



Durchblick im Versicherungs-Dschungel für DiGA Hersteller

19 August 2020

Von Arthur Martini

CONTRUST
Versicherungsmakler GmbH

Kurze Vorstellung

- Contrust ist ein mittelständischer Industrie-Versicherungsmakler und Risikoberater
- Familiengeführt in 2ter Generation
- **Risikomanagement** für Unternehmen → Erkennen von Risiken → Risikobericht → Enthftung (D&O)
- **Risikotransfer** → Ausschreibung, Platzierung und administrative Betreuung der betrieblichen Versicherungen
- Vertretung der Unternehmen im Schadenfall



Arthur Martini

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

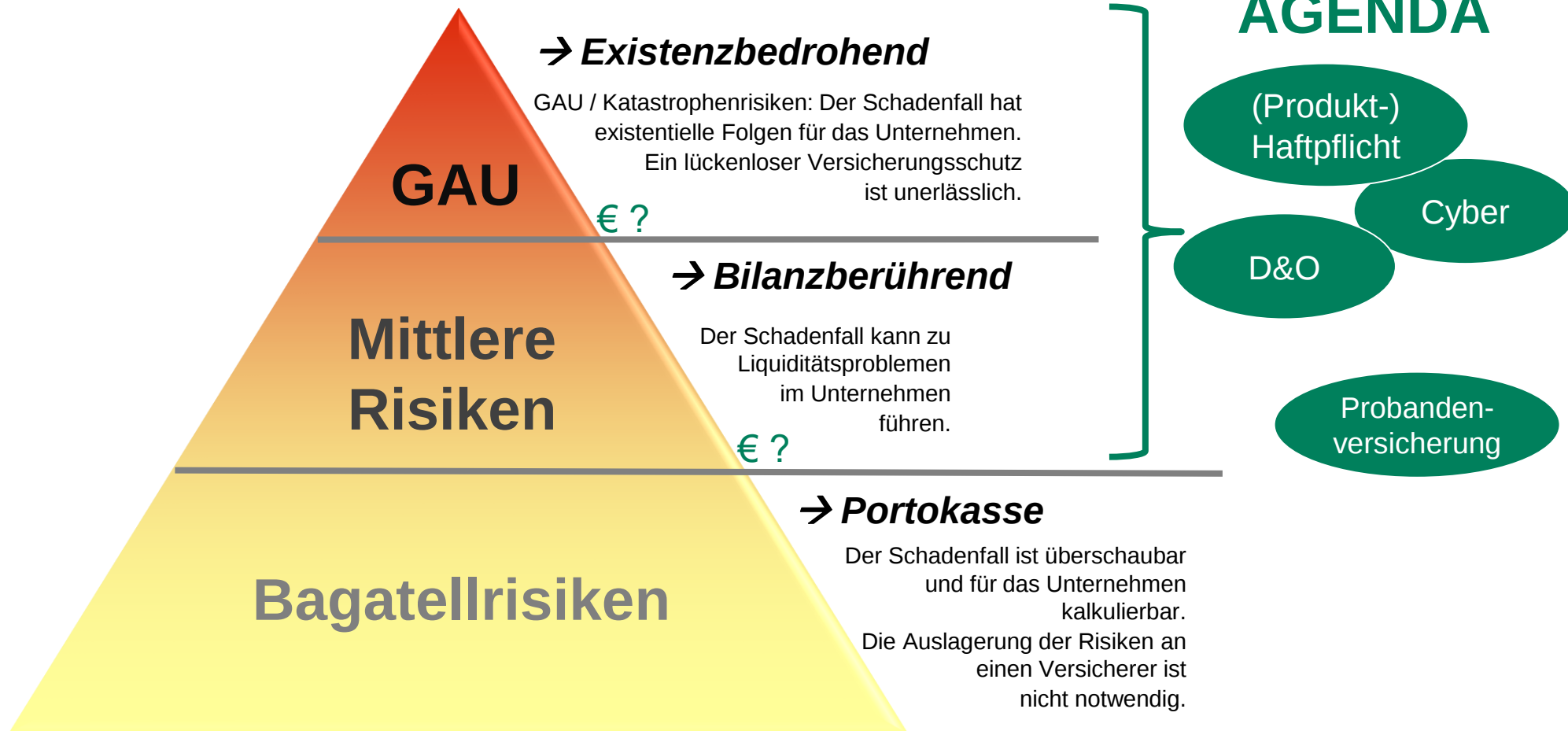
arthur.martini@contrust.com

08131 - 59390 64

Mob.: 0172 – 4050631

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

Das 1x1 des Risikomanagements



* Die Grenze, von der an ein Schaden für das Unternehmen existenzgefährdend ist hängt von der finanziellen Stärke des Unternehmens ab und muss daher individuell festgelegt werden.

Haftpflicht-(Versicherung) - Grundlagen

Produkthaftpflicht DIGA-Hersteller

- Kernrisiko!
- Rechtsgrundlage § 823 BGB – Schadenersatz
- **Haftung** des DIGA Herstellers **gegenüber Dritten** (z.B. Patient / Arzt / Krankenkasse) für einen entstandenen **Schaden** durch das Produkt
- **Vermögensschaden, Personenschaden, Sachschaden**
- Schadensszenarien? Kreativität gefragt!
Risiko-Brainstorming → Beratungsbedarf
- Programmierfehler? → Personenschaden Patient?



Haftpflicht – Anforderungen und Checkliste

DIGAV – Antrag zur Erstattungsfähigkeit -- §2.23 Antragsinhalt

Zudem enthält der Antrag insbesondere Angaben zu... „der Höhe der Deckungssumme der vom Hersteller für Personenschäden abgeschlossenen Haftpflichtversicherung“

Checkliste Haftpflichtversicherung für DIGA Hersteller

- ✓ Achtung bei den Verhandlungen mit Versicherer: Versicherer verstehen das DIGA-Risiko oft nicht: Verwirrung zwischen den „Schubladen“ - Heilwesen-Haftpflicht und IT-Haftpflicht.
- ✓ DIGA-Gattung: Schublade „IT-Haftpflicht“ mit der Besonderheit der Absicherung von Personenschäden (durch das Produkt)
- ✓ Genaue Beschreibung der DIGA ggü. Versicherer wichtig!
- ✓ Eigene Erfahrung: Sehr unterschiedliche Angebote von Versicherern zwischen EUR 1k und EUR 12k Jahresprämie → Befragung des gesamten Marktes mithilfe von Makler empfehlenswert
- ✓ Höhe der Deckungssumme für Personenschäden: Abhängig von Risiko aber min. EUR 5m Deckungssumme empfohlen
- ✓ Hohe Deckungssumme → Vertrauenswürdigkeit
- ✓ Falls Haftpflichtversicherung bereits besteht → Prüfung empfohlen
- ✓ Timing für Abschluss der Versicherung: Haftung besteht schon vor Launch der DIGA → z.B. Mitarbeiter verschuldet Brand in Co-Working Space (Sachschaden) → die private Haftpflicht zahlt in allen beruflichen Zusammenhängen **nicht**



Cyber-Crime erstmals #1 Business Risks in 2020



- Organisiertes Verbrechen
- Bis zu EUR 2.000 pro Datensatz auf dem Schwarzmarkt
- Fake President

Ransomware → Verlust von personenbezogenen Daten

Schadenbeispiel

„Ein Internet-Krimineller überwindet die Schutzmechanismen des IT-Systems eines Finanzdienstleisters mithilfe von "Ransomware" (Email Anhang wird von Mitarbeiter aus Versehen geöffnet).

Er kann 50.000 personenbezogene Daten der Anleger entwenden, informiert die Presse, und bietet die Daten auf dem Schwarzmarkt an.

Folge für das Unternehmen: Einschaltung von IT-Forensikern, das Unternehmen muss die betroffenen Personen informieren, teils per Mail, teils per Brief – und sieht sich verstärkter Überprüfung der Datenschutzbehörden sowie Angriffen in der Presse ausgesetzt. Eine Hotline für Fragen von Betroffenen wird eingerichtet. Die Kosten für die Benachrichtigung der betroffenen Dateninhaber, Wiederherstellung der Daten, Rechtsberatung und PR-Maßnahmen sind sehr hoch“



Das Cloud Argument

Das Cloud Argument

„Die Daten sind verschlüsselt in der Cloud, da passiert nichts. Außerdem haftet ja der Cloud- Anbieter wenn etwas passiert“



Beachten:

- Haftungsbegrenzung Cloud-Anbieter
- Cyber Attacke auf Cloud auch über Systeme von DIGA-Hersteller möglich (z.B. Phishing)
- Lücke auch in App möglich → Sicherheitslücke 2020: Apple Mail

IOT: Cyber Angriffe auf Vernetzte Hardware nehmen zu



Schadenbeispiel: Kompromittierung einer Biogasanlage

Eine verbundene EMSR (Elektro-, Mess-, Steuer- und Regelungstechnik) der städtischen Biogasanlage wird durch einen Malwarebefall in der Leitstelle außer Betrieb gesetzt. Dabei wird die Steuerung der Zufuhrtechnik und der Wärmeaustausch unterbrochen mit der Folge, dass auch die Fermenter und Nachgärer nicht mehr einsetzbar sind. Damit fehlt das nicht produzierte Gas für die Strom- und Wärmeerzeugung in einem zu beschickenden betriebseigenen Blockheizkraftwerk. Über den Ausfallzeitraum von drei Wochen wird ein Produktionsverlust von 0,75 Mio. kWh Fernwärme und 1 Mio. kWh Strom angesetzt. Dazu kommen die Kosten für die Schadensbeseitigung an der IT.

Angriff auf Medizintechnik vorstellbar? Personenschäden?

Cyber-Versicherung Checkliste

Durchschnittliche Kosten pro Data Breach in Deutschland*

Average total cost of a data breach	
\$4.78M	
Average size of a data breach	25,610 records
Cost per lost record	Time to identify and contain a breach
\$193	170 days
Country rank for total cost	Highest industry average for cost per record
3	Financial

*IBM, Cost of a Data Breach Study: Global Overview 2019

Absicherung durch Cyber-Versicherung

Sehr große Qualitäts- und Kostenunterschiede auf dem deutschen Cyber-Versicherungsmarkt!

Was ist versichert?

- Assistance: 24h IT Forensiker zur Aufklärung, Schadenminimierung – Image!
- Erpressungsgelder
- Ertragsausfall durch Umsatzverluste
- Rechtsberatungskosten z.B. Fachanwalt für Datenschutz
- Wiederherstellungskosten von Daten und Netzwerken
- Drittschadenkomponente: Abwehr und Befriedigung von Ansprüchen Dritter z.B. Kunden/Patienten
- Benachrichtigungskosten

Achtung: DSGVO-Bußgelder: Grundsätzliches Verbot der Versicherung von Bußgeldern in Deutschland – im Ausland möglich

D&O (Director's and Officer's Liability)

Organe haften für **Pflichtverletzungen**
mit Ihrem **Privatvermögen**
in **unbegrenzter Höhe**



- Anstellungsvertrag
- „Sorgfaltspflicht“
- Solidarische Haftung

Zwei Einflugschneisen:

Haftung im Innenverhältnis

- Gegenüber der Gesellschaft bzw. Gesellschaftern / EK-Investoren
- **80%** der D&O Fälle sind Ansprüche aus dem Innenverhältnis

Haftung im Außenverhältnis

- Gegenüber der Dritten z.B. Gläubigern, Finanzamt, Sozialversicherungsträger
- Insolvenz als #1-Grund für D&O Anspruch: Ansprüche oft durch Insolvenzverwalter

Eine der Pflichten: Laufende Risikobeobachtung und Vermeidung „übergroßer“ Risiken

Nach 40-Mio.-Euro-Schaden 2016: Autozulieferer Leoni fordert Schadenersatz von Ex-Chef Bellé

27. Juli 2020 [Kommentar hinterlassen](#)



Der Automobilzulieferer Leoni wurde 2016 Opfer einer Fake-President Attacke, welche das Unternehmen 40 Millionen Euro gekostet hat. Auch einem (Ex-) Vorstand werden Nachlässigkeit und Fehler im Zusammenhang mit dem Betrugsfall vorgeworfen. Das Unternehmen versucht, die D&O-Versicherung in Regress zu nehmen.

Tipp: Die „10 Gebote“ von GmbH-Geschäftsführern beachten

-

Vor Allem: DOKUMENTIEREN!

Checkliste D&O Versicherung

- Aktuell schwierige Marktlage auf dem Versicherungsmarkt durch Corona → Insolvenzen → sowie hohe Schadenbelastungen der Policen
- Die D&O Versicherung ist eine Firmenversicherung (Versicherungsnehmer und Prämienzahler ist das Unternehmen) und kein geldwerter Vorteil. (Private D&O möglich)

Checkliste Kauf D&O Versicherung (keine abschließende Aufzählung):

- ✓ KEIN Insolvenzausschluss
- ✓ Unbegrenzte Rückwärtsversicherung
- ✓ Mitversicherung: Inanspruchnahmen gem. § 64 Satz 1 GmbHG (Zahlungen nach Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit)
- ✓ Mitversicherung „bedingter Vorsatz“ (dolus eventualis)
- ✓ Versicherter Personenkreis – breit formuliert
- ✓ Festlegung Deckungssumme: In guten Zeiten so viel wie möglich, individuell zu bestimmen, Faustformel min. 10-15% der Bilanzsumme, min. EUR 250k
- ✓ Kosten: ab ca. EUR 1.000 pro EUR 1m Deckungssumme → Tendenz wird teurer!

„Volles Programm“ für die Organe

- Strafrechtsschutzversicherung (D&O = nur Zivilrecht)
- D&O Vermögensschaden/Deckungsklage-Rechtsschutz

Klinische Studien – Probandenversicherung?

- Möglicherweise unterliegen Sie der Versicherungspflicht -> zu prüfen!
- **Versicherungspflicht** nach MPG §20 (1) Nr. 9, Abs. 3 → nicht über normale Unternehmens-Haftpflicht versichert → eigene sog. „**Probandenversicherung**“ (verschuldensunabhängig)
- **Ausnahme nach 23b:** „Die §§ 20 bis 23a sind nicht anzuwenden, wenn eine klinische Prüfung mit Medizinprodukten durchgeführt wird, die nach den §§ 6 und 10 die CE-Kennzeichnung tragen dürfen, es sei denn, diese Prüfung hat eine andere Zweckbestimmung des Medizinproduktes zum Inhalt oder es werden zusätzlich invasive oder andere belastende Untersuchungen durchgeführt.“
- Empfehlung: **Ethikkommission** nach Einschätzung/Anforderung fragen ob:
 - a) Forderung Probandenversicherung, die **nicht der Versicherungspflicht unterliegt**
 - b) Forderung Probandenversicherung, die **der Versicherungspflicht unterliegt** nach MPG §20 (1) Nr. 9, Abs. 3
 - c) Keine Versicherung gefordert
- Probandenversicherungen: Inhalt und Umfang der Versicherung ist gesetzlich geregelt // Kosten ab ca. EUR 2,5k Prämie // Genug Vorlaufzeit einplanen

Zusammenfassung – Empfohlener Schutz für DIGA Hersteller

... Für den „Durchschnitts-DIGA Hersteller“, **individuelle Risikoerhebung** notwendig...

„Must-Have“ \$

- Haftpflicht
- D&O

„Komfort“ \$\$

- Haftpflicht
- D&O
- Cyber
- (Straf-Rechtschutz)

„Ruhig schlafen“ \$\$\$

- Haftpflicht
- 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.

„Player“ im Versicherungsmarkt



**Achtung:
Qualitätsunterschiede bei
Agenten und Maklern!**

Risiko (DIGA Hersteller)

„Agenten“

- Z.b. der Allianz Agent
- Vertreten nur ein Versicherungsunternehmen
- Dadurch kein Marktüberblick
- Oft spezialisiert auf Privatkunden
- Im Schadenfall Interessenkonflikt

Kosten: identisch
beide werden von den
Versicherungsgesellschaften
honoriert

„Makler“



- Freie Auswahl am Versicherungsmarkt
- Auf der Seite des Kunden als sein Sachwalter v.a. im Schadenfall hilfreich
- Leider auch große Qualitätsunterschiede
- Gutes Zeichen: Risikomanagement kein „Verkäufer“
- Gutes Zeichen: Mitglied im BDVM „Bundesverband Deutscher Vers.-Makler“

Risikoträger (Versicherer)

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

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

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**.