i försäkringsbrevet och som följer omedelbart efter att **försäkringsperioden** löpt ut.

3.41 USA-krav

avser krav framställt i eller i enlighet med gällande rätt i USA och dess territorier.

3.42 Utlämningsförfarande

avser varje process eller förfarande avseende utlämning av **försäkrad person** inklusive därtill hörande överklagan, anmälan till Europadomstolen för mänskliga rättigheter eller motsvarande organ.

3.43 Utlämningskostnader

avser skäliga avgifter, kostnader och utgifter för **försäkrad person** vid: i) ett **utlämningsförfarande**; och ii) a) för en juridisk rådgivare eller skatterådgivare som anlitats av **försäkrad person** direkt i samband med ett **utlämningsförfarande**, eller

godkännande b) för en PR- eller mediarådgivare som med **försäkringsgivarens** skriftliga anlitats av **försäkringstagaren** i samband med ett **utlämningsförfarande**.

3.44 Utredning

avser en formell redogörelse för, undersökning, utredning av eller förfrågan avseende **koncernens** eller ett **externt bolags** verksamhet eller en **försäkrad persons** handlingar av;

- i) en **myndighet** (dock ej US Securities and Exchange Commission (SEC), när en **försäkrad person**:
 - a) är skyldig att vara tillgänglig inför, bistå med svar på frågor och dokumentation till och närvara vid förhör vid **myndighet**, eller
 - b) är skriftligen identifierad av en **myndighet** som föremål för dess förhör, undersökning, utredning eller förfrågan. ii) SEC, när **försäkrad person** blivit skriftligen delgiven eller mottagit en sk *Wells Notice*. En **utredning** skall anses ha inträffat först när en **försäkrad person** har blivit skyldig att vara tillgänglig, identifierad eller delgiven.

4. Undantag

Denna försäkring omfattar inte:

4.1 Uppsåt eller otillbörlig vinst som uppstår

ur, grundas på eller är en följd av:

- i) att den **försäkrade** uppnått personlig vinning eller andra fördelar som denne inte varit berättigad till; eller
- ii) att **försäkrad** uppsåtligen orsakat **skada** eller uppsåtligen begått rättsstridig handling;

dock gäller dessa undantag endast om det genom lagakraftvunnen dom eller annat slutligt avgörande fastställs att omständighet som anges i undantagen i) och ii) ovan faktiskt föreligger eller att **försäkrad** så skriftligen medger.

4.2 Kända krav och omständigheter

som uppstår ur, grundas på eller är en följd av;

- i) en rättstvist som pågår eller har avslutats före det **kontinuitetsdatum** som anges i försäkringsbrevet eller som grundas på samma eller väsentligen samma omständigheter som påståtts i sådan pågående eller tidigare avgjord rättstvist; ii) ett faktiskt eller påstått förhållande eller samma eller relaterade påstådda eller faktiska **felaktiga handlingar** i ett **krav** eller omständighet som är eller har varit anmält under en försäkring som denna försäkring ersätter eller är en förnyelse av.

4.3 Person- och sakskada dock skall detta undantag

inte tillämpas beträffande:

- i) **krav** avseende **anställningsrelaterad felhandling** för psykisk stress eller ångest; ii) **försvarskostnader** vid **person- och sakskada** enligt Punkt 2.5, eller
- iii) **försvarskostnader** vid **grovt vållande till annans död** enligt Punkt 2.6.

4.4 USA-krav framställda av försäkrade som uppstår ur, grundas på eller är en följd av ett

USA-krav framställt av eller på vägnar av: i) **försäkrad**, eller ii) ett **externt bolag**, i vilket en **försäkrad person** är eller har varit en **extern ledamot**.

Detta undantag skall ej tillämpas på:

(a) **krav mot försäkrad person**:

- 1) framställt av en innehavare eller andelsägare av **värdepapper** i **koncernen** eller ett **externt bolag** direkt eller derivativt (på **koncernens** eller det **externa bolagets** vägnar) eller framställt som en grupptalan, förutsatt att sådan framställan inte skett med medverkan eller anmodan av

- (dock ej juridiskt påkallad), bistånd av eller aktivt deltagande av någon ledande befattningshavare i **koncernen** eller en **extern ledamot**, med mindre att den **externe ledamoten** agerat under skydd av regler för sk *whistleblowing*;
- 2) avseende en **anställningsrelaterad felhandling** framställd av en annan **försäkrad person**;
 - 3) regresskrav, eller annan framställan av **försäkrad person** för att hålla denne skadeslös; 4) framställt av en tidigare ledande befattningshavare eller **anställd i koncernen** eller ett **externt bolag**;
 - 5) framställt av en likvidator, konkursförvaltare eller motsvarande i **koncernen** eller ett **externt bolag**, direkt eller derivativt (på **koncernens** eller det **externa bolagets** vägnar).

(b) försvarskostnader för en **försäkrad person**.

5. Försäkringsbelopp och självrisk

5.1 Försäkringsbelopp

Det belopp som anges i försäkringsbrevet är den maximala sammanlagda ersättning som **försäkringsgivaren** är skyldig att utge för samtliga **krav** som framställs mot **försäkrad** inom **försäkringsperioden**, dock gäller för försäkringsomfattning 1.3 och 1.4 att dessa **excessbelopp** ersätts i tillägg till **försäkringsbeloppet** enligt villkoren för dessa omfattningar.

5.2 Självrisk

Försäkringsgivaren är endast skyldig att ersätta **skada** som överstiger i försäkringsbrevet angiven **självrisk**. För **skada** som avses i punkt 6.2 – Relaterade krav och omständigheter – skall endast en **självrisk** tillämpas.

Om **koncernen** är tillåten eller skyldig enligt gällande rätt att hålla **försäkrad person** skadeslös men misslyckas att fullgöra detta inom 30 dagar skall försäkringsgivaren förskottera belopp inom **självrisken**, vilket därefter, så snart praktiskt möjligt, skall återbetalas av **koncernen** till **försäkringsgivaren**.

5.3 Annan försäkring och ersättningsrätt

Försäkringen är subsidiär till annan giltig och ersättningsgill försäkring som omfattar VD-och styrelseansvar, ledningsansvar, ansvar för anställningsrelaterade krav, miljöansvar, pension och stiftelseansvar, produktansvar, allmänt ansvar eller motsvarande och annan ersättningsrätt tillgänglig för **försäkrad**.

Vidare gäller denna försäkring subsidiärt till:

- i) ersättning till **extern ledamot** från ett **externt bolag**; och ii) varje annan giltig och ersättningsgill försäkring gällande för det **externa bolagets** ledande befattningshavare, styrelse och anställda.

Skyddet för **bolagsjurist** under försäkringen är subsidiärt till varje annan giltig och ersättningsgill ansvarsförsäkring, men övergår att vara primärförsäkring i händelse av att den andra försäkringens försäkringsbelopp är otillräckligt eller uttömt av andra skador.

Självrisk som **försäkrad** är skyldig att bära under annan försäkring som omnämns ovan är inte ersättningsgill under denna försäkring.

6. Skador – Rapportering och hantering

6.1 Rapportering av krav och omständigheter

Denna försäkring omfattar **krav** som framställts mot **försäkrad** för första gången under **försäkringsperioden** eller tillämplig **upptäcktsperiod** eller som accepterats av **försäkringsgivaren** i enlighet med Punkt 6.2 –“*Relaterade krav och omständigheter*”, inom följande tidsfrist:

Krav

i) Ett **krav** skall rapporteras till **försäkringsgivaren** så snart det är praktiskt möjligt efter det att person, avdelning eller funktions hos **försäkringstagaren** fått kännedom om **kravet**. För **krav** som rapporteras till **försäkringsgivaren** senare än 12 månader efter tidpunkten för kännedom äger **försäkringsgivaren** rätt att neka eller delvis nedsätta ersättning.

Omständighet ii) **Försäkrad** äger rätt att under **försäkringsperioden** rapportera omständighet som enligt denne rimligen kan förväntas leda till att ett **krav** framställs mot **försäkrad**. Om sådan omständighet skriftligen rapporteras inom **försäkringsperioden** till **försäkringsgivaren** tillsammans med detaljerad information om berörd **försäkrad**, omständigheterna och grunderna för den påstådda eller faktiska **felaktiga handlingen** och skälen till den förväntade ersättningskyldigheten, skall **krav** som därefter framställs mot **försäkrad** och som grundas på eller på annat sätt härrör från samma rapporterade omständigheter, anses vara framställda vid den tidpunkt då sådana omständigheter först rapporterades.

Krav och omständigheter skall rapporteras skriftligen till:

Protector Försäkring
Skadeavdelningen
Västra Trädgårdsgatan 15, SE-111 53 Stockholm.

6.2 Relaterade krav och omständigheter

Krav, som framställs efter att **krav** och omständigheter rapporterats i enlighet med 6.1 ovan, och som hänför sig till, grundas på eller utgår från samma fakta eller handlingar, fel och misstag som angivits i det redan rapporterade **kravet** eller omständigheten, skall anses vara framställt och rapporterat vid samma tidpunkter som första **kravet** eller omständigheten.

Varje **krav** som hänför sig till, grundas på eller utgår från (1) samma eller liknande ursprungorsak eller **felaktig handling**, (2) händelse eller **transaktion**, eller ett flertal händelser och **transaktioner** som utgår från samma underliggande fakta, (3) en serie av upprepade, relaterade eller liknande **felaktiga handlingar**, eller (4) samma eller liknande ursprung/orsak eller **felaktig handling** som innefattar ett flertal händelser eller **transaktioner**, oavsett om dessa begåtts av mer än en **försäkrad** och oavsett om det riktats mot eller påverkat en eller flera individer eller verksamheter, skall anses utgöra ett **krav** enligt försäkringen.

6.3 Försvar och förlikning

Vid ett **krav** skall **försäkrad** vidta rimliga åtgärder för att begränsa **skada**. Den **försäkrade** är skyldig att försvara sig mot och bestrida varje **krav** som framställs mot denne och **försäkringsgivaren** skall ha rätt att aktivt delta i försvar och förhandlingar i ärenden som kan komma att beröra försäkringen.

Försäkrad skall konsultera **försäkringsgivaren** vid val av ombud för försvar av **krav** eller omständighet.

Försäkrad skall, på egen bekostnad, bistå efter bästa förmåga och samarbeta med **försäkringsgivaren** i försvaret, utredningen, förlikningen eller överklagan av ett **krav** eller omständighet, samt lämna all nödvändig information hänförligt till ett **krav** eller omständighet som **försäkringsgivaren** rimligen kan anses behöva.

I händelse av väsentlig intressekonflikt mellan **försäkrade** gällande ett **krav** skall **försäkringsgivaren** medge att de **försäkrade** företräds av separata juridiska ombud.

Ifall ett **krav** framställts mot en **försäkrad person** av **koncernen** skall **försäkringsgivaren** inte ha någon skyldighet att kommunicera med någon annan **försäkrad person** eller **koncernen** i det ärendet. **Försäkrad** eller **försäkringstagaren** skall återbetala till **försäkringsgivaren** belopp som denne utbetalat men som slutligt fastställts inte vara omfattade av denna försäkring.

6.4 Samtycke

Försäkrad får inte, utan **försäkringsgivarens** skriftliga godkännande, erkänna eller acceptera ansvar, ingå förlikningsöverenskommelse eller ådra sig kostnader och utgifter (med undantag av vad som medges enligt 2.8). Endast ansvar, förlikningar, domslut, kostnader och utgifter som **försäkringsgivaren** lämnat sitt skriftliga samtycke till, och endast de krav som handlagts i enlighet med försäkringsvillkoren skall anses som ersättningsgill **skada** under denna försäkring.

Föreligger tvist mellan **försäkrad** och **försäkringstagare** om huruvida ett krav skall förlikas eller fortsätta att försvaras, skall **försäkringsgivaren**, inom 30 dagar från det att **försäkrad** ger besked om att sådan tvist föreligger, hänvisa ärendet till ett särskilt ombud som skall avgöra om förlikning bör ske eller om det finns anledning att driva ärendet vidare. Om det särskilda ombudet anser att förlikning bör ske, kan den **försäkrade** välja att driva ärendet vidare utan **försäkringsgivarens** skriftliga godkännande, dock gäller att **försäkringsgivarens** ansvar för **skada** begränsas till det belopp som ärendet hade kunnat förlikas för och de **försvarskostnader** som uppstått till och med tidpunkten för det särskilda ombudets beslut. Det särskilda ombudet skall fastställa det belopp till vilket ett krav hade kunnats förlikas med utgångspunkt i dels de ekonomiska faktorer som gäller i ärendet, eventuella tilläggskrav och utgifter samt kostnader för försvar och motpartskostnader, dels genom bedömning av eventuell framgång med att driva ärendet vidare.

Med särskilt ombud skall förstås ett juridiskt ombud som utsetts gemensamt i avtal mellan **försäkrad** och **försäkringsgivare** eller i avsaknad av sådant avtal, som utses av styrelseordföranden i *Sveriges Advokatsamfund* eller motsvarande person i motsvarande organ i annat lands jurisdiktion.

6.5 Allokering

Försäkringsgivaren är endast skyldig att ersätta **skada** som är hänförlig till **krav** som omfattas av försäkringen. Om ett **krav** består av delar som omfattas och delar som inte omfattas av försäkringen skall **försäkrad** och **försäkringsgivaren** finna den mest rättvisa och rimliga fördelningen av kostnader som uppkommit vid lagakraftvunnit domstolsbeslut eller annat slutligt avgörande med hänsyn till den juridiska och ekonomiska risken samt de relativa fördelar som uppnåtts av berörda parter. Om enighet avseende vilket belopp som skall ersättas inte kan uppnås, skall **försäkringsgivaren** utge ett skäligt belopp fram till det att ett eventuellt annat belopp, baserat på försäkringsvillkoren, kan fastställas av ett särskilt ombud (se definition under 6.4). Kostnaden för sådant särskilt ombud skall följa den allokering som slutligt fastställts avseende **skada**.

6.6 Betalning av skada

Försäkringsgivaren skall ersätta alla godkända kostnader och utgifter omgående efter det att detaljerad information lämnats av **försäkrad**.

6.7 Ordningsföljd vid betalning

Försäkringsgivaren ersätter **skada** som omfattas av försäkringen i den följd som sådan **skada** är slutligt fastställd för betalning av **försäkringsgivaren**. Om **försäkringsgivaren**, efter egen bedömning, fastställer att **försäkringsbeloppet** inte är tillräckligt för att täcka all **skada**, skall **skada** ersättas i följande ordning:

i) **försäkrad persons skada** för vilken **koncernen** ej hållit denne skadeslös; ii) därefter, till den del som återstår av **försäkringsbeloppet**, kan **försäkringsgivaren** begära att **försäkringstagaren** antingen skriftligen väljer en ordningsföljd och beloppsnivå för hur ersättning för **skada** skall utgå, eller väljer att mottaga sådan del av **försäkringsbeloppet** på **försäkrads** vägnar för **skada** som omfattas av försäkringen.

Ersättning till **försäkrad** enligt denna punkt befriar **försäkringsgivaren** från alla skyldigheter enligt försäkringen.

6.8 Återkrav

I den mån **försäkringsgivaren** har betalat ersättning under försäkringen, inträder **försäkringsgivaren** för dessa belopp, i samtliga rättigheter som med anledning därav tillkommer **försäkrad**. **Försäkrad** skall utfärda alla erforderliga handlingar och i övrigt vidta alla nödvändiga åtgärder för att säkerställa att **försäkringsgivaren** kan utöva denna rätt. **Försäkringsgivaren** skall inte äga rätt att utöva denna rätt mot **försäkrad person** i samband med ett **krav**, såvida det inte fastställs att undantag Punkt 4.1. - *“Uppsåt och otillbörlig vinst”* - är tillämpligt på det **kravet** och den **försäkrade personen**.

7. Övriga villkor

7.1 Betalning av premien

Försäkringsgivarens ansvar inträder vid **försäkringsperiodens** början. En förutsättning är dock att första premien betalas senast 30 dagar efter det att premiefaktura sänts till **försäkringstagaren**. Betalas premien senare föreligger dröjsmål varvid **försäkringsgivarens** ansvar upphör från och med **försäkringsperiodens** början. **Försäkringsgivarens** ansvar återinträder dagen efter att **premien** betalats, dock endast för **krav** som framställs efter tidpunkten för erläggandet av premien.

Premie för förnyad försäkring skall betalas senast på **försäkringsperiodens** första dag eller i enlighet med anvisningar i premieavisering.

Denna försäkring kan endast sägas upp vid obetald premie. Vid dröjsmål med betalning av premie har **försäkringsgivaren** rätt att säga upp denna försäkring att gälla efter 7 dagar från det att meddelande om påminnelse och uppsägning avsändes.

7.2 Annullering eller ogiltigförklarande av försäkringen

Denna försäkring kan inte annulleras eller göras ogiltig i delar eller i sin helhet och **försäkringsgivaren** skall ej nedsätta ersättning som annars skulle ha utgått ur denna försäkring, med hänvisning till att den information som lämnades i samband med tecknandet av denna försäkring, var felaktig eller bristfällig. Föregående mening skall inte tillämpas beträffande Punkt 1.5 – *“Koncernens skydd”* eller för uppsåtligt lämnade av felaktig eller bristfällig information av **försäkrad person** där informationens felaktighet eller bristfällighet fastställts av ett lagakraftvunnet domslut eller liknande, eller ett formellt skriftligt erkännande av någon **försäkrad** eller på någon **försäkrads** vägnar.

7.3 Uppdelning av försäkringen

Denna försäkring är en uppdelningsbar försäkring som täcker varje försäkrad i deras egna individuella kapaciteter.

Varken uttalanden gjorda av **försäkrad** eller på **försäkrads** vägnar (inklusive en företrädare för **försäkrad**) eller information eller kännedom som **försäkrad** innehar, ej heller någon handling som **försäkrad** utför, skall tillskrivas någon annan **försäkrad person** vid bedömningen av huruvida försäkringsskydd enligt denna försäkring föreligger för sådan annan **försäkrad person**.

Vad gäller försäkringsomfattning 1.5 – “*Koncernens skydd*” – gäller att handlingar och uttalanden av, kännedom eller information som innehas av VD (CEO) och/eller finansdirektör (CFO) eller motsvarande ledande befattningshavare i ett företag i **koncernen** skall tillskrivas det företaget i **koncernen** och handlingar och uttalanden av, kännedom eller information som innehas av samma ledande befattningshavare i **försäkringstagaren** skall tillskrivas hela **koncernen**.

7.4 Dotterföretag och externa bolag

Försäkringsskyddet för **dotterföretag** och för dess **försäkrade personer** gäller endast för handling eller underlåtenhet att handla som begås under tid då sådant **dotterföretag** är ett **dotterföretag** och när **försäkrad person** handlar i sin egenskap av **försäkrad person**.

Försäkringsskyddet för **externa bolag** och för dess **försäkrade personer** gäller endast för handling eller underlåtenhet att handla som begås under tid då sådant **externt bolag** är ett **externt bolag** och när **extern ledamot** handlar i sin egenskap av **extern ledamot**.

7.5 Transaktion

Försäkringsgivaren är inte ansvarig för **skada** som grundas på, uppstår ur eller har samband med en **felaktig handling** som begåtts efter tidpunkten för en **transaktion**.

7.6 Avgivande och lämnande av meddelande

Försäkringstagaren skall, på **koncernens** och de **försäkrades** vägnar, avgiva och mottaga meddelanden om rättigheter och förpliktelser som följer av denna försäkring.

7.7 Överlåtelse

Försäkringen och därur hörande rättigheter respektive skyldigheter får inte överlåtas utan **försäkringsgivarens** skriftliga samtycke.

7.8 Tillämplig lag och förfarande vid tvist På denna försäkring är svensk rätt tillämplig.

Tvister angående försäkringen skall, såvida annat inte skriftligen överenskommits mellan **försäkringstagaren** och **försäkringsgivaren**, avgöras vid svensk domstol enligt svensk rätt.