



Markel Pro D&O

Einführung in die D&O-Versicherung

Markel Insurance SE

Sophienstraße 26 | 80333 München | Telefon: +49 89 8908 316 50 | www.markel.de | service@markel.de



Ihr heutiger Referent

Florian Kowarz




Position Assistant Underwriter

Ausbildung berufsbegleitendes BWL-Studium

Bereich Financial Lines

Markel als Arbeitsplatz jung, dynamisch, familiär, flache Hierarchien

Bei Markel
Seit 02.01.2019

A city skyline at dusk or dawn, featuring several tall skyscrapers with illuminated windows. In the foreground, there is a body of water reflecting the city lights. A white diagonal graphic element cuts across the bottom right corner of the image. The text is overlaid on the left side of the image.

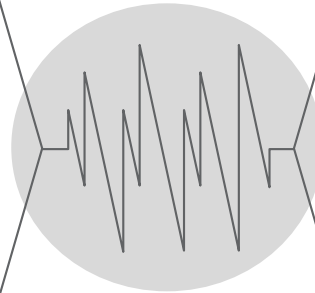
Warum die aktuelle
wirtschaftliche Situation
Verantwortliche nicht aus der
Haftung nimmt und diese
sogar ausweiten kann

Organhaftung und die Corona-Krise

Verantwortliche in den Unternehmen sehen sich neuen Haftungsrisiken ausgesetzt

Risiken durch COVID-19

- Wirtschaftlicher Abschwung durch Betriebsschließungen, Produktionseinsparungen und Isolation der Mitarbeiter im Home Office
- Gesellschafter stehen mit dem Rücken zur Wand und hoffen durch entsprechende Inanspruchnahmen der Geschäftsführer für schuldhaftes und dem Unternehmen schadendes Verhalten bzw. Unterlassen an liquide Mittel zu kommen
- In Zeiten des Home Office geraten die Verantwortlichen noch mehr in das Visier bzgl. ihrer Überwachungs- und Organisationspflichten sowie einem möglichen Auswahlverschulden



Mögliche Ausblicke auf die Zukunft

- Erwartung steigender Insolvenzen
- Vergangene Krisen mit ähnlichem Ausmaß gingen immer mit erhöhten Inanspruchnahmen und Schadenfällen einher
- Allein durch die Inanspruchnahmen entstehen Abwehrkosten im Sinne von Anwalts- und Verfahrenskosten
- Erhöhtes Insolvenzrisiko geht einher mit steigenden Inanspruchnahmen durch Insolvenzverwalter

A panoramic view of a city skyline at dusk, featuring several prominent skyscrapers with illuminated windows. The sky is a mix of blue and grey, and the city lights are beginning to glow. In the foreground, there's a body of water reflecting the lights, and some lower-rise buildings and a bridge are visible. A white diagonal shape cuts across the bottom right corner of the image.

01

Exkurs
D&O-Versicherung

Managerhaftpflichtversicherung (D&O)

Entwicklung der D&O-Versicherung

Geschichte

- Erste Anfänge in den USA nach dem Börsencrash 1929 (Schutz der Anleger)
- Anfang 1990er Jahre tritt die D&O-Versicherung vermehrt in Deutschland auf. Ausschließlich amerikanische Versicherer bieten Produkte an
- Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich (KonTraG) 1998 bewirkt Umdenken bei deutschen Versicherern

Verstärkte Nachfrage nach D&O bei KMU

- D&O-Versicherung hat mittlerweile ein Prämienvolumen von insgesamt 750 Mio. € erreicht – KMU spielen immer größere Rolle
- Startup-Boom ist als Chance für D&O-Versicherungen zu sehen
- Übergabe von familiengeführten KMU an externe Geschäftsführer treibt die Nachfrage nach D&O-Versicherungen
- Trend zur (ergänzenden) persönlichen Absicherung in allen Branchen

Managerhaftpflichtversicherung (D&O)

Haftungssituation



Einfache Fahrlässigkeit



Beweislastumkehr



Unbeschränkte Haftung



Gesamtschuldner



**Lange
Nachhaftungszeiten**



**Unübersichtliche
Gesetzeslage**

Tipp: Sollte Ihr Kunde darauf verweisen, dass er gut mit den Gesellschaftern und anderen Geschäftsführern befreundet ist und daher keine Inanspruchnahme zu befürchten ist, fragen Sie ihn: Ob eine Haftungsbeschränkung auf grobe Fahrlässigkeit im Anstellungsvertrag verankert ist!

Das Risiko – Innen- und Außenhaftung

Welche Arten von Haftungsfällen unterscheidet man?

Innenhaftungsansprüche



Anspruchsteller ist das eigene Unternehmen
wegen Eigenschäden



ca. 70 – 80 %

- Aufsichtsrat entscheidet den Vorstand in Anspruch zu nehmen
- Gesellschafter entscheiden den GF in Anspruch zu nehmen

Außenhaftungsansprüche



Anspruchsteller sind Dritte wegen Fremdschäden



ca. 20 – 30 %

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

Innenhaftung – Haftung gegenüber dem eigenen Unternehmen

Schadenbeispiele

Auswahlverschulden

Ein Beratervertrag wird mit einer nicht dafür qualifizierten Person (Rechtsreferendar) abgeschlossen.

Fristversäumnis

Berechtigte Forderungen gegenüber dem Kunden werden nicht fristgerecht geltend gemacht.

Nicht Einholen von Informationen

Unterlassene Bonitätsprüfung hinsichtlich neuer Kunden.

Fehlende Sorgfalt

Verzicht auf realisierbare Forderungen, Bezahlen von Rechnungen ohne Prüfung, ob die Forderung berechtigt ist.

Mangelnde Entscheidung

Übernahme anderer Gesellschaften für einen überhöhten Preis.

Falschkalkulation

Angebotspreise werden kaufmännisch fehlerhaft kalkuliert.

Schlechte Organisation

Kurzarbeit wird trotz Unterbeschäftigung der Arbeitnehmer infolge Auftragsmangel nicht angemeldet.

Fehlerhafte Bewertung der Rechtslage

Werbematerial verstößt gegen das Wettbewerbsrecht.

Insolvenzverschleppung

Ein Insolvenzantrag wird verspätet eingereicht.

Außenhaftung – Haftung gegenüber Dritten

Beispiele

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
(Bspw. Brandschutz)**

**Verletzung von Urheber-, Wettbewerbs-
und Markenrechten**

**Pflichtverletzung bei ausbleibenden
und/oder zu späten ad hoc Meldungen
(Bspw. VW)**

**In der Insolvenz gegenüber den
Gläubigern (Bspw. Verbotene
Zahlungen nach § 64 I GmbHG)**

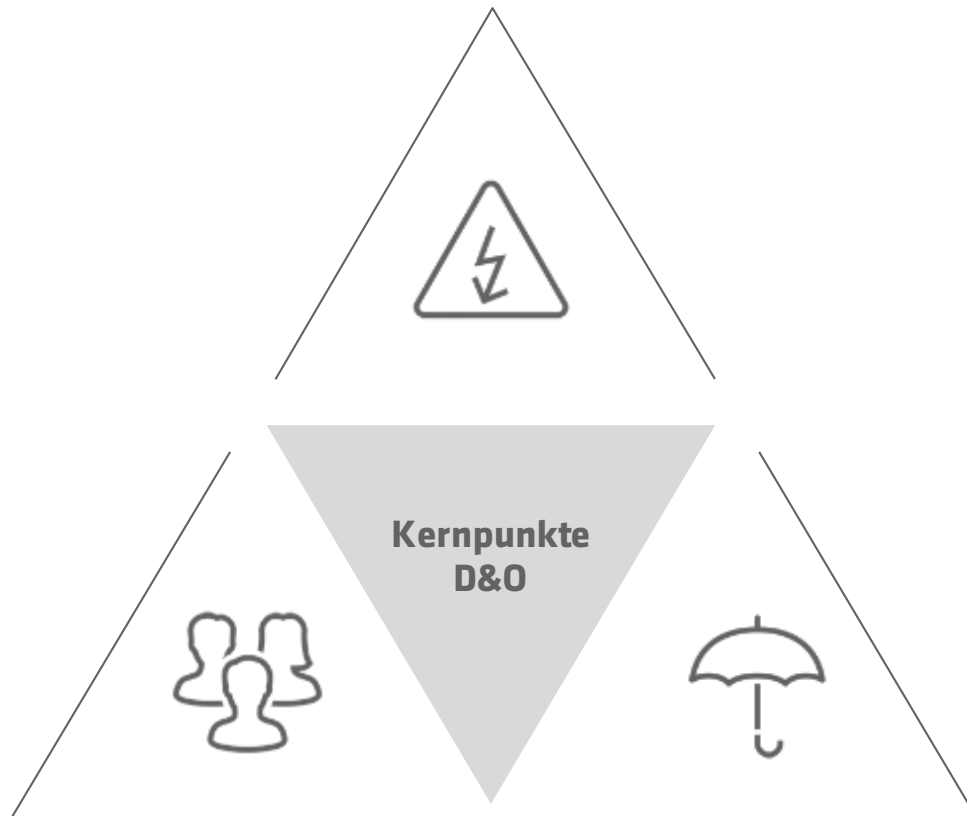
A city skyline at dusk, featuring several tall skyscrapers with illuminated windows. The sky is a mix of blue and grey, and the water in the foreground reflects the lights. A white diagonal shape cuts across the bottom right corner of the image.

02

Managerhaftpflichtversicherung (D&O)
Kernpunkte der D&O-Versicherung

Managerhaftpflichtversicherung (D&O)

Kernpunkte der D&O-Versicherung



Versicherungsfall

Versicherte Personen werden wegen einer Pflichtverletzung für einen Vermögensschaden auf Schadensersatz in Anspruch genommen.



Deckungsumfang

Befriedigung begründeter sowie die Abwehr unbegründeter Schadensersatzansprüche (Verletzung von Organpflichten).



Versicherte Personen

Unternehmensvertreter und leitende Angestellte der Versicherungsnehmer oder einer Tochtergesellschaft (+Fremdmandate).

Versicherter Personenkreis

Automatisch mitversichert gelten...



Ansprucherhebungsprinzip (Claims-made-Prinzip)

Zu beachten sind die Rückwärtsdeckung und die Nachmeldefrist



Deckungsumfang

Die D&O-Versicherung ist für „fremde Rechnung“

Deckungskonzepte

Nicht jede D&O-Versicherung ist gleich



Konzepte



Abwehr

Abwehrkosten

Abwehrkosten werden angerechnet auf die Versicherungssumme

Deckungsbausteine

Sublimate beachten und auf Innovationsklausel Wert legen



Bausteine



Summe

Versicherungssumme

In der Literatur oftmals ca. 30-40% der Bilanzsumme

Schadenbeispiel

Fehlkalkulation eines Projektes

- Der Geschäftsführer einer GmbH akquirierte in 2013 ein neues Projekt. Der Auftrag beinhaltete die Produktion von Möbeln mit lackierten Fronten und anspruchsvollen Beschlägen.
- Leider unterschätzte der Geschäftsführer die Ansprüche des Kunden deutlich. Um letztendlich das Projekt mit einem Auftragsvolumen von ca. 200.000 € zu realisieren, musste der Geschäftsführer mehrere Monate lang Überstunden anordnen. Trotz aller Maßnahmen wurden Liefertermine nicht eingehalten. Von dem Auftragsvolumen wurden deshalb nur 100.000 € erfüllt. Überdies wurde übermäßig Mitarbeiterkapazität gebunden, Aufträge wurden verloren und der immense Materialaufwand konnte nicht weiterfakturiert werden.
- Die **Gesellschafter nahmen den Geschäftsführer** für den direkten Gesamtschaden mit **100.000 € in Anspruch**. Nach Prüfung der Haftpflichtfrage einigten sich die Parteien auf einen Betrag von EUR 40.000, der die Liquidität der Gesellschaft sicherte.
- **Die D&O übernahm den Schaden.**



A city skyline at dusk, featuring several tall skyscrapers with illuminated windows. The sky is a mix of blue and grey, and the water in the foreground reflects the lights. A white diagonal shape is in the bottom right corner.

03

Markel Pro D&O
Persönliche Absicherung

Persönliche D&O

Haftpflichtversicherung auf eigene Rechnung

Versicherungsnehmer

Versicherungsnehmer und Prämienschuldner ist die versicherte Person selbst

Keine Gruppenversicherung

Versichert ist nur der Antragssteller selbst und nicht alle Unternehmensverantwortliche



Kein Interessenkonflikt

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

Zwei Varianten

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

Persönliche und Unternehmens-D&O

Gegenüberstellung: Versicherungsnehmer <-> Versicherte Person

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

Persönliche und Unternehmens-D&O

Gegenüberstellung: Zugang <-> Erweiterung

	Persönliche D&O	Unternehmens-D&O
Zugang	VN ist „Herr der Police“	u.U. eingeschränkter Zugriff
Erweiterung	Aufnahme weiterer Tätigkeiten/Mandate möglich (auch bei anderen Unternehmen)	Aufnahme weiterer Unternehmen als Mitversicherungsnehmer möglich

Verkaufsargumente

Unternehmens D&O-Versicherung



Diskretion

Anerkennung von Schiedsgerichten zur Minderung des Imageschadens

Handlungsfähigkeit

Geringeres Haftungsrisiko beschleunigt unternehmerische Entscheidungsfindung

Gruppenversicherung

Alle leitenden Organe versichert – günstiger als separate Absicherung

„Must-have“

Ab entsprechender Unternehmensgröße von Führungskräften gefordert



Verkaufsargumente

Persönliche D&O-Versicherung



Alleiniger Begünstigter

kompletter statt anteiliger
Versicherungsschutz

Beständigkeit

z.B. bei Insolvenz

Kombinierbarkeit

mit Unternehmens-D&O

Übertragbarkeit

z.B. bei Unternehmenswechsel

Individualität

lückenlos und nach subjektiven
Risikoempfinden

Tipp:

**VN sollte Versicherung geheim
halten**



Schadenbeispiel

Textilunternehmen - Insolvenz

- Der Geschäftsführer eines familiengeführtes Textilunternehmens reichte am 16.04.2015 einen Insolvenzantrag ein. Das Insolvenzgericht hatte am selben Tag die Eröffnung des Insolvenzverfahren beantragt und einen Insolvenzverwalter bestellt.
- Der Insolvenzverwalter hat am 10.08.2018 Ansprüche gegen den Geschäftsführer aufgrund Masseschmälerung in der Zeit vom 02.03.2015 bis 16.04.2016 durch Verstoß gegen § 64 GmbHG von 500.000 € geltend gemacht. Behaupteter Fehler: Auszahlungen vom Geschäftskonto + bevorzugte Behandlung von Forderungen der Hausbank durch Einzahlungen (!!!) auf ein dort debitorisch geführtes Konto.
- Der D&O-Versicherer beauftragte einen erfahrenen Insolvenzrechtler. Der Verteidiger konnte beweisen, dass der **Zeitpunkt** der tatsächlichen Insolvenzreife **falsch ermittelt** wurde und dass die Forderungen des Insolvenzverwalters zum größten Teil unbegründet waren. Die Parteien einigten sich auf einen Betrag von 70.000 €. **Die D&O übernahm die Abwehrkosten und die Vergleichszahlung.**



04

Vertriebsunterstützung D&O
Digitale Informationsmappe

Infobroschüre

Markel Pro D&O 06.2019

- ✓ Vertriebsansatz
- ✓ Zielgruppenanalyse
- ✓ Assistance-Leistungen (Cyberprävention und Online Rechtsschutz)
- ✓ Für KMUs relevante Vorteile der Markel Pro D&O
- ✓ Kurzübersicht zum Strafrechtsschutz inklusive Schadenszenario

WARUM IST EINE D&O-VERSICHERUNG WICHTIG?

74% der Entscheider glauben, dass sie bei Fehlverhalten durch ihre Pflichteinlage – dem Stammkapital – geschützt sind. Das ist falsch und im Schadensfall haften sie mit ihrem Privatvermögen. Und das uneingeschränkt. Organschaftliche Risiken werden folglich unterschätzt und ganze 95% der deutschen Geschäftsführer sind sich nicht darüber bewusst, in welchem Umfang sie persönlich haften. Was zu fatalen Folgen führen kann.

Hinzu kommt: Im Schadensfall haftet nicht das Organ, sondern vielmehr seine einzelnen Mitglieder als Gesamtschuldner. Dabei reicht die einfache Fahrlässigkeit aus, um Ansprüche gegenüber diesen Personen geltend zu machen.

Deshalb sollten Unternehmen Ihre wichtigen Mitarbeiter mit einer D&O-Versicherung (Directors-and-Officers) schützen.

➔ Die Lösung: Eine D&O-Versicherung. Genauer: Markel Pro D&O!

ZIELGRUPPE – WER BRAUCHT EINE D&O-VERSICHERUNG?

Ein kleiner Fehler eines leitenden Angestellten – eine Unachtsamkeit, unbewusst durchgeführt – reicht aus, um Ansprüche gegen ihn geltend zu machen. Besser, er ist dann durch seinen Arbeitgeber mit einer D&O-Versicherung abgesichert.

Markel Pro D&O richtet sich vor allem an kleine und mittlere Unternehmen und ist speziell für folgende Personen gedacht:

- Geschäftsführer & Beiräte
- Führungskräfte und leitende Angestellte
- Vorstände & Aufsichtsräte
- Compliance Officer
- Manager & Generalbevollmächtigte
- Datenschutzbeauftragte

➔ D&O-Versicherungen werden von Unternehmen für ihre leitenden Angestellten abgeschlossen.

VERSICHERUNG WEITER DENKEN!

Aus Unternehmenssicht sind die größten Risiken für ihren Betrieb Ausfall der IT und rechtliche Belange. Um Sie auch hier zu unterstützen bietet Markel folgende spannende Mehrwerte an:



Vermieden Sie Schäden präventiv!

Diese Leistungen erhalten Sie kostenfrei ab Beginn der Versicherung:



Ihr Plus zu Ihrem Versicherungsschutz!

Diese Leistungen erhalten Sie kostenfrei ab Beginn der Versicherung:

CYBERPRÄVENTION

- Sensibilisierung und Schulung der Mitarbeiter
- Führerschein für Datenschutz
- Führerschein für Cybersicherheit
- Einmaliger Phishing-Test
- Browser-Check
- Passwort-Generator
- Expertentalks, Kundenservice & Live-Chat
- Praktische Checkliste

ONLINE RECHTSSCHUTZ

- Rund 1.000 Musterschreiben und Musterverträge zum Downloaden und Ausdrucken aus verschiedensten Rechtsbereichen
- GmbH-Geschäftsführervertrag und Kaufverträge
- Arbeitsverträge und Arbeitszeugnisse
- Web-Impressum

Markel D&O-Synopse

Markel Pro D&O 06.2019

- ✓ Bedingungen 6 Versicherer auf einem Blick
- ✓ Kein ewiges durchblättern der Bedingungswerke mehr nötig
- ✓ Jederzeit digital aufrufbar
- ✓ Sofort einsetzbar
- ✓ Schlagfertige Argumente enthalten
- ✓ Bei allen D&O-Produkten hinterlegt

MARKEL – D&O-SYNOPISE

	Markel 06.2019	Versicherer 2 06.2019	Versicherer 3 01.2017	Versicherer 4 06.2017	Versicherer 5 10.2016
Vorsätzliche Pflichtverletzung (dolus eventualis)	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert	Mitversichert
	bis zur Versicherungssumme Selbstbeteiligung 0 €	bis zur Versicherungssumme Selbstbeteiligung 0 €	bis zur Versicherungssumme Selbstbeteiligung 0 €	bis zur Versicherungssumme Selbstbeteiligung 0 €	bis zur Versicherungssumme Selbstbeteiligung 0 €
Ausdrückliche Mitversicherung von Inanspruchnahmen gemäß §§ 34, 69 AO und § 64 S. 1 GmbHG und § 93 Abs. 3 Nr. 6 AktG, §§ 60, 61 InsO	Mitversichert	Teilweise versichert	Nicht versichert	Teilweise versichert	Teilweise versichert
		Mitversicherung von Inanspruchnahmen gemäß § 64 S. 1 GmbHG und § 93 Abs. 3 Nr. 6 AktG		Mitversicherung von Inanspruchnahmen gemäß §§ 34, 69 AO und § 64 S. 1 GmbHG und § 93 Abs. 3 Nr. 6 AktG	Mitversicherung von Inanspruchnahmen gemäß §§ 34, 69 AO und § 64 S. 1 GmbHG und § 93 Abs. 3 Nr. 6 AktG
Rechtskosten im Zusammenhang mit Datenschutzverstößen (Vermögensschaden-Datenrechtsschutz)	Mitversichert	gegen Zuschlag versicherbar	Nicht versichert	Mitversichert	Mitversichert
	Sublimit 20% der Versicherungssumme, max. 500.000 € Selbstbeteiligung 0 €	Sublimit 1 Mio. € Selbstbeteiligung 0 €		bis zur Versicherungssumme Selbstbeteiligung 0 €	Sublimit 20% der Versicherungssumme, max. 300.000 € Selbstbeteiligung 0 €
				Restriktion Versichert sind nur Abwehrkosten bei Inanspruchnahme durch die Behörde, sowie der Innenregress	

Tipps zur Ermittlung der Versicherungssumme

Markel Pro D&O 06.2019



Bisherige Kundenentscheidungen aus unserem eigenen Bestand



Übersichtliche Aufzählung der Entschädigungsgrenzen bzw. der Sublimits



Hilfestellung bei der Wahl der Höhe der Versicherungssumme

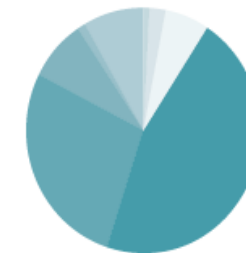
TIPPS ZUR ERMITTLUNG IHRER OPTIMALEN VERSICHERUNGSSUMME FÜR MARKEL PRO D&O UNSERE KUNDENENTSCHEIDUNGEN

Um Ihnen die Entscheidung der für Sie richtigen Versicherungssumme etwas zu erleichtern, haben wir die Versicherungssummenentscheidung von 2.000 unserer Kunden nach dem Umsatz des Unternehmens analysiert — So haben sich unsere Kunden entschieden!

➔ Bewegen Sie Ihren Mauszeiger über den jeweiligen Bereich des Diagramms, um die Versicherungssummenverteilung zu erfahren.



Unternehmen mit **0 - 5 € Mio. Umsatz**
Die meisten Kunden (39%) wählten eine Versicherungssumme von **1.000.000 €**



Unternehmen mit **5 - 15 € Mio. Umsatz**
Die meisten Kunden (45%) wählten eine Versicherungssumme von **1.000.000 €**



Unternehmen mit **15 - 50 € Mio. Umsatz**
Die meisten Kunden (32%) wählten eine Versicherungssumme von **2.000.000 €**

TIPPS ZU DEN ENTSCHÄDIGUNGSGRENZEN

Bei der Ermittlung Ihrer Versicherungssumme sollten Sie die prozentualen Entschädigungsgrenzen nicht außer Acht lassen! Denn: für einige Klauseln gilt nicht die volle Versicherungssumme, sondern ein prozentualer Anteil dieser. Die Entschädigungsgrenze verändert sich je nach Wahl der Versicherungssumme.

Wenn Sie sich beispielsweise für eine Versicherungssumme von 250.000 € entscheiden, dann steht Ihnen für den Vermögensschaden-Datenrechtsschutz eine Versicherungssumme von 50.000 € zur Verfügung.

DIE ENTSCHÄDIGUNGSGRENZEN VON MARKEL PRO D&O 06.2019

Ziffer	Titel	Entschädigungsgrenze in Prozent
D.4.2.	Vermögensschaden-Strafrechtsschutz	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.3.	Vermögensschaden-Datenrechtsschutz	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.4.	Sonstiger Vermögensschaden-Rechtsschutz	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.5.	Kosten zur Minderung eines Reputationsschadens	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.6.	Abwehr von Unterlassungs- und Auskunftsansprüchen	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.7.	Abwehr von Bereicherungs- und Herausgabensprüchen	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.8.	Abwehr von Personen- und Sachschäden	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.9.	Aktive Abwehr von Aufrechnungs- oder Zurückbehaltungsansprüchen	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.10.	Arrest, Beschlagnahme, Ausübungsverbot	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.11.	Gebühren für die Stellung von Sicherheitsleistungen/Kautionen	20% der VSU max. 500.000 €
D.4.12.	Gehaltsfortzahlungen	20% der VSU max. 250.000 €

DIE LITERATURMEINUNG

Die Stimmen in der Literatur halten eine Versicherungssumme zwischen 30% und 50% der Bilanzsumme für die richtige Wahl. Ein Unternehmen mit einer Bilanzsumme von 1.000.000 € soll sich nach dieser Meinung für eine Versicherungssumme von 300.000 € bis 500.000 € wählen.

D&O Kundenanalyse

Markel Pro D&O 06.2019

- ✓ Der perfekte Verkaufsleitfaden
 - ✓ Zahlen, Daten, Fakten
 - ✓ Einschätzung der bisherigen Kundenlage
 - ✓ Schlagfertige Verkaufsargumente
 - ✓ Risiken der Branche perfekt dargestellt
 - ✓ Wichtige Leistungen einer D&O-Deckung
 - ✓ Unterschiede zwischen einer Unternehmens D&O und Persönlichen D&O



Die Managerhaftpflicht (D&O)

Zahlen, Daten & Fakten

Vom Konzernvorstand über den Aufsichtsrat bis hin zum Geschäftsführer eines mittelständischen Unternehmens – wer als Unternehmensleiter auf der sicheren Seite stehen und nicht mit seinem privaten Vermögen haften will, für den ist die D&O-Police unerlässlich.

95%

der deutschen Geschäftsführer sind sich über den Umfang ihrer persönlichen Haftung nicht bewusst.

74%

der Entscheider glauben, dass sie durch die Pflichteinlage ihrer GmbH geschützt sind.

19.900

Insolvenzen von Firmen gab es im Jahr 2018 in Deutschland.*

198 Mio.

D&O-Schadenleistungen im Jahr 2017 wurden in Deutschland durch Versicherer erbracht.**

*das 2019. **Statistik Direktgeschäft von GOV-Mitgliedunternehmen

Die Managerhaftpflicht (D&O)

Wie schätzen Sie Ihre Lage ein?

1. Wie schätzen Sie ihre persönliche Haftung ein? Bis zu welchem Betrag haften Sie?

2. Haften Sie ausschließlich für selbstverursachte Schäden?

Produktbroschüre

Markel Pro D&O 06.2019



Produkthighlights des
Deckungskonzepts



Diverse
Schadenbeispiele



Versicherungsleistung in
der Schnellübersicht



Wettbewerbscheckliste
Zum Schnellvergleich



NEUERUNGEN HIGHLIGHTS DES ANTRAGSMODELLS MARKEL PRO D&O 2019

- Lückenloser Versicherungsschutz in der Insolvenz und Eigenverwaltung (Ansprüche gemäß § 64 GmbHG bzw. § 93 AktG sowie §§ 60, 61 Insolvenzordnung)
- Lückenloser Versicherungsschutz im Zusammenhang mit persönlich auferlegten Steuer- und Abgabenschulden (§§ 34, 69 AO)
- Managerstrafrechtsschutz in Zusammenarbeit mit ROLAND Rechtsschutz AG zu vergünstigten Konditionen
- Kostenlose Assistance-Leistungen:
 - Cyber-Prävention Basis (Perseus-Basis) enthalten (einmaliger IT-Check und Phishing-Test, Daten- und Cyber-Führerschein)
 - Online Rechtsservice in Zusammenarbeit mit der ARAG
- Versicherungsschutz bei Verletzung von Datenschutzgesetzen
- Absicherung des Ausfalls von mitversicherten Organpersonen (Key-Man-Absicherung)
- Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Architekten, Bauingenieure können über das Antragsmodell abgesichert werden

HIGHLIGHTS

Unser marktführendes Deckungskonzept umfasst:

- Zusätzliche Versicherungssumme für Abwehrkosten
- Keine Anrechnung der Abwehrkosten, die auf Veranlassung des Versicherten entstehen
- Besonderer Versicherungsschutz für ausgeschiedene versicherte Personen
- Freie Anwaltswahl
- Bedingt vorsätzliche (dolus eventualis) Pflichtverletzungen sind versichert
- Kein Sublimit bei versicherten Fremdmandaten
- Automatische Mitversicherung von neuen Tochtergesellschaften
- Gesetzeskonforme unverfallbare Nachmeldefrist von 120 Monaten
- Kontinuität der Versicherungsbedingungen (keine nachteilige Änderung der Versicherungsbedingungen für die bereits begangenen Pflichtverletzungen)
- Weltweiter Versicherungsschutz
- Kein automatischer Ablauf des Vertrages bei Insolvenz, Liquidation und Neuberührung
- Unbegrenzte Rückwärtsversicherung
- Innovationsklausel (künftige Produktverbesserungen gelten automatisch auch für Bestandskunden)
- Möglichkeit der außergerichtlichen Streitbeilegung durch unkompliziertes Schieds- oder Mediationsverfahren

VERSICHERUNGSLEISTUNG

- Vorsorgliche Rechtsberatungskosten zur Vermeidung eines Versicherungsfalls
- Übernahme von Abwehrkosten bei Strafverfahren oder Ordnungswidrigkeiten
- Wiederauffüllungsoption (optional)
- Zweifache Maximierung der Versicherungssumme (optional)
- Kosten zur Minderung eines Reputationsschadens
- Abwehr von Unterlassungs- und Auskunftsansprüchen
- Abwehr von Bereicherungs- und Herausgabeansprüchen
- Abwehrkosten bei Personen- und Sachschäden
- Aktive Abwehr von Ansprüchen aus Anstellungs-, Aufhebungs-, Abfindungs- und Gesellschafterdarlehensverträgen
- Versicherungsschutz bei Arrest, Beschlagnahme, Ausübungsverbot
- Gebühren für die Stellung von Sicherheitsleistungen/Kautionen
- Gehaltsfortzahlungen
- Abfindungszahlungen
- Antikorruptionsgesetz
- Psychologische Betreuung

05

Vertriebsansätze
Markel Pro D&O

Markel Financial Lines

Produktübersicht auf einen Blick



Markel Pro D&O

Für Manger, Geschäftsführer und Vorstände



Markel Pro Persönliche D&O

Persönliche Absicherung für Organmitglieder, Prokuristen, leitende Angestellte, Generalbevollmächtigte und Interimsmanager

Markel Pro D&O Startup

Für Unternehmen, die jünger als 24 Monate sind



Markel Pro D&O Stiftung

Für Organe und leitende Angestellte von Stiftungen

M&A (Transaktionen)

Für Käufer und Verkäufer von Unternehmensanteilen

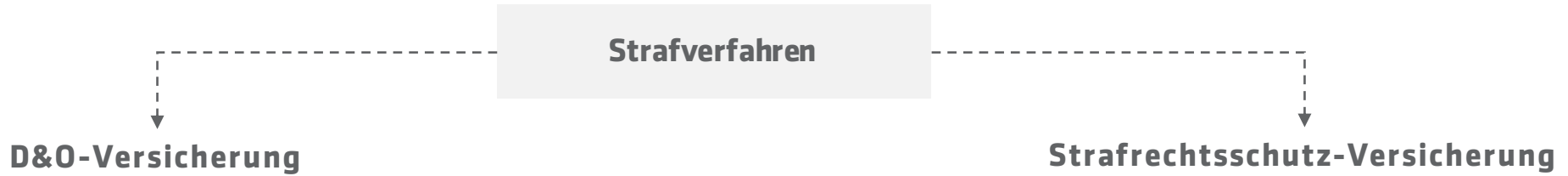


D&O/E&O Finanzdienstleister

Für Finanzdienstleistungsunternehmen

D&O und Managerstrafrechtsschutz

Strafrecht – das unterschätzte Risiko



Versichert werden die Verteidigungs- /Abwehrkosten bei **zivilrechtlichen** Schadensersatzansprüchen gegen versicherte Personen

→ Die D&O-Versicherung berücksichtigt nur Ermittlungsverfahren im (möglichen) Zusammenhang mit einem D&O-Fall

Versichert werden die Kosten bei **strafrechtlichen** Schadensersatzansprüchen gegen versicherte Personen. Dazu zählen u.a.:

- ✓ Kosten des Rechtsanwaltes (inkl. Honorarvereinbarungen)
- ✓ Gerichtskosten (einschl. gerichtlicher Sachverständiger- und Zeugenkosten)
- ✓ Reisekosten des Rechtsanwaltes

Hinweis: Bei der Einleitung eines Strafverfahrens erfolgt das Strafverfahren in 95% der Versicherungsfälle vor dem Zivilgerichtsverfahren

Zusatzhighlight

Der wichtigste Schutz vor einer Datenpanne ist wirksame Prävention

perseus.

Präventionsmaßnahmen in Kooperation mit Perseus (Assistance-Leistung in Markel Pro D&O 06.2019)

- ✓ Sensibilisierung und Schulung der Mitarbeiter (u.a. DSGVO)
- ✓ Führerschein für Datenschutz (für DSGVO zulässig)
- ✓ Einmaliger Phishing-Test
- ✓ Browser-Check
- ✓ Passwort-Generator
- ✓ Expertentalks, Kundenservice & Live-Chat
- ✓ Praktische Checkliste

Das Antragsmodell

Einfach, schnell, haftungssicher

- ✓ **Selbstrechnend & intelligent**
- ✓ Häkchen setzen – und der **Kunde ist versichert**
- ✓ **Fragebogen** nur nötig bei negativ beantworteten Risikofragen oder höheren Deckungssummen/Umsätzen
- ✓ **VVG konform** und **haftungssicher**

Vermittler-Name

Vermittler-Nr.

Maklerverband/-pool

Neuantrag

Änderungsantrag

Noch keine Anbindung (www.markel.de/abindung/)

ANGABEN ZUM VERSICHERUNGSNEHMER

Name/Firma

Straße/Nr.

PLZ/Ort

Branche

1 - UNTERNEHMENSALTER

Der Versicherungsnehmer ist seit **24 Monaten** im Handelsregister eingetragen und hat **einen** Jahresabschluss erstellt. JA

Sollten Sie die oben genannte Frage **nicht** mit "JA" ankreuzen können, kann der Antrag nicht genehmigt werden. Bitte benutzen Sie in diesem Fall das Antragsmodell [Markel Pro D&O Startup](#).

2 - RISIKOINFORMATIONEN

1. Der Versicherungsnehmer ist in unten genanntem Arbeitsumfeld tätig: NEIN

- Flughafen, Krankenhaus, Kommune, Portal, Autohaus, Kryptowährung, Druckerei
- Finanzdienstleistung (Bank, Versicherung, Versicherungsmittlung, Fondsgesellschaft, Fremdanlagenvermittlung)
- Private Equity, Venture Capital

Sollten Sie diese Risikoinformation **nicht** mit "NEIN" ankreuzen können, bitten wir Sie um den ausgefüllten Fragebogen [Markel Pro D&O](#) zu senden.

2. Der Versicherungsnehmer ist in unten genanntem Arbeitsumfeld tätig: NEIN

- Pharmaindustrie, Biotechnologie, Speditionen, 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 Startup](#).

3. Der Versicherungsnehmer hat während der vergangenen 12 Monate eine Ablehnung oder Kündigung für die Erstellung eines D&O-Angebotes erhalten. NEIN

4. Es wurden 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

Das Antragsmodell

Einfach, schnell, haftungssicher

Durchgeschriebene Bedingungen

- ✓ Einfache Struktur
- ✓ Verständliche Sprache
- ✓ Kurz und bündig

Ausführliche Beratung

- ✓ Direkter Zugriff auf Underwriter
- ✓ Direkte Ansprechpartner

4 - BEITRAGSBERECHNUNG

Grundbeitrag		€
15 % Zuschlag bei 2-fach Maximierung der Versicherungssumme		€
E-Mail Versandnachlass	- 5 € E-Mail: <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/>	- €
1 Jahr Laufzeit des Vertrags mit automatischer Verlängerung	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/>	
10 % Laufzeit-Nachlass bei 3 Jahren Laufzeit des Vertrags mit automatischer Verlängerung	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/>	- €
Zahlweise:	<input type="checkbox"/> jährlich <input type="checkbox"/> halbjährlich (3 % Zuschlag) <input type="checkbox"/> vierteljährlich (5 % Zuschlag)	
<small>(Beitrag und steuerliche Zahlung in die SEP-Lastschrift obligatorisch)</small>		
Gesamtjahresnettobeitrag (einschließlich 19 % Versicherungsteuer und gegebenenfalls Risikozuschlag)		€
Bruttobeitrag gemäß Zahlungswaise		€

5 - BEGINN UND HAUPTFÄLLIGKEIT

Beginn des Versicherungsvertrags (0.00 Uhr)		
Hauptfälligkeit (soweit abweichend vom Beginndatum)		
Laufzeit des Vertrags	1 oder 3 Jahre mit automatischer Verlängerung	
Beginn:	↓ maximal 3 Monate in der Vergangenheit (frei von bekannten Schäden und Verstößen)	↑ maximal 12 Monate in der Zukunft (bis zu einem Monat vor Versicherungsbeginn eingetretene Schäden seit der Antragstellung sind bei Markel zu melden)

6 - SEPA-LASTSCHRIFTMANDAT

Markel Insurance SE, Sophienstraße 26, 80333 München

Gläubiger-Identifikationsnummer	Mandatsreferenz
DE36220200002141857	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)

Straße/Nr.

PLZ/ Ort/Land

IBAN

Automatische IBAN Prüfung. Falsche IBAN wird rot angezeigt.

Hiermit bestätige ich das SEPA-Lastschriftmandat.

MarkelNow

www.markel.de/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

Wie Sie Ihre Zugangsdaten beantragen können, erfahren Sie unter:
www.markel.de/markelnow



Das Maklerportal

www.markel.de/maklerportal

Immer auf dem neusten Stand

- ✓ Keine Zugangsbeschränkung
- ✓ Immer die aktuellsten Unterlagen

Sämtliche Unterlagen & Informationen

- ✓ Alle Unterlagen zur Vertriebsunterstützung
- ✓ Antragsmodelle und Fragebögen
- ✓ Alle Ansprechpartner auf einen Blick
- ✓ Erklärfilme





Markel Insurance SE
**Ihr Spezialversicherer für
gewerbliche Haftpflicht**

