

Marco Testor → Underwriter Financial Lines

Meistern Sie D&O-Risiken: Grundlagen der D&O- Versicherung für eine kompetente Beratung

MARKEL



Ihr heutiger Referent



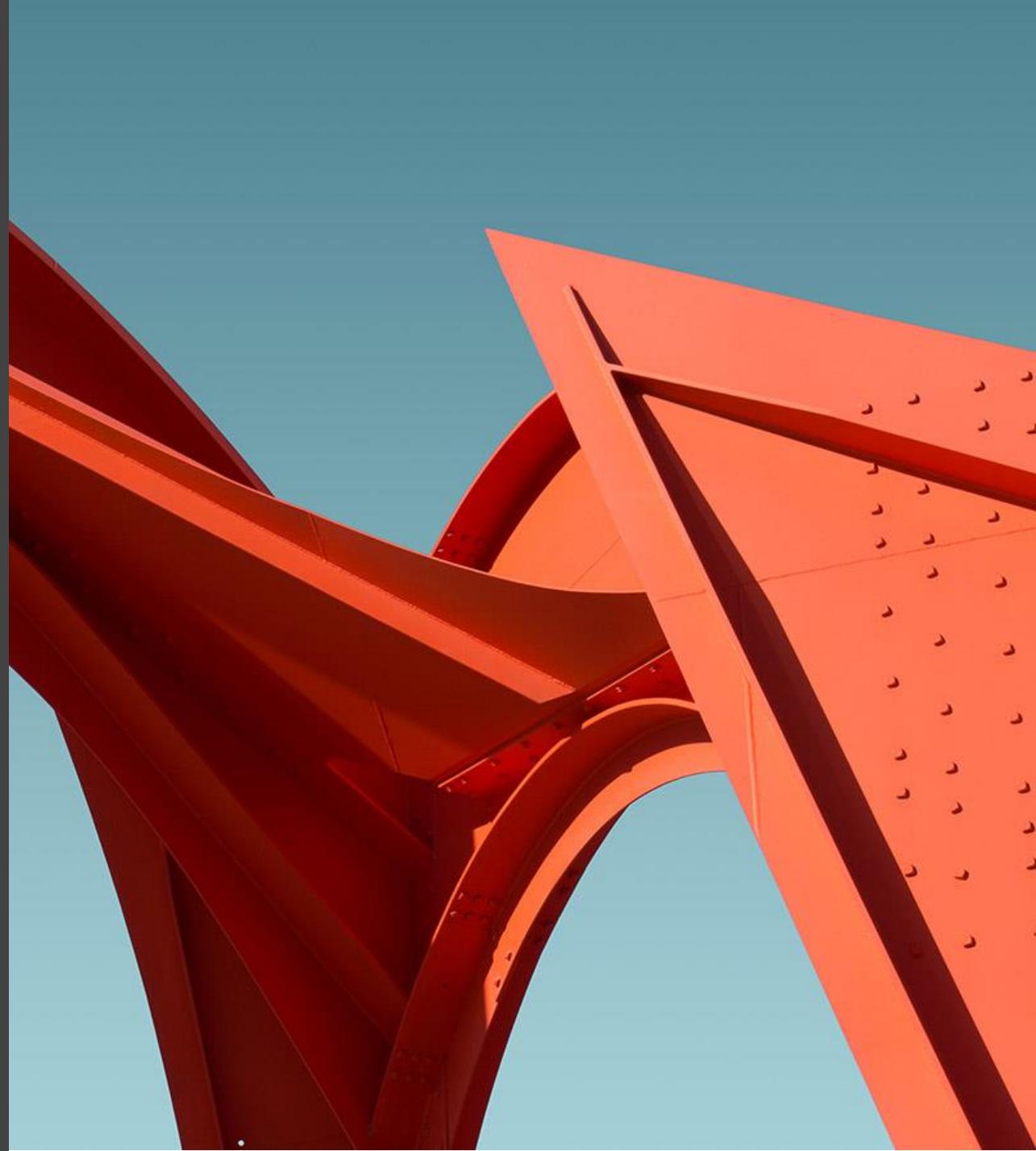
- B.Sc. Volkswirtschaftslehre (LMU)
- Seit 15.04.2019 bei Markel
- Seit 01.10.2021 Assistant Underwriter
- Seit 30.01.2024 Underwriter Financial Lines

„Manager können am
Ende eines erfolgreichen
Berufslebens alles
verlieren.“



Die Haftung von Geschäftsleitern

01



Managerhaftpflichtversicherung (D&O)



Einfache
Fahrlässigkeit



Beweislastumkehr



Unbeschränkte
Haftung



Gesamtschuldner



Lange
Nachhaftungszeiten



Unübersichtliche
Gesetzeslage

Das Risiko – Innen- und Außenhaftung

Welche Arten von Haftungsfällen unterscheidet man?

Innenhaftungsansprüche



Anspruchssteller ist das eigene Unternehmen
wegen Eigenschäden



ca. 80 – 90 %

Aufsichtsrat entscheidet den Vorstand in
Anspruch zu nehmen.

Gesellschafter entscheiden den GF in Anspruch
zu nehmen.

Außenhaftungsansprüche



Anspruchssteller sind Dritte wegen
Fremdschäden



ca. 10 – 20 %

Gläubiger, Kunden, Lieferanten, Mitarbeiter,
Anteilseigner/Aktionäre, Behörden

Innenhaftung – Haftung gegenüber dem eigenen Unternehmen

<p>Auswahlverschulden</p> <p>Ein Beratervertrag wird mit einer nicht dafür qualifizierten Person (Rechtsreferendar) abgeschlossen.</p>	<p>Fristversäumnis</p> <p>Berechtigte Forderungen gegenüber dem Kunden werden nicht fristgerecht geltend gemacht.</p>	<p>Nicht Einholen von Informationen</p> <p>Unterlassene Bonitätsprüfung hinsichtlich neuer Kunden.</p>
<p>Fehlende Sorgfalt</p> <p>Verzicht auf realisierbare Forderungen, Bezahlen von Rechnungen ohne Prüfung, ob die Forderung berechtigt ist.</p>	<p>Mangelnde Entscheidung</p> <p>Übernahme anderer Gesellschaften für einen überhöhten Preis.</p>	<p>Falschkalkulation</p> <p>Angebotspreise werden kaufmännisch fehlerhaft kalkuliert.</p>
<p>Schlechte Organisation</p> <p>Kurzarbeit wird trotz Unterbeschäftigung der Arbeitnehmer infolge Auftragsmangel nicht angemeldet.</p>	<p>Fehlerhafte Bewertung der Rechtslage</p> <p>Werbematerial verstößt gegen das Wettbewerbsrecht.</p>	<p>Insolvenzverschleppung</p> <p>Ein Insolvenzantrag wird verspätet eingereicht.</p>

Das Risiko – Innen- und Außenhaftung

Welche Arten von Haftungsfällen unterscheidet man?

Innenhaftungsansprüche



Anspruchssteller ist das eigene Unternehmen
wegen Eigenschäden



ca. 80 – 90 %

Aufsichtsrat entscheidet den Vorstand in
Anspruch zu nehmen.

Gesellschafter entscheiden den GF in Anspruch
zu nehmen.

Außenhaftungsansprüche



Anspruchssteller sind Dritte wegen
Fremdschäden



ca. 10 – 20 %

Gläubiger, Kunden, Lieferanten, Mitarbeiter,
Anteilseigner/Aktionäre, Behörden

Außenhaftung – Haftung gegenüber Dritten

Rückforderung von Fördermitteln	Fehler bei der Umsatzsteuer Voranmeldung	Verstöße gegen Zollbestimmungen
Nichtabführung von Steuern (§ 69 AO)	Nichtabführung von Sozialversicherungsbeiträgen (§§ 823 II BGB i.V.m 266a StGB)	Nichterfüllung behördlicher Auflagen (Beispiel Brandschutz)
Verletzung von Urheber-, Wettbewerbs- und Markenrechten	Pflichtverletzung bei ausbleibenden und/oder zu späten ad hoc Meldungen (Beispiel VW)	In der Insolvenz gegenüber den Gläubigern (Beispiel verbotene Zahlungen nach § 64 I GmbHG)

Managerhaftpflicht- versicherung – Kernpunkte der D&O-Versicherung

02



Managerhaftpflichtversicherung (D&O) – Versicherungsfall

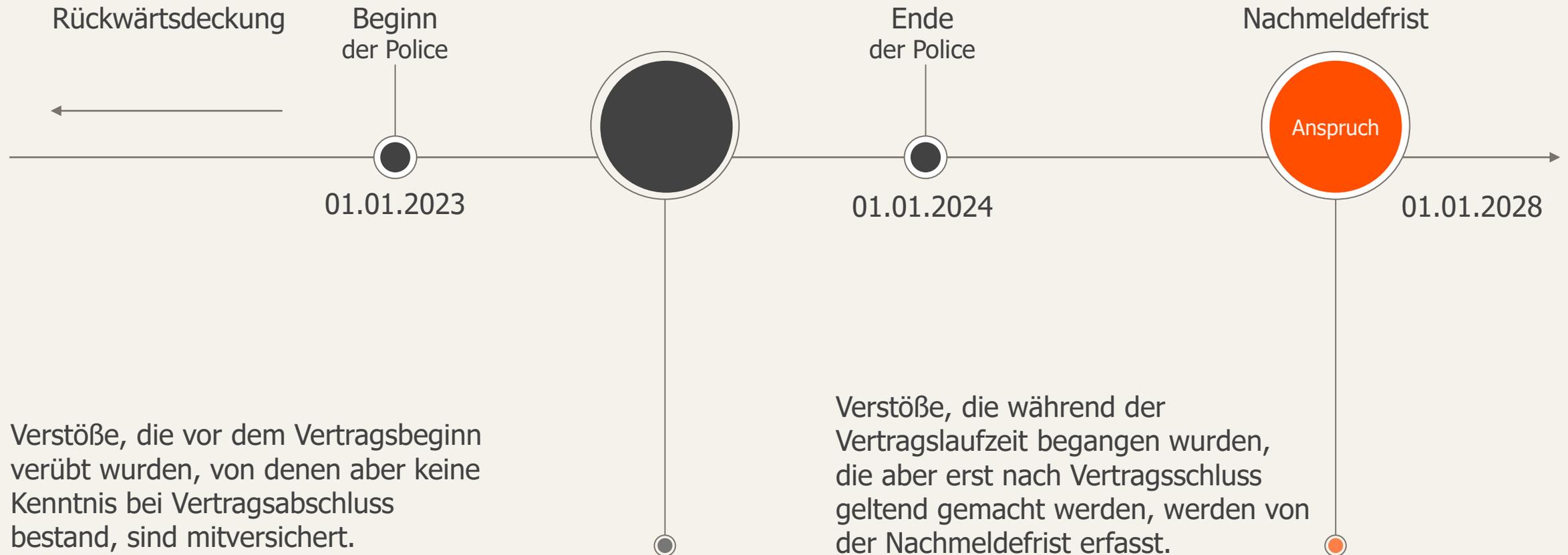


F.1. Versicherungsfall

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

Managerhaftpflichtversicherung (D&O) – Ansprucherhebungsprinzip (Claims-Made-Prinzip)

Zu beachten sind die Rückwärtsdeckung und die Nachmeldefrist



Managerhaftpflichtversicherung (D&O) - Versicherungsumfang



1. Abwehr unbegründeter Schadensersatzansprüche (Verletzung von Organpflichten).
2. Befriedigung begründeter Schadensersatzansprüche (Verletzung von Organpflichten).

Managerhaftpflichtversicherung (D&O) - Versicherter Personenkreis

Automatisch mitversichert gelten...



Markel Pro D&O – D&O Unternehmen und persönliche D&O

03



Persönliche und Unternehmens-D&O

Gegenüberstellung: Versicherungsnehmer <-> Versicherte Person

	Persönliche D&O	D&O Unternehmen
VN	 Leitendes Organ	 Unternehmen
VP	 Leitendes Organ	 Leitende Organe

D&O Unternehmen

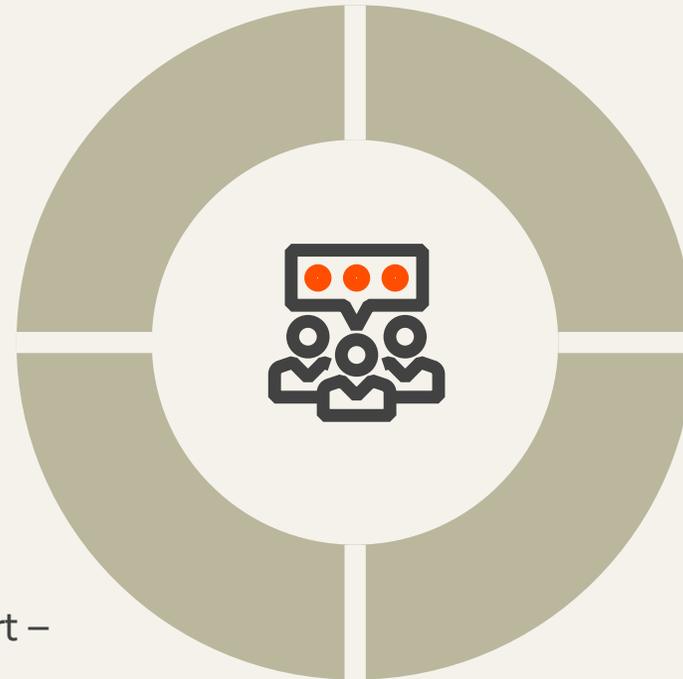
Haftpflichtversicherung auf fremde Rechnung

Versicherungsnehmer

Versicherungsnehmer und Prämienschuldner ist die Gesellschaft

Gruppenversicherung

Alle leitenden Organe versichert – günstiger als separate Absicherung



„Must-have“

Ab entsprechender Unternehmensgröße von Führungskräften gefordert

Beständigkeit

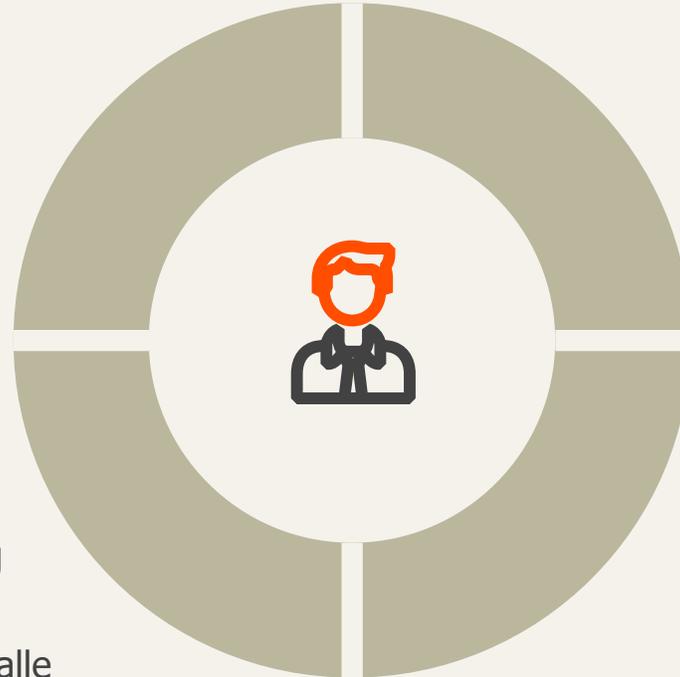
Versicherte Personen sind sämtliche ehemalige, gegenwärtige und zukünftige bestellte Mitglieder

Persönliche D&O

Haftpflichtversicherung auf eigene Rechnung

Versicherungsnehmer

Versicherungsnehmer und Prämienschuldner ist die versicherte Person selbst



Kein Interessenkonflikt

Versicherte Person entscheidet eigenmächtig über die Höhe der Versicherungssumme und den Umfang der Bedingungen

Keine Gruppenversicherung

Versichert ist nur der Antragsteller selbst und nicht alle Unternehmensverantwortliche

Zwei Varianten

Unabhängig von der Firmen-D&O oder als Anschluss zur bestehenden Firmen D&O-Police

Die D&O im Vergleich zu anderen Produkten

04



D&O und Vermögensschadenhaftpflicht

VSH und D&O ersetzen sich nicht gegenseitig, sie können sich nur ergänzen

D&O-Versicherung

- D&O ist eine reine Fremdversicherung, die das private Vermögen der versicherten Personen schützt
- Rechte stehen ausschließlich Leitenden zu
- Persönliche Haftung wegen Verletzung von **organschaftlichen** Pflichten
- Versicherungsfall: Inanspruchnahme führt zum Vermögensschaden (Claims-Made-Prinzip)

Vermögensschadenhaftpflicht

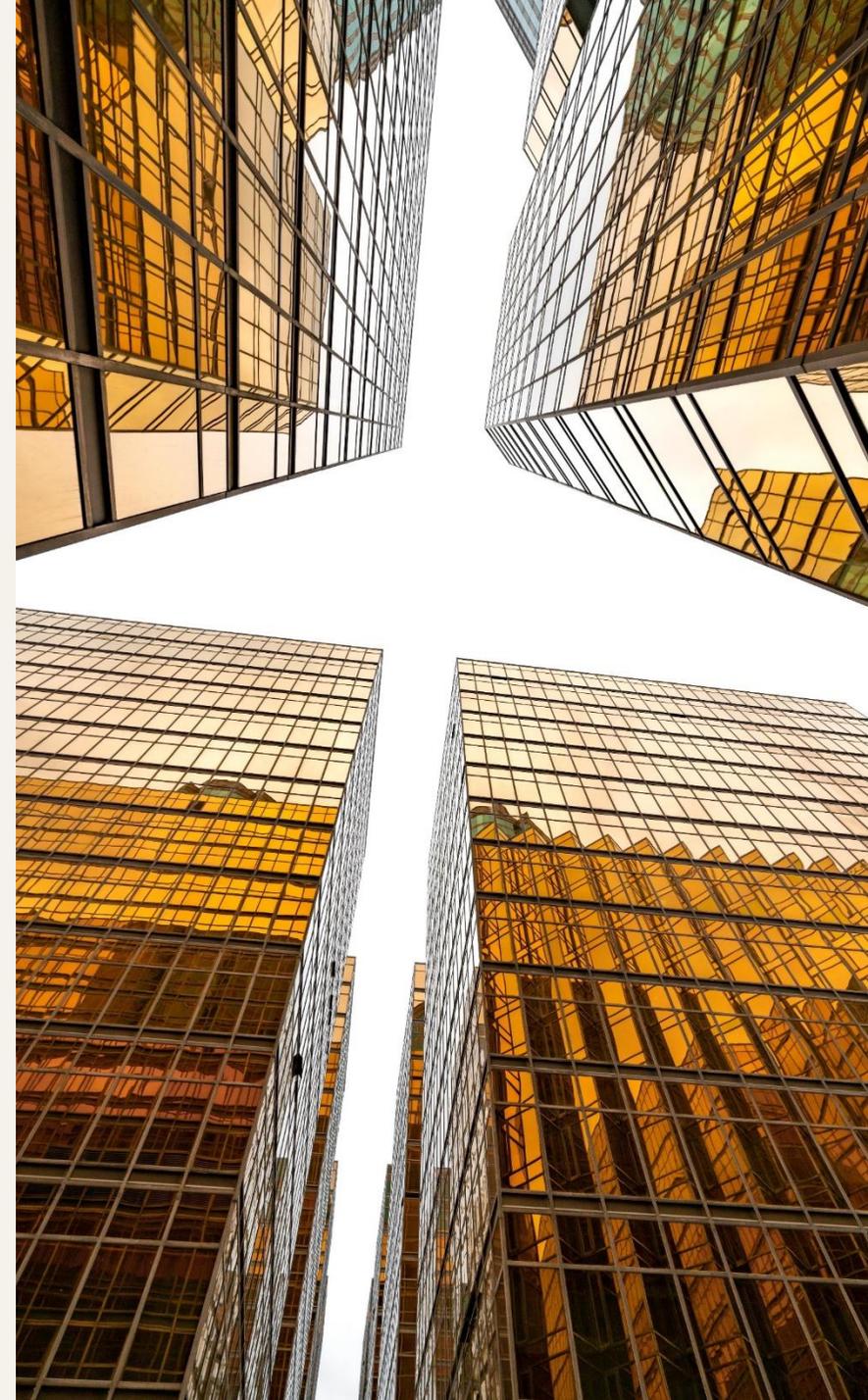
- VSH ist eine eigene Versicherung, die das Vermögen des Unternehmens schützt
- Rechte stehen allen Arbeitnehmern zu
- Haftung aus **operativem** Geschäft
- Versicherungsfall: Pflichtverletzung führt zum Vermögensschaden (Verstoß-Prinzip)

D&O und Vertrauensschadenversicherung anhand eines Schadenbeispiels

Der Prokurist eines Softwareanbieters wird vom CEO via E-Mail beauftragt, eine strengvertrauliche und verantwortungsvolle Aufgabe zu erledigen. Er soll im Rahmen eines Unternehmenskaufes die Finanzen regeln und entsprechende Überweisungen in Höhe von 400.000 € und 700.000 € tätigen. Der Prokurist ist zunächst verunsichert, ist aber geschmeichelt, dass er für diese Aufgabe auserwählt wurde und tätigt die Zahlungen.

Ein paar Tage später berichtet er seinem Chef per Telefonat von der erfolgreichen Abwicklung der Überweisungen. Der CEO fällt aus allen Wolken und behauptet nie eine derartige Anweisung gegeben zu haben. Es stellt sich heraus, dass der Prokurist Opfer eines Betrugese geworden ist und die Mailanweisungen von einem „Fake-President“ Betrüger kamen.

Der Prokurist wird von seinem Unternehmen aufgrund des entstandenen Vermögensschadens in Anspruch genommen.



D&O und Vertrauensschadenversicherung anhand eines Schadenbeispiels

Vertrauensschadenversicherung



Der Prokurist handelte vorsätzlich mit Bereicherungsgedanken



Die D&O gewährt keine Deckung da es sich um Vorsatz handelt. Dieser Fall ist über eine Vertrauensschadenversicherung absicherbar

D&O-Versicherung



Der Prokurist ist durch eine fahrlässige Pflichtverletzung für den Schaden haftbar zu machen.



Für die Pflichtverletzung des Prokuristen und den daraus entstandenen Vermögensschaden in Höhe von 1,1 Mio. € leistete die D&O-Versicherung Schadenersatz



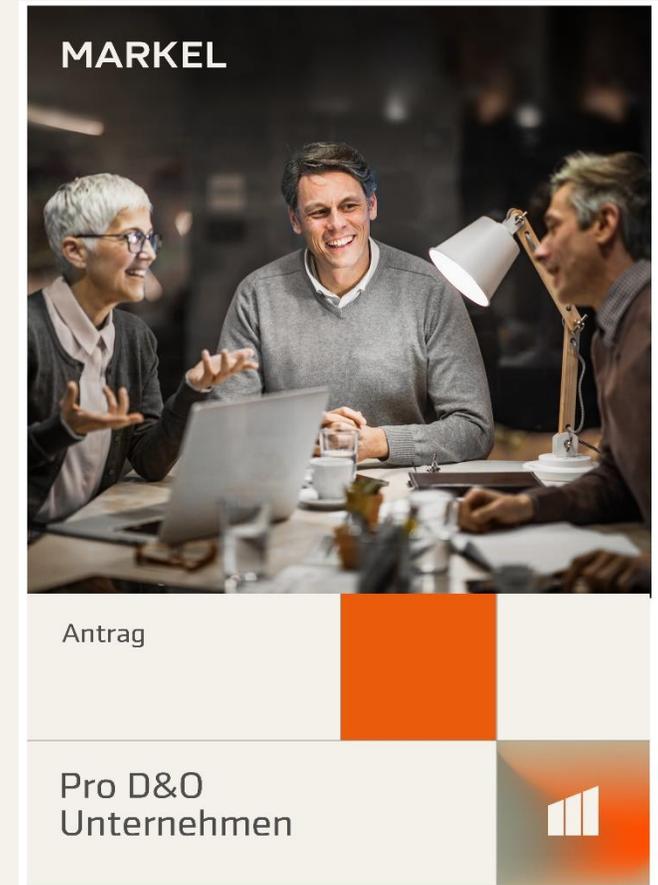
Markel Pro D&O Antrag

- Selbstrechrend & digital abschließbar
- Fragebogen nur nötig bei negativ beantworteten Risikofragen oder höheren Deckungssummen / Umsätzen
- VVG konform und Haftungssicher



Neu

- Bis zu einer Umsatzgrenze von 250 Mio. € (bisher: 50 Mio. €)
- 2-fach Maximierung gegen 10% Zuschlag wählbar (bisher: 15%)
- Mehr Branchen ohne Zuschlag versicherbar
- Zusätzliche Deckungserweiterungen mehrheitlich nicht länger sublimitiert



Entdecken Sie MarketNow

05



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



Markel

06



Markel Group

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

20.000+

Beschäftigte der Markel Group weltweit

#352

2023 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 2022

\$1.0 Mrd

Rückversicherungsprämien Brutto

\$280 Mio

Sonstige Erlöse (z.B.
versicherungsgebundene Wertpapiere)

64 Büros

in 17 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

Vermögensschadenhaftpflicht	Cyber	D&O
<p>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
- Spezialisiert
- Vertriebssupport



MARKEL