




HISCOX
WISSEN VERSICHERT.

D&O-BASICS & TRENDS

**Das ABC einer erfolgreichen Beratung für die
Absicherung von Führungsverantwortlichen**

WEBINAR



Mario Hartmann

Underwriting Manager
Professional Indemnity and D&O

HEUTIGE AGENDA

1 Einführung in die D&O

2 Haftung

3 Produktlandschaft
D&O by Hiscox

4 Aktuelle Entwicklungen
& Herausforderungen



1 EINFÜHRUNG BERUFSHAFTPFLICHT (D&O) FÜR MANAGER



Directors
and **O**fficers Liability Insurance
Ursprung in USA, seit Mitte der
80er Jahre auch in Deutschland



Vermögensschaden-
haftpflicht-Versicherung
für Organe (Geschäftsführer,
Vorstände, Beiräte) und leitende
Angestellte



D&O = Haftpflicht-Versiche-
rung, die Unternehmen zum
Schutz ihrer Organe gegen Inan-
spruchnahmen im Zusammenhang
mit deren beruflichen Tätigkeiten
abschließen

1 EINFÜHRUNG BERUFSHAFTPFLICHT (D&O) FÜR MANAGER

Haft- pflicht



- Passiver Rechtsschutz
- Schadenkompensation
- Vorsatzausschluss
- VVG §§ anwendbar

Vermögens- schäden



- Keine P+S-Schäden,
- Aber: Erweiterter Vermögensschadenbegriff
- Abwehrkosten

Versiche- rungsfall



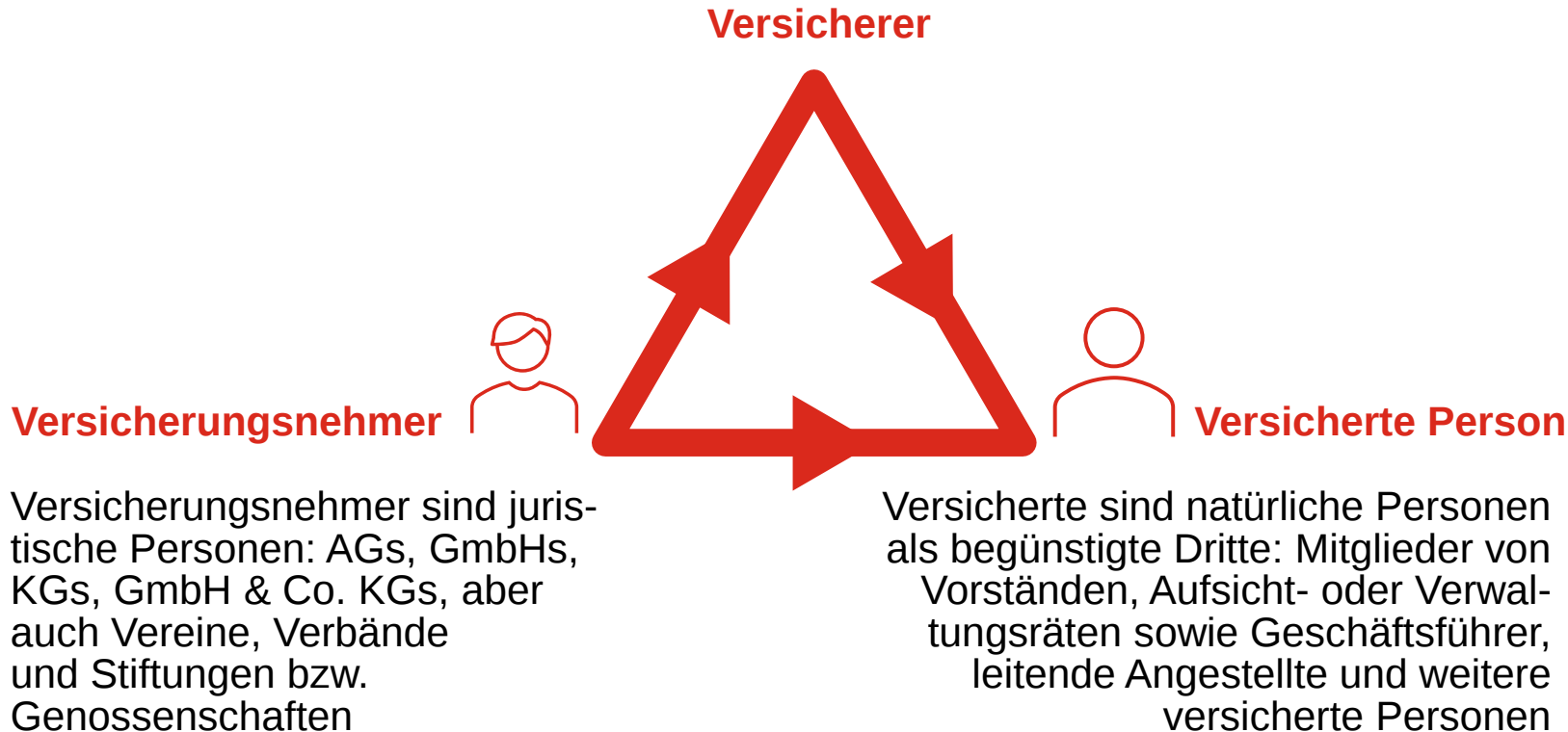
- Claims Made = 1. schriftliche Inanspruchnahme
- Rückwärtsdeckung
- Nachmeldefrist

Dreiecks- verhältnis



- Versicherungsnehmerin
- Versicherte Personen
- Versicherung

EINFÜHRUNG BERUFSHAFTPFLICHT (D&O) FÜR MANAGER



1 EINFÜHRUNG / RISIKOLANDSCHAFT VON FÜHRUNGSKRÄFTEN

*Stetig steigende
Anspruchsmentalität – die Zeiten
eines „Golden Handshake“ sind
lange vorbei*

*Neue Gesetze und Haftungsstricke,
z.B. DSGVO, StaRUG...*



*Ganz neue Risiken, wie z.B.
das Thema Cyberkriminalität*

*Klageverhalten von Gesellschaftern
und Insolvenzverwaltern*

2 HAFTUNGSFRAGEN WER BRAUCHT EINE D&O

Besonderheiten der Organhaftung



Persönliche Haftung mit dem gesamten Privatvermögen in unbegrenzter Höhe (!)

- Pflicht zur ordentlichen und gewissenhaften Geschäftsausübung (z.B. § 43 Abs. 2 GmbHG)



Haftung auch für das Fehlverhalten anderer Organmitglieder

- Gesamtschuldnerische Haftung gem. § 426 BGB
- Überwachungs- und Informationspflichten
⇒ Prinzip der Allzuständigkeit



Beweislastumkehr

- Unternehmen kann sich auf Behauptung einer Pflichtverletzung beschränken – Organ muss den Entlastungsbeweis führen
- Problem: Dokumentation der Entscheidungen, Zugriff auf Dokumente etc.

PROBLEM!

Besonderheiten der Organhaftung

Sehr hoher Sorgfaltsmaßstab
im Hinblick auf etwaige
Pflichtverletzungen –
Sachwalterstellung



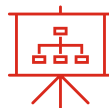
Leichte Fahrlässigkeit
reicht zur Begründung
eines Anspruches aus



Pflichten zur Wahrung
der Interessen der
Gesellschaft stehen im
Vordergrund

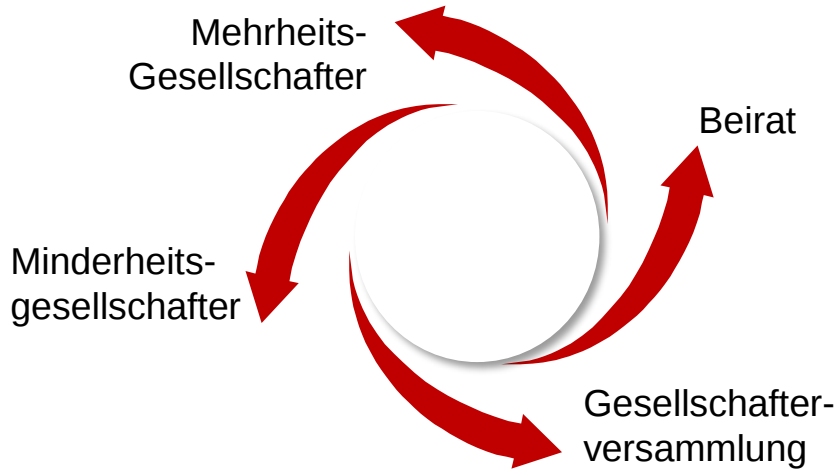


Mangelnde Kenntnisse oder
fehlende Eignung für ein
Ressort führen nicht zu
einer Haftungsbefreiung



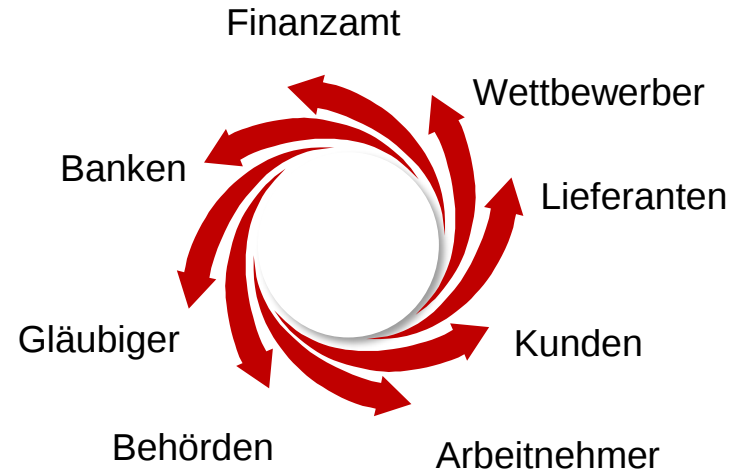
Organhaftung

Innenhaftung + Sonderfall Insolvenz



Innenanspruch: ca. 80% aller D&O-Schadenfälle

Außenhaftung



Organhaftung

- Haftung wegen **nicht abgeführter** Umsatz- oder Lohnsteuer
- Haftung im Zusammenhang mit **Grundstücksgeschäften**
- Anschaffung **ungeeigneter IT/Datenschutz** nicht ausreichend gesichert
- Haftung für **mangelhafte** Organisation und Kontrolle
- Eine berechtigte Forderung der Gesellschaft **verjähren** lassen
- Eigenständige Vertragsgestaltung/AGB ohne jur. Beratung mit fehlerhaften Folgen
- Herstellung von Werbematerial, welches aus **Wettbewerbswidrigkeit** nicht verwendet werden kann
- Rechnungen ohne **ausreichende** Kontrolle abgezeichnet
- Verträge **über der eigenen** Vollmachtsgrenze unterzeichnet



2 HAFTUNGSFRAGEN WER IST VERSICHERT

Wer ist versichert



Mitglieder von Organen juristischer Personen innerhalb der Geschäftsführung und der Aufsicht (AG, GmbH, OHG, KG, eG, Stiftung, Verein), z.B.:

- Vorstand, Geschäftsführer
- Aufsichtsrat, Beirat
- Prokurist, leitender Angestellter
- Generalbevollmächtigter
- Compliance-, Datenschutz-, Sicherheitsbeauftragter

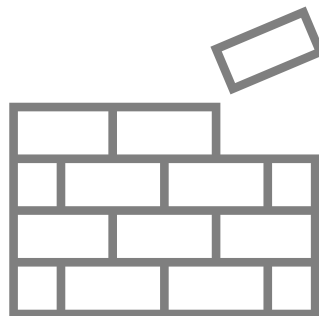


Organe aller Tochterunternehmen (weltweit) normalerweise pauschal mitversichert



Kreis der versicherten Personen hat sich in den letzten Jahren sehr stark erweitert

3 PRODUKTLANDSCHAFT D&O BY HISCOX



D&O für
mittelständische
Unternehmen

D&O für Vereine

Elektronische
Anträge mit elektro-
nischer Unterschrift

Persönliche D&O

D&O in Deutschland
und Österreich

SB-Deckung
für Vorstände

Excedenten-
Deckung

D&O für Start-Ups



- Antrag für mittelständische Unternehmen bis 100 Mio. EUR Umsatz
- Versicherungssumme bis zu 5,0 Mio. EUR
- Optional 2-fache oder 1-fache Maximierung der Versicherungssumme
- Antrag auch für Vereine verwendbar (Umsatz = Haushaltssumme)
- Antrag auch für Rechtsanwalts-, Ingenieurs-GmbHs u.ä.
- Antragsfragen
- Kombination mit ARAG Strafrechtsschutz optional wählbar

3 PRODUKTLANDSCHAFT

D&O BY HISCOX: PRODUKTHIGHLIGHTS

Unternehmensspezifisch anpassbar:

D&O by Hiscox kann per Antrag passgenau für mittelständische Unternehmen mit bis zu 100 Millionen Umsatz abgeschlossen werden und bietet bis 5 Millionen Euro Versicherungsschutz. Das Konzept bietet sich auch für Vereine an. Start-ups können über einen gesonderten Fragebogen bis zu einer Versicherungssumme von 3 Millionen versichert werden.

Zweifache Maximierung der Versicherungssumme optional:

Entstehen pro Jahr unabhängig voneinander mehrere Schadenfälle, so steht für bis zu zwei Schäden erneut die gesamte Versicherungssumme zur Verfügung.

Sofortiger Versicherungs- schutz möglich:

Die D&O-Versicherung kann per Antrag auch digital mittels elektronischer Signatur rechtssicher abgeschlossen werden. Der Versicherungsschutz ist auf Wunsch sofort aktiv.

Keine Anrechnung der Abwehrkosten:

Abwehrkosten, z.B. in Form von Anwaltskosten, die auf Veranlassung von Hiscox entstehen, reduzieren nicht die Versicherungssumme.

Unbegrenzte Nachmelde- frist garantiert:

Schäden, die in der gesamten Vertragslaufzeit eingetreten sind, können auch nach Ende des Versicherungsvertrags gemeldet werden. Diese Leistung gilt für alle versicherten Personen und ist prämiennneutral.

Ansprüche aus Insolvenz- verwaltung mitversichert:

Kommt es zur Insolvenz des versicherten Unternehmens, sind Ansprüche des Insolvenzverwalters vom Versicherungsschutz umfasst.

Wichtiger Zusatz für Vereine enthalten:

Die Versicherung bietet einen Rechtsschutz bei drohender Aberkennung der Gemeinnützigkeit.

Übernahme der Kosten für Sanierungsgutachten:

Bei wirtschaftlicher Krise eines Unternehmens übernimmt Hiscox die Kosten eines (IDW-S6-) Gutachtens, um eine frühzeitige Restrukturierung zu ermöglichen und die Geschäftsleitung vor Haftungsansprüchen zu schützen.

3 **PRODUKTLANDSCHAFT**

PERSÖNLICHE D&O BY HISCOX: ANTRAG

1

Versicherungsschutz (nur) per Antrag möglich

2

Schutz für ein konkretes Mandat
(Geschäftsführer/Vorstand/Aufsichtsrat/Beirat)

3

Deckung für Mandate in Unternehmen mit bis zu
100 Mio. EUR Umsatz

4

Bis zu 5,0 Mio. Versicherungssumme wählbar

5

Optional 2-fache oder 1-fache Versicherungssumme

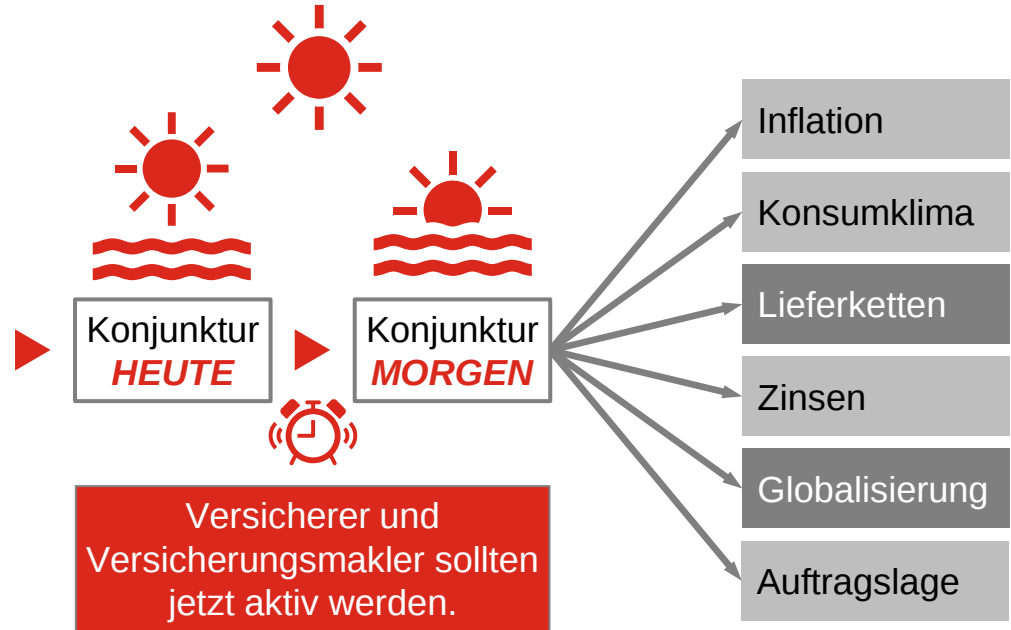
D&O-Risiko

Insolvenz

- Überschuldung
- Illiquidität

Sonstige bestandsgefährdende Einflüsse

- Entgangener Gewinn
- Verlust
- Kosten





Baubranche: gestiegene/steigende Zinsen und Lieferkettenthematik

Produzierendes Gewerbe: Energiekosten und Lieferkettenthematik

Handel: Inflation

Alle: gestiegene/steigende Cyber-Risiken

Alle: gestiegene/steigende Compliance-Anforderungen durch neue Gesetze

Exportorientierte Unternehmen: Ukraine-Krieg, Sanktionen



Verschiedene
Marktphasen



Prämien/
Produkte/
Kapazitäten



Aufklärung



Informations-
beschaffung



Zeit-
manage-
ment



Offenheit/
Transparenz/
Partner-
schaften



**ZEIT FÜR
IHRE FRAGEN**

**VIELEN
DANK!**