



MARSH



MARSH MERCER KROLL
GUY CARPENTER OLIVER WYMAN

23 September 2010

Insurance Archaeology

Jacques Timmers (Jacques.Timmers@marsh.com)
Jeroen Spanbroek (Jeroen.Spanbroek@marsh.com)

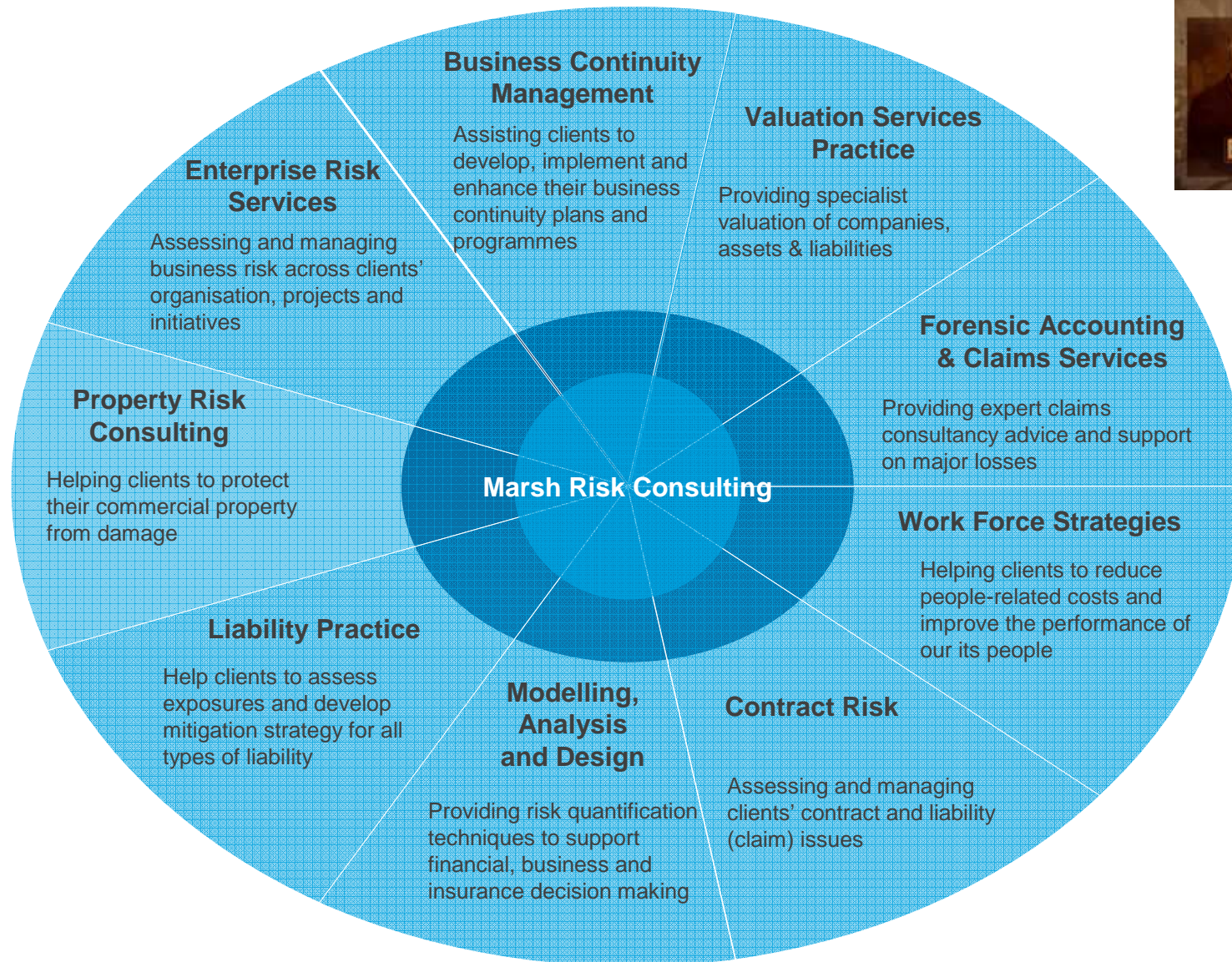
Marsh Risk Consulting B.V.

www.marsh.nl



Agenda

- Introductie MMC, Marsh en MRC
- Insurance Archaeology
- ICE – GAP analyse



MARSH



MARSH MERCER KROLL
GUY CARPENTER OLIVER WYMAN



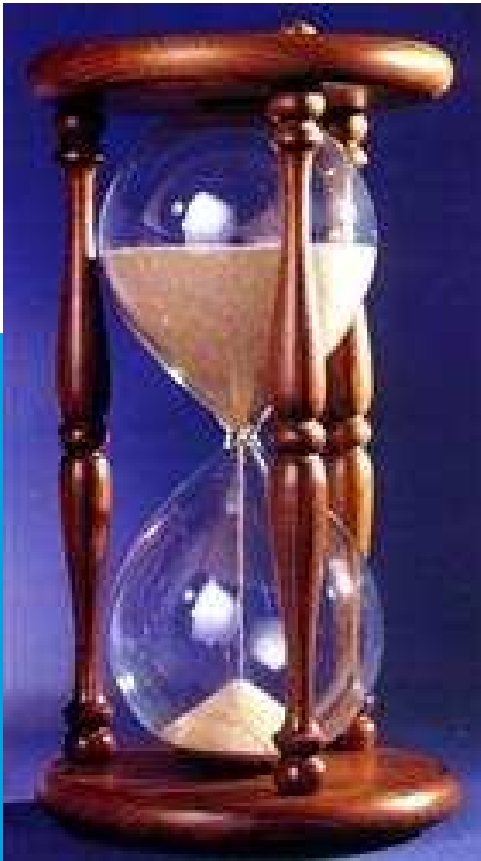
Jacques Timmers

Insurance Archaeology



Verzekerings-archeologie

- Waarom dit onderwerp
- Tijd en gebeurtenissen
- Triggers bij aansprakelijkheidspolissen
- Iets over de bewaarplicht van documenten
- Nederland: Instituut Asbestslachtoffers en werkwijze verzekeraars
- Mogelijke gevolgen van niet terugvinden documenten
- Speurtocht in het verleden



Verzekerings-archeologie

Waarom dit onderwerp

Verzekerings-archeologie

Waarom dit onderwerp

- Soms noodzaak om ver in het verleden terug te kijken
- “Long tail” schadeclaims zoals
 - Beroepsziekten
 - Milieuschade (geleidelijk)
 - Beroepsaansprakelijkheid
 - Ethiek op werkvloer, sexual harrassment etc.
- Verzekeringopolissen zijn waardedocumenten, ook vaak na de looptijd
- Bewaartermijnen vaak onduidelijk, beleid vaak non-existent
- Veranderende omstandigheden bedrijf, organisatie
- Vermoedelijk worden vele miljoenen euro's niet geclaimd, simpelweg omdat de historie niet (meer) in beeld is



Verzekeringsarcheologie

Tijd en gebeurtenissen

Verzekeringsarcheologie

Tijd en gebeurtenissen

- Naast dekkingssomschrijving, uitsluitingen en verzekerde bedragen, is ook “tijd” een beperkende factor in verzekeringpolissen
- Moment van “gebeurtenis” is belangrijke factor
- Definitie “gebeurtenis”
- Volgens een populair online woordenboek:
 - 1) Aangelegenheid 2) Actualiteit 3) Belevenis 4) Evenement 5) Feit 6) Gelegenheid 7) Geschiedenis 8) Geval 9) Gewichtig feit 10) Gewichtige zaak 11) Handeling 12) Happening 13) Incident 14) Omstandigheid 15) Ondervinding 16) Onvoorzien
- Ruimte voor interpretatie en discussie over de term “gebeurtenis”

Verzekeringsarcheologie

Tijd en gebeurtenissen

- Voorbeeld: mesotheliom (asbestziekte)
- Latentietijd tussen eerste blootstelling en ontwikkeling ziekteverschijnselen kan 20 – 50 jaar bedragen.
 - Eerste blootstelling, bijvoorbeeld in werksituatie
 - Asbestvezel zet zich vast
 - Inkapseling
 - Begin ontwikkeling maligne mesotheliom
 - Eerste ziekteverschijnselen
 - Diagnose
 - Verergering ziekte
 - Overlijden
- Ruimte voor interpretatie en discussie over wanneer “gebeurtenis” plaatsvond



Verzekeringsarcheologie

Triggers bij aansprakelijkheids-polissen

Verzekeringsarcheologie

Triggers bij aansprakelijkheidspolissen

- “Act Committed” (komt nu vrijwel niet meer voor)
 - De schadeveroorzakende gedraging (fout, nalaten etc.) moet zijn begaan tijdens de looptijd van de verzekering
- “Claims Made”
 - Het moment waarop een derde de verzekerde (schriftelijk) aansprakelijk stelt, moet zijn geweest tijdens de looptijd van de verzekering
 - Vaak aanvullende eisen, bijvoorbeeld dat de aan de aansprakelijkstelling ten grondslag liggende gebeurtenis na een bepaald moment (vaak ingangsdatum) moet hebben plaatsgehad (“beperkte inloop”)
- “Occurrence” (de meest voorkomende vorm)
 - De gebeurtenis waaruit de schade voortvloeit moet hebben plaatsgehad tijdens de looptijd van de verzekering
 - Vaak met een korte uitlooperperiode waarbinnen de aansprakelijkstelling moet hebben plaatsgevonden (“beperkte uitloop”)



Verzekeringsarcheologie

Triggers bij aansprakelijkheidspolissen

- Een complexe samenhang van “gebeurtenis” (wat daar ook onder kan worden verstaan) en “tijd” kan dus bepalen of een verzekeringpolis in principe kan worden geraakt
 - Belangrijk om te kijken wat als “gebeurtenis” moet worden beschouwd
 - Belangrijk om naar de tijdsaspecten te kijken
 - Bij discussie kunnen wellicht meerdere (oudere) polissen betrokken zijn
-
- Maar het is dan wel van belang die oudere polissen te achterhalen



Verzekeringsarcheologie

Iets over de bewaarplicht van documenten

Verzekeringsarcheologie

Iets over de bewaarplicht van documenten

- Vaak niet een prioriteit, meestal is er geen echt beleid
- Wettelijke regelingen onoverzichtelijk en complex
 - Regelingen liggen vast in veel afzonderlijke wetten en regels
 - Soms enigszins tegenstrijdig (bijv. privacy wetgeving)
- Voorbeelden van wetten/regelingen die bewaarplicht bepalen
 - BW (boeken 2, 3, 6 en 7), belastingwetgeving, sociale wetgeving, Arbowetten, rechtsvordering, privacy (maximale termijn)
- Realiteitsgehalte niet erg hoog
- Reorganisaties, bedrijfsovernames, afstoting bedrijfsonderdelen
- Slordigheid, incidenten en overijverige schoonmakers
- Documenten waren al weg bij invoering nieuwe regelgeving

Verzekeringsarcheologie

Iets over de bewaarplicht van documenten

Enkele van vele bepalingen uit de Arbowet, en de daarbij behorende besluiten:

- Arbeidsomstandighedenbesluit (kankerverwekkende stoffen en processen)
- artikel 4.24:
- 40 jaar na beëindiging van blootstelling aan kankerverwekkende stoffen: de lijst van werknemers die zijn blootgesteld aan kankerverwekkende stoffen en processen alsmede de resultaten van het arbeidsgeneeskundig onderzoek. Ingeval de werkzaamheden in het bedrijf of inrichting van de werkgever gedurende de termijn van 40 jaar worden gestaakt, worden de bedoelde documenten overgedragen aan een daartoe aangewezen ambtenaar.
- Arbeidsomstandighedenbesluit (asbest)
- artikel 4.53:
- 30 jaar voor de registers van iedere werknemer die in verband met de arbeid was blootgesteld aan asbest of asbesthoudende producten.
- Arbeidsomstandighedenbesluit (lood en loodwit)
- artikelen 4.69 en 4.74:
- 10 jaar voor de resultaten van de metingen van de concentratie lood in de lucht, na de blootstelling van de betreffende werknemer hieraan alsmede 10 jaar voor de resultaten van het arbeidsdeskundig onderzoek en de metingen van het loodgehalte in het bloed.



Verzekeringsarcheologie

Nederland: Instituut Asbestslachtoffers en
werkwijze verzekeraars

Verzekeringsarcheologie

Nederland: Instituut Asbestslachtoffers en werkwijze verzekeraars

- Instituut met vele stakeholders, o.a. slachtoffers, belangenorganisatie, politiek, werkgevers, vakbonden, verzekeraars, overheid
- Doelen:
 - Bemiddeling met het oog op een snellere regeling voor (voorlopig alleen) mesothelioomslachtoffers, gezien de zeer korte prognose na vaststelling ziekte, en de complexiteit van de materie
 - Voorkomen van eindeloze en onafzienbare procedures
 - Regeling voor slachtoffers waarvoor geen aansprakelijke partij kan worden vastgesteld
 - Beheer fondsen en verzorgen voorschotten
- Voordeel werkgevers/verzekeraars: beperking kosten, schadebedragen staan min of meer vast, rechtbanken volgen meestal zelfde lijn, database
- Voordeel slachtoffers: een enkel loket, snellere voorlopige regeling en/of voorschot, specialisme van de uitvoerders

Verzekeringsarcheologie

Nederland: Instituut Asbestslachtoffers en werkwijze verzekeraars

- Sinds 2003 ook voor niet-werknemers, bijvoorbeeld echtgenotes die ook mesotheliom hebben, bijvoorbeeld door het wassen van werkkleding
- Kritiek werkgevers/verzekeraars: te gemakkelijke bepaling wie de “meest gereede werkgever” is
- Kritiek slachtoffers: te lage bedragen, sommige claims stranden op o.a. verjaring
- Praktische problemen:
 - Onvoldoende inzicht arbeidshistorie bij (ex-)werkgevers
 - Soms arbitraire beslissingen, bijv. bij welke (ex-)werkgever de meest relevante blootstelling (soort asbest, tijd, intensiteit) zich voordeed
 - Medewerking alle partijen nodig om ontbrekende stukken van de puzzel te vinden

Verzekeringsarcheologie

Nederland: Instituut Asbestslachtoffers en werkwijze verzekeraars

- Globale werkwijze van het Instituut:
 - Bemiddelingsverzoek door slachtoffer of nabestaanden
 - Hulp bij aansprakelijkstelling ex-werkgevers voor zover nog niet gedaan
 - Onderzoek op basis van medisch en arbeidshistorisch protocol:
 - Vaststelling dat slachtoffer aan mesotheliom lijdt/leed
 - Onderzoek arbeidshistorie, mate, type en duur van blootstelling, bepaling van de “meest gerede” (ex-)werkgever
 - Bemiddelingsvoorstel aan die werkgever
 - Voorschot aan slachtoffer/nabestaanden, ongeacht aansprakelijkheid
 - Verhaal van vaste schadebedragen op werkgevers/verzekeraars, incl. het voorschot en kosten van het Instituut

Verzekeringsarcheologie

Nederland: Instituut Asbestslachtoffers en werkwijze verzekeraars

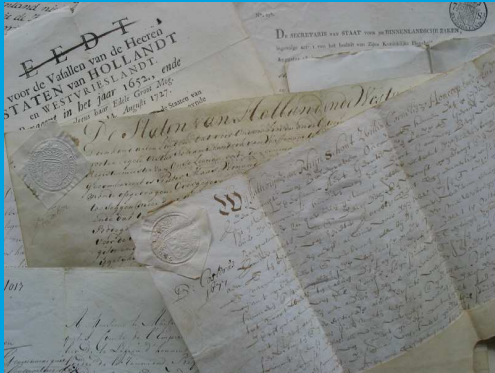
- Niet de taak van het Instituut:
 - Verhaal op andere (eerdere of latere) werkgevers waar ook blootstelling kan hebben plaatsgehad
 - Bepaling welke aansprakelijkheidsverzekeraar(s) op zou(den) moeten komen
 - Dekkingsdiscussies tussen aangesproken bedrijven en hun verzekeraars
 - Claims met betrekking tot andere beroepsziekten (poging om dit ook voor asbestose te regelen is vooralsnog afgewezen door Donner)

- Aantal zaken bemiddeld (per 1-1-2010): meer dan 3000 zaken

Verzekeringsarcheologie

Nederland: Instituut Asbestslachtoffers en werkwijze verzekeraars

- Verzekeraars een van de partijen bij het convenant voor de oprichting van het Instituut
- Problematiek van tijdbepaling, “gebeurtenis” etc. vormde risico voor vertraging in afwikkeling en potentiële bron van oneindig veel rechtzaken
- Regeling m.b.t. de vraag welke verzekeraar als behandelend verzekeraar optreedt
 - De meest recente verzekeraar, gerekend vanaf “manifestatiedatum”, die in principe dekking geeft en geen asbestuitsuiting hanteerde
- Vervolgens verdeling van de betaalde schade en kosten tussen de behandelend verzekeraar en alle oudere verzekeraars, tot moment van eerste blootstelling
- Verzekerde bedrijf moet meewerken bij inventarisatie verzekeringshistorie



Verzekeringsarcheologie

Mogelijke gevolgen van niet terugvinden documenten

Verzekeringsarcheologie

Mogelijke gevolgen van niet terugvinden documenten

- In Verenigd Koninkrijk zijn verzekeringspolissen onvindbaar in bijna 50% van alle asbestclaims (bron: website Instituut Asbestslachtoffers)
- In Nederland zijn hier geen cijfers over
 - Instituut is eerste vangnet voor slachtoffers mesothelioom
 - Verzekeraars volgen een actieve lijn (“behandelend verzekeraar”)
 - Het is echter nagenoeg zeker, dat in het merendeel van de gevallen niet de volledige verzekeringshistorie in beeld is
- Gevolg: verzekerde bedrijven kunnen medewerkings- en informatieplicht tegenover de verzekeraars niet of niet geheel nakomen
- “Zwarte gaten” in de verzekeringshistorie kan betekenen: geen dekking voor een bepaalde periode die meetelt voor de verdeling achteraf

Verzekeringsarcheologie

Mogelijke gevolgen van niet terugvinden documenten

- Complicerende factoren in de praktijk
 - Co-assuradeuren of vroegere verzekeraars bestaan niet meer
 - Werknemer of nabestaanden onbekend met precieze bedrijfshistorie
 - Archieven van de aangesproken werkgever is “opgeschoond”
 - Fusies, overnames, afstoting bedrijfsonderdeel, verzelfstandiging
 - De persoon “die het nog kan weten” is gepensioneerd of al overleden
 - De “meest gereede werkgever” bestaat niet meer
 - Administratie oude verzekeringscontracten in schoenendoos of erger
- Al deze factoren vergroten het risico dat een bedrijf zelf substantieel moet (mee)betalen en de verzekeringsdekking, die er wellicht nog ergens zou zijn, niet kan benutten
- Niet alleen bij asbestclaims, maar bij alle risico's vanuit het verleden

Verzekeringsarcheologie

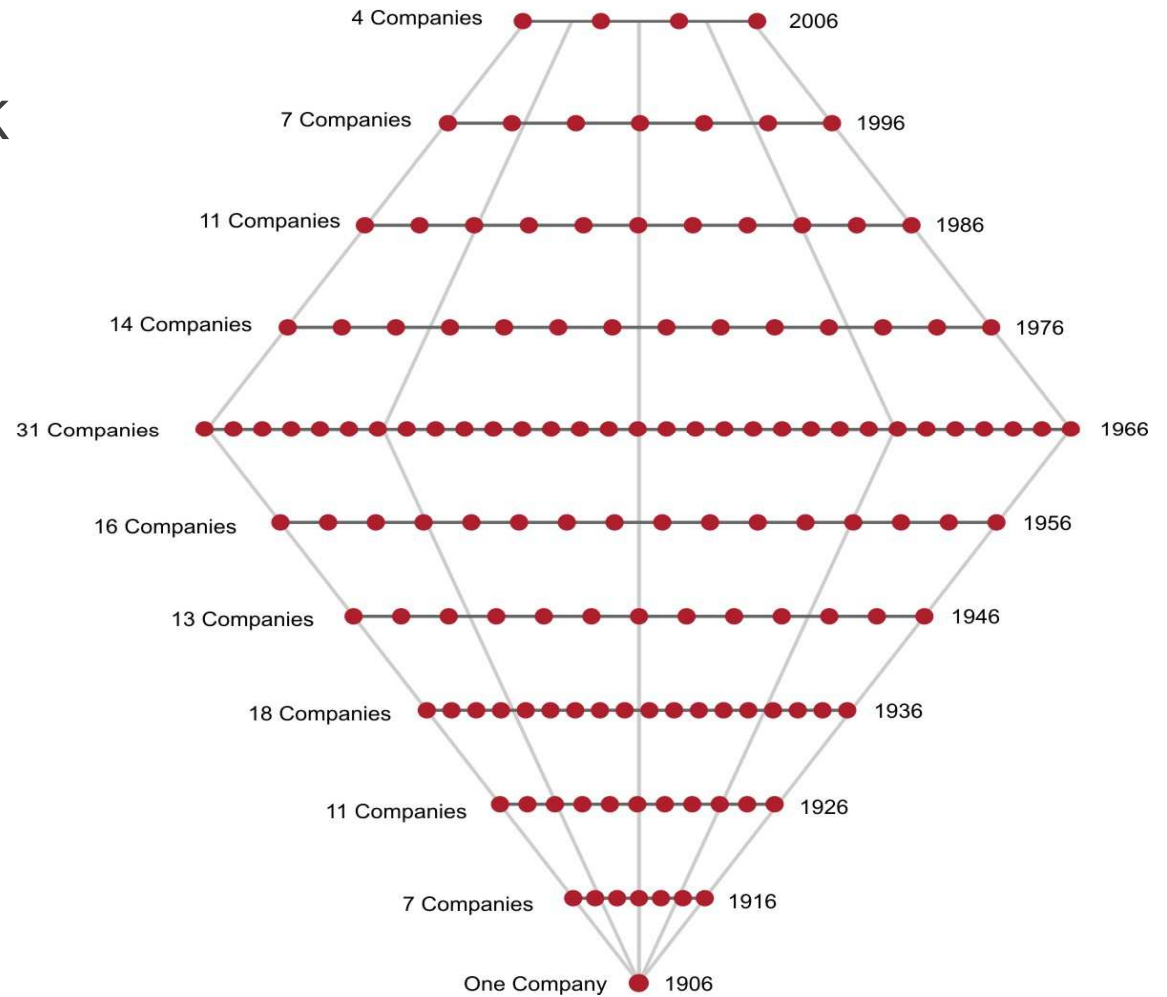
Mogelijke gevolgen van niet terugvinden documenten

Complexiteit

Schematische voorstelling UK

Bedrijfshistorie Diamond PLC

Diamond PLC - Company Structure 1906 - 2006





Verzekeringsarcheologie

Speurtocht in het verleden

Verzekeringsarcheologie

Speurtocht in het verleden

- Bedrijfsgeschiedenis en scenario's in kaart brengen van de mogelijke arbeidshistorie van (ex-)werknemers, in verband met
 - Overname
 - Afstoting
 - Verzelfstandiging
 - Bedrijfsnamen en namen in dagelijks gebruik
 - Mogelijke vindplaatsen van documenten
 - Mogelijke nog bestaande vroegere intermediairs/adviseurs
 - Mogelijke (oud-)werknemers met kennis
- Archiefinventarisatie en –onderzoek
- Op zoek naar afgeleide documenten (nota's, beursslips, verwijzingen zoals “vervangt polisnummer xxxx”, notities)

Verzekeringsarcheologie

Speurtocht in het verleden

- Officiële informatie in handelsregister etc.
- Onderzoek bestanden op microfiche en andere oude informatiedragers
- Onderzoek via oude administratie van makelaar/intermediair
- Waar noodzakelijk en mogelijk contact met vroegere verantwoordelijken bij verzekeraar of intermediair
- Op zoek naar afgeleide documenten die een aanwijzing kunnen bevatten zoals nota's, beursslips, documenten met verwijzingen zoals “vervangt polisnummer xxxx”, notities
- Organiseren, digitaliseren en in systeem vastleggen van gevonden informatie

Verzekeringsarcheologie

Speurtocht in het verleden

Ons advies

- Het inventariseren en voor de toekomst vastleggen van de historie van het bedrijf en de daarbij behorende verzekeringspolissen, inclusief het zekerstellen en bewaren van documenten, is naar onze mening van groot belang voor iedere organisatie die nu, of later, te maken kan krijgen met risico's waarvan de wortels in het verleden liggen.
- Hierbij dringt de tijd, omdat per definitie de kans om informatie terug te vinden afneemt met de tijd, door verloren gaan van oude documenten en het ouder worden van de personen die zelf nog informatie kunnen geven.

Visie vanuit Verenigd Koninkrijk: Why the need?



“I would urge any companies that may be exposed to asbestos-related risk to do their ‘due diligence’ well in advance – and bear in mind that risk may result from simply having owned, or even occupied, a building containing asbestos at some point in the company’s history”.

(Master Whitaker, the Senior Master of the Supreme Court of England and Wales, Queen’s Bench Division, Royal Courts of Justice, and the Queen’s Remembrancer)

MARSH



MARSH MERCER KROLL
GUY CARPENTER OLIVER WYMAN

Jeroen Spanbroek

ICE – GAP analyse

Insurance Coverage Explorer

Administratie van polissen



OF



Insurance Coverage Explorer

Waarom een aparte tool ontwikkelen?



- Frequentie legacy claims omhoog
- Verzekeraars die “omvallen”
- Claims U.S., UK en Australië
- Acquisities en divestments van bedrijfsonderdelen
- Vertrek van sleutelfiguren organisatie

Insurance Coverage Explorer

Waarom een aparte tool ontwikkelen?

Essentie

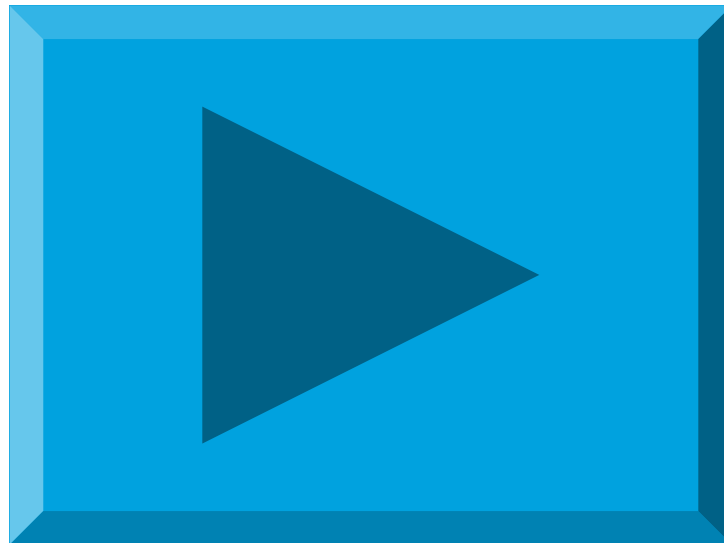
“Wellicht is er dekking, maar geen idee waar te beginnen (met zoeken).”

Criteria ontwikkelen applicatie;

1. Per polis overzichtelijk hebben tot in het kleinste detail
2. Informatie moet overal beschikbaar zijn dus webbased
3. Grafisch overzicht van dekkingen noodzakelijk

Insurance Coverage Explorer

Demonstratie van ICE



Insurance Coverage Explorer

Stappen en kosten

Stappenplan

Stap 1. Administratie polissen analyseren

Stap 2. ICE o.b.v. specificaties relatie ontwikkelen

Stap 3. GAP analyse uitvoeren o.b.v. ICE resultaten

Stap 4. Insurance Archaeology (additionele kosten)

Kosten

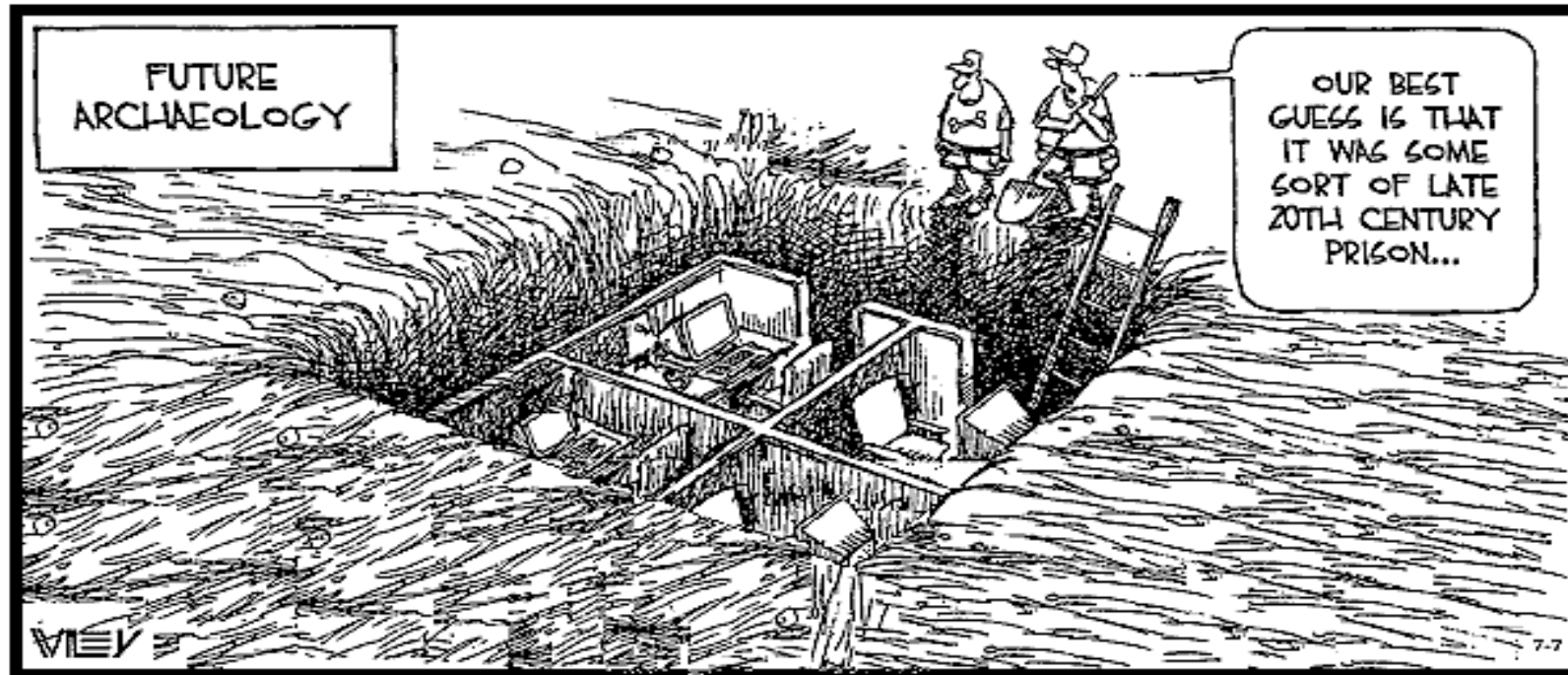
Minimum EUR 250 per polis, vanaf 75 polissen

Webbased demo beschikbaar;

<http://www.insolutionsworld.co.uk/marshdemodownload.htm>

Vragen / Opmerkingen

Slides beschikbaar vanaf 27 september via www.marsh.nl



MARSH



MARSH MERCER KROLL
GUY CARPENTER OLIVER WYMAN