

Gelbe Erläuterungsbücher

D&O-Versicherung

Kommentar zu den AVB-AVG

Bearbeitet von
Björn Seitz, Bastian Finkel, Dominik Klimke

1. Auflage 2016. Buch. XXVIII, 770 S. In Leinen
ISBN 978 3 406 65262 2
Format (B x L): 11,8 x 18,0 cm

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Versicherungsrecht](#)

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei


DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

beck-shop.de

Sachregister

DIE FACHBUCHHANDLUNG

Fette Zahlen bezeichnen die Ziffern der AVB-AVG; **magere Zahlen** verweisen auf die Randnummern.

Abgrenzung der D&O-Versicherung zu anderen Versicherungsarten Einf. 90 ff.

- allgemeine Haftpflichtversicherung **Einf.** 91
- Berufshaftpflichtversicherung **Einf.** 91 f.
- Betriebshaftpflichtversicherung **Einf.** 95
- IPO-Versicherung **Einf.** 91
- Kreditversicherung **Einf.** 91
- (Manager-)Rechtsschutzversicherung **Einf.** 91, 101
- Strafrechtsschutzversicherung **Einf.** 91
- Umwelthaftpflichtversicherung **Einf.** 91
- Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung **Einf.** 91
- Vertrauensschadenversicherung **Einf.** 91, 98

Ablehnungsbeschluss Einf. 550 f.

- Ablehnung durch die Mehrheit **Einf.** 550
- rechtswidriger **Einf.** 551

Abschluss einer D&O-Versicherung

- Abschlusspflicht **Einf.** 372
- gesellschaftsrechtliche Probleme **Einf.** 370 ff., 597 ff.
- Zuständigkeit der Gesellschaft **Einf.** 373, 598
- Zuständigkeit des Aufsichtsrats **Einf.** 371
- Zuständigkeit des Vorstandes **Einf.** 371, 373

Abtretung des Ersatz- bzw. Freistellungsanspruchs Einf. 546; 10 14 ff.

- Abtretungspflicht der VN oder der versicherten Person **6 19**

- Abtretungsverbot **10 15**
- geschädigter Dritter **10 17**
- Trennungsprinzip **10 15**
- VN als geschädigte Dritte **10 18 f.**

Abwägung der Erfolgsaussichten 4 83

Abwehr unberechtigter Schadensersatzansprüche Einf. 3; 4 5

- Aufrechnung **4 8**
- Fälligkeit **4 13, 18**
- Führung von Aktivprozessen **4 8**
- Führung von Passivprozessen **4 5**
- schriftliche Inanspruchnahme **4 13**
- Umfang der Abwehrdeckung **4 7**
- vorläufige und vorbehaltliche Abwehrdeckung **4 12**

Abwehrfunktion 4 1, 3

Abwehrkosten 4 1

Abwehrkostenzusatzlimit 4 79

Acts-Committed-Prinzip 2 3

Adressat der Anzeigepflichten und Wissenszurechnung 7 15 ff.

- Akzessorietätsregel **7 20**
- ehemalige Organmitglieder **7 21**
- eingesetzter Vertreter **7 20**
- gesetzlicher Vertreter **7 20**
- kombinierte Eigen- und Fremdversicherung **7 19**
- Umstandswissen **7 21**
- Wissenszurechnung **7 19**

Aktiengesellschaft (AG) 1 13

- versicherte Personen **1 48 f.**

Aktivversicherung Einf. 39

Akzessorische Haftung 1 20

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) Einf. 6, 103

Allgemeine Versicherungsbedingungen Einf. 102

- ~ für die Haftpflichtversicherung (AHB) **Einf.** 4

Register

- ~ für die Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung von Aufsichtsräten, Värsänden und Geschäftsführern (AVB-AVG), siehe AVB-AVG

Allgemeines Persönlichkeitsrecht

- Personen des öffentlichen Lebens 1 152
- Vermögensschaden 1 152
- vermögenswerte Positionen 1 152

Allokation 4 82

Altersgründe 3 36

Anbahnung 7 6

Anerkennnisverbot 10 38ff.

- Zustimmung der Hauptversammlung 10 41

Anfechtbare Beschlüsse

Einf. 528ff.

Anfechtung 1 8; 3 18; 4 49

Anfeindung 5 109ff.

Anrechenbare Kosten 4 68

- Abwehrkosten 4 68
- Anwaltskosten 4 71
- Aufwendungen zur Abwendung und Minderung des Schadens 4 75
- Gerichtskosten 4 74
- Sachverständigenkosten 4 72
- Schadenersmittlungskosten 4 78
- Zeugenentschädigung 4 73

Anrechnungsmodell 4 144

Anschlussdeckung 6 2

Anschlussmodell 4 144

Ansprüche öffentlich-rechtlichen Ursprungs **Einf.** 31

Anspruchsbegrenzung auf die

EU 5 48ff.

- Common-Law-Länder 5 51
- Employee Retirement Income Security Act (ERISA) 5 55
- Haftungsrisiko 5 49
- modifizierte Ausschlüsse in der Praxis 5 53
- Organized Crime Control Act (Racketeer Influenced and Corrupt Organizations Act) 5 55
- Pre Trial Discovery 5 50
- Shareholder Derivative Suit 5 49
- US-Securities Act 5 55

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

- US-Securities Exchange Act 5 55
- Verfahrenskosten 5 50

Anspruchserhebungsprinzip

2 3f.; siehe auch *Chims-Made-Prinzip*

Anspruchsübergang auf den VR 10 1

Anteilskauf **Einf.** 182, 267

Anwaltskosten 4 71

Anzeigepflichten 7 86

- bei nachträglicher willentlicher Gefährderrhöhung 7 89
- spontane 7 2f.
- vorvertragliche, siehe *Vorvertragliche Anzeigepflichten*
- bei vom Willen unabhängiger Gefährderrhöhung 7 90ff.

„ARAG/Garmenbeck-Entscheidung“ des BGH **Einf.** 410ff., 446; 1 188

- ausnahmsweise überwiegende Gesellschaftsinteressen **Einf.** 411
- Bemessung der Vergütung des einzelnen Vorstandsmitglieds (§ 87 AktG) **Einf.** 417
- Bewertungsspielraum **Einf.** 414
- eingeschränkter Entscheidungsspielraum **Einf.** 410
- Festsetzung einer angemessenen Vorstandsvergütung **Einf.** 416
- Geltendmachung von Bereicherungsansprüchen **Einf.** 415
- grundsätzliche Verpflichtung zur gerichtlichen Durchsetzung **Einf.** 411
- Herabsetzung der Vergütung (§ 87 Abs. 2 AktG) **Einf.** 418
- sorgfältige Prüfung der tatsächlichen und rechtlichen Voraussetzungen **Einf.** 411
- Spielräume des Aufsichtsrats **Einf.** 413
- überwiegende Gründe des Unternehmenswohls **Einf.** 413
- Vergütungssystem (§ 87 AktG) **Einf.** 417
- weiteres unternehmerisches Ermessen **Einf.** 412

Magere Zahlen = Rn.

Register

Arglist auch ohne Fragen in Textform 7 31f.

- arglistige Täuschung 7 32
- bekanntes Wissen 7 31
- mündlich gestellte Fragen 7 31
- Textform 7 31

Asbest 5 143ff.

Aufrechnung 4 34

Aufsichtsrat Einf. 293, 395, 402, 451ff.

- einzelne Pflichten **Einf.** 402
- geschuldeter Arbeitseinsatz **Einf.** 395
- Haftung **Einf.** 108ff., 385, 586
- Inanspruchnahme durch den Vorstand **Einf.** 453
- kein Selbstbehalt **Einf.** 452
- keine Verpflichtung zur Versicherung **Einf.** 451
- Organisationspflichten **Einf.** 403ff.
- Pflichten im Konzern **Einf.** 420ff.
- Verschwiegenheitspflichten (im Konzern) **Einf.** 431ff., 438ff.
- Versicherung kein Vergütungsbestandteil **Einf.** 453

Aufwendungen zu ideellen Zwecken Einf. 175ff.

- formelle Anforderungen an den Entscheidungsprozess **Einf.** 179
- Mäzenatentum **Einf.** 175
- sachfremde Motive des Vorstandes **Einf.** 177
- Sorgfalt eines Treuhänders **Einf.** 177
- Spenden (an politische Parteien) **Einf.** 175, 179
- Sponsoring **Einf.** 175
- Transparenz **Einf.** 179
- unternehmerisches Ermessen **Einf.** 176
- zulässige Höhe **Einf.** 178

Ausgeschiedene

- Geschäftsführer **Einf.** 547
- Organmitglieder 3 34

Ausgleich unter Gesamtschuldnern Einf. 27; 1 181

Auskunftspflichten Einf. 264

- Abschlussprüfer **Einf.** 264

– Prüfstelle für Rechnungslegung **Einf.** 264

- Wirtschaftsausschuss **Einf.** 264

Ausschlusstatbestände Einf. 4, 42

Außenhaftung, direkter Durchgriff 1 6

Außenhaftungsansprüche

Einf. 78, 83; 1 2, 4f.

Auszahlungsverbot des § 30

GmbHG Einf. 511

- Darlehensgewährung an einen Gesellschafter **Einf.** 511
- vollwertiger Anspruch auf Darlehensrückgewähr **Einf.** 511

AVB-AVG Einf. 1, 61

– brancheneinheitlicher Standard **Einf.** 110

- Einbeziehung in den Versicherungsvertrag **Einf.** 111
- Grundsätze **Einf.** 2
- Verwender i. S. v. § 305 Abs. 1 Satz 1 BGB **Einf.** 121

Beendigung des Versicherungsvertrages 3 18

Begünstigung nahestehender Personen Einf. 254

Beiräte 1 18

Belästigung 5 109ff.

Belehrungserfordernis nach § 28 Abs. 4 VVG 8 25ff.

- Ausnahmen 8 28
- Belehrung in der Fremdversicherung 8 35
- gesonderte Mitteilung in Textform 8 29
- Inhalt der Belehrung 8 26
- spontan zu erfüllende Obliegenheit 8 28
- Wiederholung der Belehrung 8 33

Berechtigte Ansprüche 4 2

Bereicherungsrechtliche Ansprüche Einf. 30

Berufshaftpflichtversicherung 6 5

Beschränkungen der Geschäftsführerhaftung Einf. 566

- Absenkung des Verschuldens- oder Sorgfaltsmaßstabs **Einf.** 566; 574

Register

- analoge Anwendung von § 93 Abs. 3 Sätze 2 und 3 AktG **Einf.** 575
- Beschränkungen außerhalb des Anwendungsbereichs des § 43 Abs. 3 Satz 2 GmbHG **Einf.** 570
- gesamtschuldnerische Haftung **Einf.** 579
- Haftung für grobe Fahrlässigkeit, absoluter Mindeststandard **Einf.** 576
- Haftung nach § 43 Abs. 3 Satz 1 GmbHG **Einf.** 567f.
- Haftung wegen grober Fahrlässigkeit **Einf.** 574
- Haftung wegen Vorsatzes **Einf.** 574
- Innenverhältnis **Einf.** 579
- Interessen der Gläubiger nur reflexartig geschützt (durch § 43 Abs. 2 GmbHG) **Einf.** 573
- keine Beschränkung der Geschäftsführerhaftung im analogen Anwendungsbereich des § 43 Abs. 3 Satz 2 GmbHG **Einf.** 567f.
- nachträglicher Verzicht (§ 43 Abs. 3 Satz 2 i. V. m. § 9b Abs. 1 Satz 1 GmbHG) **Einf.** 567
- im Vorhinein vereinbarte Haftungsbeschränkungen **Einf.** 566, 572
- Beseitigungsansprüche Einf.** 29
- Besondere Vertreter Einf.** 458; 1 80, 131
- Bestechung** 5 98ff.
- Non-Profit-Organisationen 5 101
- Beweislast** 5 20; siehe auch *Darlegungslast*
- Anscheinsbeweis 5 24
- Indizien 5 23
- rechtskräftige Feststellung des Vorsatzes, vorläufiger Versicherungsschutz 5 28
- sekundäre Darlegungslast 5 22
- vorläufiger Abwehrschutz 5 26
- vorweggenommener Deckungsprozess, vorläufiger Versicherungsschutz 5 26
- Billigung durch ausdrücklichen Beschluss Einf.** 518

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

Bindungswirkung

- bei Anerkennung und Vergleich 4 20
- des Haftpflichtprozesses 5 31f.

Black Hats 1 8

Board of Directors 1 18

Business Judgement Rule

- Einf.** 223ff., 310; 5 35
- angemessene Information **Einf.** 229ff.
- dogmatische Einordnung **Einf.** 225
- Eingehung vernünftiger wirtschaftlicher Risiken **Einf.** 224
- Entscheidung unter Unsicherheit **Einf.** 228
- Fremdeinflüsse **Einf.** 233
- gebundene Entscheidung **Einf.** 227
- Gleichlauf mit Gesellschaftsinteressen **Einf.** 233
- Handeln aufgrund einer Entscheidung **Einf.** 226
- Handeln zum Wohle der Gesellschaft **Einf.** 232
- Handlungsspielraum des Leitungsorgans **Einf.** 224
- Interessenkonflikte **Einf.** 233
- Kenntnis des Vorstandes von den den Konflikt begründenden Umständen **Einf.** 234
- langfristige Stärkung der Rentabilität **Einf.** 232
- prognostischer bzw. zukunftsgerichteter Charakter **Einf.** 228
- UMAG 2005 **Einf.** 223
- Unterlassen **Einf.** 226
- Unternehmensinteresse **Einf.** 232
- unternehmerische Entscheidung **Einf.** 227f.

Cash-Management Einf.

 512

Claims-made-Prinzip Einf.

 6, 75, 94; 2 9ff.; 6 5

- AGB-Kontrolle 2 9
- Kompensation(-sklausel) 2 10, 12
- typische VN 2 11
- Umstandsmeldung 2 12

Common-Law-Länder 1 198

Magere Zahlen = R.n.

Company Reimbursement

Einf. 82; 1 2, 202, 208; 10 2

Culpa in contrahendo Einf. 24

Culpa post contractum finitum Einf. 24

Darlegungslast Einf. 5 42; 5 5; siehe auch *Beweislast*

- analoge Anwendung von § 93 Abs. 2 Satz 2 AktG Einf. 5 42
- Innenhaftung Einf. 307 ff.

Darlehen, Einbußen bei ~ 5 106 ff.

- konzerninterne Darlehensvergabe 5 106
- Schutz vor kollusivem Verhalten 5 106

Dauer des Versicherungsvertrages 2 35

- Beginn und Ende 2 37
- formeller Versicherungsbeginn 2 37
- Haftungszeitraum 2 37
- Inanspruchnahme 2 35
- materieller Versicherungsbeginn 2 37
- reine Vorwärtsversicherung 2 35
- Versicherungsfall 2 36
- Vertragszeit 2 37

Deckungsschutz 4 1

Deckungssumme 12 5

Deklaratorische Klauseln Einf. 133

Deliktische Schadensersatzansprüche Einf. 30

Differenzhypothese 1 149, 161

Directors Einf. 64

Direktanspruch 10 21 ff.

- aufgrund der Abtretung des Freistellungsanspruchs 10 26
- Eigenschadenversicherung 10 23
- endgültige Klärung der Haftungsfrage 10 27
- kein genereller Direktanspruch der VN 10 23
- aufgrund einer vertraglichen Vereinbarung 10 25

Direktklage 10 30 ff.

- Beweislastumkehr 10 31
- Beweislastverteilung 10 30

Dolo-agit-Einrede 7 6

Register

Doppelschäden Einf. 350

- durch eine Schädigung der Gesellschaft vermittelte Entwertung von Aktien Einf. 350
- Ersatz des (gesamten) der Gesellschaft entstandenen Schadens durch den Ersatzpflichtigen Einf. 350

Doppelversicherung 6 1

Due Diligence Einf. 505

Durchschnittlicher VN Einf. 117 f.

Eigen- und Fremdversicherung, Kombination aus ~ Einf. 84

Eigengeschäfte des Vorstandsmitglieds mit der Gesellschaft Einf. 243

- Abschluss, Änderung und Verlängerung des Anstellungsvertrages Einf. 245
- Drittvergleich Einf. 244

Eigennützige Ausübung der Organstellung Einf. 246

- Aneignung von Gesellschaftsressourcen Einf. 247
- Inanspruchnahme betrieblicher Hilfsmittel Einf. 247

Eigenschaden 4 35 ff.

Eigenschadenklausel 4 42

- fremdnützige Treuhänder 4 44
- maßgeblicher Beteiligungszeitpunkt 4 42
- treugeberische Beteiligung 4 45
- über ihren Zweck hinauschießende 4 43

Eigenschadenversicherung Einf. 82

Eigentümer-Besitzer-Verhältnis Einf. 30

Eingetragene Genossenschaft (e.G.) 1 13, 57

- versicherte Personen 1 57

Eingetragener Verein (e.V.), siehe *Verein*

Einstimmiger Beschluss Einf. 531

Einverständnis, stillschweigendes oder mutmaßliches Einf. 519

Einzelpolice Einf. 112; 1 7

Register

Employment Practices Liability

- Insurance (EPLI) 5 109
- AGG-Policen 5 109
- Antidiskriminierungs-Rechtsschutz-Police 5 109
- Benachteiligungen in AVB 5 109

Enthaftung

- durch Verzicht und Vergleich **Einf.** 329ff.
- durch Weisung und Einverständnis der Gesellschafter **Einf.** 517

Enthftungswirkung der bloßen Zustimmung Einf. 520

- Entlastung Einf.** 558, 560ff.
- anfechtbarer Beschluss **Einf.** 560
- bei schwerwiegenden Gesetzes- und Satzungsverstößen **Einf.** 560
- treuwidriger Gesellschafterabschluss **Einf.** 564

Entschädigungen mit Strafcharakter 5 90f.

- Compensatory Damages 5 91
- Exemplary Damages 5 90f.
- Punitive Damages 5 90
- Strafschadensersatz 5 90

Erfüllungsansprüche Einf. 22

Erfüllungssurrogate Einf. 23

Erlöschen des Vertrages 9 16

Ermittlungsverfahren 2 48ff.

- Einleitung eines ~ 2 48
- Erstattung einer Strafanzeige 2 48
- separate Versicherungsfälle 2 48

Ersatzanspruch

- eigener Art 1 161
- Entsendung 1 197
- Gesamtschuldnerinnenausgleich 1 197
- nach § 31 Abs. 1 Satz 1 GmbHG **Einf.** 514
- versicherte Person 1 197

Erstmalige Geltendmachung 2 18

- Anspruchserhebung oder Mitteilung 2 19
- Antrag auf Beweissicherungsverfahren 2 22
- Arrest 2 22
- Aufrechnungserklärung 2 22
- Drohung mit einer Klage 2 28
- einstweilige Verfügung 2 22
- ernsthafte Erklärung 2 19

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

- ernsthafte Forderung 2 22
- Ernsthaftigkeit einer Erklärung 2 29
- gerichtliches Verfahren 2 22
- Klageerhebung 2 22
- Mahnbescheid 2 22
- Mitteilung eines Viertels 2 20
- positives deklaratorisch kausales Schuldversprechen bzw. Schuldanerkennntnis 2 28
- staatsanwaltliches Ermittlungsverfahren 2 26
- Streitverkündung 2 23
- tatrichterliche Würdigung 2 24
- Verzicht auf die Einrede der Verjährung 2 28

Erwerb eigener Geschäftsanteile Einf. 515

Europäische Aktiengesellschaft (SE) 1 16

Excess-Layer 2 8

Existenzvernichtender Eingriff Einf. 526

Fälligkeit der Versicherungsprämie 12 6ff.

- Individualpolice eines Unternehmensleiters 12 17
- Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG i. V. m. der VVG-InfoV 12 6
- Leistung der Versicherungsprämie an den VR oder an dessen Versicherungsvertreter 12 12
- Maklerbedingungen 12 12
- Rechtsfolgen des Zahlungsverzugs 12 18ff.
- rechtzeitige Zahlung der Versicherungsprämie 12 13
- Selbstbehalts-D&O 12 17
- Widerrufsrecht der VN 12 6
- Widerrufsfrist, Beginn der ~ 12 6
- Zahlungsverzugsrichtlinie (RL 2000/35/EG) 12 14

Firmenpolice 1 7ff.

Fondsgesellschaften 1 196

- Freistellung 1** 14, 20, 209; **4** 1
- Abtretung des Freistellungsanspruchs **4** 3
- Freistellungsanspruch **1** 210

Magere Zahlen = Rn.

- rechtliche Zulässigkeit **1** 210
- Rechtsfolge **4** 17
- rechtswidrige Freistellungsverpflichtung **1** 211
- von berechtigten Schadensersatzverpflichtungen **4** 14
- Voraussetzungen des Freistellungsanspruchs **4** 15
- VVG-Reform **4** 16
- Wahlrecht zwischen Freistellung und Abwehrdeckung **4** 3

Freundliche Inanspruchnahme **1** 187

Fristlose Kündigung **8** 6ff.

Gefahrerhöhung **7** 83ff.

- unerhebliche **7** 108

Geheimhaltungspflicht, siehe *Ver-schwiegenheitspflicht*

Geheimnis i. S. d. § 93 Abs. 1 Satz 3 AktG Einf. 259

Geltendmachung

- gerichtliche **1** 187, 201
- vor oder zu Beginn des Vertrages **5** 116f.

Gerichtskosten **4** 74

Gerichtsstand **13** 4ff.

- anwendbares Recht **13** 17ff.
- Grobstrafen **13** 7
- Wirksamkeit gegenüber der versicherten Person **13** 13ff.
- Wirksamkeit gegenüber der VN **13** 10
- Wirksamkeit nach deutschem Recht **13** 5
- Wirksamkeit nach internationalem Recht **13** 9

Gesamthandgemeinschaft **1** 11, 18

- Europäische wirtschaftliche Interessengemeinschaft (EWIV) **1** 19
- Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR) **1** 19
- Güter- und Erbgemeinschaft **1** 19
- Kommanditgesellschaft (KG) **1** 19
- Komplementäre einer KG **1** 52
- offene Handelsgesellschaft (oHG) **1** 19, 52

Register

- Partnerschaftsgesellschaft (PartG) **1** 19
- Partnerschaftsgesellschaft mit beschränkter Berufshaftung (PartGmbH) **1** 19
- persönlich haftende Gesellschafter einer oHG **1** 52
- persönliche Haftung **1** 52
- stille Gesellschaft **1** 19
- versicherte Personen bei der KG **1** 52
- versicherte Personen bei der oHG **1** 52

Gesamtschuldnerinnenausgleich Einf. 336ff.; **1** 10

- analoge Anwendung von § 840 Abs. 2 BGB **Einf.** 338
- Art und Schwere der Pflichtverletzung **Einf.** 336
- Aufsichtsrat **Einf.** 337, 339
- Grad des Verschuldens **Einf.** 336
- Innenverhältnis nach § 426 BGB **Einf.** 338
- Regressprozess **Einf.** 340
- ungerechtfertigte Bereicherung **Einf.** 339
- Verletzung einer Überwachungspflicht **Einf.** 338

Gesamtschuldnerische Haftung **1** 7, 10

Gesamtvorstand Einf. 195

Geschäftschancen Einf. 249ff.

- analoge Anwendung von § 88 Abs. 1 Satz 1 AktG **Einf.** 253
- Geschäftschancenlehre **Einf.** 249ff.
- der Gesellschaft zugeordnete ~ **Einf.** 250
- ~ der GmbH **Einf.** 499f.
- keine ausreichenden Finanzmittel **Einf.** 252
- konkrete Geschäftsaussicht **Einf.** 250
- privater Zusammenhang **Einf.** 251

Geschäftsführerhaftung, Geltendmachung und Ausschluss **Einf.** 543

- § 46 Nr. 8 Alt. 1 GmbHG **Einf.** 453

Register

- ehemalige Geschäftsführer **Einf.** 544
- Gesellschafterversammlung **Einf.** 543
- Gesellschaften**
- ~ mit beschränkter Haftung (GmbH) **1** 13, 34, 53ff.
- ~ mit ideeller Zwecksetzung **Einf.** 534
- Gesellschafterbeschluss**, konkludenter **Einf.** 519
- Gesellschafterzustimmung**
- erfolgreich angefochtener Beschluss **Einf.** 532
- mutmaßliche **Einf.** 521
- Gesellschaftsgläubiger Einf.** 552
- Gesetzliche Haftpflichtbestimmungen 1** 172
- Gestrecktes Limit 3** 29
- Gläubigerschützende Vorschriften Einf.** 527
- GmbH & Co. KG Einf.** 589ff.
- Einbeziehung in den Schutzbereich **Einf.** 589
- Ersatzanspruch der KG **Einf.** 594
- Geltendmachung der Ansprüche der KG **Einf.** 595
- Geschäftsführung in der KG **Einf.** 591
- keine Pflichtverletzung bei gedecktem Handeln **Einf.** 593
- Kommanditisten **Einf.** 592
- personalistisch strukturierte ~ **Einf.** 596
- Pflicht des Geschäftsführers zur ordnungsgemäßen Führung der Geschäfte der KG **Einf.** 589
- Publikums-KG **Einf.** 596
- Sorgfaltsmaßstab **Einf.** 596
- Verjährung **Einf.** 595
- Verpflichtung des Geschäftsführers unmittelbar gegenüber der KG **Einf.** 589
- Großrisiko Einf.** 105, 134; 7 81
- Haftpflichtbestimmungen privatrechtlichen Inhalts 1** 194
- Haftpflichtfrage**, Prüfung der ~ 4 4

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

Haftpflichtversicherung Einf. 2f., 39

- allgemeine **Einf.** 91; 6 5
- charakteristische Grundprinzipien und Besonderheiten **Einf.** 8
- Leistungspflichten **Einf.** 9, 13
- aufgrund standesrechtlicher Richtlinien **Einf.** 51
- systematische Einordnung in das Versicherungsvertragsrecht **Einf.** 34
- auf Verlangen einer Behörde **Einf.** 51

Haftung der Aufsichtsratsmitglieder Einf.

- 385, 586
- Anspruchsgrundlagen **Einf.** 385
- „ARAG/Garmenbeck-Entscheidung“ des BGH **Einf.** 410, 446
- besondere Pflichten nach § 93 Abs. 3 AktG **Einf.** 441ff.
- Beweislast **Einf.** 444ff.
- Business Judgement Rule **Einf.** 398ff.
- Einsatz besonderer beruflicher Spezialkenntnisse **Einf.** 394, 397
- Haftungsvoraussetzungen **Einf.** 444ff.
- Innenhaftung **Einf.** 385
- Mindestqualifikation **Einf.** 388ff.
- öffentliche Äußerungen **Einf.** 430
- Sorgfaltspflicht **Einf.** 387
- Sorgfaltsstandard **Einf.** 388ff.
- treuepflichtwidrige Ausnutzung der Organstellung **Einf.** 428f.

Haftung der Geschäftsführer gegenüber Gesellschaftern Einf.

- 580
- Haftung der Vorstandsmitglieder gegenüber Aktionären Einf.** 341, 450
- Haftung aus Sonderverbindungen **Einf.** 341
- Haftungskonzentration **Einf.** 341
- kein allgemeines gesellschaftsrechtliches Sonderrechtsverhältnis **Einf.** 341
- kein Schutzgesetz i. S. d. § 823 Abs. 2 BGB **Einf.** 341
- Schutz der Gesellschaft (§ 93 AktG) **Einf.** 341

Haftung gegenüber Dritten

- **Einf.** 351 ff., 584
- deliktische Ansprüche **Einf.** 585
- Eigenhaftung des Organmitglieds nach § 311 Abs. 3 BGB **Einf.** 353
- Garantiezusage **Einf.** 354
- Haftung aus Sonderverbindung **Einf.** 584
- Inanspruchnahme besonderen Vertrauens **Einf.** 354
- keine Haftung nach § 93 AktG **Einf.** 351
- nach §§ 280 Abs. 1, 311 Abs. 3 BGB **Einf.** 353
- unmittelbares wirtschaftliches Eigeninteresse **Einf.** 356
- Vertrag **Einf.** 352

Haftungsausschluss nach § 93

- **Abs. 4 Satz 1 AktG Einf.** 323 ff.
- anfechtbarer Beschluss (§ 243 AktG) **Einf.** 326
- Anweisung **Einf.** 325
- Beweislast für die Voraussetzungen des § 93 Abs. 4 AktG **Einf.** 328
- Folgepflicht **Einf.** 323
- formeller Beschluss der Hauptversammlung **Einf.** 324
- formlose Duldung oder Zustimmung **Einf.** 324
- geheilter Beschluss (§ 242 AktG) **Einf.** 326
- haftungsbegründende Handlung **Einf.** 325
- nach der Beschlussfassung grundlegend veränderte Verhältnisse **Einf.** 327
- nichtiger Beschluss (§ 241 AktG) **Einf.** 326
- Nichtigkeits- oder Anfechtungsklage **Einf.** 326
- pflichtwidrig herbeigeführter Beschluss **Einf.** 327
- unanfechtbarer Beschluss **Einf.** 326
- unzulässige Rechtsausübung **Einf.** 324

Haftungsbeschränkung Einf. 577

- Gesellschafterbeschluss **Einf.** 577
- Verstoß gegen die Treuepflicht **Einf.** 578

Haftungsvoraussetzungen

- **Einf.** 278 ff.
- Haftungsmilderungen und -verschärfungen **Einf.** 279 ff.
- Schaden **Einf.** 287 ff.
- unvermeidbare Rechtsirrtümer **Einf.** 282 ff.
- Verschulden **Einf.** 278

Halbzwingende Regelungen Einf. 7

Hauptversammlung 1 188

Hausmakler Einf. 124 ff., 127

Herausgabeansprüche des Geschäftsherrn gegen den Geschäftsführer Einf. 28

Inanspruchnahme 2 3

- freundliche **1** 187
- in den USA **1** 191

Individualpolice 1 8 ff., 17

Industriestrafrechtsschutzversicherung Einf. 71, 101

Informationsbedarf, vorvertraglicher 7 3

Informationsfreigabe Einf. 504 f.

Innenhaftung Einf. 78, 83, 93, 137, 455 ff.; **1** 186, 191

Insfandnahme eigener Geschäftsanteile Einf. 515

Insider-Regeln 5 60 f.

- andere als die versicherte Tätigkeit **5** 62 f.
- von Angehörigen **5** 64 ff.
- Insider-Information **5** 60
- Nicht-Wahrnehmung, -Abschluss, -Fortführung von Versicherungsleistungen oder Versicherungen **5** 67 ff.
- Regress des Ermittlenden **5** 61
- von versicherten Personen untereinander **5** 64 ff.
- Verstoß gegen Vorschriften des gewerblichen Rechtsschutzes **5** 71 ff.

Insider Trading 5 56

- aufsichtsrechtliche Zulässigkeit **5** 57
- Non-Admitted-Staaten **5** 59

Insolvenz

- der VN **3** 51 ff.
- des VR **3** 18

Register

Insolvenzverwalter Einf. 553

Interne Kompetenzordnung,
Verstöße gegen die ~ **Einf.** 541

IPO-Deckung 6 5

Jahresmaximierung 4 47

Joint Ventures 1 196

Juristische Person

– des öffentlichen Rechts 1 21ff.

– des Privatrechts 1 7, 11ff., 58

Jury Trial Einf. 67

Kapitalbeteiligung

– von Angehörigen 4 39

– mittelbare und unmittelbare 4 38

Kapitalgesellschaften 1 11

Kausalität Einf. 303, 312, 541

– adäquater Kausalzusammenhang
Einf. 541

– Einwand rechtmäßigen Alternativenverhaltens **Einf.** 541

– Kausalitätsgegenbeweis 8 36ff.

– pflichtwidrige Kollegialentscheidungen **Einf.** 306

– rechtmäßiges/pflichtgemäßes Alternativenverhalten **Einf.** 304, 314

– Verstöße gegen die interne Kompetenzordnung **Einf.** 305

Kenntnisausschluss 7 80

Kollisionsgefahren 1 187

Kollusives Zusammenwirken
4 36

Kommanditgesellschaften auf

Aktien (KGaA) 1 13, 50

– versicherte Personen 1 50

Komplementär 1 13

Konkludenter Gesellschafterabschluss Einf. 519

Konzernpolice 1 7

Kosten

– anrechenbare, siehe *Anrechenbare Kosten*

– für forensische Dienstleistungen
4 32

– der Gehaltsfortzahlung 4 34

Kostenanrechnungsklausel 4 59

– typisches Risiko der Versicherten
4 64

– Zulässigkeit 4 59

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

Kostentragung für die Bestellung eines Verteidigers 4 163ff.

– abweichende Regelungen 4 166ff.

– aktive Prozessführung durch den VR 4 173

– AVB-AVG 4 164

– Strafverfahren 4 164

– Strafverteidiger 4 164

– Übersteigen der Versicherungssumme 4 169ff.

– Verteidigung im Vorfeld vom VR gewünscht oder nachträglich genehmigt 4 164

– vollumfassende Bevollmächtigung
4 171

Kreditversicherung 6 5

Kumulmodell 4 144

Kündigung 3 18; 7 92

– fristlose 8 6ff.

– des Vertrages 9 7ff.

Kündigungsrecht 7 93ff.; 11 3

– Ausschlussfrist 7 94

– keine Wiederherstellung des Ursprungszustandes 7 95

Legalitätspflicht Einf. 466ff.

– Besonderheiten bei der GmbH **Einf.** 496

– Business Judgement Rule **Einf.** 495f.

– rechtmäßiges Verhalten im Innenverhältnis **Einf.** 467

– Überwachung nachgeordneter Unternehmensangehöriger **Einf.** 493f.

– Überwachungspflicht **Einf.** 490ff.

– unklare Rechtslage **Einf.** 489

Leistungsfreiheit 7 92, 100ff.; 8 3; 12 19

– Ausschluss der ~ mangels Vorsatz
7 102

– Beweislast für das Nichtvorliegen grober Fahrlässigkeit 7 104

– Kausalitätsgegenbeweis 7 106

– keine Kündigung des VR innerhalb der Frist 7 107

– keine Ursächlichkeit 7 105

– Kenntnis des VR von der Risikohöherung 7 101

Magere Zahlen = R.n.

- Leistungskürzung im Falle grober Fahrlässigkeit 7 103
- nicht zu vertretender Prämienverzug 12 20

Leistungsumfang 4 48

- Höchstbetrag für jeden Versicherungsfall 4 51
- insgesamt während der Versicherungsperiode zur Verfügung stehender Betrag (Aggregate Limits) 4 51
- Versicherungssumme 4 48

Leistungsverweigerungsrecht 4 145

Leitende Angestellte 1 18

Limited Company 1 16

Liquidation und Neubeherrschung der VN 9 17ff.

- freiwillige Liquidation 9 17
- Neubeherrschung 9 20

Lloyd's Underwriters Einf. 65

Longtail-Risiko 2 4

Makler Einf. 122, 128

Maklerfragebögen 7 36ff.

- Lager der VN 7 37
- Maklervertrag 7 37
- vertraglich vereinbarter Ausschluss der Anfechtung 7 41ff.
- Verzicht auf Gestaltungsrechte 7 39f.

Maklerklauseln Einf. 102; 1 1

Manager-Rechtsschutzversicherung Einf. 71; 1 17; 6 5

Mangelfolgeschäden Einf. 24

Manifestationsprinzip 2 3

Manipulationsgefahren 1 187

Massengeschäft Einf. 106

Maßgeblicher Zeitpunkt zur Ermittlung der Kapitalbeteiligung 4 41

- Zeitpunkt der Pflichtverletzung 4 41
- Zeitpunkt des Eintritts des Versicherungsfalles 4 41

Mehrfachversicherung 6 3f., 20ff.

- Anzeigepflicht 6 20, 25
- Bereicherungsverbot 6 3
- Beseitigung einer ~ 3 18

Register

– betrügerische Doppelversicherung 6 3

– sich gegenseitig blockierende Subsidiaritätsklauseln 6 3

– Mitversicherung 6 3

– Nebenversicherung 6 3

Mehrheit der Gesellschafter Einf. 532

Mehrheitserfordernisse Einf. 522

Minderheitsbeteiligungen 1 196

Minderung Einf. 25

Mitglieder des Aufsichtsrats 4 101

– Aufsichtsräte 4 101

– Flexibilisierung und Selbstregulierung 4 101

Mitverschulden Einf. 536

– andere Mitglieder der Geschäftsführung **Einf.** 536

– Aufsichtsrat der Gesellschaft **Einf.** 536

– Gesellschafterversammlung **Einf.** 537

– GmbH (vgl. §§ 254, 31 BGB) **Einf.** 536

– nachgeordnete Angestellte **Einf.** 536

Mitversicherte

– Gesellschaft 1 14

– Unternehmen 1 24

Mitwirkungsobliegenheiten 11 4

– Adressatin des Auskunftsbegehrens (des VR) 11 10

– Individualpolicen von Unternehmensleitern 11 10

– inhaltliche Konkretisierung der Anfrage des VR 11 5

– Risikoinformationen 11 5

Modifizierte Erfüllungsansprüche Einf. 22

Musterbedingungen Einf. 4,

107ff.

– Einbeziehung in den Versicherungsvertrag **Einf.** 111

– des GDV 1 2f.

– Gründe für die Verwendung **Einf.** 108

– kartellrechtlich nicht zu beanstandende ~ **Einf.** 109

– unverbindliche Empfehlungen **Einf.** 107

Register

- Vereinheitlichung des Angebotes
Einf. 109

Nachfrageobliegenheiten des VR 7 29f.

Nachmeldefrist 2 4; 3 15ff.

- Anfechtung 3 18
- Anspruchserhebung 3 19
- automatische verfallbare ~ 3 15
- Beendigung des Versicherungsvertrages 3 18
- Beseitigung einer Mehrfachversicherung 3 18
- Claims-made-Prinzip 3 15
- Discovery Period 3 16
- einvernehmliche Vertragsanpassung 3 18
- Extended Reporting Period (ERP) 3 16
- Kündigung 3 18
- Nachhaftung 3 16
- Recht der VN auf eine ~ 3 21ff.
- Rechtsfolge 3 20
- Rücktritt 3 18
- Verfall der ~ 3 25
- Wegfall des versicherten Interesses 3 18
- Zeitablauf 3 18

Nachmeldeobliegenheit 7 2

Nichtige Beschlüsse Einf. 528ff.

Objektives Geheimhaltungsinteresse Einf. 503

Obliegenheiten 7 109

- ~, die sich auf den Zeitraum zwischen Vertragsschluss und vor bzw. nach dem Eintritt des Versicherungsfalles beziehen 7 109
- Erstreckung auf versicherte Personen 8 41
- vor Eintritt des Versicherungsfalles 7 111ff.; 8 7
- der vorvertraglichen Anzeigepflicht 7 109

Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalles 7 115ff.

- Abwendung und Minderung des Schadens 7 120
- Anzeigepflicht eines Versicherungsfalles 7 115

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

- Ausweitung des Schadens 7 122
- Beweislast 8 13
- Drei-Bereichs-Modell 8 22
- eingeschränkte Prozessführungsmöglichkeit 7 118
- Informationsobliegenheiten 7 124
- Klageerhebung 7 119
- Leistungskürzung bei grober Fahrlässigkeit 8 18
- Mittelwertmodell 8 20
- Mitwirkungsobliegenheiten 7 124
- Monatsfrist 8 11
- Pflicht zur unverzüglichen Anzeige 7 116
- Prozesskostenhilfe 7 119
- Relevanzrechtsprechung 8 17
- Streitverkündung 7 119
- unmittelbar bevorstehender Schaden 7 122
- Verlust des Versicherungsschutzes bei Vorsatz 8 13
- Verschulden 8 9ff.
- (zumutbare) Weisungen des VR 7 121

Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalles 7 111ff.; 8 7ff.

Occurrence-Prinzip 2 3

ODL-Mandat 1 196f.

Öffentlich-rechtliche Haftpflichtbestimmungen 1 184

Officers Einf. 64

Organhaftpflichtversicherung Einf. 61

Organisationspflichten Einf. 403

- Beratung des Vorstandes Einf. 407
- Delegation von Aufgaben an einen Ausschuss Einf. 404
- Geltendmachung von Ersatzansprüchen gegen den Vorstand Einf. 409
- Gesamtverantwortung Einf. 404
- gesetzmäßige und effektive Organisation Einf. 403
- Pflicht zur wechselseitigen Überwachung Einf. 404
- Plausibilitätskontrolle Einf. 404
- rechts- oder pflichtwidriges Handeln eines anderen Mitglieds des Aufsichtsrats Einf. 406

Magere Zahlen = Rn.

- Überwachung des Vorstandes **Einf.** 407
- Überwachungspflichten innerhalb des Aufsichtsrats **Einf.** 404
- zu Unrecht abgelehntes Eingreifen **Einf.** 408

Passivversicherung Einf. 14, 39

Personengarantiever sicherung Einf. 100

Personengesellschaft 1 11, 18

Personenkautionsversicherung Einf. 100

Personenschaden 1 146, 163; 6 5

- Gesundheitsbeeinträchtigung 1 151
- Gesundheitsschädigung 1 151
- Körperverletzung 1 151
- Tod 1 151

Persönlich haftende Gesellschaf ter 1 18

Persönlicher Anwendungsbe reich 4 90ff.

- nach AVB-AVG jede versicherte Person 4 90
- Gebotsnorm 4 92
- Organmitglied 4 91
- Schadensersatzpflicht der Vorstände 4 92
- Verbotsgesetz 4 92
- zwingende Vorgabe 4 92

Pflichten des Vorstandes gemäß § 93 AktG 1 93ff.

- allgemeine Sorgfaltspflicht der Vorstandsmitglieder 1 93
- Amtsniederlegung 1 105
- angemessene Information 1 103
- ausländische Rechtsordnungen 1 95
- Beendigung der Haftung 1 105
- Berichterstattung gegenüber dem Aufsichtsrat 1 97
- Buchführung 1 97
- Business Judgement Rule 1 101, 103
- Corporate-Opportunities-Regel 1 96
- Deutscher Corporate Governance Kodex (DCGK) 1 97

Register

- Einführung eines Frühwarnsystems 1 97
- Enthaftung 1 105
- Erfolgshaftung 1 103
- Ermessensspielraum 1 98
- ex-ante-Betrachtung 1 94
- geforderte Sorgfalt 1 94
- Gesamtverantwortung 1 100
- Geschäftschancenlehre 1 97
- Haftungsbefreiung 1 105
- Insolvenz- oder Vergleichsantrag 1 97
- normativer Maßstab 1 94
- ordentlicher und gewissenhafter Geschäftsleiter 1 93f.
- Organisationspflichten 1 96
- Pflichten aus dem Anstellungsvertrag 1 97
- spezielle Ausformung des Sorgfaltsmaßstabes 1 95
- Stillschweigen 1 96
- Treuepflicht 1 96
- Überwachungspflichten 1 96
- Unternehmensinteresse 1 96
- weiter Entscheidungsfreiraum 1 94
- Wohl ihrer Gesellschaft 1 96

Pflichten im Konzern Einf. 184ff.

- Auswertung von Risiken **Einf.** 186
- Erfassung von Risiken **Einf.** 186
- Konzernleitungspflicht **Einf.** 184
- konzernweite Maßnahmen der Risikofrüherkennung **Einf.** 186
- nach § 91 Abs. 2 AktG **Einf.** 186
- Pflicht zur Oberleitung der Konzernunternehmen **Einf.** 186
- Vorstand des herrschenden Unternehmens **Einf.** 184, 271

Pflichtverletzung 1 89ff., 98f.

- des Aufsichtsrats 1 108ff.
- bei Ausübung ihrer Organtätigkeit 1 89
- Begriff der Pflichtverletzung im Allgemeinen 1 90
- Erfüllungsansprüche 1 89
- Erfüllungssurrogate 1 89
- aufgrund gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen 1 89
- Gewährleistungsansprüche 1 89
- Haftungsumfang 1 106f.

Register

- nach § 34 GenG 1 112
- nach § 43 GmbHG 1 116
- nach § 130 OWiG 1 127
- der Organe der Stiftung 1 134
- Sorgfaltspflichten 1 92, 99
- unvertretbares Vorstandshandeln 1 99
- des Vereinsvorstandes 1 129
- Vermögenserhaltungsgrundsatz 1 139
- vertragliche Haftung 1 89
- Pflichtversicherung Einf.** 43, 45f., 88
- Portfoliengesellschaften 1** 196
- Präklusionswirkung Einf.** 558
- durch falsche Angaben erschlichene ~ **Einf.** 559
- bei sorgfältiger Prüfung erkennbare ~ **Einf.** 558
- Prämie 1** 7
- Ausschluss des erhöhten Risikoumstandes 7 98
- Folgen einer nicht oder nicht rechtzeitig erfolgenden Zahlung der ~ **12** 1
- Folgen einer vorzeitigen Beendigung des Versicherungsvertrages **12** 1
- Prämienerrhöhung 7 92, 96, 98
- Prämienzahlung 4 140; **12** 1
- Prämienzahlungsverzug **12** 13
- Produkthaftpflichtversicherung 6** 5
- Produkthaftung und Berufshaftpflicht 5** 40ff.
- Prospekthaftung 1** 6
- Prozessführung 4** 154
- abweichende Regelungen 4 155ff.
- Anwälte ohne Kenntnis der Spezialmaterie 4 157
- freie Rechtsanwaltswahl der versicherten Person 4 156
- Interessenskollision 4 157
- Qualität der Haftungsabwehr 4 157
- Sockelverteidigung 4 162
- Vereinbarkeit der freien Anwaltswahl der versicherten Person mit dem Prozessführungsrecht des VR 4 161
- Widerspruchsrecht 4 156, 158

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

Prozessführungsrecht des VR

- 4 150ff.
- gewillkürte Prozessstandschaft 4 152
- zur Prozessführung bevollmächtigt 4 152
- Vollmachtgeber 4 153
- zweckmäßig erscheinende Erklärungen 4 151

Prozessstandschaft (actio pro socio) Einf.

- 549
- Prüfung der Haftpflichtfrage 4** 4
- Public-Relations-Berater, Gebühren und Ausgaben für ~ 4** 33
- Punitive Damages Einf.** 67

Quotenschaden Einf.

Reflexschäden, siehe Doppelschäden

Regelungen, zwingende gesetzliche Einf.

Regressansprüche, Übergang von ~ 10

Regressmodell 4

Regulierung eines Schadensfalles 4

Risikoausschlüsse 5

- Auslegung und Inhaltskontrolle 5 4
- Ausschluss für US-Risiken 5 2
- Inhaltskontrolle 5 4
- kollusives Verhalten 5 1
- Maklerbedingungen 5 4
- Prämienkalkulation 5 1
- Spartenrennung 5 1
- Vorsatzausschluss 5 2

Risikobelegenheit innerhalb des EWR 13

Risikobeurteilung 7

Rücktritt Einf.

- 25; 1 8; 3 18; 7 2, 49; **12** 22
- Arglist 7 51
- Kennenmüssen 7 50
- Nachfrageobliegenheit 7 51
- Rücktrittsrecht 7** 49, 53, 56
- Ausschluss 7 52ff.

Rückversicherungsschutz 2

- Rückwärtsdeckung 3** 4ff.; 4 48
- Abgrenzung zur vorvertraglichen Anzeigeverpflichtung 3 12

Magere Zahlen = Rn.

Register

- abweichende Klauseln **3** 13f.
- Ausschluss wegen Kenntnis der Pflichtverletzung **3** 8
- Claims-made-Prinzip **3** 5, 8, 14
- Definition der bekannten Pflichtverletzung **3** 1
- Manipulationsgefahr **3** 11
- Pflichtverletzungen vor formellem Versicherungsbeginn **3** 6
- positive Kenntnis von der Pflichtverletzung **3** 9
- Rückwärtsversicherung **3** 5
- vermeintliche Rückwärtsdeckung **3** 8
- Vorwärtsversicherung **3** 9

Rufschädigung 4 27

Sachschaden 1 146, 153, 163

- Abhandenkommen **1** 155
- Begriff der Sache **1** 154
- Beschädigung **1** 155
- körperliche Gegenstände **1** 154
- Nichtabschluss einer Versicherung **1** 160
- Regressanspruch der Gesellschaft **1** 159
- Verderben **1** 155
- Vernichtung **1** 155

Sachversicherung Einf. 39

Sachverständigenkosten 4 72

Schaden im natürlichen Sinne **1** 149, 161

Schadensereignisprinzip 2 3

Schadensversicherung Einf. 35

Schenkung 5 98ff.

Shikane 5 109ff.

Schriftformerfordernis 2 39ff.

- fingierte Inanspruchnahmen **2** 41
- Innenhaftungsansprüche **2** 41
- jegliche Form **2** 40
- Klageerhebung als Voraussetzung für die Anspruchserhebung **2** 41
- mündliche Erklärung **2** 40
- schriftliche Geltendmachung **2** 39
- schriftliche Mitteilung **2** 39
- Textformerfordernis **2** 40

Securities Act of 1933 Einf. 64

Securities Exchange Act of 1934 **Einf.** 64

Selbstbehalt Einf. 62, 374ff.; 4 85f.

- Anwendbarkeit auf kombinierte Versicherungsprodukte **4** 112

- Anwendbarkeit auf Vergleiche **4** 115

- Anwendung auf andere Gesellschaftsformen **4** 98

- Form **4** 134ff.

- Höhe **Einf.** 382f.; **4** 116ff.

- Innenhaftung des Vorstandsmitglieds **Einf.** 379

- Kritik **4** 87ff.

- obligatorischer Mindestselbstbehalt **Einf.** 381

- persönlicher Anwendungsbereich **Einf.** 375

- Rechtsfolgen bei fehlendem ~ **Einf.** 384

- sachliche Reichweite **Einf.** 377

- sachlicher Anwendungsbereich **4** 108ff.

- unterjähriges Ausscheiden des Organs aus der AG **4** 132f.

- versicherte Personen **4** 85

- Versicherung von Vorstandsmitgliedern **Einf.** 375

- Vorstandsmitglieder von Tochtergesellschaften **Einf.** 376

- zeitlicher Anwendungsbereich **4** 93ff.

Selbstbehaltsversicherung

Einf. 112; **4** 137ff., 142

- AVB-S **4** 140

- gesetzliches Verbot **4** 139

- Verbot der ~ **4** 139, 142

- Zulässigkeit einer ~ **4** 138

Serienschaden 4 176

- Ausgestaltung des ~ **4** 176

- eine Pflichtverletzung **4** 176

- mehrere Pflichtverletzungen **4** 176

- Risikobegrenzungsklausel **4** 178

- Vereinbarkeit von Serienschadensklauseln mit dem VVG **4** 177

Shareholder Derivative Suits

Einf. 67

Side-A-Deckung 1 208

Side-B-Deckung 1 202

Side-C-Deckung 1 217

Sonderregelung für

Versicherte, keine ~ **13** 25

Register

- Sorgfaltspflichten Einf.** 147 ff., 193, 256, 266, 465 ff.
- Aufsichtsrat **Einf.** 157
 - ausländische Rechtsnormen **Einf.** 163
 - Bedeutung des Deutschen Corporate Governance Kodex (DCGK) **Einf.** 167
 - Beschlussmängelklage **Einf.** 158
 - Bewertung privater Ratingagenturen **Einf.** 171
 - deutsche Rechtsnormen **Einf.** 163
 - Doppelfunktion des § 43 Abs. 1 GmbHG **Einf.** 465
 - Doppelfunktion des § 93 Abs. 1 AktG **Einf.** 147
 - eindeutige und objektiv erkennbare Rechtslage **Einf.** 165
 - Eingehung von Risiken **Einf.** 168
 - Einhaltung gesetzlicher Vorschriften **Einf.** 159
 - Einhaltung und Ausfüllung des Unternehmensgegenstandes **Einf.** 152
 - Einhaltung von Vertragspflichten **Einf.** 162
 - Einhaltung zivilrechtlicher Pflichten **Einf.** 161
 - Entfall des Verschuldens bei Rechtsirrtum **Einf.** 165
 - Erfüllung gesetzlicher Organpflichten **Einf.** 150
 - Ermessen **Einf.** 164, 266
 - existenzgefährdendes Risiko **Einf.** 169, 232
 - Geschäftsmoral **Einf.** 162
 - gesetzeskonformes Außenhandeln der Gesellschaft **Einf.** 159
 - Handeln mit Auslandsbezug **Einf.** 163
 - Hauptversammlung **Einf.** 157
 - Hilfsgeschäfte **Einf.** 152
 - Kernbestand der Leitungsaufgaben **Einf.** 155
 - Klumpenrisiko **Einf.** 170
 - Kompetenz des Gesamtvorstandes **Einf.** 153
 - Kompetenzen anderer Geschäftsorgane **Einf.** 157

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

- kompetenzgemäßes Verhalten **Einf.** 151
 - Legalitätspflicht **Einf.** 149
 - normative Betrachtung **Einf.** 147
 - nützliche Gesetzesverletzungen **Einf.** 160
 - Pflicht zur sorgfältigen Ermittlung der rechtlichen Rahmenbedingungen **Einf.** 164
 - Prinzip der Gesamtleitung **Einf.** 154
 - rechtmäßiges Verhalten im Innenverhältnis **Einf.** 150
 - Ressortzuständigkeit **Einf.** 156, 193
 - Spekulationskäufe **Einf.** 169
 - unerlaubte Handlungen **Einf.** 161
 - unklare Rechtslage **Einf.** 164
 - Unternehmensleiter **Einf.** 147
 - von den Verhältnissen des Unternehmens abhängige ~ **Einf.** 147
- Spätschadensrisiko 2 4**
- Spekulationsgeschäfte (insbesondere Kurssicherungsgeschäfte) 5 103 ff.**
- normaler Geschäftsbetrieb des Unternehmens **5 103**
 - Spekulationsgeschäfte **5 103**
- Spenden 5 98 ff.**
- Steuerliche Behandlung der D&O-Versicherungsprämie 12 30 ff.**
- Stiftungen 1 13, 61, 63**
- i. S. d. §§ 80 ff. BGB **1 63**
 - versicherte Personen **1 61**
- Strafrechtsschutzversicherung 6 5**
- Strafzahlungen mit Strafcharakter 5 75 ff.**
- Bußgeld **5 76**
 - Doppelbelastung **5 82**
 - eindeutige Rechtsverstöße **5 83**
 - Innenregress **5 76**
 - Kautionen **5 75**
 - Konventionalstrafe **5 75**
 - Möglichkeit des Innenregresses einer Geldbuße oder -strafe **5 81**
 - Übermaßhaftung **5 81 ff.**
 - unzulässig wegen eines Verstoßes gegen § 138 Abs. 1 BGB **5 78**

Magere Zahlen = Rn.

- Verbandsgeldbuße **5 82**
- Versicherung des (Innen-)Regres-
ses eines Bußgelds oder einer
Strafzahlung **5 77**
- Verstoß gegen ein gesetzliches
Verbot i. S. d. § 134 BGB **5 79**
- Vertragsstrafe (auch: Konvention-
nalstrafe, Conventionsstrafe) **5 75**

Sublimit 4 27f., 33

Subsidiaritätsklausel Einf. 90;
6 6f.

- Anschlussdeckung (Exzedenten-
versicherung) **6 13**
- Aufeinandertreffen von konkur-
rierenden Subsidiaritätsklauseln
6 11
- D&O-Versicherung **6 10**
- doppelte Subsidiarität **6 10**
- einfache Subsidiaritätsklausel **6 7**,
11, 13
- EPL-Deckung **6 16**
- ergänzende Vertragsauslegung **6 11**
- IPO-Deckung **6 16**
- Konditionendifferenzdeckung
6 16
- Koordinierung des Vorgehens **6 10**
- Kreditversicherung **6 9**
- Prozessführungsrecht des D&O-
Versicherers **6 10**
- qualifizierte Subsidiaritätsklausel
6 7, 12
- Rechtsschutzversicherung **6 10**
- reiner Vermögensschaden **6 9**
- Summenausschöpfungs- und An-
schlussdeckung **6 16**
- Umwelt- und Produkthaftpflicht-
versicherung **6 9**
- Vermögensschaden-Haftpflichtver-
sicherung **6 9**
- Vorleistungsverpflichtung des VR
6 8

Summenversicherung Einf. 40

Täuschung 7 33

- arglistige **7 33**
- Mitteilung falscher Umstände **7 33**
- durch Unterlassen **7 34f.**

Textform 7 2

Tochtergesellschaft, siehe *Töchter-
unternehmen*

Register

Tochterunternehmen 1 2, 14f.,
24ff.; **4 102**

- abweichende Regelungen **1 38**
- Anteilmehrheit **1 32**
- automatische Mitversicherung
1 40
- automatischer Versicherungs-
schutz **1 36, 39**
- beherrschender Einfluss **1 28, 34**
- Besetzung der Organe **1 30**
- Bestellung und/oder Abberufung
1 28, 33
- Beteiligung **1 30**
- Beteiligungsvermutung **1 30**
- Bilanzrechtsmodernisierungsge-
setz (BilMoG) **1 28**
- Control-Konzept **1 28, 31**
- einheitliche Leitung **1 27f.**, 30
- Finanz- und Geschäftspolitik **1 28**
- flexible Konzernpolice **1 37**
- geldwerter Vorteil **4 106**
- Gesellschafter **1 28**
- Kontrolle über die Tochtergesell-
schaft **1 31**
- Kontrollelemente **1 27f.**
- Konzept der einheitlichen Leitung
1 28
- Konzernmutter **4 103**
- Konzernpolice **4 103**
- Leitung der Tochtergesellschaft
1 29
- Leitung und Kontrolle **1 28ff.**
- Mehrheit der Mitglieder **1 28**
- Mehrheit der Stimmrechte **1 28**,
32
- Muttergesellschaft in Deutschland
4 105
- neu hinzukommende und neuge-
gründete **1 24, 35**
- Neufassung des § 290 HGB **1 28**
- Rückwärtsversicherung **1 42**
- Satzung **1 28**
- Sitz der Tochterunternehmen
nicht in Deutschland **4 104**
- statische Konzernpolice **1 37**
- von der Selbstbehaltungsverpflichtung
nicht erfasste Gesellschaftsform
4 103
- vorläufiger Versicherungsschutz
1 38

Register

- vorsorgliche Mitversicherung **1** 40
- Vorstände von Tochter-Aktiengesellschaften einer Müttergesellschaft **4** 102
- Weisungsrecht **1** 30
- zeitlicher Umfang des Versicherungsschutzes **1** 40
- Zielkonzeption **1** 30
- Zweckgesellschaft **1** 28

Treuepflicht Einf. 236 ff., 256, 497

- Wohl des Unternehmens **Einf.** 497
- Einzelausprägungen **Einf.** 498

Trial Discovery Einf. 67

Überwachungspflicht Einf. 190

- Auswahl der Mitarbeiter **Einf.** 208
- Compliance-Beauftragte **Einf.** 220
- Compliance-Pflicht **Einf.** 215
- Einrichtung einer Compliance-Organisation **Einf.** 216
- Einweisung der Mitarbeiter **Einf.** 208
- Hinweise auf bereits erfolgtes rechtswidriges Handeln **Einf.** 212
- Informationsfluss **Einf.** 195
- Intensität der Maßnahmen **Einf.** 219
- Intensität der Überwachung **Einf.** 196
- konkrete Risikolage **Einf.** 218
- laufende Überwachung der Mitarbeiter **Einf.** 208
- nachgeordnete Unternehmen **Einf.** 206
- Pflicht zur Aufdeckung eigenen Fehlverhaltens **Einf.** 213
- Prinzip der Gesamtverantwortung **Einf.** 193
- Prüfungsstandard IDW PS 980 **Einf.** 221
- Rechtmäßigkeitskontrolle **Einf.** 209
- rechts- und pflichtenkonformes Verhalten anderer Unternehmensangehöriger **Einf.** 190
- ressortübergreifende Überwachung **Einf.** 193

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

- spezielle Organisationspflichten **Einf.** 217
- stichprobenartige, anlassunabhängige überraschende Kontrollen **Einf.** 209
- Überwachungspflichten innerhalb des Vorstandes **Einf.** 193
- vertikale Überwachungspflicht in Anlehnung an § 130 OWiG **Einf.** 207
- Vertrauensprinzip **Einf.** 194
- Zurechnung weisungsgebundener Hilfspersonen zu dem Organmitglied nach § 831 BGB **Einf.** 192
- Zuständigkeit und Delegation **Einf.** 222
- Zweckmäßigkeitkontrolle **Einf.** 209

Umgehungsgeschäft 4 142

Umstandsmeldung 2 43 ff.; **3** 38 ff.

- Anforderungen **3** 43
- Claims-made-Prinzip **3** 40
- ewige Nachmeldefrist **2** 44, **46**
- Ewigkeitshaftung **2** 47; **3** 38
- Notice of Circumstance **2** 43; **3** 38 ff.
- Pflicht zur konkreten Mitteilung von Umständen **2** 44
- Vertragslaufzeit **2** 46
- zeitliche Fiktion **2** 43
- zeitlicher Anwendungsbereich **2** 46

Umwelthaftpflichtversicherung 6 5

Umwelthaftung 5 43 ff.

- Abgrenzung zu anderen Haftpflichtversicherungen **5** 43

Ungleichbehandlung 5 109 ff.

Unterlassungsansprüche Einf. 29

Unternehmenskauf Einf. 182, 267

Unternehmer Einf. 111

Unternehmerisches Risiko 1 187

Ursächlichkeit 7 58 ff.

- fehlende **7** 58
- kausale Verknüpfung **7** 59
- Kausalität **7** 60
- Rechtsfolgen **7** 62

Magere Zahlen = Rn.

Register

Verbandsgeldbußen Einf. 294, 535

- Abschöpfungsteil **Einf.** 295
- Ersatz des sog. Ahndungsteils **Einf.** 295
- Ersatzfähigkeit **Einf.** 294
- höhenmäßige Begrenzung des Bußgeldregresses **Einf.** 296
- Strafverfolgungsbehörden **Einf.** 297

Verbrauch der Versicherungssumme 1 8

Verbraucher Einf. 112

Verein 1 13, 58

- besondere Vertreter 1 58
- fakultative Organe 1 59
- Haftungserleichterung 1 60
- innerbetrieblicher Schadensausgleich 1 60
- Mitgliederversammlung 1 58
- Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung 1 60
- versicherte Personen 1 58
- Vorstand 1 58

Vergleich, siehe *Verzicht*

Verjährung

- von Ansprüchen der AG **Einf.** 554ff.
- von Ansprüchen der GmbH **Einf.** 319ff.

Vermögensschaden 1 2, 146, 148, 152, 156, 159, 161f.; 6 5

- nach den AVB-AVG 1 147
- Abgrenzung 1 158
- erweiterter Vermögensschadenbegriff 6 5
- Herstellung einer mangelhaften Sache 1 156
- indirekter 1 148, 157
- mittelbarer 1 148, 157
- reiner (echter) 1 147f.
- unechter 1 148, 157
- Vermögensfolgeschaden 1 157
- weitere Begriffe 1 163ff.

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung 6 5

Vermögensvorteil bei einer verbundenen Gesellschaft 5 93ff.

- Bereicherungsverbot als Prinzip der Haftpflichtversicherung 5 94

- freundliche Inanspruchnahme 5 93

- konzerninterne Bereicherung 5 93

Verpflichtete 8 8

- Repräsentanten 8 8
- VN 8 8
- Wissenserklärungsvertreter 8 8
- Wissensvertreter 8 8

Verschulden Einf. 513

Verschwendung von Gesellschaftsvermögen Einf. 180

Verschwiegenheitspflicht Einf. 256ff., 501ff.

- Arglisteinrede **Einf.** 531
- Ausnahmen **Einf.** 524ff.
- außerordentlich erlangte Informationen **Einf.** 262
- auch nach Beendigung der Amtszeit **Einf.** 506
- Besonderheiten gegenüber § 43 Abs. 2 GmbHG **Einf.** 516
- Besonderheiten in den Fällen des § 43 Abs. 3 GmbHG **Einf.** 538ff.
- erfasste Pflichtverletzungen **Einf.** 510
- Grenzen **Einf.** 263ff.
- Schaden **Einf.** 535ff.
- Umfang der ~ grundsätzlich zur Disposition der Gesellschaft **Einf.** 502
- Unzumutbarkeit **Einf.** 268f.
- weitere Haftungsvoraussetzungen **Einf.** 533ff.
- Zahlung entgegen § 30 GmbHG **Einf.** 510

Versicherte Personen Einf. 80;

- 1 7, 24, 43, 48, 50, 52f., 57f., 65
- bei einer AG 1 48
- Bestimmbarkeit 1 45
- Board of Directors 1 44
- gegenwärtige und ehemalige Mitglieder des Aufsichtsrats, des Vorstandes oder der Geschäftsführung 1 45
- bei einer Genossenschaft 1 57
- bei einer GmbH 1 53
- bei einer KG 1 52
- bei einer KGaA 1 50
- leitende Angestellte 1 44
- Mitglieder von Beiräten 1 44

Register

- namentliche Nennung 1 45
- nicht ausdrücklich in den AVB-
AVG benannte 1 65 ff.
- bei einer oHG 1 52
- Organmitglieder der VN 1 44
- Organmitglieder nach ausländi-
schen Rechtsordnungen 1 85 ff.
- persönlich haftende Gesellschafter
1 44
- bei Stiftungen 1 61
- bei einem Verein 1 58
- zukünftige Mitglieder 1 45
- Versicherter Zeitraum** 2 53 ff.
- Versicherung für fremde Rech-
nung** 10 1, 5
- Haftpflichtversicherung für
fremde Rechnung 10 5
- Innenhaftung 10 6
- Versicherungsfall Einf.** 4, 42, 94;
1 1 f.; 4 174, 179 ff.
- Günstigkeitsprinzip 4 182
- Modifikation von Begriff und
Zeitpunkt des ~ 4 180
- Nachteile 4 181
- Verstoßprinzip 4 182
- Vorteile 4 181
- Zeitpunkt der Geltendmachung
des ersten Haftpflichtanspruchs
4 182
- Versicherungsnehmer(in)**
Einf. 80
- Versicherungsprämie** 12 3
- Versicherungssumme**, Verteilung
4 52
- Versicherungsverein auf Gegen-
seitigkeit (VVaG)** 1 13
- Versicherungsvertrag**
- Dauer, siehe *Dauer des Versiche-
rungsvertrages*
- Erlöschen 9 16
- (vorzeitige) Beendigung 3 18;
12 24 ff.
- Versicherungsvertreter Einf.** 121
- Verstoßprinzip Einf.** 94; 2 3 f.; 6 5
- Verteilung der Versicherungs-
summe** 4 52
- Vertragliche Haftungsstatbe-
stände** 1 173
- Vertragliche (Schadensersatz-)
Ansprüche** 1 199

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

- Vertragsanpassungsrecht** 7 1
- Vertragsdauer** 9 2 ff.
- einvernehmliche Kürzung der
Kündigungsfrist 9 6
- Vertragsklärung** 7 5
- Vertragsverlängerungen** 11 3
- Vertrauensperson Einf.** 98
- Vertrauensschadenversicherung**
Einf. 39; 6 5
- Vertretung im Prozess nach § 46**
Nr. 8 Alt. 2 GmbHG Einf. 547
- Verwaltungsverfahren** 2 48 ff.
- Verwender Einf.** 131 f.
- Verwenderklausel Einf. 132
- sowohl VR als auch VN als ~
Einf. 131
- Zuweisung der Eigenschaft als ~
Einf. 132
- Verzicht Einf.** 561 ff.
- ausdrücklicher ~ auf Ersatzan-
spruch Einf. 559
- Ausnahmen Einf. 562
- Beweislast Einf. 562
- Grundsatz Einf. 561 f.
- auf Regressansprüche 10 48 ff.
- stillschweigender Einf. 565
- Vorabgenehmigungen von Versi-
cherungsbedingungen**
Einf. 73
- Vorbeugender Rechtsschutz** 4 28,
30
- Abmahnung 4 29
- Androhung 4 29
- Einleitung eines Ermittlungsver-
fahrens 4 29
- Verweigerung der Entlastung 4 29
- vorzeitige Beendigung der Organ-
stellung 4 29
- vorzeitige Kündigung des Anstel-
lungsvertrages 4 29
- Vorsatzausschluss** 5 6 ff.
- Absicht (dolus directus I. Grades)
5 15
- Eventualvorsatz (dolus eventualis)
5 9
- gesetzlicher Leistungsausschluss
5 7
- grob fahrlässige Handlung 5 6
- Haftungsstatbestand 5 8
- partieller 5 11

Magere Zahlen = Rn.

- sicheres Wissen (dolus directus II. Grades) **5** 9, 13
- sonstige Pflichtverletzung **5** 6
- subjektiver Risikoausschluss **5** 6
- Versicherung für fremde Rechnung **5** 18
- vorsätzliche Pflichtverletzung **5** 16
- vorsätzliche Schadensverursachung **5** 6f.
- wissentliche Pflichtverletzung **5** 13
- wissentliches Abweichen von Gesetz, Vorschrift, Beschluss, Vollmacht oder Weisung **5** 6, 14
- Zurechnung der Pflichtverletzung **5** 18

Vorstand der abhängigen AG

Einf. 187ff.

- eigenverantwortliche Konzernleitung nach § 76 Abs. 1 AktG im faktischen Konzern **Einf.** 187, 272
- Eingliederung **Einf.** 189
- Kreditvergabe an das herrschende Unternehmen **Einf.** 188
- Vertragskonzern **Einf.** 189, 272

Vorstandsbeschluss, rechtswidriger

Einf. 200

- Einschaltung des Aufsichtsrats **Einf.** 202, 293
- Feststellungsklage **Einf.** 205
- gesellschaftsfremde Dritte (insbesondere staatliche Stellen) **Einf.** 203
- Pflicht zur aktiven Hinwirkung auf ein pflichtgemäßes Beschlussverhalten **Einf.** 200
- Pflichten des überstimmtm Vorstandsmitglieds **Einf.** 201ff.
- Stimmenthaltung **Einf.** 200
- Strafbarkeit bei Ausführung des Beschlusses **Einf.** 203
- Zustimmung zu einem rechtswidrigen Beschluss **Einf.** 200

Vorvertragliche Anzeigepflichten

7 8ff.

- alle der VN bekannten Gefahrumstände **7** 8, 14
- alle für den VR möglicherweise relevanten Umstände **7** 14

Register

- Arglist **7** 14
- Ausübung der Rechte des VR **7** 73
- Belehrungserfordernis **7** 77ff.
- Fragebögen **7** 13
- fristlose Kündigung **7** 72
- gefährliche Umstände **7** 9
- Generalfragen **7** 10
- Kennenmüssen **7** 14
- Kündigung **7** 66f.
- Leistungsausschluss **7** 71
- objektiv erhebliche **7** 9
- positiv bekannte **7** 14
- Schriftform und Begründungspflicht **7** 76
- Verdachtsmomente **7** 14
- Vertragsanpassung **7** 66, 70f.
- Vertragsschluss auch bei Kenntnis des VR **7** 56f.
- Vollständigkeit und Richtigkeit von Angaben über gefährliche Umstände **7** 8

Vorvertraglicher Informationsbedarf

7 3

Vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages

12 24ff.

Wahlrecht

4 1, 3

Wegfall des versicherten Interesses

3 18

Weisung

- Billigung oder ~ durch andere Gesellschaftsorgane **Einf.** 523
- zur Führung des Rechtsstreits **9** 13f.
- der Gesellschafterversammlung **Einf.** 517

Weltweite Deckung

1 198

White Hats

1 8

Wissensvertreter

7 26ff.

Wissenszurechnung

7 82

Zeugenstellung des Organmitglieds

10 35ff.

- Aussagedelikte (§§ 153ff. StGB) **10** 37
- Wahrheitspflicht **10** 37

Zurechnung in der Fremdversicherung

10 10ff.

- Repräsentanten **10** 10

Register

Zuwendungen Dritter

- Annahme von ~ **Einf.** 248
- Anscheinsbeweis **Einf.** 248
- Geschenke **Einf.** 248
- Provisionen **Einf.** 248
- Schaden **Einf.** 248

Fette Zahlen = Ziff. der AVB-AVG

- Schmiergelder **Einf.** 248

- Vorzugspreise **Einf.** 248

Zwingende gesetzliche Regelungen Einf. 7

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG