

Philipp Siglow → Key Account Manager Business Development Germany

Unternehmensberater optimal absichern mit einer Vermögensschadenhaftpflicht

MARKEL



Ihr heutiger Referent



Philipp Siglow

Key Account Manager
Business Development
Germany

- Seit Oktober 2017 bei Markel
- Vertriebserfahrung in der Versicherungsbranche seit 2008
- Maklerbetreuung, Account Management & Sales
- „Markel verfolgt mit seinem jungen, dynamischen Team stets neue Ansätze & Herausforderungen.“

Die Vermögensschaden- haftpflicht

01



Vermögensschaden oder Betriebshaftpflicht



Berufsrisiko?



Der Vermögensschaden – Echter und unechter Vermögensschaden

Echter Vermögensschaden

Berufliches Risiko

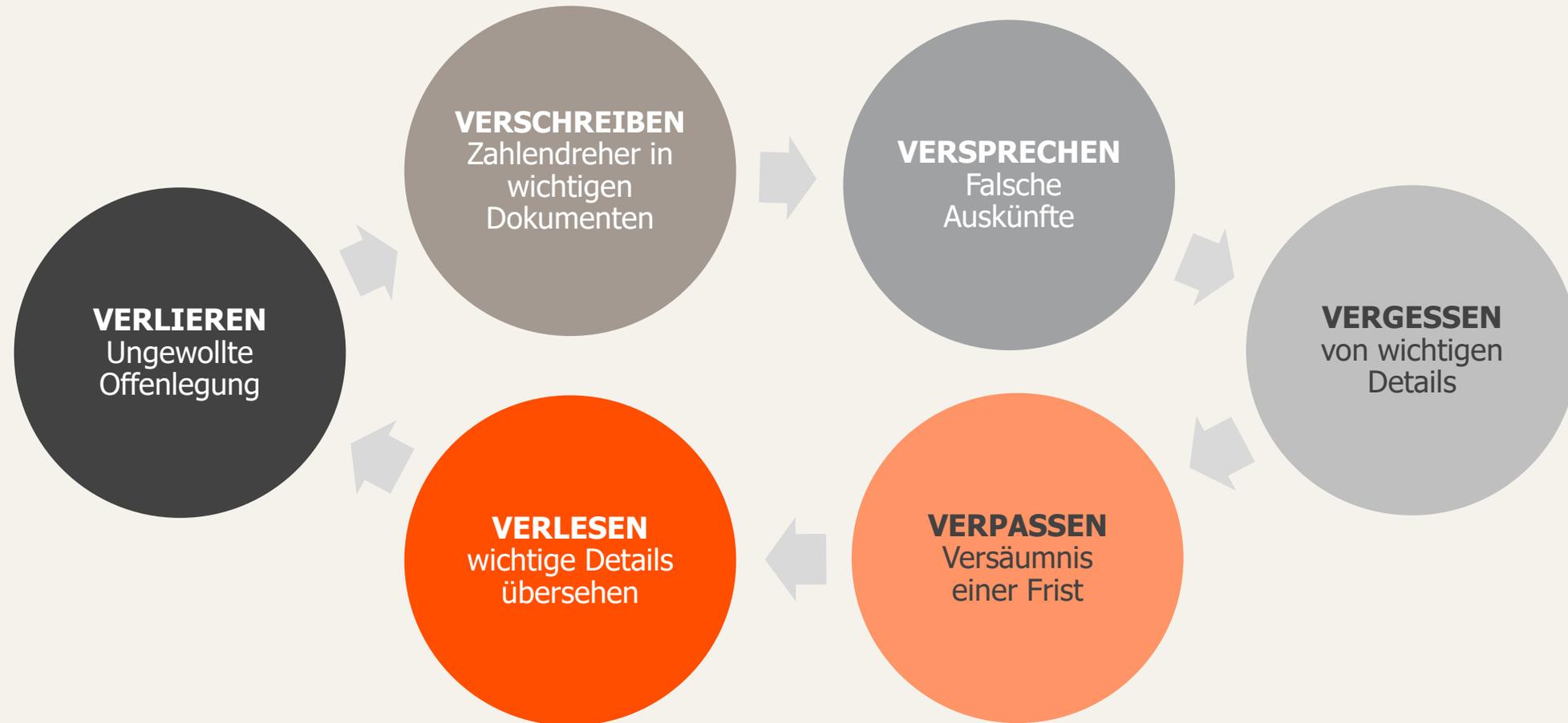
- Auch genannt „reiner Vermögensschaden“
- Ein Schaden der weder ein Personen- oder Sachschaden ist oder aus solchen resultiert
- Auch: Verlust, Veränderung, Blockade von elektronischen Daten (!)

Unechter Vermögensschaden

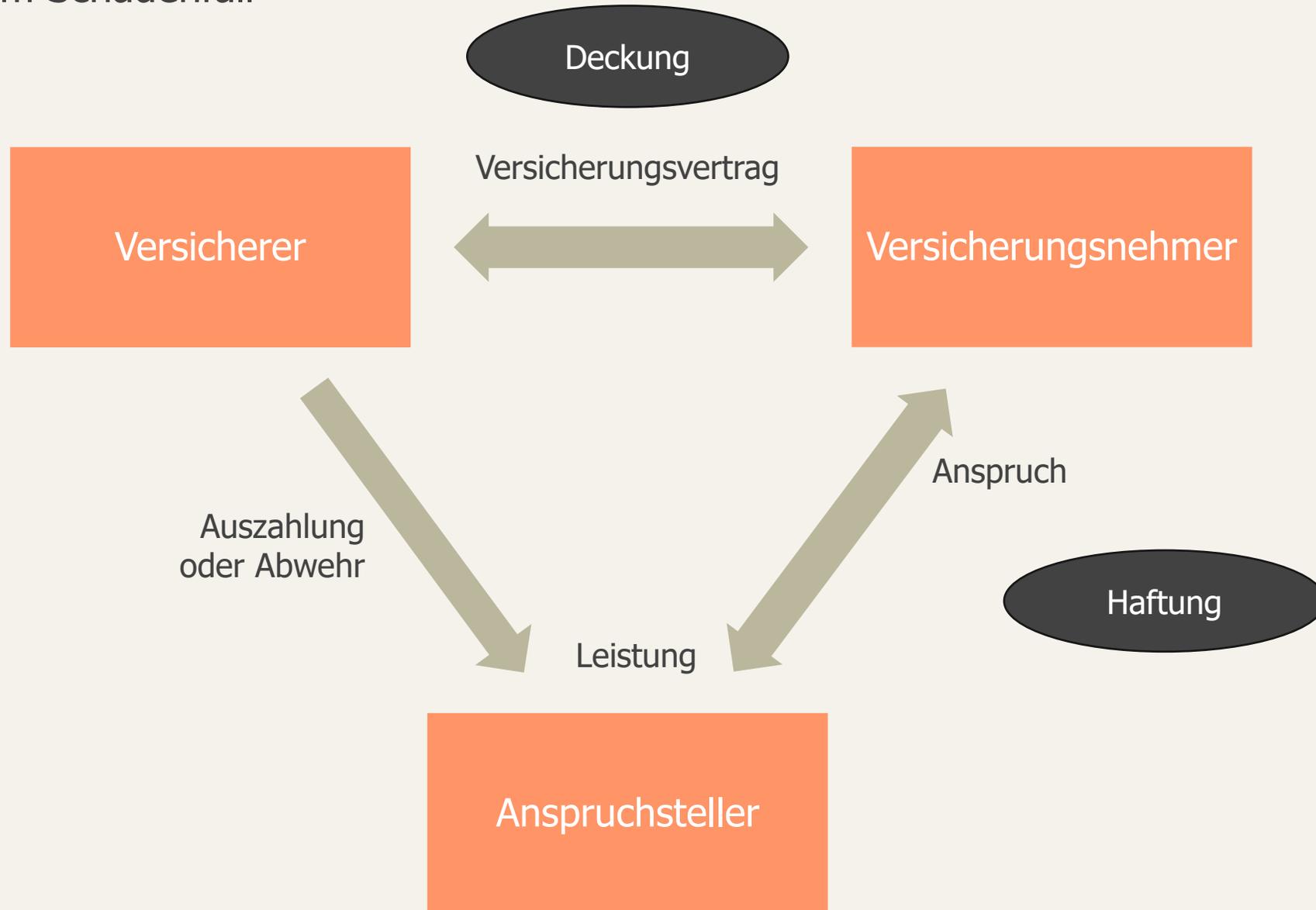
Betriebsstättenrisiko

- Auch genannt „Vermögensfolgeschaden“
- Finanzielle Nachteile die sich aus Personen- und Sachschäden ergeben
- Deckungssumme für Personen- und Sachschaden

Risiken (beispielhaft) im Berufsalltag



Mechanismus im Schadenfall





Deckung berechtigter Ansprüche

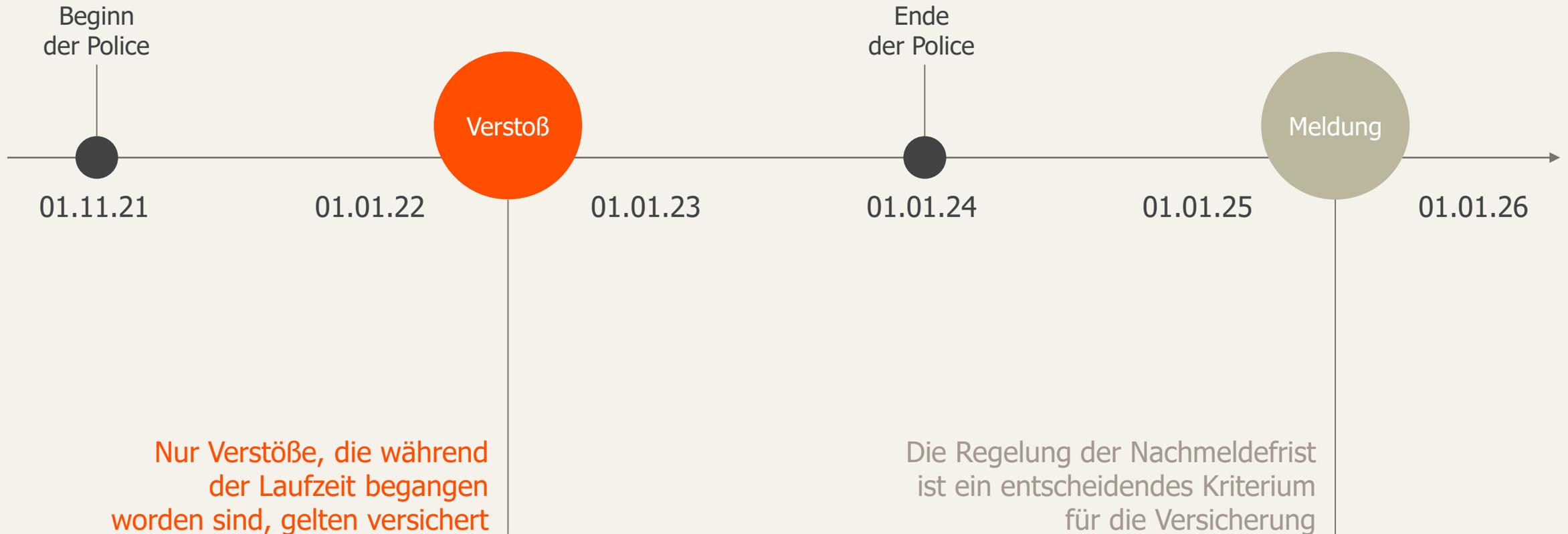
- Übernahme der notwendigen gerichtlichen und außergerichtlichen Kosten
- Schadenminderungs- und Schadenregulierungskosten
- Schadenersatz Dritter
- entgangener Gewinn Dritter
- vergebliche Aufwendungen Dritter



Abwehr unberechtigter Ansprüche

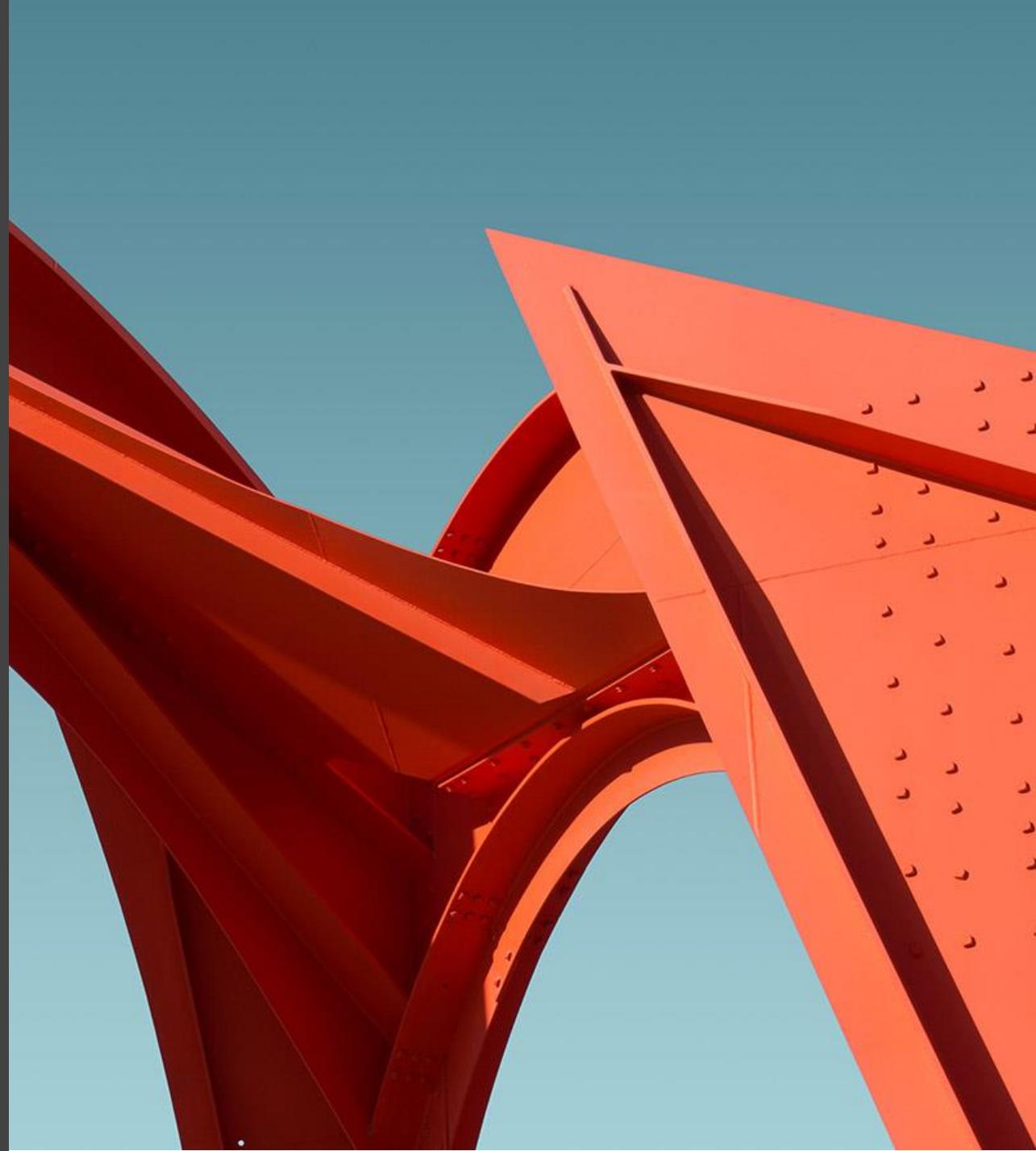
- Übernahme der notwendigen gerichtlichen und außergerichtlichen Kosten

Der Schadenfall – Auf den Verstoß kommt es an

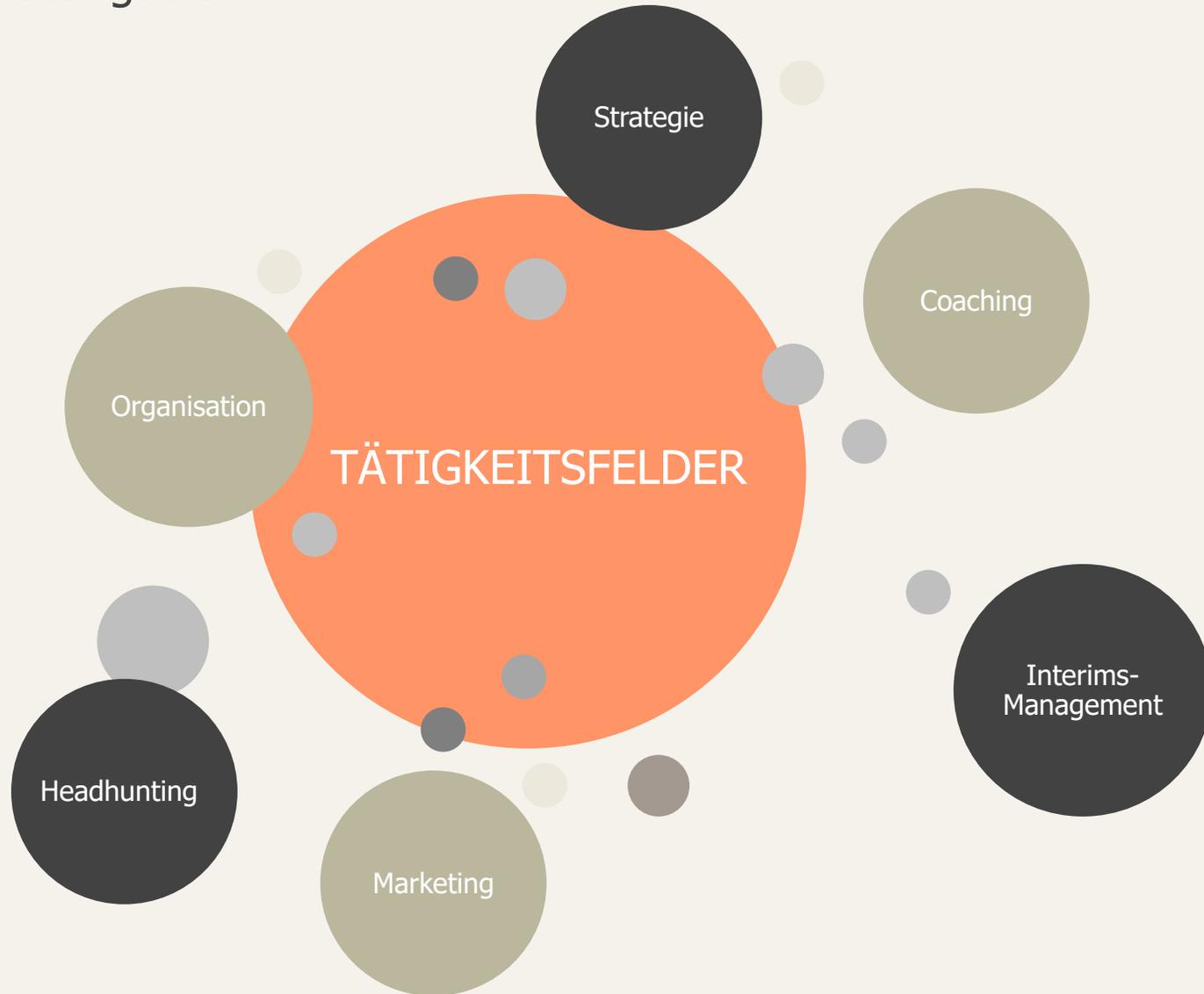


Die Beratungsbranche Ihre Kunden, ihre Risiken

02

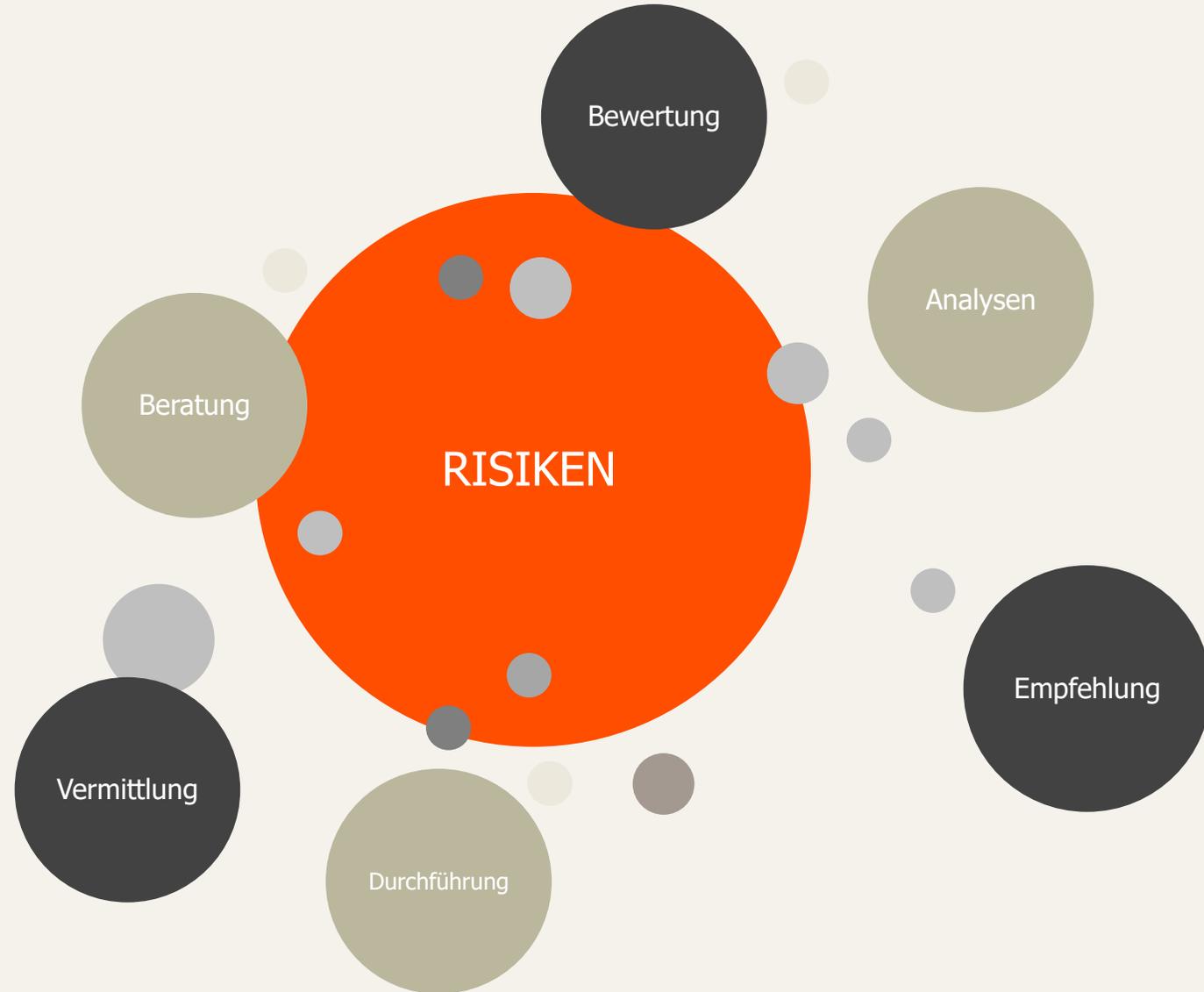


Die Beratungsbranche



...und vieles mehr.

Arten von Risiken



Versicherbare Tätigkeiten bei Markel

Unternehmensberatung	Personalberatung	Weitere Tätigkeiten
Strategie Organisation Marketing Kommunikation/PR IT Change Datenschutz	Vermittlung Planung Beratung Weiterentwicklung Coaching Outsourcing Headhunting Mediation	Training/Coaching Dozent Zertifizierung/Auditierung Interimsmanagement Fachkraft für Arbeits- und Brandschutz Datenschutzbeauftragter Lobbyist Sicherheits- und Gesundheitsbeauftragter

Die genannten Tätigkeiten sind nicht abschließend. Versicherungsschutz wird im Sinne einer **offenen Berufsbilddeckung** für Unternehmens- und Personalberater gewährt.

Für weitergehende Tätigkeiten bietet Markel individuellen Versicherungsschutz.

Beratungsbranche – Potenzialmarkt mit Zukunft

Quellen:

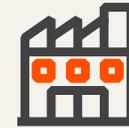
Statista 2023

consulting.de



119.120

Beschäftigte



26.000

Unternehmen

(ohne freiberufliche Berater)



19,8%

Umsatzwachstum

2022



43,7 Mrd. €

Umsatz

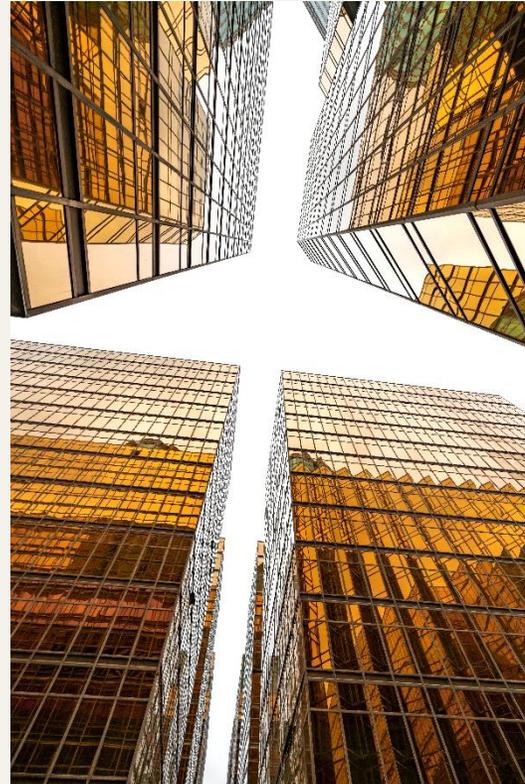
Recht in der Unternehmensberatung

BGB

keine staatliche Zulassung

InsO

Restrukturierungen und
Insolvenzen



RDG

rechtliche Bereiche

Vergaberecht

„Public“

Irrtümer und Haftungsrisiken



„Ich bin über meinen Auftraggeber versichert.“

- Bin ich Freiberufler oder letztlich doch Subunternehmer?
- Risiko der Scheinselbstständigkeit spricht gegen Mitversicherung.



„Ich hafte nicht, da ich nur berate.“

- Berater unterliegen
- der Pflicht zur Einhaltung von Fristen und Terminen.
 - der Pflicht zur Vertraulichkeit/Datenschutz.
 - Informations- und Hinweispflichten.



„Ich hafte nicht, da ich nur einen Dienstvertrag abgeschlossen habe.“

- Der Berater haftet für Schlechtleistung wie
- falsche Beratung.
 - unterlassene Hinweise an den Auftraggeber.

Welche Beratungsleistungen besonders gefragt sind

Liquiditätsplanung

- Nicht notwendige Ausgaben streichen
- Mit Lieferanten über längere Zahlungsziele verhandeln
- Stundung von Sozialversicherungsbeiträgen und Steuern

Aktives Kundenmanagement

- Offene und aktive Kommunikation mit den Kunden
- Auftragsgrößen, Liefertermine und Konditionen nachverhandeln
- Produkte und Dienstleistungen modifizieren

Alternative Lieferketten aufbauen

- Rechtzeitig suchen
- Schulungen durchführen
- Auftragsgrößen, Liefertermine und Konditionen nachverhandeln

Kapazitäten runterfahren

- Schichten reduzieren
- Einführung der 2- oder 3- Tage-Woche
- Abschaltung von Fertigungslinien

Mitarbeiter-Management

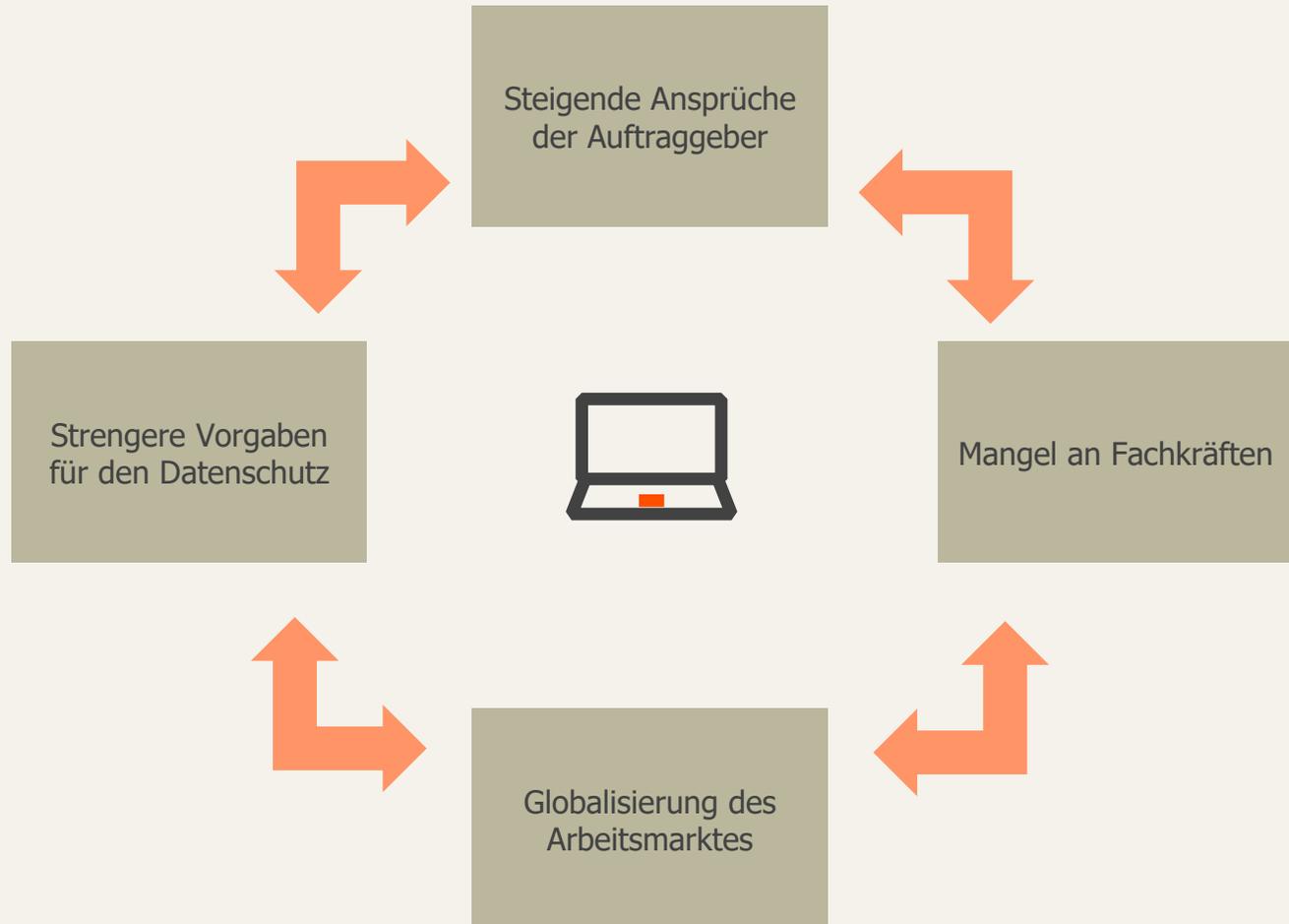
- Homeoffice-Regelungen
- „Rollierende“ Organisationseinheiten (Team A und Team B)
- Kurzarbeit

Beantragung von Krediten

- Über die Hausbank
- Factoring
- Über staatliche Institutionen

Neue Herausforderungen

Wachsende Digitalisierung führt zu neuen Herausforderungen.



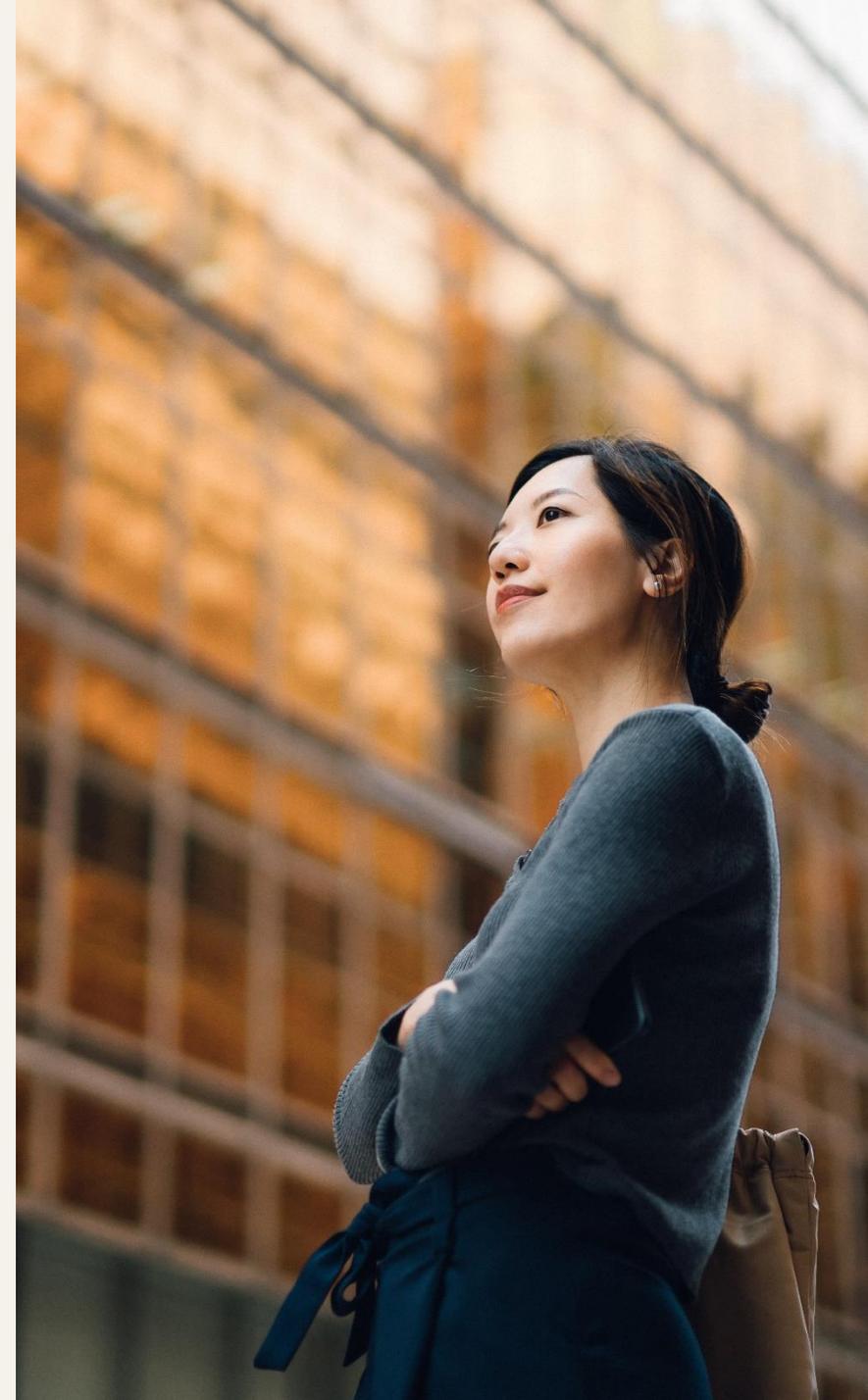
Unsere Lösung Markel Pro Berater

03



Wer ist versichert?

- Der Versicherungsnehmer
- Tochtergesellschaften und Niederlassungen im Inland und EU, EWR
- Gesetzliche Vertreter des Versicherungsnehmers
- Angestellte, Auszubildende, geringfügig Beschäftigte
- Ehrenamtliche Helfer, Praktikanten und Werkstudenten
- Mitarbeiter von Zeitarbeitsunternehmen



Risikoinformationen

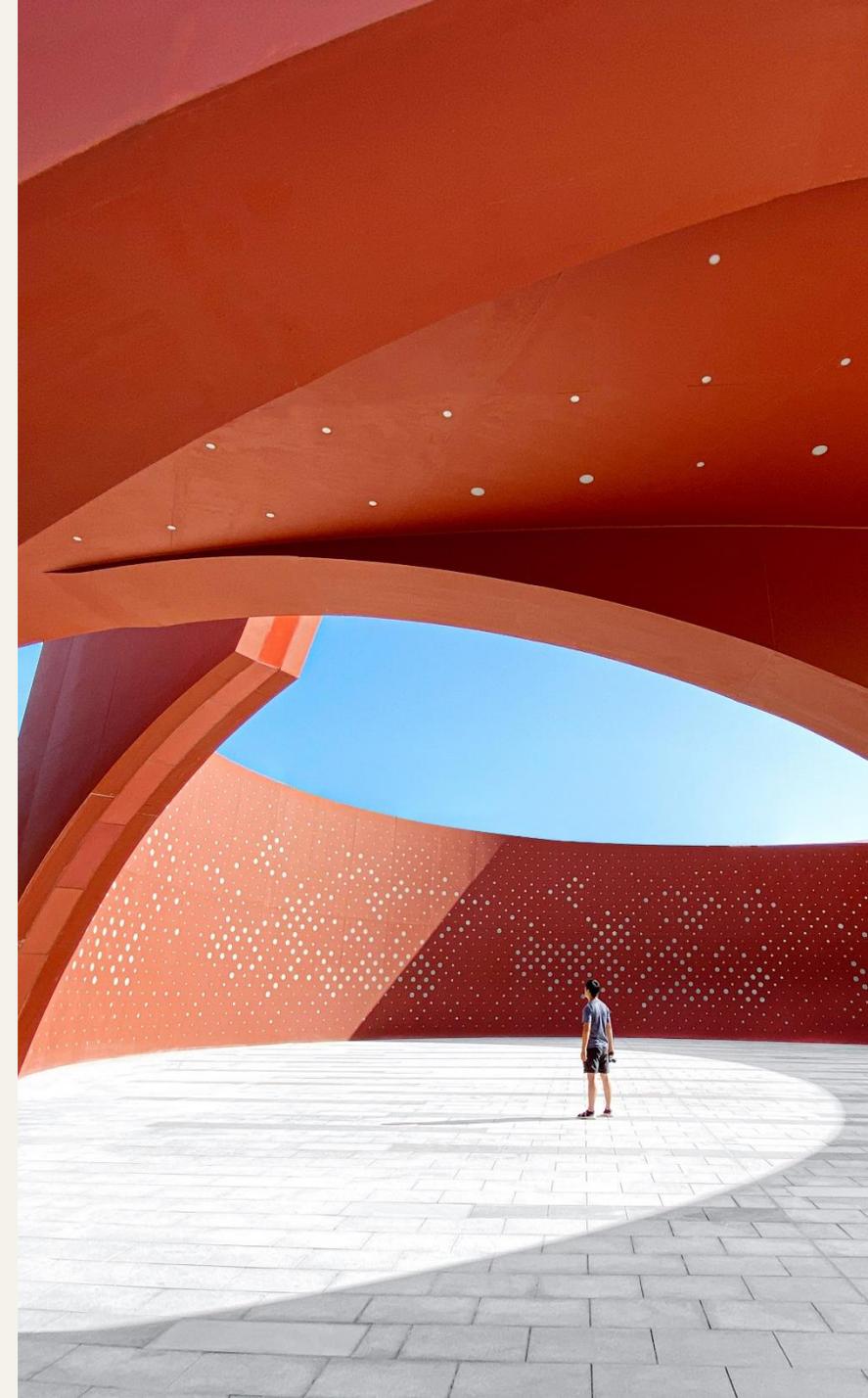
Nur eine Risikofrage aufgrund der Schadenserfahrung der letzten Jahre.

Der Antragsteller hatte in den letzten 5 Jahren:

- Schäden, die zusammen 2.500 € übersteigen.
- Ansprüche oder Ermittlungen gegen sich (oder eine mitversicherte Person) im Rahmen der beruflichen Tätigkeit. Ferner sind heute Umstände bekannt, die zu einem Schaden führen könnten.

Nein

Sollten Sie die oben genannte Risikoinformation **nicht** ankreuzen können, bitten wir Sie um eine kurze Erläuterung im nachfolgenden Feld zu der jeweiligen Risikoinformation oder senden Sie uns den ausgefüllten [Fragebogen Pro Berater](#) zu.



Versicherungssummen und Selbstbehalt

Zwei Anträge

Bis 250.000 € und bis 3.000.000 € Umsatz

Versicherungssummen

Bis 3.000.000 € für Vermögensschäden und 10.000.000 € für Personen- und Sachschäden

→ Die Versicherungssummen stehen **dreifach maximiert** zur Verfügung.



Baustein für Eigenschäden

Optionaler Baustein für Eigenschäden

- Rücktritt des Auftraggebers
- Reputationsschaden
- Veränderung oder Blockierung der eigenen Website
- Domainschutzversicherung
- Straf- und Bußgelder mit Strafcharakter
- Vertrauensschaden durch Mitarbeiter
- Betrug durch Dritte
- Key-Man Absicherung
- Vermögenseigenschäden durch mitversicherte Personen



Risikofaktor Cyber

04



Schwachstelle Mensch



Gefühle sind die
„Schwachstellen“
der Menschen

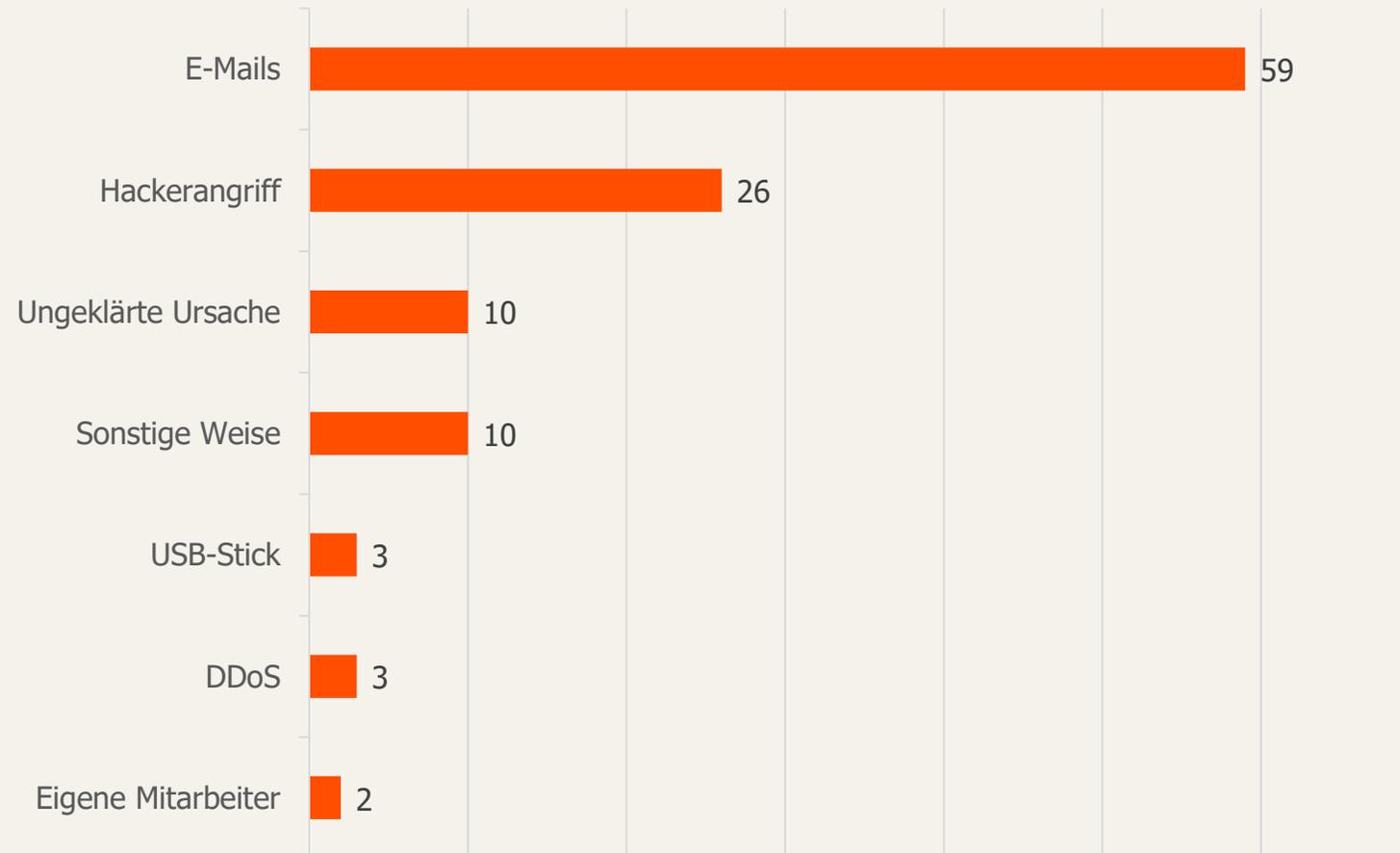


Eine **Anti-Virus-
Software** ist kein 100-
Prozent-Schutz



„Social Engineering“
als erheblicher
Risikofaktor

Einfallstore für Cyber-Angriffe



Quelle: Statista 2023

Angaben in Prozent

Schadenbeispiele

05



Schadenbeispiele 1/3



Übersehene Fakten



Verzögerte
Leistungserbringung



Unbrauchbares
Computersystem



Offenlegung von
vertraulichen Daten

Schadenbeispiele 2/3



Viren und Malware



Unlautere Werbung &
Urheberrechts-
verletzung



Cyber-Drittschaden



Vermögens-
eigenschaden

Schadenbeispiele 3/3



Verzugsschaden



D&O-Außenhaftung

Vertriebs- unterstützung

06



Einzigartiger Antrag

Selbstrechnend & haftungssicher

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

Fragebogen nur notwendig, bei

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



Schnelle Antragsbearbeitung

Keine Unterschrift mehr 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)	<input type="text"/>
IBAN (Deutschland)	<input type="text"/>

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? Versicherungsnehmer
 Versicherungsmakler/-betreuer

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname	Nachname des Bestätigenden (keine Unterschrift notwendig)	Datum

ANTRAG PRÜFEN UND VERSAND VORBEREITEN

 Bitte drucken Sie diesen Antrag nicht aus, sondern senden Sie uns diesen am Computer ausgefüllt zurück.

MarkelNow

Das neue exklusive Maklerportal für den modernen Makler.

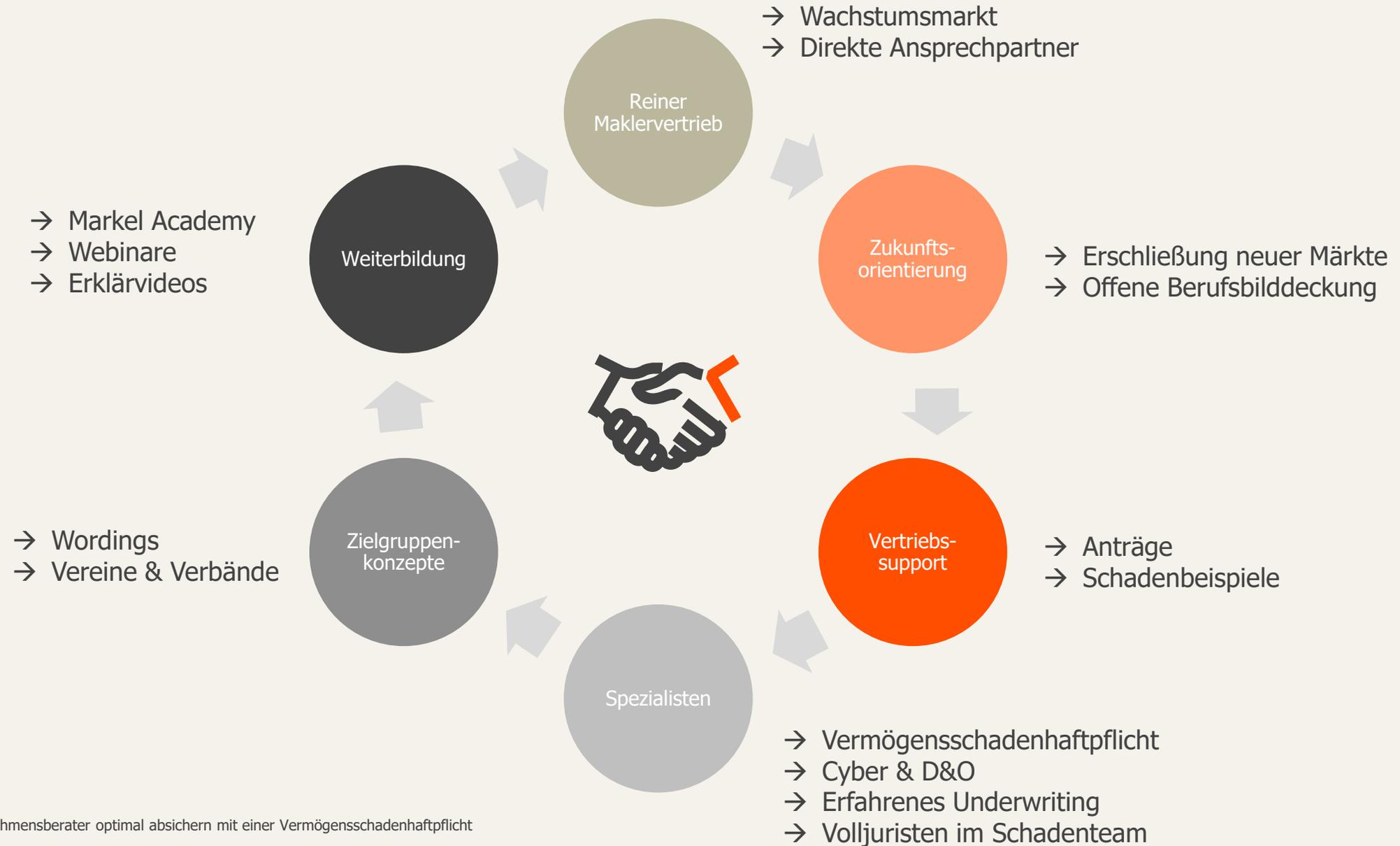
- Direkt online beantragen
- Policen ohne Wartezeit
- 24/7 – rund um die Uhr
- Einfach und intuitiv
- Service für Ihre Kunden optimieren
- Kundenzufriedenheit steigern
- Sicherer, DSGVO-konformer Zugang

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.

20.000+

Beschäftigte der Markel Group weltweit

#352

2023 Fortune 500

\$50 Mrd.

an Vermögenswerten
Stand Dezember 31, 2022

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

\$8.6 Mrd.

Versicherungsprämien Brutto

5,000+

Bechäftigte in der Versicherungssparte Ende 2022

\$1.2 Mrd

Rückversicherungsprämien Brutto

\$494 Mio

Sonstige Erlöse (z.B.
versicherungsgebundene Wertpapiere)

61 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>

MARKEL