

Roman Barufke → Territory Manager Business Development Germany South

Der Mittelstand im Fokus: Lösungen für Haftungsrisiken von Unternehmensleitern im Rahmen der D&O-Versicherung

MARKEL



Ihr heutiger Referent



- Seit Juni 2023 bei Markel
- Erfahrung im Underwriting und Vertrieb seit 2009
- Maklerbetreuung und Underwriting
- Ansprechpartner für Makler in Bayern, Hessen, Sachsen und Thüringen

Die D&O-Versicherung

01



Einführung in die D&O-Versicherung

Managerhaftpflicht

- Vermögensschadenhaftpflicht für Organe und leitende Angestellte

Versicherungsnehmerin

- Unternehmen

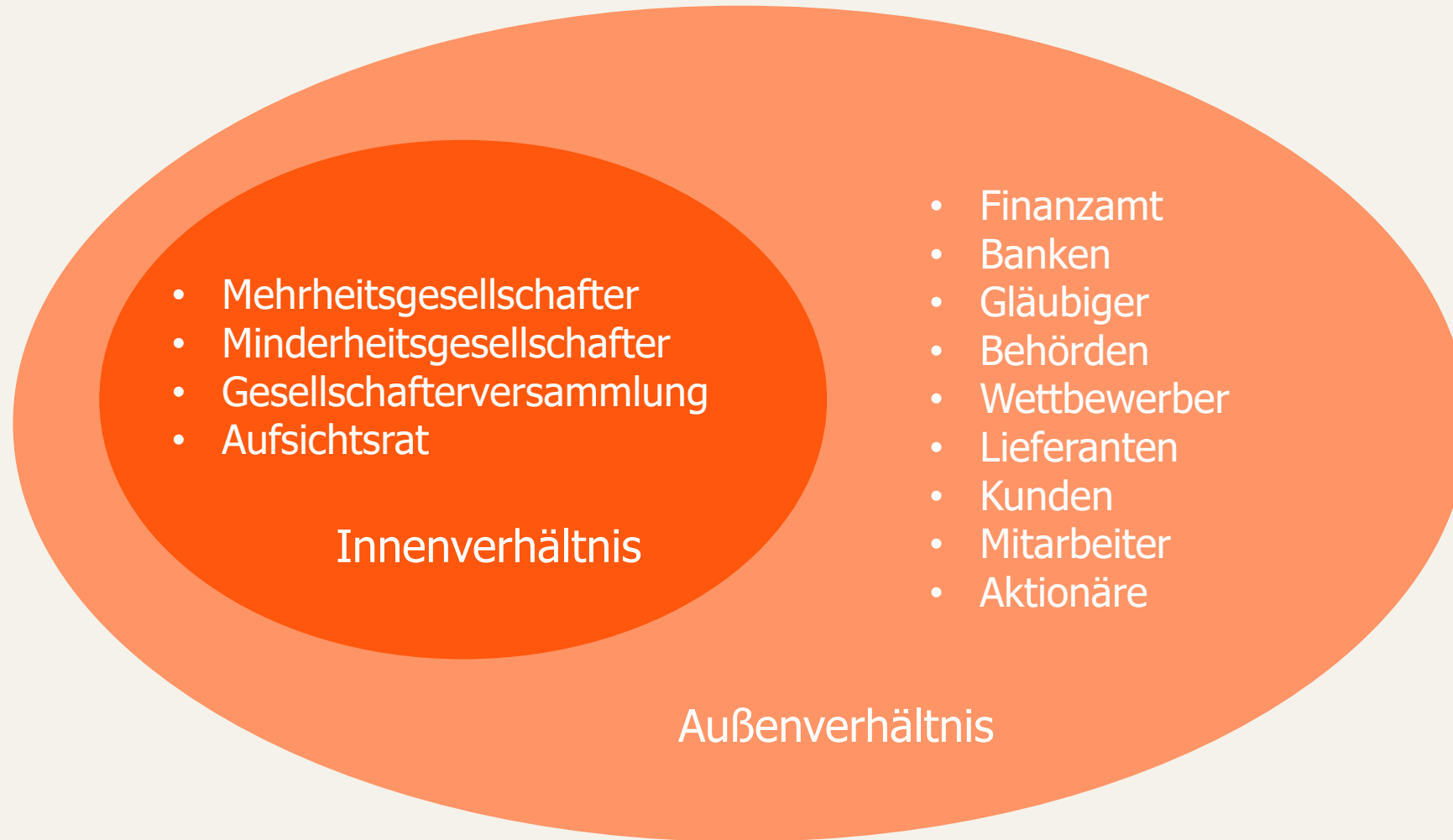
Versicherte Personen

- Organe und leitende Angestellte

Versicherung für fremde Rechnung (§ 43 VVG)

- Vertrag zugunsten Dritter (§328 BGB)

Haftungsrisiken für Manager



Wichtige Anspruchsgrundlagen

§ 93 Aktiengesetz

- Haftung der Vorstandsmitglieder
- Unbegrenzt mit gegenwärtigem und künftigem Privatvermögen
- Beweislastumkehr
- Verjährung in 5 Jahren, bei Börsennotierung in 10 Jahren

§ 116 Aktiengesetz

- Haftung der Aufsichtsratsmitglieder
- § 93 Aktiengesetz gilt analog

§ 43 GmbH-Gesetz

- Haftung der Geschäftsführer
- Beweislastumkehr laut ständiger Rechtsprechung
- Verjährung in 5 Jahren

§ 31a BGB

- Haftung von Vereinsvorständen
- Ehrenamtliche haften im Innenverhältnis nur bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit

Wirkungsweise der D&O-Versicherung



Funktion der Versicherung bei Ansprüchen gegen die versicherte Person:

- Rechtsschutzfunktion: Abwehr unberechtigter Ansprüche
- Entschädigungsfunktion: Befriedigung berechtigter Ansprüche

Wichtig: Unverzügliche Anzeige eines Versicherungsfalls durch die versicherte Person (oder den Versicherungsnehmer) beim Versicherer zwingend erforderlich.

Pflichtselbstbehalt für Vorstände von Aktiengesellschaften

Gemäß § 93 Abs. 2 Satz 3 AktG ist bei Abschluss einer D&O-Versicherung durch die Gesellschaft zwingend ein Selbstbehalt für Vorstände von Aktiengesellschaften vorgesehen.

§ 93 Abs. 2 Satz 3 AktG:

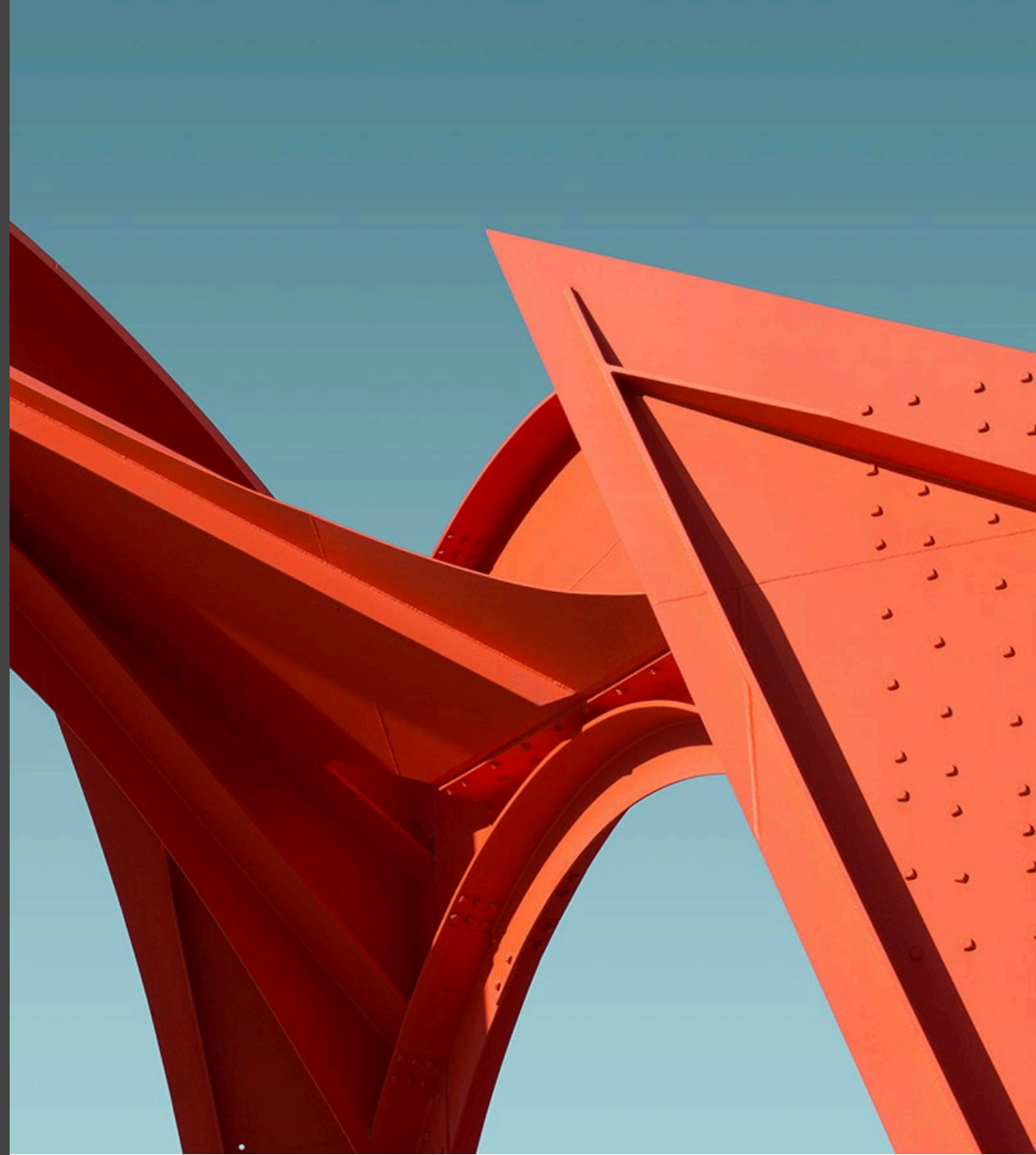
„...Selbstbehalt von mindestens 10 Prozent des Schadens bis mindestens zur Höhe des Eineinhalbfachen der festen jährlichen Vergütung des Vorstandsmitglieds...“

Ziffer 3.8 Abs. 3 Deutscher Corporate Governance Kodex:

„In einer D&O-Versicherung für den Aufsichtsrat soll ein entsprechender Selbstbehalt vereinbart werden.“

Haftungsrisiken im Mittelstand

02



Haftungsrisiken im Mittelstand 1/3



Konjunktur



Geopolitik



Lieferketten



Compliance, ESG etc.

Haftungsrisiken im Mittelstand 2/3



Fachkräftemangel



Zinsentwicklung



Inflation



Insolvenz

Haftungsrisiken im Mittelstand 3/3



Unternehmens-
nachfolge



Mangelhafte
Unternehmens-
organisation

Unsere Lösung Markel Pro D&O

03

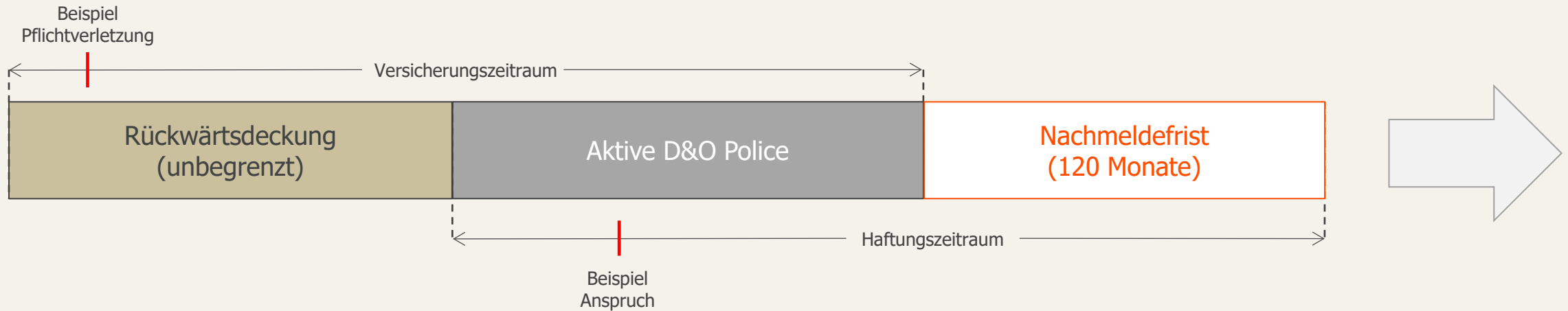


Versicherungsfall in der D&O-Versicherung

Ziffer F.1 Markel Pro D&O 06.2019:

„Als Versicherungsfall gilt nicht die Pflichtverletzung, sondern die erstmalige Inanspruchnahme auf Ersatz eines Vermögensschadens wegen einer bei der versicherten Tätigkeit begangenen Pflichtverletzung in Textform.“

Versicherungsfall: Claims Made



Beim „Claims-made-Prinzip“ (auch Anspruchserhebungs-Prinzip) fallen Zeitpunkt der Pflichtverletzung (Verursachung des Schadens) und das Bekanntwerden auseinander.

Ausschlaggebend ist die erstmalige Inanspruchnahme, nicht die Schadenverursachung!

Versichert sind nur solche Ansprüche, die innerhalb der Versicherungsperiode oder einer sich daran anschließenden vertraglich vereinbarten Nachmeldefrist erstmals schriftlich geltend gemacht werden.

Wer ist versichert?

Organe der Gesellschaft

- Vorstand, Geschäftsführer
- Aufsichtsrat, Verwaltungsrat, Beirat, Kuratorium

Leitende Angestellte

- Generalbevollmächtigte, Prokuristen
- faktische Organmitglieder, Shadow Directors

Sonstige Personen

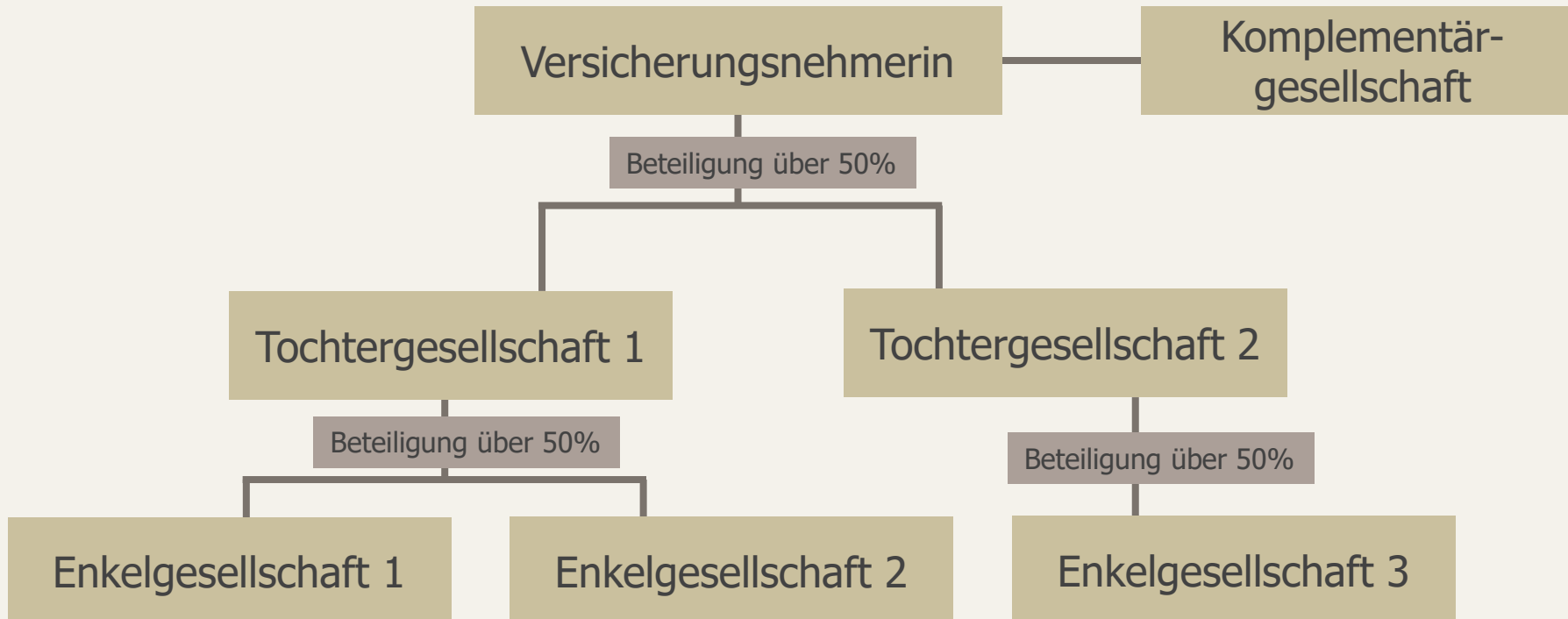
- Compliance Beauftragte
- Datenschutz-, Geldwäsche-, Arbeitsschutz- oder Sicherheitsbeauftragte
- Familienmitglieder, Erben

Umfasst sind ehemalige, gegenwärtige und zukünftige bestellte Personen.



Konzernpolice

Versicherungsschutz besteht für versicherte Personen bei der Versicherungsnehmerin sowie bei Tochtergesellschaften der Versicherungsnehmerin.



Ausschlüsse

- Vorsätzliche Pflichtverletzungen
- Vertragsstrafen, Bußgelder, Geldstrafen
- Ansprüche wegen Kapitalhaftung oder Verletzung von Treuepflichten als Gesellschafter von Personengesellschaften
- Beschränkungen bei USA-Bezug
- Bereits gemeldete Umstände
- Bereits anhängige Verfahren
- Bekannte Pflichtverletzungen



D&O-Antragsgeschäft

Antrag Pro D&O für Unternehmen

Bis 50 Mio. € Umsatz

Versicherungssummen

Bis 5.000.000 €, 1-fach maximiert

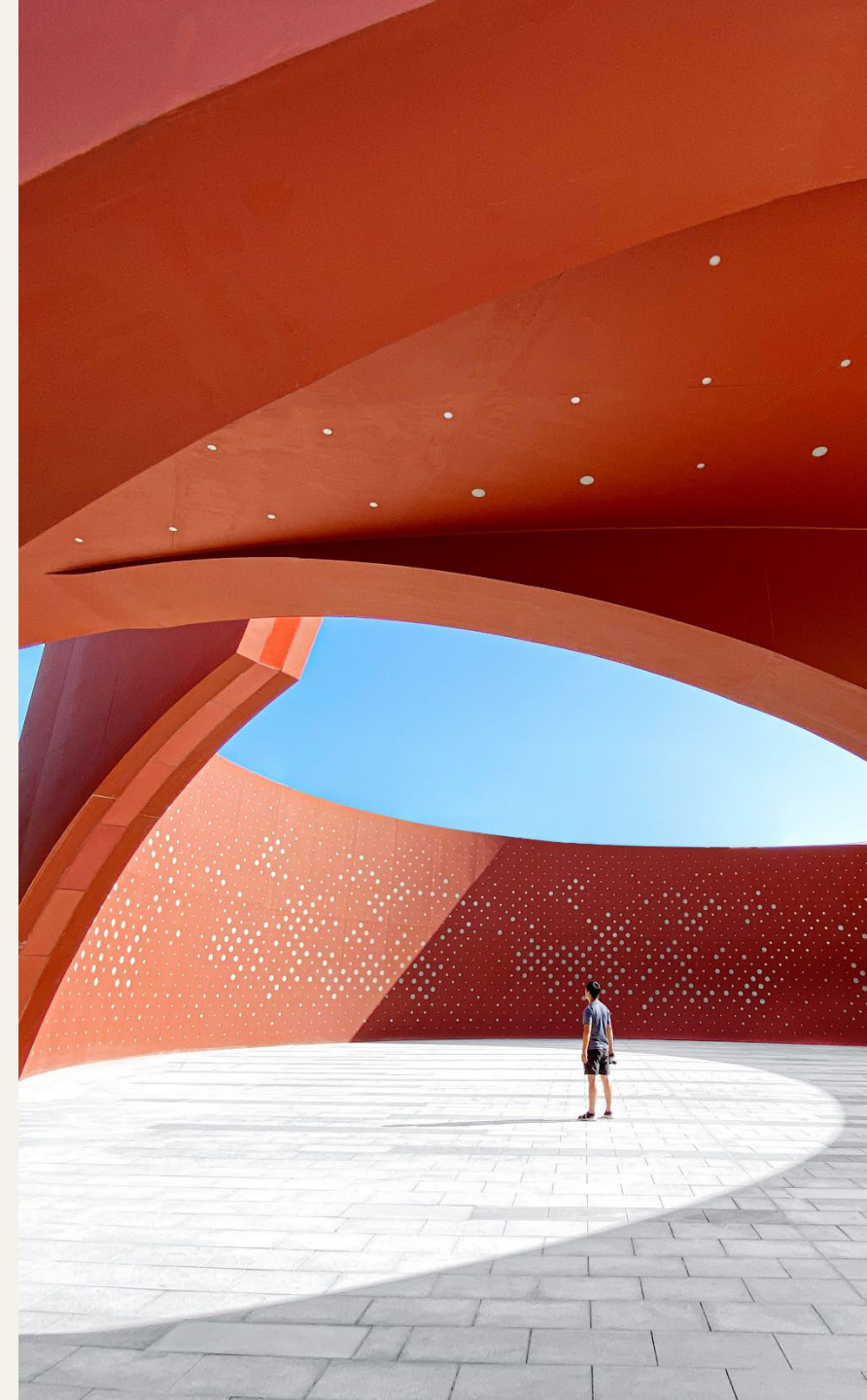
→ Gegen 15 % Zuschlag 2-fach maximiert

Weitere Anträge

Pro D&O StartUp

Pro D&O Persönlich

Pro D&O Selbstbehaltsversicherung



D&O-Individualgeschäft

- Versicherungssummen über 5 Mio. € bis 15 Mio. €
- Umsätze über 50 Mio. €
- Exponierte Branchen
- Börsennotierte Gesellschaften inkl. IPO-Deckungen
- Financial Institutions
- Excedentenversicherungen



Schadenbeispiele

05



Schadenbeispiele 1/2



Verspäteter
Insolvenzantrag



Unzureichende
Kontrolle von
Mitarbeitern



Abkehr vom
Kerngeschäft



Mangelhafte
Liquiditätsplanung

Schadenbeispiele 2/2



Fehlgeschlagene
Expansion



Investitionen in
ungeeignete IT-
Systeme



Mangelhafte Cyber-
Security



Unzureichende
Personalplanung

Vertriebs- unterstützung

06



Einzigartiger Antrag

Selbstrechnend & haftungssicher

- Angebot und Antrag in einem
- Anträge für alle Produkte
- Ohne Unterschrift möglich

Fragebogen nur notwendig, bei

- Nichtbeantwortung der Risikofragen
- Absicherung höherer Deckungssummen
- Absicherung höherer Umsätze



Risikofragen Markel Pro D&O

10 Risikofragen zu folgenden Themen

- Branche
- Kündigung Vorvertrag/Ablehnung Angebot
- Börsennotierung
- Tochtergesellschaften außerhalb EWR
- Negatives Eigenkapital und/oder Jahresergebnis
- Bekannte Insolvenz
- Aktuelle Firmenübernahmen
- Erhobene oder angedrohte Schadenersatzansprüche der letzten 5 Jahre

2 - RISIKOINFORMATIONEN

1. Der Versicherungsnehmer ist in unten genanntem Arbeitsumfeld tätig: NEIN
- Flughafen, Krankenhaus, Kommune, Partei, Autohaus, Kryptowährung, Druckerei
 - Finanzdienstleistung (Bank, Versicherung, Versicherungsvermittlung, Fondsgesellschaft, Finanzanlagenvermittlung)
 - Private Equity, Venture Capital
- Sollten Sie diese Risikoinformation **nicht** mit "NEIN" ankreuzen können, bitten wir Sie uns den ausgefüllten [Fragebogen Markel Pro D&O](#) zu senden.
2. Der Versicherungsnehmer ist in unten genanntem Arbeitsumfeld tätig: NEIN
- Pharmaindustrie, Biotechnologie, Speditionswesen, Profisport
 - Hoch- und Tiefbauunternehmen, Bauträger
 - Erneuerbare Energien (zum Beispiel Solarindustrie, Solarmodule, Solaranlagenbau, Photovoltaik, Windkraft, Geothermie)
 - Emissionshandel, Energieerzeuger, Energieversorger
 - Rechtsanwalt, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Architekt, Bauingenieur
- Sollten Sie diese Risikoinformation **nicht** mit "NEIN" ankreuzen können, verwenden Sie bitte das Antragsmodell [Markel Pro D&O Sectors](#).
3. Der Versicherungsnehmer hat während der vergangenen 12 Monate eine Ablehnung oder Kündigung für die Erstellung eines D&O-Angebotes erhalten. NEIN
4. Es werden Anteile des Versicherungsnehmers und/oder einer Tochtergesellschaft an der Börse oder in sonstiger Weise gehandelt und es bestehen Pläne, einen Börsengang durchzuführen. NEIN
5. Der Versicherungsnehmer hat Tochtergesellschaften außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR). NEIN
6. Das konsolidierte Eigenkapital des Versicherungsnehmers und der Tochtergesellschaften ist **negativ**. NEIN
7. Das letzte Jahresergebnis des Versicherungsnehmers ist **negativ**. NEIN
8. Zum Zeitpunkt der Antragstellung ist für den Versicherungsnehmer und/oder eine Tochtergesellschaft ein Insolvenzgrund gemäß §§ 16ff. Insolvenzverordnung (Zahlungsunfähigkeit, drohende Zahlungsunfähigkeit, Überschuldung) bekannt. NEIN
9. Durch den Versicherungsnehmer und/oder eine Tochtergesellschaft wurden in den letzten 2 Jahren Firmenübernahmen/ Fusionen durchgeführt beziehungsweise der Versicherungsnehmer und/oder eine Tochtergesellschaft wurden in den letzten 2 Jahren verkauft oder es liegen Planungen hinsichtlich solcher Aktivitäten zum Zeitpunkt der Antragstellung vor. NEIN
10. Gegenüber dem Versicherungsnehmer, einer Tochtergesellschaft und/oder zu versichernden Personen wurden während der vergangenen 5 Jahre Schadenersatzansprüche im Zusammenhang mit seiner/ihrer beruflichen Tätigkeit erhoben oder angedroht und es sind Umstände bekannt, die zu einer Inanspruchnahme führen könnten. NEIN

Schnelle Antragsbearbeitung

Keine Unterschrift erforderlich

→ Schnellere Bearbeitung durch weniger Rückfragen

→ Digitale SEPA-Prüfung und Antragsprüfung

10. SEPA-LASTSCHRIFTMANDAT

Markel Insurance SE, Sophienstraße 26, 80333 München

Gläubiger-Identifikationsnummer	Mandatsreferenz
DE36ZZZ00002141857	Wird separat mitgeteilt

Ich ermächtige (Wir ermächtigen) Markel Insurance SE, Zahlungen von meinem (unserem) Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein (weisen wir unser) Kreditinstitut an, die von Markel Insurance SE, auf mein (unser) Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann (Wir können) innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem (unserem) Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Vorname und Name (Kontoinhaber)	
IBAN (Deutschland)	

Automatische IBAN Prüfung. Falsche IBAN wird rot angezeigt.

Hiermit bestätige ich das SEPA-Lastschriftmandat.

Sollte das SEPA-Mandat nicht ausgefüllt werden, erhält der Antragsteller eine Rechnung ohne SEPA-Lastschrift.

Hiermit bestätige ich die Schlusserklärung.

Durch wen erfolgt die Bestätigung?

Gesetzlicher Vertreter des Versicherungsnehmers (Organmitglied)

Name des Bestätigenden (eine Unterschrift ist nicht zwingend notwendig).

Dieser Antrag braucht keine Unterschrift (auch nicht für das SEPA-Mandat), bitte drucken Sie diesen für eine schnelle Bearbeitung nicht aus.

Antrag prüfen und Versand vorbereiten

Hinweis:

Wir benötigen die Bestätigung eines Organmitglieds (Geschäftsführer, Vorstand) des Versicherungsnehmers als Antragsteller.

Die Bestätigung des Versicherungsvermittlers genügt trotz Maklervollmacht nicht.

MarkelNow

Das neue exklusive Maklerportal für den modernen Makler.

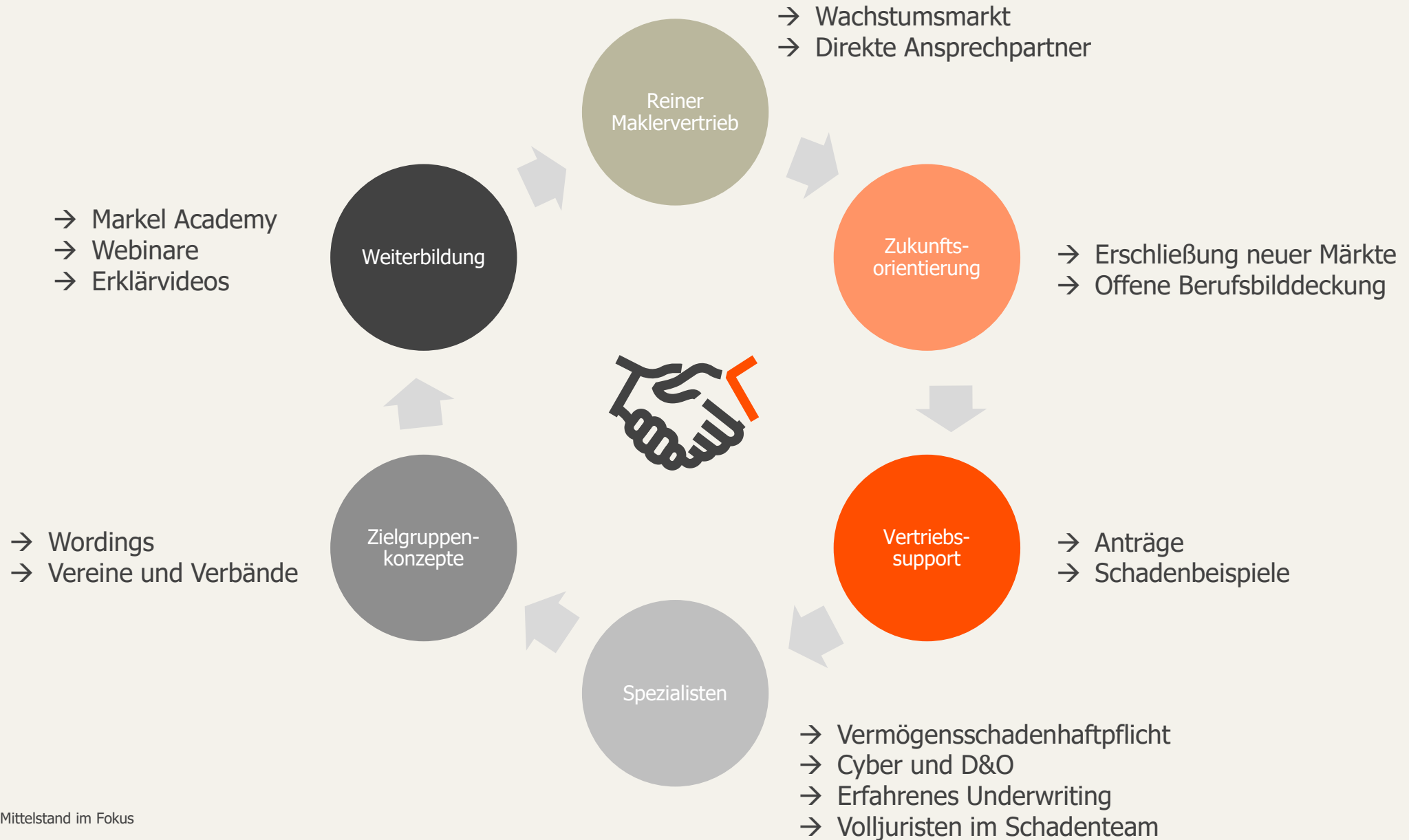
- Direkt online beantragen
- Policen ohne Wartezeit
- 24/7 – rund um die Uhr
- Einfach und intuitiv
- Service für Ihre Kunden optimieren
- Kundenzufriedenheit steigern
- Sicherer, DSGVO-konformer Zugang

Hier kostenfrei Zugangsdaten beantragen:

www.markel.de/markelnow



Sie stehen im Mittelpunkt



Markel

07



Markel Group

In den 90 Jahren seines Bestehens entwickelte sich das Unternehmen kontinuierlich von einem kleinen Versicherungsmakler zu einer heute weltweit erfolgreich agierenden Finanzholding.

21.600+

Beschäftigte der Markel Group weltweit

#262

2024 Fortune 500

\$55 Mrd.

an Vermögenswerten
Stand Dezember 31, 2023

Insurance

Unsere Versicherungsprodukte basieren auf der Erfahrung und Expertise eines weltweit tätigen Teams. Welchen Herausforderungen sie sich auch gegenüber sehen, wir sind hier, um sie bestmöglich abzusichern.

Investments

Unsere Investments erfolgen umsichtig und sollen langfristig zu unserem weiteren Wachstum beitragen.

Ventures

Wir sind eine ständig wachsende Familie an Unternehmen, geeint durch eine gemeinsame Kultur. Von Baumaterialien zu Backwaren zu Pflanzen und mehr. Auch diese Unternehmen stehen für gemeinsame Werte und das Bekenntnis zu langfristigem Erfolg.

Markel Insurance auf einen Blick

9.2 Mrd. \$
Versicherungsprämien Brutto

5.000+
Bechäftigte in der Versicherungssparte Ende 2023

1.0 Mrd. \$
Rückversicherungsprämien Brutto

280 Mio. \$
Sonstige Erlöse (z.B.
versicherungsgebundene Wertpapiere)

64 Büros
in 16 Nationen

Markel Insurance in Deutschland

Seit 2012
in Deutschland aktiv

Vertrieb ausschließlich über

Makler

Markel Insurance SE hält Niederlassungen in Deutschland, Frankreich, Spanien, Holland und Schweiz.

Lokale Versicherungsbedingungen und Schadenregulierung in-house.

70+

top-motivierte Mitarbeiter

Markel Insurance in Deutschland

Haftpflicht	Cyber	D&O
<p>Vermögensschadenhaftpflicht IT Media Unternehmens- und Personalberater Dienstleister Immobilienwirtschaft E-Commerce</p> <p>Berufshaftpflicht Architekten & Ingenieure Rechtsanwälte, Steuerberater & Wirtschaftsprüfer Dienstleister Pflichtversicherungen</p> <p>Betriebshaftpflicht Handelsbetriebe Dienstleistungsbetriebe Technische Betriebe Sicherheitsbetriebe</p> <p>Vereinsversicherung</p>	<p>Dienstleistungsunternehmen Produzierende Unternehmen Vermittlungsunternehmen</p>	<p>Unternehmen Startup Persönliche Selbstbehalt E&O/Finanzdienstleister</p>

Warum Markel?

- Reiner Maklervertrieb
- Zukunftsorientiert
- Zielgruppenkonzepte
- Spezialisierung
- Vertriebssupport



MARKEL