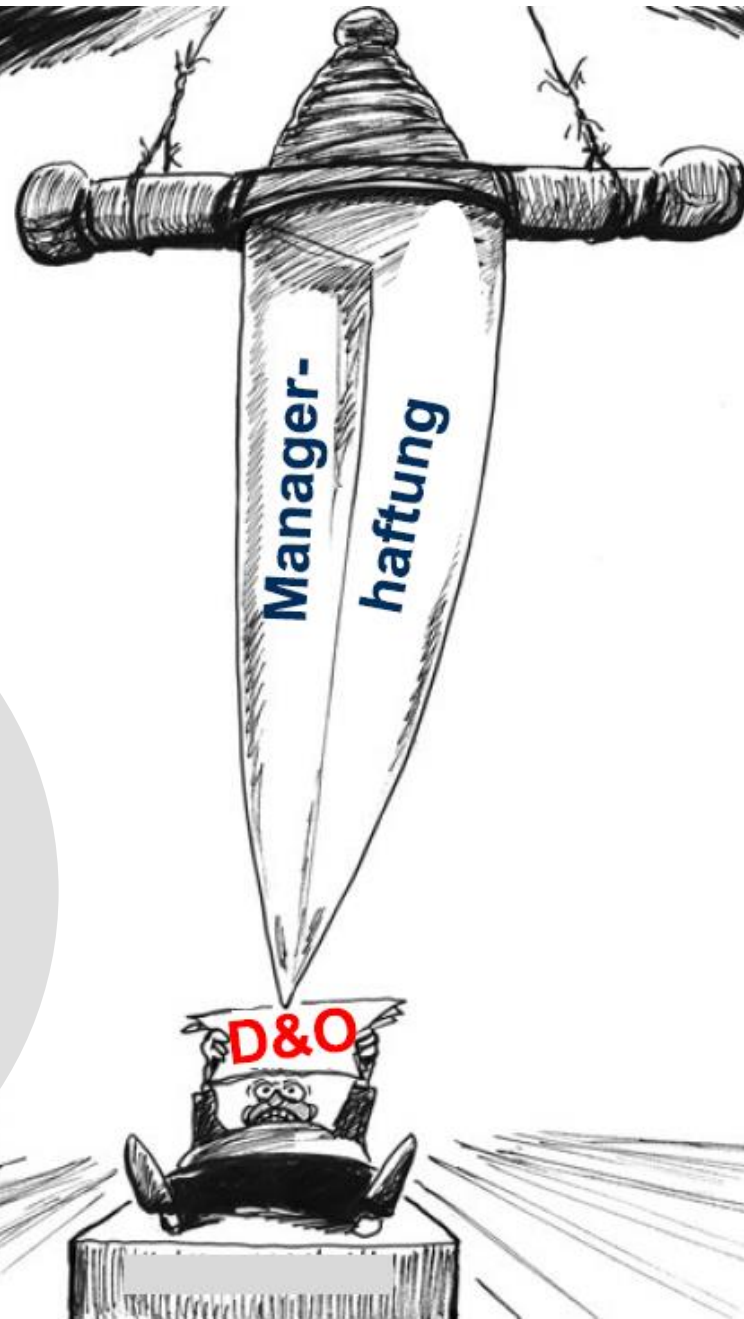


Die D&O- Versicherung

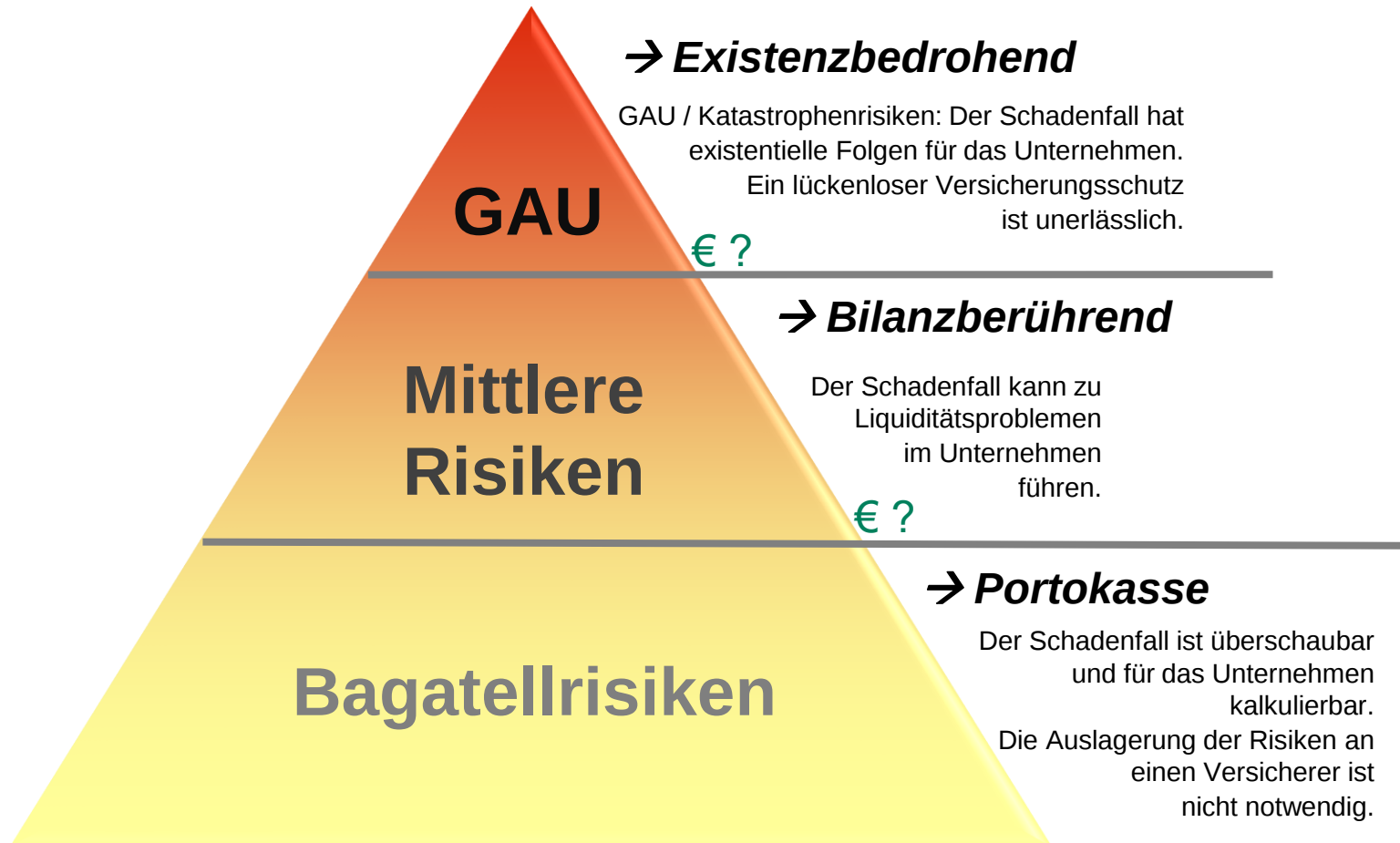
Zum Schutz Ihres
Privatvermögens



Spitzenverband
Digitale
Gesundheitsversorgung

CONTRUST
Versicherungsmakler GmbH

Das „kleine 1x1“ des Risiko-Managements für Unternehmen



Grundlage für die Haftung von Geschäftsführern

**Organe haften mit Ihrem Privatvermögen für
Managementfehler und Organisationsverschulden
in unbegrenzter Höhe**

§93 Aktg bzw. §43 GmbHG:

Sorgfaltspflicht

Solidarische Haftung



Einflugschneisen für Haftungsansprüche & Schadenbespiele

Haftung im Innenverhältnis

- **Gegenüber Gesellschaftern / Investoren**
- Betrifft **80%** der D&O- Schadensfälle

Beispiele:

- **Investorenklage:** Ihre Investoren verklagen Sie auf Schadenersatz aufgrund von Managementfehlern
- **Keine ausreichende Sorgfaltsprüfung:** Sie tätigen einen Unternehmenskauf und übersehen dabei ein wichtiges Detail. Das investierte Geld ist verloren – dafür werden Sie verantwortlich gemacht
- **Falsche Personal-Entscheidungen:** Sie prüfen die Personalien eines Bewerbers unzureichend und stellen einen vorbestraften Mitarbeiter ein. Dieser veruntreut dann Firmengelder.
- **Verkauf auf Kredit:** Sie verkaufen Waren auf Kredit und vergessen, vorher die Liquidität des Käufers zu überprüfen. Sie werden für die mangelnde Zahlung des Käufers verantwortlich gemacht.

Haftung im Außenverhältnis

- **Gegenüber der Dritten** z.B. Gläubigern, Finanzamt, Sozialversicherungsträger
- **Insolvenz** häufigster Auslöser für D&O Außen-Anspruch

Beispiele:

- **Verspäteter Insolvenzantrag:** Als Geschäftsführer stellen Sie einen Insolvenzantrag nicht rechtzeitig - die Gläubiger Ihres Unternehmens bzw. der Insolvenzverwalter verklagen Sie auf Schadenersatz
- **Mangelhafte Gläubiger-Information:** Ihr Unternehmen kann einen Kredit nicht zurückzahlen. Als Geschäftsführer haben Sie die leihe Bank nicht ausreichend über bestehende Risiken aufgeklärt - die Bank verklagt Sie.
- **Ansprüche des Fiskus:** Durch Fehler im Umgang mit dem AN-Anteil der Lohnsteuer, Fehler bei der Umsatzsteuervoranmeldung oder Nichtabführung von Sozialversicherungsbeiträgen

Ca. **70%** der Zahlungen aus D&O-Policen betreffen Rechts-/Abwehrkosten
Durchschnittliche Verfahrensdauer: **3,5 Jahre** (-7 Jahre bei großen Unternehmen)*

Was ist versichert?

Anwaltskosten für die Abwehr unberechtigter Ansprüche

Schadensersatz zur Befriedigung berechtigter Ansprüche (Nach Urteil / Vergleich o.ä.)

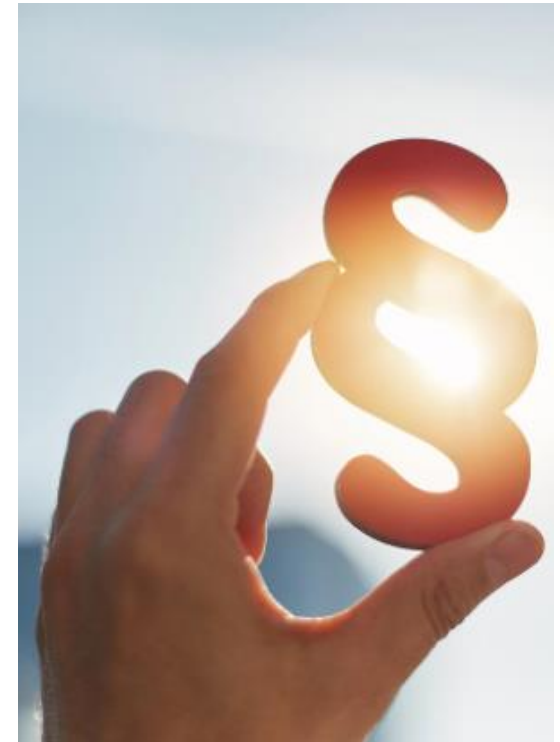
Idee der D&O-Versicherung

- Schutz des Privatvermögens eines Geschäftsführers
- Bilanzschutz für das Unternehmen (daher ist es eine betriebliche Versicherung)



Worauf kommt es an bei einer guten D&O-Versicherung

- ✓ Höhe der Deckungssumme (für alle Organe!)
- ✓ Freie Anwaltswahl → Klare Regelung im Versicherungsvertrag notwendig
- ✓ Vorsorgliche Rechtsberatung (BEVOR der Anspruch auf dem Tisch ist)
- ✓ Unbegrenzte Rückwärtsversicherung
- ✓ Versicherter Personenkreis: Vorstände, Geschäftsführer, Aufsichtsräte, Beiräte, leitende Angestellte (TIPP: Personenkreis weit fassen)
- ✓ Kontinuitätsgarantie: Versicherungsumfang kann nicht rückwirkend verschlechtert werden (z.B. nach Ausscheiden eines Geschäftsführers)
- ✓ Gehaltsfortzahlung (wichtig bei mehrjährigen Verfahren)
- ✓ Kosten für Mediator / Konfliktmanager zwischen Organ u. Unternehmen
- ✓ Mitversicherung § 64 GmbHG: Haftung für Zahlungen nach Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung
- ✓ Ausschlüsse: Vorsatz (Wichtig: Formulierung des Vorsatzausschluss! z.B.: Mitversicherung „bedingter Vorsatz“)
- ✓ NICHT akzeptabel: Insolvenzausschluss, Produktausschluss



Haftung minimieren! Die 10 Gebote für Organe

1. Einhaltung der **Gesetze**
2. Einhaltung von **Satzung und Geschäftsordnung**
3. Einhaltung von Bestimmungen des **Anstellungsvertrages**
4. Einhaltung von **Weisungen der Gesellschafter** (sofern gesetzeskonform) - Tipp: Information und Einbindung von Gesellschafterversammlung bei Entscheidungen --> Entlastung in Gesellschafterversammlung=Enthaftung
5. Ordnungsgemäße **Organisation der Gesellschaft** - Tipp: Ressort- und Geschäftsverteilung: Begrenzung der Haftung auf Pflichtverletzungen im eigenen Ressort, trotzdem: Kontrollpflicht der andere Organe (solidarische Haftung)
6. **Kontrolle der Organisation**
7. Regelmäßige **Kontrolle** von Liquidität und Finanzlage
8. Laufende **Risikobeobachtung** und Vermeidung übergroßer Risiken
9. Vermeidung (ggf. Offenlegung) aller Konflikte zwischen Interessen der Gesellschaft und der Geschäftsführer
10. Sorgfältige **Vorbereitung geschäftlicher und unternehmerischer Entscheidungen**. → Sorgfalt eines ordentlichen Geschäftsmannes (§43 GmbHG) → Sorgfältige Due Diligence / Beratung

Die **Beweislast** liegt beim Organ
Oberstes Gebot: **Dokumentation**

Grenzen der D&O-Versicherung

1. D&O-Versicherung = Zivilrecht

Strafrecht = Straf-Rechtschutz-Vers.

Ca. 25% aller Schadenfälle in der D&O-Versicherung ziehen eine parallele/vorgelagerte strafrechtliche Verfolgung der Betroffenen nach sich (Steuerdelikte, Untreue, Umweltdelikte, Körperverletzung etc.)

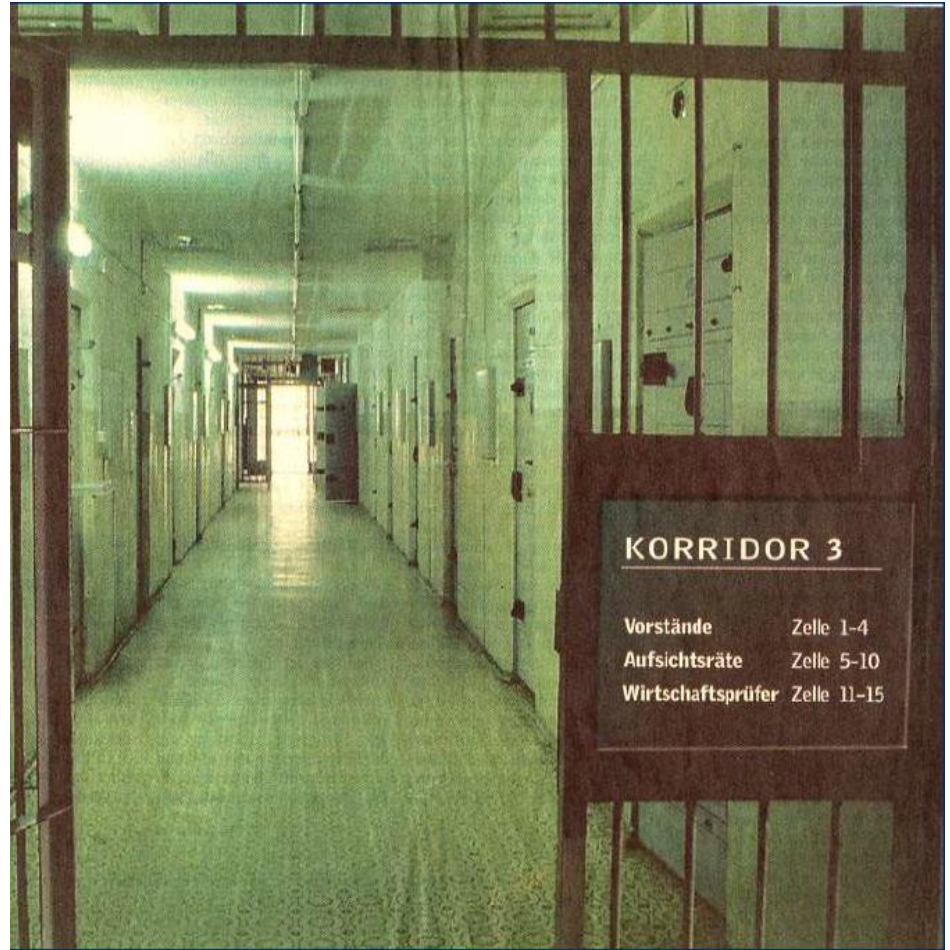
2. D&O-Versicherung = Vorsatz-Ausschluss

Vorsatz = Vertrauensschaden-Vers.

3. D&O-Versicherung = kein Arbeitsrecht-Schutz

= Anstellungs-Vertrags-Rechtschutz

4. „Persönliche D&O“



Zusammenfassung – Empfohlener Schutz für DIGA Hersteller

... nur ein Vorschlag, trotzdem ist **individuelle Risikoerhebung** notwendig...

„Must-Have“ \$

- Betriebs- und Produkthaftpflicht
- **D&O**

„Komfort“ \$\$

- Betriebs- und Produkthaftpflicht
- D&O
- Cyber
- (Straf-Rechtschutz)

„Ruhig schlafen“ \$\$\$

- Betriebs- und Produkthaftpflicht
- D&O
- Cyber
- Vermögensschaden-Rechtschutz / Deckungsklage-Rechtschutz (für D&O)
- Inhalts- bzw. Elektronikversicherung (Lab tops, Möbel, Server gegen Einbruch, Feuer etc.)

Prüfung ob Bedarf

- Kreditversicherung/Factoring: Absicherung von Forderungsausfällen
- Probandenversicherung: da möglicherweise Pflicht
- Mitarbeiterbindung / „Goodies“: Gruppenunfall (24h), Betriebliche Altersversorgung, Betriebliche Krankenversicherung (Zahnzusatz, Einbettzimmer, Sehhilfen)
- KFZ, Firmenrechtschutz (v.a. sinnvoll bei Arbeitsrecht-Themen), Reisevers.

Lassen Sie Ihre D&O-Police überprüfen

80% der von uns analysierten Policen sind „renovierungsbedürftig“



Arthur Martini

- GL Contrust
- zuvor bei Unternehmensberatung und US Industrie-Versicherungsmakler
- B. Sc. & M. Sc. Wirtschaftsingenieurwesen TU Berlin / Toulouse Business School

arthur.martini@contrust.com

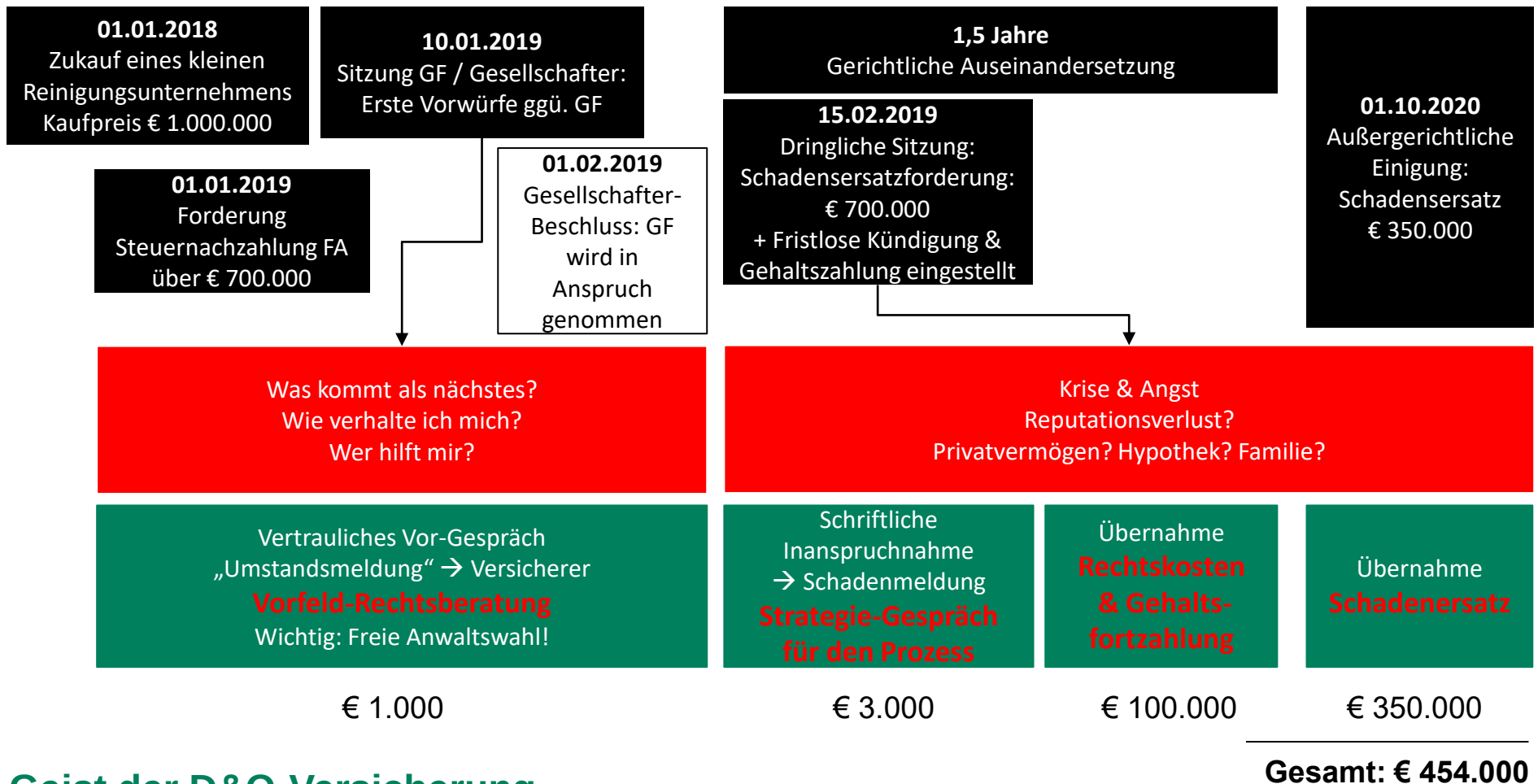
08131 - 59390 64

Mob.: 0172 – 4050631

<https://www.linkedin.com/in/arthur-martini/>

Vielen Dank!

Ablauf eines D&O-Schadenfalls



Geist der D&O-Versicherung

Schutz des Privatvermögens des GF → Kostenübernahme Versicherer € 454.500

Bilanzschutz für das Unternehmen → Kostenübernahme Versicherer € 350.000 (Schadenersatz)



Kurzvorstellung Contrust

Über Contrust

- Contrust ist ein mittelständischer **Industrieversicherungsmakler und Risikoberater**. Für unsere Kunden entwickeln wir innovative, branchenspezifische Lösungen und helfen ihnen durch **systematisches Risikomanagement** dabei, ihre Risiken erfolgreich zu managen.
- Gegründet vor > 20 Jahren betreuen wir unsere Kunden bundesweit; weltweit in 130 Ländern vor Ort mit unserem internationalen Netzwerk unisonSteadfast. Mitglied im Bundesverband Deutscher Versicherungsmakler e.V. (BDVM) zertifiziert nach DIN EN ISO 9001:2015

Contrust Geschäftsleitung



Julius Martini

- GGF
- 40 Jahre Erfahrung als Industrie-Versicherungsmakler in versch. Positionen u.a. der deutschen Leitung eines US Industrie-Versicherungsmaklers

julius.martini@contrust.com
08131 - 59390 70
Mob.: 0172 - 8555011



Sönke Butz

- GGF
- über 30 Jahre Erfahrung als Industrie-Versicherungsmakler in verschiedenen Führungspositionen
- Versicherungsbetriebswirt (DVA)

soenke.butz@contrust.com
08131 - 59390 71
Mob.: 0172 - 7019180



Arthur Martini

- Geschäftsleitung
- Erfahrung in Unternehmensberatung/UK sowie bei US Industrie-Versicherungsmakler
- B. Sc. & M. Sc. Wirtschaftsingenieur

arthur.martini@contrust.com
08131 - 59390 64
Mob.: 0172 - 4050631

+ Contrust Team



Bestehend aus:

- Juristen
- BWLern
- Versicherungsfachwirten
- Versicherungskaufleuten

Auf Anfrage schicken wir Ihnen gerne ausgewählte **Kundenreferenzen**.

CONTRUST
Versicherungsmakler GmbH

5 Gründe für die Zusammenarbeit mit Contrust

1

Werte Verantwortung Selbstverständnis

- Wir sind selbst Unternehmer, zu 100% eigenfinanziert, gründer- und inhabergeführt. Unser unternehmerisches Handeln ist auf **Nachhaltigkeit, Kontinuität** und **verantwortliches Handeln** ausgerichtet - nicht auf schnellen Erfolg.
- Contrust wird mit Sönke Butz (52 J.) und Arthur Martini (33 J.) **langfristig in die nächste Generation** geführt
- Wir konzentrieren uns darauf, das **Vertrauen** unserer Kunden durch qualitativ hochwertige und überprüfbare Expertenarbeit zu gewinnen und zu erhalten - und nehmen das interne **Qualitätsmanagement** nach **DIN EN ISO 9001** sehr ernst
- **Beratung auf Augenhöhe, Chef Betreuung:** Als inhabergeführtes Haus verstehen wir die Ansprüche und Herausforderungen unserer mittelständischen Klienten genau.
- Feste Beraterteams betreuen die Kunden gemeinsam mit der Geschäftsführung mit dem Versprechen „24/7-Erreichbarkeit“

2

Systematisches Risiko- und Versicherungs- Management

- **Enthftung der Organe** (Stichwort Pflichtverletzung/Organhaftung): Contrust legt 1 x p.a. einen **Risikobericht** (nach KonTraG) mit enthaftender Wirkung neben den **Geschäftsbericht** seiner Kunden
- **Erhebung der Risiken** mit Identifizierung von **Abhängigkeiten** (Personen, Kunden, Lieferanten, Prozesse, Maschinen, Transportwege etc.) und Etablierung eines **systematischen Risiko-Managements**
- **Plausibilitätsprüfung** der versicherten **Werte** zur Vermeidung einer **Unterversicherung** (Gebäude, Einrichtung, Vorräte, Betriebsunterbrechung)

3

Exklusiver Zugang zum Versicherungs- markt

- Die Entwicklung **innovativer Versicherungslösungen** und regelmäßige **Ausschreibung** der Risiken am deutschen und internationalen Versicherungsmarkt
- Regelmäßige Prüfung auf **Kosten-Einsparungspotentiale** bei verbesserter Qualität der Absicherung
- **Exklusive Konditionen** und Prämien für unsere Kunden: In über 20 Jahren hat sich ConTrust tiefe Marktkennntnis und exklusiven Zugang zum Versicherungsmarkt erarbeitet

4

Professionelle Schaden- begleitung

- Die professionelle **Begleitung** im Schadenfall ist unsere Kernkompetenz
- Im Schadenfall rücken wir mit unseren Sachverständigen an, koordinieren die Schadengespräche und bringen unsere Kunden auf **Augenhöhe** mit den **Versicherern**
- **24/7 Erreichbarkeit**, vor-Ort Schadenservice und Projektmanagement bei Großschäden zeichnen uns aus

5

Administrative Entlastung und 24h Service

- Viele Unternehmen gehen im anonymen „Papierschwall“ der Versicherer unter. Wir fungieren als **Ihre** outgesourcte **Versicherungs-Abteilung**.
- Wir haben unsere Prozesse so optimiert, dass der Kunde **minimalen administrativen Aufwand** hat und sich auf das Kerngeschäft konzentrieren kann. Dafür investieren wir in modernste IT, papierlose Verwaltung und unser wichtigstes Kapital, - unsere Mitarbeiter.