

Risiko-Audit | Geschäftsführer-Haftung

Schadenersatzansprüche Dritter – bspw. Gesellschafter oder Insolvenzverwalter – in unbegrenzter Höhe gegen die Geschäftsführer/in aufgrund von Fehlern oder Fehlentscheidungen im Unternehmen und den dadurch verursachten Vermögensschäden

Ausführliche Informationen zur Geschäftsführer-Haftung lesen Sie hier:



Wesentliche Gründe für den Abschluss einer D&O-Versicherung

Schutz des Privatvermögens

Für schuldhaft begangene Pflichtverletzungen im Rahmen ihrer unternehmerischen Tätigkeit haften Geschäftsführer/innen/Manager persönlich mit ihrem Privatvermögen. Die Höhe der Haftung ist dabei unbegrenzt, was im Worst Case den Verlust des gesamten Privatvermögens bedeuten kann. Dieses Szenario wird dadurch verschärft, dass die Mitglieder der Geschäftsführung gesamtschuldnerisch haften; das heißt sie können auch für Fehler anderer Organmitglieder in Anspruch genommen werden. Die D&O-Versicherung bietet hier die einzige Möglichkeit der Absicherung für den Fall der Inanspruchnahme, etwa durch das eigene Unternehmen.

Schutz in kritischen Unternehmenssituationen

Wirtschaftskrise, Pandemie oder kriegerische Auseinandersetzungen - die wirtschaftlichen Auswirkungen für Unternehmen sind immens und können auch finanziell gesunde Unternehmen unerwartet in eine Krise stürzen. Kommt es zu einer Insolvenz, nehmen Gläubiger und Insolvenzverwalter die Organmitglieder mit hoher Wahrscheinlichkeit in Anspruch, sei es wegen vermeintlich mangelhaftem Krisenmanagement oder Pflichtverletzungen bei der Unternehmensführung. Die D&O-Versicherung stellt eine starke Vertretung der Interessen der betroffenen Geschäftsführung /Manager sicher, einschließlich des Zugriffs auf spezialisierte Rechtsanwälte.

Bilanzwerte bewahren

Hohe Schadensersatzforderungen können die Liquidität eines Unternehmens gefährden und die Bilanz aufgrund von Ausgleichszahlungen, Rückstellungen oder der Finanzierung von Verteidigungskosten belasten. Neben dem Schutz des Privatvermögens der handelnden Personen bietet die D&O-Versicherung deshalb auch eine Sicherung der Bilanzwerte des Unternehmens.

Absicherung von hohen Abwehrkosten

Durchschnittlich 70 % der Kosten eines D&O-Schadenfalls entfallen auf Rechtsanwalts- und Gutachterkosten. Diese nehmen eine wesentliche und oftmals unterschätzte Rolle in der Bearbeitung von D&O-Schadenfällen ein. Neben der Freistellung von berechtigten Forderungen stellt die Abwehr von unberechtigten Ansprüchen einen elementaren Bestandteil der D&O-Versicherung dar – unabhängig davon, ob die Ansprüche letztlich berechtigt sind oder nicht.

Schiedsgericht - das alternative Verfahren

Die Bearbeitungszeit eines D&O-Falls beträgt im Durchschnitt sechs Jahre. Die lange Verfahrensdauer resultiert in entsprechend hohen Kosten. Der ungewisse Ausgang, finanzielle Unwägbarkeiten sowie das nicht selten breite öffentliche Interesse bedeuten meist dramatische Einschnitte für die Betroffenen. Um langwierige öffentliche Verfahren zu vermeiden, sehen die Bedingungen der von uns vermittelten D&O-Versicherungen regelmäßig die Option des Schiedsverfahrens zur Klärung von Streitigkeiten zwischen Managern und Unternehmen vor.

Risikodaten für die Anfrage einer D&O-Versicherung

Sofern ausführlichere Antworten erforderlich sind, können Sie das Ganze auch in einem separaten Dokument mit Bezug auf die Frage in der Klammer [...] erfassen.

<p>[1] Name/Anschrift (Versicherungsnehmer/in)</p>	<hr/> <p>Name/Firma</p> <hr/> <p>Str./Hsnr.</p> <hr/> <p>PLZ/Ort</p> <hr/> <p>Webseite</p> <hr/> <p>Ansprechpartner</p>
<p>[2] Mitzuversichernde weitere Unternehmen (Tochterunternehmen/Schwesterunternehmen) Bitte Name der Firma/en und Anschrift angeben.</p>	<hr/>
<p>[3] Erforderliche Unterlagen (Checkliste) Zur vollständigen Risikoerfassung bitten wir, diesem Fragebogen einen aktuellen, konsolidierten und vollständigen Geschäftsbericht / Jahresabschluss der zu versichernden Unternehmen und ein aktuelles Unternehmens-Organigramm mit Beteiligungsangaben in Prozent beizufügen.</p>	<input type="checkbox"/> Geschäftsbericht/Jahresabschluss (aktuell, konsolidiert, vollständig) oder Geschäftsbericht von allen zu versichernden Unternehmen <input type="checkbox"/> Organigramm inkl. Beteiligungsangaben in % <input type="checkbox"/> Aktuelle BWAs (nur auf zusätzliche Anforderung des Versicherers)
<p>[4] Anzahl Beschäftigte (insgesamt)</p>	
<p>[5] Ist der Jahresabschluss online verfügbar?</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>[6] Seit wann ist die Gesellschaft ohne Unterbrechung tätig? Bitte Gründungsdatum der Gesellschaft angeben?</p>	
<p>[7] Betriebscharakter der Gesellschaft / Branche</p>	
<p>[8] Sind Pflichtverletzungen bekannt, die zu einer Inanspruchnahme der gewünschten Deckung führen könnten? Wenn ja, bitte Einzelheiten angeben.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

<p>[9] Sind in der Vergangenheit Ansprüche gestellt worden, die unter die gewünschte Deckung fallen könnten? Wenn ja, bitte Einzelheiten angeben.</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>[10] Wurden in den vergangenen drei Jahren geschäftsführende Organmitglieder im Streit abberufen? Wenn ja, bitte Einzelheiten angeben.</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>[11] Wurde(n) das/die Unternehmen innerhalb der vergangenen drei Jahre neu beherrscht? Wenn ja, bitte Einzelheiten und das Datum der Neubeherrschung angeben.</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>[12] Wurde innerhalb der vergangenen 3 Jahre die Kapitalstruktur der Muttergesellschaft der/des Unternehme(n)s geändert? Wenn ja, bitte Einzelheiten angeben.</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>[13] Besteht oder bestand für zu versichernde Personen bereits eine D&O Deckung im Sinne dieses Fragebogens? Wenn ja,</p> <p>a) Bei (Versicherungsgesellschaft)</p> <p>b) Höhe der Versicherungssumme</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>[14] Gibt es juristische Personen oder Gesellschaften, die direkt oder indirekt mehr als 50 % der Anteile der/des Unternehmen(s) halten oder sie in sonstiger Weise beherrschen? Wenn ja, bitte Einzelheiten angeben.</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>[15] Werden Anteile des Versicherungsnehmers an der Börse gehandelt? Wenn ja, bitte angeben wo und in welchem Segment.</p>	<p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

<p>[16] Gibt es Gesellschaften, die im jüngsten Geschäftsbericht der/des Unternehmen(s) nicht konsolidiert sind, auf deren Organmitglieder sich der Versicherungsschutz aber dennoch erstrecken soll (bspw. Schwestergesellschaften, Joint Ventures, Pensionskassen)? Wenn ja, bitte aktuelle, konsolidierte und vollständige Geschäftsberichte dieser Gesellschaften beifügen und die Namen der Gesellschaften angeben.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>[17] Soll sich der Versicherungsschutz auch auf Funktionen erstrecken, die zu versichernde Personen bzw. Arbeitnehmer der Versicherungsnehmer oder einer Tochtergesellschaft als Mitglieder von Geschäftsführungs- oder Aufsichtsorganen bei gewinnorientierten Drittunternehmen wahrnehmen? Wenn ja, bitte Einzelheiten angeben.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>[18] Existieren Tochtergesellschaften in den USA oder Kanada? Wenn ja, bitte Angabe der konsolidierten Bilanzsumme dieser Unternehmen in EURO.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Bilanzsumme (EUR) _____
<p>[19] Die Versicherungsnehmerin hat Tochterunternehmen innerhalb des europäischen Wirtschaftsraums (EWR).</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>[20] Die Versicherungsnehmerin hat Tochterunternehmen außerhalb des europäischen Wirtschaftsraums (EWR).</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>[21] Das bilanzielle Eigenkapital der Versicherungsnehmerin war zum Bilanzstichtag des abgelaufenen Geschäftsjahres positiv.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>[22] Das zu versichernde Unternehmen erwirtschaftete im abgelaufenen Geschäftsjahr einen Jahresfehlbetrag.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>[24] War das Umlaufvermögen größer als die kurzfristigen Verbindlichkeiten? Wenn ja, wie hoch sind die kurzfristigen Verbindlichkeiten?</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Höhe der kurzfristigen Verbindlichkeiten: _____
<p>[25] Werden Umsätze mit/in Ländern generiert, welche mit UN-, EU-, oder US Wirtschaftssanktionen, Handelssanktionen oder sonstigen Sanktionen belegt sind? Insbesondere Länder wie z. B. Russland, Belarus, Ukraine (z.B. Krim, Region Donbas, Sevastopol..)*</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>[26] Befindet oder befand sich die Versicherungsnehmerin und/oder eine Tochtergesellschaft in den letzten 5 Jahren in einem Insolvenzverfahren?</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>[27] Wurde der Bestätigungsvermerk im aktuellen Geschäftsbericht nicht oder nur eingeschränkt erteilt?</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>[28] War das letzte konsolidierte Jahresergebnis der Versicherungsnehmerin negativ?</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Unternehmenskennzahlen

Bitte für **jedes zu versichernde Unternehmen** angeben und diesen Teil jeweils separat erfassen, sofern keine konsolidierten Daten vorliegen.

Unternehmensname		
	Vorjahr	Vorletztes Jahr
Konsolidierte Unternehmenskennzahlen der VN aus dem vergangenen Geschäftsjahr:	Jahr: _____	Jahr: _____
Wie hoch war das Eigenkapital?	_____	_____
Wie hoch war das EBIT? Berechnung EBIT: Jahresüberschuss (Gewinn) + Steueraufwand ./.. Steuererträge + außerordentlicher Aufwand ./.. außerordentliche Beträge + Finanzaufwand ./.. Finanzerträge)	_____	_____
Wie hoch war das Jahresergebnis?	_____	_____
Wie hoch war die Bilanzsumme?	_____	_____
Wie hoch war der Außenumsatz?	_____	_____
Wie hoch war der Außenumsatz von Tochtergesellschaften, die in Common Law-Ländern (Großbritannien, Irland, Australien, Neuseeland, Südafrika, Indien, Singapur, Hongkong) ansässig sind?	_____	_____
War das Umlaufvermögen größer als die kurzfristigen Verbindlichkeiten?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Höhe der kurzfristigen Verbindlichkeiten: _____	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Höhe der kurzfristigen Verbindlichkeiten: _____

Datum: _____

Unterschrift Geschäftsleitung und Firmenstempel: _____

Erklärung bezüglich der Angaben zur D&O-Versicherung

Hiermit bestätige ich:



Vorname / Name (Geschäftsleitung)

sämtliche Fragen gegenüber meinem Versicherungsmakler vollständig und ohne jegliche Weglassungen gemacht zu haben.

Über die Erheblichkeit falscher und weggelassener Fragebeantwortungen hat mich der Versicherungsmakler ausführlich und verständlich aufgeklärt.

Die Haftung für meine eigenen Angaben liegt ausschließlich bei mir.

Hiermit stelle ich meinen Versicherungsmakler von jeglicher diesbezüglichen Haftung betreffs meiner Angaben ausdrücklich frei.

Eine Kopie der Erklärung habe ich erhalten.

Ort/Datum

Unterschrift