

## Fragebogen bzw. Antrag DuoMax zur D&O-Versicherung

(- Bitte gesonderten Fragebogen anfordern für:

- „Persönliche D&O [Organvertreter wird selbst VN + Prämienzahler]
- Firmenneugründung [definiert als solche Firmen ohne einen kompletten Erstjahresabschluss]

- Kein Vers.-Schutz möglich für Banken, Finanzdienstleister, Börsengänge sowie börsennotierte Unternehmen)

- Dieses Konzept ist nicht anwendbar bei Umsatz-/Bilanzsummen von mehr als 500 Mio. sowie V.S. höher als 5 Mio. )

- Versicherer ist Berkley.

### A Fragebogen

1. Name, Rechtsform und Anschrift der Gesellschaft:

2. Betriebsbeschreibung / Geschäftstätigkeit:

tätig seit:

3. Bilanzsumme bzw. Umsatz der Gesellschaft bis:

(Zahlen des letzten Geschäftsjahres, einschließlich der von deutschen sowie allen ausländischen mitzuversichernden [ex USA] Tochterunternehmen (= TU), da die – soweit kein Ausschluss gewünscht – automatisch mitversichert sind; alternativ Bilanz- oder Umsatzsumme maßgeblich, je was für die Gesellschaft günstiger ist.)

10 Mio.  50 Mio.  100 Mio.  250 Mio.  500 Mio.

Inländische und ausländische Tochterunternehmen (soweit vorhanden und deren Einschluss gewünscht wird)

Name / Firmensitz: .....

.....) prämienfrei

Tochterunternehmen (ex USA) sind nicht vorhanden bzw. deren Einschluss ist nicht gewünscht

4. Bilanzcheck (gemäß letzter vorliegender Bilanz / G+V bzw. Geschäftsbericht)

Werden die Fragen zu Ziffer 4.1 + 4.2 mit „nein“ beantwortet, bitte Zusatzfragebogen ausfüllen.

Bei negativer Beantwortung der Ziffer 4.3 ist jedoch kein Versicherungsschutz möglich! Fragen zur / zum:

4.1 „Ebit“ (= Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit gemäß der G+V)

Weist das „Ebit“ einen Gewinn aus bzw. ist der Verlust geringer als 20% des in der Bilanz ausgewiesenen (positiven) Eigenkapitals? nein  ja

4.2 „Current ratio“

Ergibt sich bei der Berechnung Umlaufvermögen dividiert durch die kurzfristigen Verbindlichkeiten (= fällig innerhalb eines Jahres) ein Wert von höher als 0,8? nein  ja

4.3 Zum Eigenkapital

Ist das Eigenkapital positiv? nein  ja

5. Besteht derzeit eine D&O-Versicherung bzw. bestand eine solche in den letzten 5 Jahren, die durch den Versicherer gekündigt wurde?

nein  ja  (bitte Einzelheiten)

.....

6. Wurden jemals Ansprüche gegen versicherte Personen geltend gemacht oder sind solche Ansprüche aufgrund konkreter Umstände möglicherweise zu erwarten:

nein  ja  (bitte Einzelheiten)

.....

7. Sind zu versichernde Personen (= Geschäftsführer / Vorstände sowie Aufsichtsräte / Beiräte) vorhanden, die persönlich und/oder unter Berücksichtigung ihrer Ehepartner, Eltern, Kinder und Geschwister mehr als 25% der Anteile / Aktien an der Gesellschaft gemäß Ziffer 1 halten?

nein  ja  (bejahendenfalls:)

Soll in einem solchen Fall der gemäß den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen vorgesehene Selbstbehalt entfallen?

nein  ja  (Zuschlag 20% auf die Versicherungsprämien)

### B. VERSICHERUNGSSCHUTZ UND PRÄMIEN:

1. Gewünschter Versicherungsschutz:

- gemäß beigefügter Prämienvereinbarung ja

- anhand nachfolgender Prämienberechnung ja

(die jeweils Bestandteil dieses Fragebogens bzw. des Versicherungsantrages gemäß Teil C werden)

1.1 D&O-Versicherung und Versicherungssumme  
Grunddeckung

250.000  500.000  1 Mio.  2 Mio.  3 Mio.  5 Mio.   
Basis-Jahresprämie ..... EUR netto

1.2 Zuschlagspflichtige Leistungsverbesserungen (jeweils auf Basis-Jahresprämie netto zu berechnen):

- Rechtskosten von OwiG- und Strafverfahren für:
  - D&O-versicherte Personen  15%
  - alle sonstigen Mitarbeiter  15%
  - 1-jährige Versicherungslaufzeit (*statt 3-Jahreslaufzeit*)  10%

1.3 Nachlässe / Sonstiges

- Wegfall des Versicherungsschutzes vor einer Inanspruchnahme  17,5%
- Beschränkung auf eine 1-fache Maximierung  20%
- Wegfall Versicherungsschutz bei Deckungsablehnung  5%
- Persönliche D+O  
(Versicherungsnehmer und Prämienzahler wird der Organvertreter selbst)  30%
- Ausschluss „Innenverhältnisdeckung“  
(Deckung wird auf die Inanspruchnahme durch Dritte begrenzt)  30%
- Wegfall eigener Rechte  
(Die versicherten Personen können bei Wegfall den Versicherungsschutz nicht mehr selbst aktivieren, sondern ausschließlich die Versicherungsnehmerin)  prämienvfrei

Nachlass max. 40% Mindestprämie pro Vers. Jahr: 1.000,-- netto

**C. VERSICHERUNGSANTRAG (nur ausfüllen, falls Versicherungsschutz gewünscht wird):**

1. Zahlungsweise: jährlich per Lastschrift (keine Ausnahmen möglich)

2. Versicherungsbeginn und Vertragsdauer

Gewünschter Versicherungsbeginn (ab 00:00 Uhr; frühestens 1. des Folgemonats): \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

3. Datenschutzklausel

Es wird eingewilligt, dass ein bevollmächtigter Versicherungsmakler bzw. Versicherungsvermittler und der Versicherer, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung dieses Vertrages dient, allgemeine Vertrags-, Abrechnungs- und Leistungsdaten in Datensammlungen führen können.

4. Lastschriftermächtigung

Unten angegebenes Geldinstitut wird widerruflich ermächtigt, zu Lasten des Kontos eingehende Lastschriften einzulösen. Wenn das Konto die erforderliche Deckung nicht aufweist, besteht für das kontoführende Geldinstitut keine Verpflichtung zur Einlösung.

Kontonummer

Bankleitzahl

Geldinstitut

Ort, Datum

Unterschrift des Geschäftsführers / Vorstandes

**Wichtiger Hinweis:**

Mit der Unterschrift wird bestätigt, dass vorstehende Angaben richtig sind. Die Teile A – C sind Grundlage des Versicherungsvertrages. Falsche Angaben berechtigen den Versicherer entsprechend gesetzlicher Bestimmungen, den Versicherungsvertrag anzufechten bzw. zu kündigen.

Betreut durch:

**D. BESTÄTIGUNGSVERMERK**

(Nur ausfüllen, falls Bestätigung und Rücksendung gewünscht):

- Der Fragebogen gemäß Teil A ist annahmefähig.
- Der gewünschte Versicherungsschutz und die ermittelte Prämie gemäß Teil B kann geboten werden.
- Der Versicherungsantrag gemäß Teil C soll angenommen werden.

.....  
Stempel / Unterschrift