

D&O-Versicherung

Kommentar zu den AVB-AVG

von

Björn Seitz

Rechtsanwalt,
Fachanwalt für Versicherungsrecht

Bastian Finkel

Rechtsanwalt,
Fachanwalt für Versicherungsrecht

Dr. Dominik Klimke

Privatdozent an der Freien Universität Berlin

2016



C.H.BECK

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	Seite XV
Literaturverzeichnis	XXIII

Teil 1. Einführung

Abschnitt 1. Allgemeines

A. Gegenstand der Betrachtung	5
B. Grundlagen der Haftpflichtversicherung	6
I. Die Haftpflichtversicherung im System des Versicherungsvertragsrechts	6
II. Unterschiedliche Arten der Haftpflichtversicherung	29
III. Bedeutung der Haftpflichtversicherung für die Praxis	35
C. Grundlagen der D&O-Versicherung	37
I. Einführung und historische Entwicklung	37
II. Besonderheiten der D&O-Versicherung	46
D. Grundsätze Allgemeiner Versicherungsbedingungen (AVB)	54
I. AVB	54
II. Musterbedingungen als AVB	56
III. Einbeziehung von AVB in den Versicherungsvertrag und Inhaltskontrolle	58
IV. Auslegung von Musterbedingungen	60
V. Begriff des Verwenders von Versicherungsbedingungen, Einordnung von Maklerbedingungen	63
VI. Deklaratorische Aufnahme gesetzlicher Regelungen (Anzeigepflichten, Gefährerhöhungen usw.)	68
VII. Großrisiken nach § 210 VVG	69

Abschnitt 2. Unternehmensleiterhaftung

A. Managerhaftung in der AG	70
I. Innenhaftung der Vorstandsmitglieder	70
II. Haftung der Vorstandsmitglieder gegenüber Aktionären und Dritten	149
III. Gesellschaftsrechtliche Probleme beim Abschluss einer D&O-Versicherung für die Vorstandsmitglieder	159
IV. Haftung der Aufsichtsratsmitglieder	165
B. Managerhaftung in der GmbH	189
I. Innenhaftung der Geschäftsführer	189
II. Haftung der Geschäftsführer gegenüber Gesellschaftern und Dritten	231
III. Haftung der Aufsichtsratsmitglieder	233

	Seite
IV. Besonderheiten bei der GmbH & Co. KG	234
V. Gesellschaftsrechtliche Probleme beim Abschluss einer D&O-Versicherung für die Geschäftsführer	236

Teil 2. Kommentierung der AVB-AVG 2013

Ziffer 1 Gegenstand der Versicherung	240
A. Sinn und Zweck der Regelung	243
B. Regelungsgehalt	243
I. Versicherungsschutz (Ziff. 1.1 AVB-AVG)	244
II. <i>Company Reimbursement</i> und <i>Side-B-Cover</i> (Ziff. 1.2 AVB-AVG)	334
C. Prozessuales; Verteilung der Darlegungs- und Beweislast	341
I. Prozessuales	341
II. Darlegungs- und Beweislast	343
 Ziffer 2 Versicherungsfall (Claims-made-Prinzip)	 344
A. Sinn und Zweck der Regelung; Abgrenzung	345
B. Regelungsgehalt	347
I. Versicherungsfall; Anspruchserhebungs- oder <i>Claims-made</i> -Prinzip	347
II. Die einzelnen Voraussetzungen des Versicherungsfalles	357
C. Abweichende Klauseln	369
I. Modifizierung des Schriftformerfordernisses	369
II. Modifizierung des Erstmaligkeitserfordernisses	370
III. Sogenannte Umstandsmeldungen	371
IV. Einleitung eines Verwaltungsverfahrens bzw. eines Ermittlungsverfahrens; Streitverkündung	374
V. Gerichtliche Geltendmachung des Anspruchs	375
VI. Pflichtverletzung während des versicherten Zeitraums	377
 Ziffer 3 Rückwärtsdeckung, Nachmeldefrist, Meldung von Umständen, Insolvenz	 378
A. Sinn und Zweck der Regelung	381
B. Regelungsgehalt	381
I. Rückwärtsdeckung (Ziff. 3.1 AVB-AVG)	382
II. Nachmeldefrist (Ziff. 3.2 AVB-AVG)	387
III. Meldung von Umständen (<i>Notice of Circumstance</i> -Regelung; Ziff. 3.3 AVB-AVG)	395
IV. Insolvenz (Ziff. 3.4 AVB-AVG)	400
C. Besondere Problemfelder	402
 Ziffer 4 Sachlicher Umfang des Versicherungsschutzes	 404
A. Sinn und Zweck der Regelung	408
B. Regelungsgehalt	408

	Seite
I. Ziffer 4.1 AVB-AVG	408
II. Ziffer 4.2 AVB-AVG	419
III. Ziffer 4.3 AVB-AVG	424
IV. Ziffer 4.4 AVB-AVG	463
V. Ziffer 4.5 AVB-AVG	471
VI. Ziffer 4.6 AVB-AVG	475
Ziffer 5 Ausschlüsse	478
A. Sinn und Zweck der Regelung	482
I. Überblick	482
II. Auslegung und Inhaltskontrolle von Risikoausschlüssen	483
III. Verteilung der Darlegungs- und Beweislast	484
B. Regelungsgehalt	485
I. Vorsatzausschluss (Ziff. 5.1 AVB-AVG)	485
II. Rückzahlung oder Rückgabe von Bezügen, Tantiemen oder sonstigen Vorteilen (Ziff. 5.2 AVB-AVG)	495
III. Produkthaftung und Berufshaftpflicht (Ziff. 5.3 AVB-AVG) ...	497
IV. Umwelthaftung (Ziff. 5.4 AVB-AVG)	498
V. Anspruchsbegrenzung auf die EU (Ziff. 5.5 AVB-AVG)	499
VI. Insider-Regeln (Ziff. 5.6 AVB-AVG)	504
VII. Andere als die versicherte Tätigkeit (Ziff. 5.7 AVB-AVG)	504
VIII. Von versicherten Personen untereinander oder von Angehörigen (Ziff. 5.8 AVB-AVG)	505
IX. Nicht-Wahrnehmung, -Abschluss, -Fortführung von Versicherungsleistungen oder Versicherungen (Ziff. 5.9 AVB-AVG)	506
X. Verstoß gegen Vorschriften des gewerblichen Rechtsschutzes (Ziff. 5.10 AVB-AVG)	506
XI. Strafzahlungen und Entschädigungen mit Strafcharakter (Ziff. 5.11 AVB-AVG)	507
XII. Vermögensvorteil bei einer verbundenen Gesellschaft (Ziff. 5.12 AVB-AVG)	514
XIII. Bestechung, Schenkung, Spenden und ähnliche Zuwendungen (Ziff. 5.13 AVB-AVG)	516
XIV. Spekulationsgeschäfte, insbesondere sogenannte Kurssicherungs-geschäfte (Ziff. 5.14 AVB-AVG)	517
XV. Einbußen bei Darlehen und Krediten (Ziff. 5.15 AVB-AVG) ...	518
XVI. Anfeindung, Schikane, Belästigung, Ungleichbehandlung oder sonstige Diskriminierung (Ziff. 5.16 AVB-AVG)	518
XVII. Asbest (Ziff. 5.17 AVB-AVG)	519
XVIII. Geltendmachung vor oder zu Beginn des Vertrages (Ziff. 5.18 AVB-AVG)	520
Ziffer 6 Anderweitige Versicherungen	521
A. Sinn und Zweck der Regelung	522
B. Exkurs: Die Mehrfachversicherung	523
C. Regelungsgehalt	524

	Seite
I. Subsidiaritätsklausel	525
II. Abtretungspflicht der Versicherungsnehmerin oder der versicherten Person	531
III. Anzeigepflicht im Falle der Mehrfach- bzw. Anschlussversicherung	532
Ziffer 7 Anzeigepflichten, Gefahrerhöhung, andere Obliegenheiten	535
A. Sinn und Zweck der Regelung	541
B. Regelungsgehalt	542
I. Vorvertragliche Anzeigepflichten (Ziff. 7.1 AVB-AVG)	544
II. Gefahrerhöhung (Ziff. 7.2 AVB-AVG)	566
III. Obliegenheiten der Versicherungsnehmerin (Ziff. 7.3 AVB-AVG)	574
Ziffer 8 Rechtsfolgen bei Verletzung von Obliegenheiten	578
A. Sinn und Zweck der Regelung	580
B. Regelungsgehalt	581
I. Fristlose Kündigung (Ziff. 8.1 AVB-AVG)	582
II. Verlust des Versicherungsschutzes bzw. Leistungskürzung (Ziff. 8.2 AVB-AVG)	584
III. Erstreckung der Obliegenheiten auf die versicherten Personen (Ziff. 8.3 AVB-AVG)	597
C. Prozessuales; Beweislast	597
Ziffer 9 Vertragsdauer, Kündigung, Erlöschen des Vertrages	598
A. Sinn und Zweck der Regelung	600
B. Regelungsgehalt	600
I. Vertragsdauer (Ziff. 9.1 AVB-AVG)	600
II. Kündigung des Vertrages (Ziff. 9.2 AVB-AVG)	602
III. Liquidation und Neubeherrschung der Versicherungsnehmerin (Ziff. 9.3 AVB-AVG)	606
Ziffer 10 Versicherung für fremde Rechnung, Abtretung des Versicherungsanspruches	609
A. Sinn und Zweck der Regelung	610
B. Regelungsgehalt	611
I. Versicherung für fremde Rechnung (Ziff. 10.1 AVB-AVG)	611
II. Exkurs: Die Zurechnung in der Fremdversicherung	613
III. Abtretung des Freistellungsanspruchs (Ziff. 10.2 AVB-AVG)	615
IV. Übergang von Rückgriffsansprüchen (Ziff. 10.3 AVB-AVG)	624
V. Folgen des Verzichts auf Ansprüche (Ziff. 10.4 AVB-AVG)	625
Ziffer 11 Risikoinformationen	626
A. Sinn und Zweck der Regelung	626
B. Regelungsgehalt	628
Ziffer 12 Beitrag	631
A. Sinn und Zweck der Regelung	632

	Seite
B. Regelungsgehalt	633
I. Fälligkeit der Versicherungsprämie (Ziff. 12.1 AVB-AVG)	634
II. Rechtsfolgen des Zahlungsverzugs	641
III. Vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages (Ziff. 12.4 AVB-AVG)	643
C. Abweichende Klauseln	645
D. Steuerliche Behandlung der D&O-Versicherungsprämie	645
E. Prozessuales; Beweislast	647
Ziffer 13 Gerichtsstand und anzuwendendes Recht	648
A. Sinn und Zweck der Regelung	649
B. Regelungsgehalt	649
I. Gerichtsstand	649
II. Geltung deutschen Rechts	653

Teil 3. Texte

A. Gesetze

I. Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) (<i>Auszug</i>)	657
II. Aktiengesetz (AktG) (<i>Auszug</i>)	659
III. Gesetz betreffend die Gesellschaften mit beschränkter Haftung (GmbHG) (<i>Auszug</i>)	666
IV. Versicherungsvertragsgesetz (VVG) (<i>Auszug</i>)	671
V. Kreditwesengesetz (KWG) (<i>Auszug</i>)	691

B. Musterbedingungen

VI. AVB-AVG 2013	692
VII. AVB-AVG 2011	709
VIII. AVB-AVG 2008	727
IX. AVB-S 2010	744
Sachregister	749