

Danijel Basic → Territory Manager Business Development Germany West

Gewerblicher Haftpflichtschutz für Unternehmens- und Personalberater

MARKEL



Ihr heutiger Referent



- Seit Juli 2023 bei Markel
- Vertriebs- und Underwriting-Erfahrung seit 2003
- Maklerbetreuung, Account Management & Business Development
- „Markel verfolgt mit seinem jungen, dynamischen Team stets neue Ansätze & Herausforderungen.“

Die Unternehmens- und Personalberater- branche

01



Unternehmens- und Personalbranche in Deutschland

Quelle: Statista 2022



120.000
Beschäftigte



rund 26.000
Unternehmen



43,7 Milliarden EUR
Umsatz



+7,5 %
Plus zum Vorjahr

Versicherte Tätigkeiten in der Unternehmens- und Personalberaterbranche

Unternehmensberater

- Strategie
- Organisation
- Marketing
- Kommunikation/PR
- IT
- Change
- Datenschutz

Personalberater

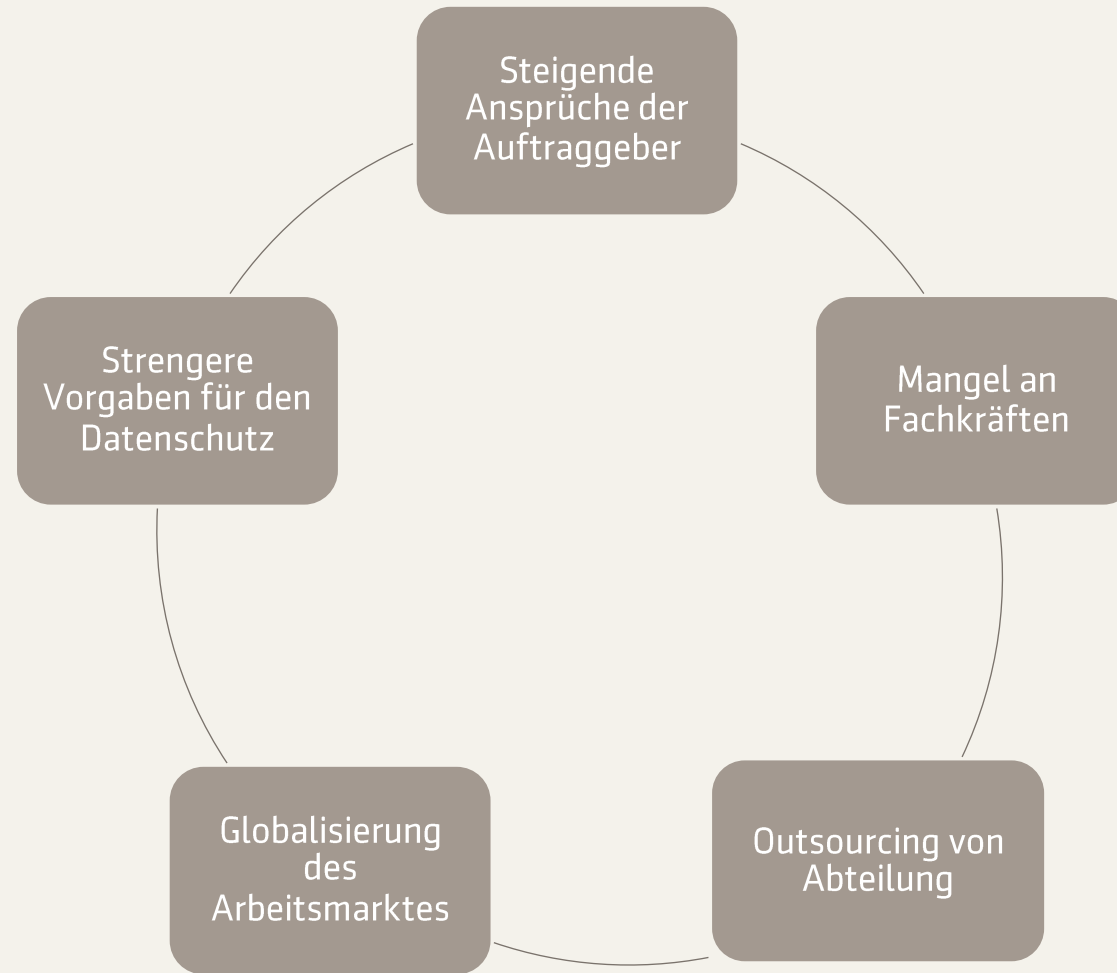
- Vermittlung
- Planung
- Beratung
- Weiterentwicklung
- Coaching
- Outsourcing
- Headhunting
- Mediation

Weitere Tätigkeiten

- Training/Coaching
- Dozent
- Zertifizierung/Auditierung
- Interimsmanagement
- Fachkraft für Arbeits- und Brandschutz
- Datenschutzbeauftragter
- Lobbyist
- Sicherheits- und Gesundheitskoordinator

Die oben genannten Beispiele für versicherte Tätigkeiten sind nicht abschließend. Versicherungsschutz wird im Sinne einer offenen Berufsbilddeckung für Unternehmens und Personalberater gewährt.

Wachsende Digitalisierung führt zu neuen Herausforderungen für die Branche



Wachsende Ansprüche an den Versicherungsschutz

Gesamtes Tätigkeitsfeld soll
versichert gelten

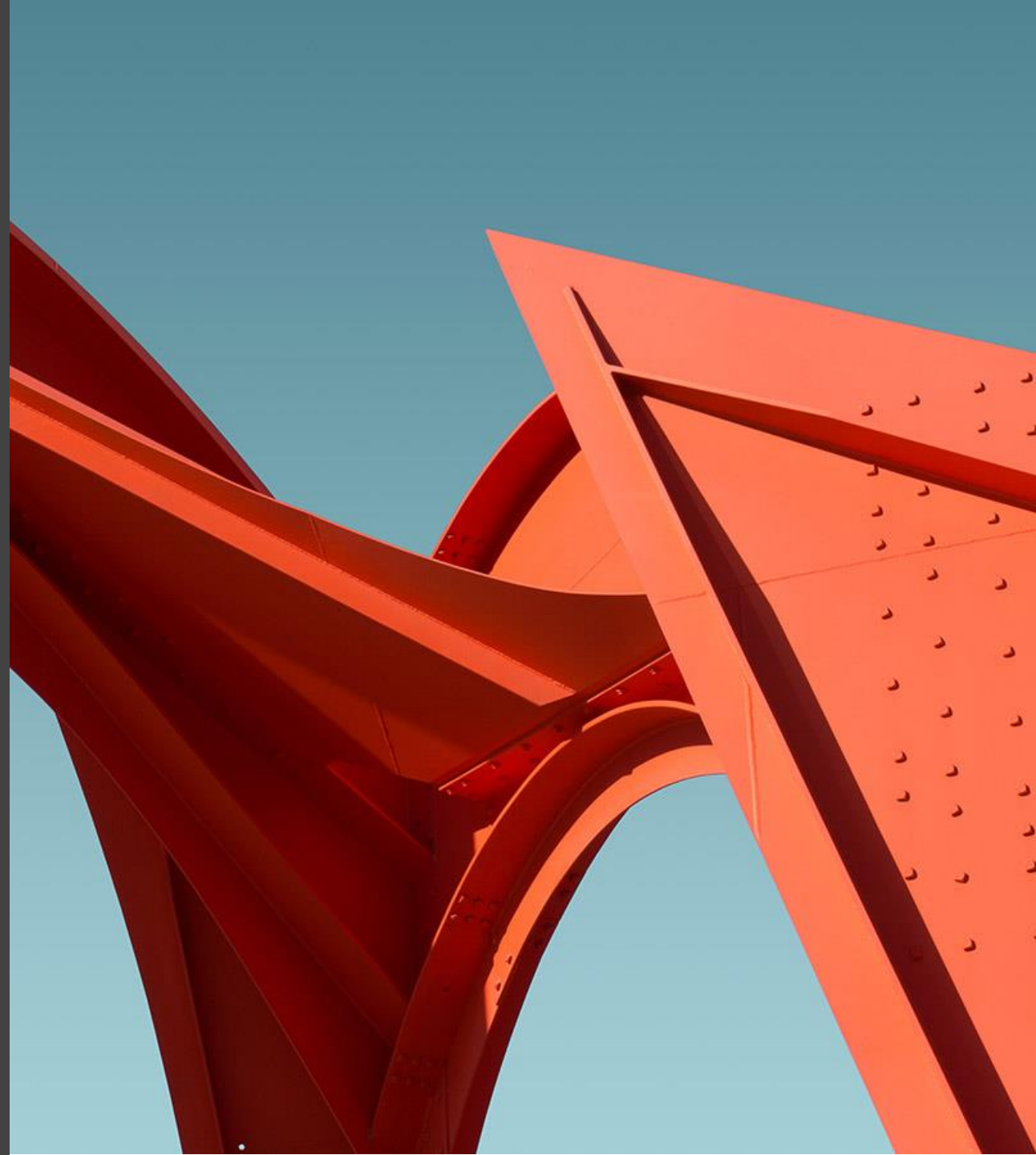
Auftraggeber wünschen immer
höhere Versicherungssummen

Weltweiter
Versicherungsschutz

Eigenschäden

Die Deckung

02



Gesetzliche vs. Vertragliche Haftung – Das ist der Unterschied

Haftung kann weiter gehen als gesetzlich vorgeschrieben!

§ 823 BGB Abs. 1

Wer vorsätzlich oder fahrlässig das Leben, den Körper, die Gesundheit, die Freiheit, das Eigentum oder ein sonstiges Recht eines anderen widerrechtlich verletzt, ist dem anderen zum Ersatz des daraus entstehenden Schadens verpflichtet.

Vertragsfreiheit

Die Vertragsfreiheit ist die Freiheit, Verträge mit Personen der eigenen Wahl und mit Inhalten der eigenen Wahl abzuschließen. In bestimmten Fällen kann sie eingeschränkt oder ausgeschlossen sein. Haftung kann individuell vereinbart sein.

Schadenbeispiel – Haftungsgefahr

VN verkauft über seinen Online-Shop Sitzauflagen für Kindersitze, damit die Kindersitze das Leder der Sitzbank nicht beschädigen. Durch die chemische Zusammensetzung der Sitzauflagen färben diese auf dem Leder der Sitzbank ab (Beschädigung). Die Geschädigten, also die Käufer derartiger Sitzauflagen, wenden sich nun an unseren VN. Die Forderung gegen unseren VN zielt auf die Begleichung der Kosten ab, welche für die Schadenbehebung der Abfärbungen entstehen.

→ Gesetzliche Haftung unseres VN aus § 823 Abs. 1 BGB wegen Eigentumsverletzung.

Schadenbeispiel – Haftungsgefahr

VN schließt mit dem Geschädigten einen Vertrag. Der Vertragsinhalt bezieht sich auf die Beratung einer CRM-Software (vertraglich vereinbarte Leistung). Pflichten aus dem Dienstleistungsvertrag können von dem VN nicht umgesetzt werden. Der VN kann die vertraglich vereinbarten Leistungen nicht erbringen. Der Geschädigte fordert daraufhin Schadenersatz von dem VN.

→ Die vertragliche Haftung ist weitgehender als die gesetzliche Haftung. Denn im Rahmen der Privatautonomie können weitgehendere Pflichten zum Vertragsgegenstand gemacht werden, sofern keine gesetzlichen Verbote (v.a. §§ 134, 138 BGB) entgegenstehen.

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

Eigenschäden



Eigenschadenbaustein (optional)

- Rücktritt des Auftraggebers vom Projektvertrag
- Reputationsschäden
- Veränderung der eigenen Website
- Verlust von Arbeitsdokumenten
- Domainschutzversicherung
- Vertrauensschaden- und Betrugsversicherung
- Key-Man
- Eigenschäden durch mitversicherte Personen

Cyber-Baustein (optional) – Cyber- & Dateneigenschadenversicherung

Über den Cyber- & Dateneigenschadenbaustein besteht Versicherungsschutz für Cyber-Angriffe.

- Kosten einer IT-Forensischen Untersuchung
- Wiederherstellung der Systeme
- Wiederherstellung von Daten
- Mehrkosten (Nutzung fremder Systeme, Informationskosten etc.)
- Kreditüberwachungsdienstleistungen
- Krisenmanagement & Public Relations

D&O-Baustein als Interim-Manager (optional) – D&O-Außenhaftungsversicherung

Ansprüche, die von außen auf die Geschäftsführung zukommen und diese persönlich haftbar machen, gelten versichert (z.B. Insolvenzverwalter).

ACHTUNG! Innenhaftungsansprüche gelten über diesen Baustein nicht versichert.

M&A-Baustein – Merger- & Akquisitionsversicherung

Versicherungsschutz gilt für die Beratung, Vermittlung, Strukturierung und Steuerung von Prozessen in Zusammenhang mit der Vorbereitung und Abwicklung bei

- Käufen und Verkäufen von Unternehmen und Unternehmensteilen,
- die Unternehmensnachfolge
- die Ermittlung des Kapitalbedarfs, der Entwicklung von Finanzierungskonzepten und der Kapitalbeschaffung,
- der Bewertung von industriellen und gewerblichen Liegenschaften,
- der Verschmelzung von Unternehmen,
- sonstige Beteiligungen und Bilanzaktive
- der Aufbereitung von Unternehmensdaten und -fakten in Expertisen, Memoranden, Teasern und ähnlichen,
- der Durchführung und Begleitung von Due-Diligence-Prüfungen

Wer ist versichert?

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

Subunternehmer und Freiberufler?

Freiberufliche Mitarbeiter, die in das Unternehmen des Versicherungsnehmers eingegliedert sind und im Namen und Auftrag des Versicherungsnehmers auftreten sind vom Versicherungsschutz umfasst.

Ansprüche auf Grund der Beauftragung fremder Unternehmen/Subunternehmen gelten versichert.

ACHTUNG! Nicht versichert ist deren persönliche Haftpflicht.
Der Versicherer kann in diesem Fall Regress fordern



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

Das Produkt

03



Versicherte Tätigkeit

- Offene Berufsbilddeckung
- Zukunftssicher: Keine Einschränkungen des Versicherungsschutzes für neue Tätigkeiten nach Versicherungsbeginn
- Tätigkeiten weltweit versichert
- Öffentlich/rechtliche, gesetzliche und vertragliche Haftung
- Es gilt alles Versichert was nicht explizit ausgeschlossen ist!

Versicherungsleistung (1)

- Vertragsstrafen bei Verletzung von Geheimhaltungspflichten
- Datenschutzvereinbarungen und pauschalen Schadenersatz
- Ansprüche nach dem Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz (AGG)
- Verstöße gegen Wettbewerb und Werbung
- Eigenschaden bei berechtigtem Rücktritt des Auftraggebers
- Vertrauens- und Betrugsschäden
- Obhutsschaden-Versicherung für gemietete, geliehene oder gepachtete Gegenstände

Versicherungsleistung (2)

- Ansprüche aufgrund der Verzögerung einer Leistung
- Daten- und Cyber-Drittschäden
- Verletzung gewerblicher Schutzrechte wie zum Beispiel: Patent-, Marken-, Domain-, Lizenz- und Urheberrechte
- Ansprüche wegen Veröffentlichungen im Zusammenhang mit Produkten und Dienstleistungen (zum Beispiel auf Webseiten, in den sozialen Medien oder auf Blogs)

Neuheiten Markel Pro Berater

- Vorsorgeversicherung für neu hinzukommende Risiken aus dem Dienstleistungsbereich
- Keine Umsatzbeschränkung bei Umsätzen in den USA
- Patenthaftpflicht bis 300.000 €
- (AKB / Non-Ownership-Deckung) Dienstreise-Mietwagen-Deckung
- Domainschutzversicherung bis 25.000 €
- Berufliche Tätigkeiten in der Medienbranche und Unternehmensberatung gelten beitragsneutral mitversichert

Vertriebs- unterstützung

04



Einzigartiger Antrag

Selbstrechrend & haftungssicher

- Angebot und Antrag in einem
- Anträge für alle Markel-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) | |
| 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? 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.

Marklerportal - 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

05



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

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

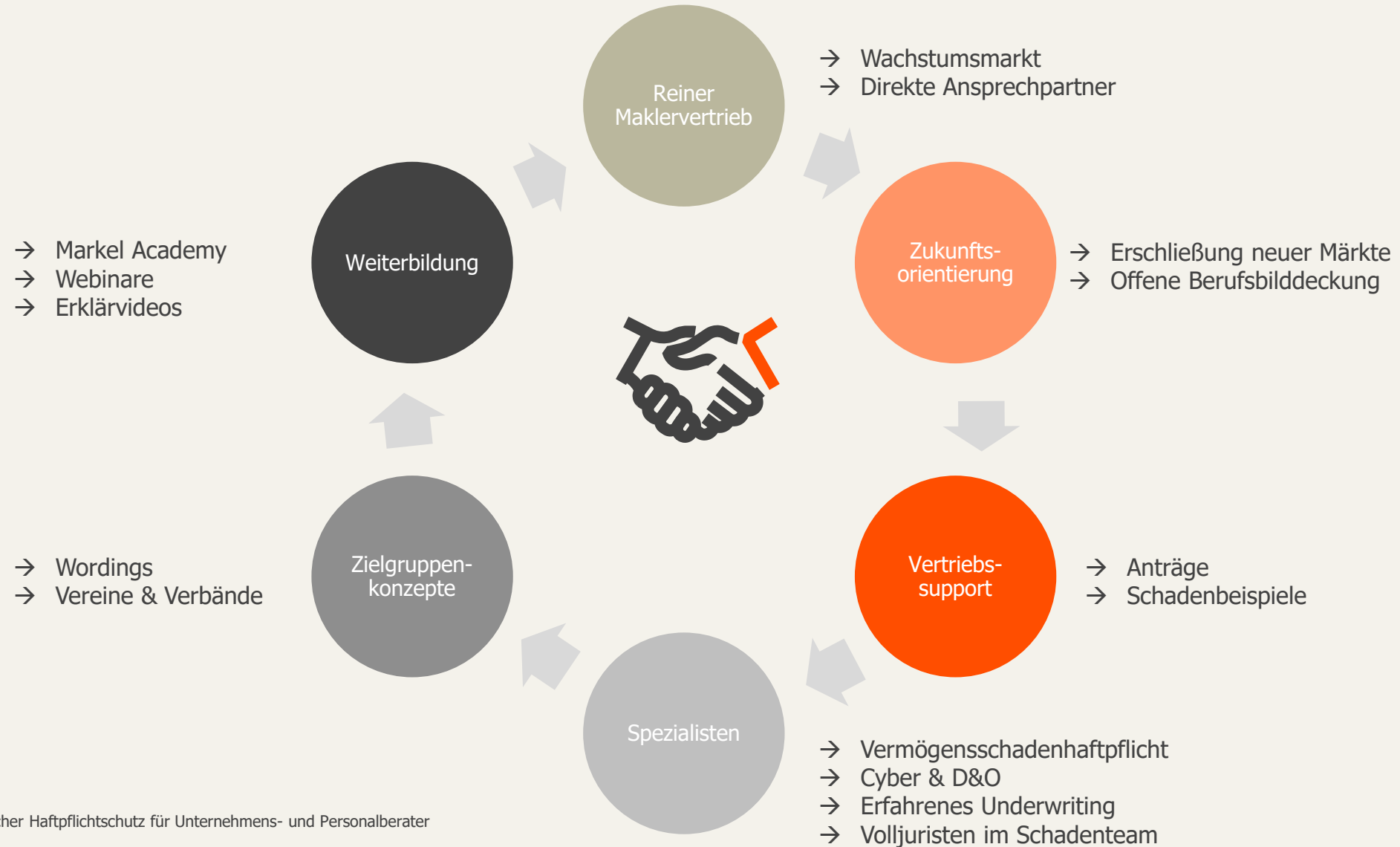
| Vermögensschadenhaftpflicht | Cyber | D&O |
|---|---|---|
| <p>IT Media Unternehmens- und Personalberater Dienstleister Immobilienwirtschaft E-Commerce</p> <p>Berufshaftpflicht Architekten & Ingenieure Rechtsanwälte, Steuerberater & Wirtschaftsprüfer Dienstleister Pflichtversicherungen</p> <p>Betriebshaftpflicht 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
- Spezialisierung
- Vertriebssupport



Sie stehen im Mittelpunkt



MARKEL