

# Direktabschluss-Fragebogen

## Organhaftpflichtversicherung (D & O)

Die Fragen sind vollständig und wahrheitsgemäss zu beantworten. Werden erhebliche Gefahrstatsachen verschwiegen oder unrichtig mitgeteilt (Verletzung der Anzeigepflicht), kann die Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG (Zurich) den Vertrag kündigen (sofern er zustande gekommen ist). Zudem erlischt in diesem Fall die Leistungspflicht von Zurich für bereits eingetretene Schäden, soweit deren Eintritt oder Umfang durch die nicht oder unrichtig angezeigte erhebliche Gefahrstatsache beeinflusst worden ist (Art. 6 VVG [Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag]).

Für den Zweck dieses Fragebogens bezieht sich der Begriff «Versicherungsnehmer» auf die Gesamtheit aller zu versichernden Unternehmen, inklusive aller Tochtergesellschaften. Falls Antworten nur für Teile der zu versichernden Unternehmensgruppe zutreffen, ist dies entsprechend zu vermerken.

Sollte der Platz für die Beantwortung bestimmter Fragen nicht ausreichen, verwenden Sie bitte ein separates Blatt.

Dieser Fragebogen ist durch zwei Mitglieder der Geschäftsleitung oder des Verwaltungsrates zu unterzeichnen.

Dieser Fragebogen ist gültig bis 31.01.2025.

Vermittler

Kontaktperson

Agent (PB/Vst. Nr.)

## 1 Angaben zum Versicherungsnehmer

### 1.1 Name und Rechtsform

---

### 1.2 Adresse

---

---

### 1.3 Beschreibung der Geschäftstätigkeit

---

---

Beim Versicherungsnehmer handelt es sich um eine der folgenden Branchen:

- Gemeinde;
- Stiftung, Genossenschaft oder Verein;
- Treuhänder, Wirtschaftsprüfer, Rechtsanwälte, Interims-Manager oder andere Branchen, die von Berufs wegen regelmässig Organfunktionen in Drittgesellschaften ausüben.

Für die genannten Branchen gelten die jeweiligen Zusatzbedingungen ([Direktlink](#)).

### 1.4 Konsolidierter Jahresumsatz in CHF

---

### 1.5 Konsolidierte Bilanzsumme in CHF

---

## 2 Risikofragen

Werden eine oder mehrere Fragen mit «Ja» beantwortet, ergänzen Sie bitte Ihre Erläuterungen unter Ziffer 2.10 und legen die aktuellen (konsolidierten) Geschäftsberichte aller zu versichernden Gesellschaften bei. Versicherungsnehmer, die weniger als zwei abgeschlossene Geschäftsjahre vorweisen, fügen bitte zusätzlich einen aktuellen Business Plan hinzu.

2.1 Betrug der konsolidierte Umsatz oder die konsolidierte Bilanzsumme des Versicherungsnehmers im letzten abgeschlossenen Geschäftsjahr mehr als CHF 250'000'000?  Ja  Nein

2.2 Weist der Versicherungsnehmer weniger als zwei abgeschlossene Geschäftsjahre vor (z.B. Startups)?  Ja  Nein

2.3 Enthält der letzte Revisionsbericht des Versicherungsnehmers einen Vorbehalt oder ein eingeschränktes Prüfungsurteil?  Ja  Nein

2.4 Ist der Versicherungsnehmer börsenkotiert oder ist eine Börsenkotierung in den nächsten 12 Monaten geplant?  Ja  Nein

2.5 Besitzt der Versicherungsnehmer eine oder mehrere Tochtergesellschaften ausserhalb der Schweiz und Liechtenstein, die mehr als 10% zum konsolidierten Umsatz des Versicherungsnehmers beitragen?  Ja  Nein

2.6 Ist der Versicherungsnehmer in einer der folgenden Branchen tätig:  Ja  Nein

- Erbringung von Finanzdienstleistungen und Versicherungen (auch in Verbindung mit digitalen Währungen), Rückversicherungen und Pensionskassen sowie mit Finanz- und Versicherungsdienstleistungen verbundene Tätigkeiten, FinTechs, Insurtechs;
- Rüstungs- und Waffenindustrie;
- Luft- und Raumfahrt, inkl. Vermietung von Luftfahrzeugen;
- Öffentliche Verwaltung (ausser Gemeinden)
- Tabakindustrie;
- Erotikindustrie;
- kirchliche und religiöse Vereinigungen;
- Professionelle Sportvereine und -verbände;
- Biotech und/oder Life Science in Zusammenhang mit pharmazeutischen Erzeugnissen;
- Herstellung und/oder Handel von Cannabisprodukten?

2.7 Fragen zur finanziellen Situation, hinsichtlich konsolidierter Rechnungslegung:

- Beträgt der Eigenkapital-Anteil (gemessen an der Bilanzsumme) aktuell weniger als 20%?  Ja  Nein
- Beträgt der Liquiditätsgrad 3 (des Umlaufvermögens im Verhältnis zu den kurzfristigen Verbindlichkeiten) aktuell weniger als 120%?  Ja  Nein
- Wurde im vergangenen Geschäftsjahr ein negatives operatives Ergebnis ausgewiesen (für gemeinnützige Stiftungen und Vereine nicht relevant)?  Ja  Nein
- Befinden sich der Versicherungsnehmer oder eine oder mehrere Tochtergesellschaften in einem Liquidations-, Konkurs- oder Nachlassverfahren?  Ja  Nein
- Finanziert sich der Versicherungsnehmer mittels Coin- oder sonstiger Token Offerings?  Ja  Nein

2.8 Sind dem Versicherungsnehmer, einer Tochtergesellschaft, einer oder mehreren der zu versichernden Personen Umstände, Fakten, Situationen, Tatsachen, Fehler, Unterlassungen, Ereignisse oder Ansprüche bekannt, welche zu Schäden unter der beantragten oder einer ähnlichen Versicherung führen könnten?  Ja  Nein

2.9 Sind bisher Schadenfälle im Sinne der beantragten oder einer ähnlichen Versicherung eingetreten?  Ja  Nein

2.10 Erläuterungen/Kommentare

---

---

---

---

### 3 Angaben zum Versicherungsschutz (Versicherungssumme und Versicherungsprämie)

Versicherungs- summe	Umsatz & Bilanzsumme kleiner als:					
	CHF 10 Mio.	CHF 25 Mio.	CHF 50 Mio.	CHF 100 Mio.	CHF 150 Mio.	CHF 250 Mio.
CHF 500'000	<input type="checkbox"/> CHF 704	<input type="checkbox"/> CHF 758	<input type="checkbox"/> CHF 847	<input type="checkbox"/> CHF 1'016	<input type="checkbox"/> CHF 1'126	<input type="checkbox"/> CHF 1'344
CHF 1'000'000	<input type="checkbox"/> CHF 985	<input type="checkbox"/> CHF 1'067	<input type="checkbox"/> CHF 1'186	<input type="checkbox"/> CHF 1'423	<input type="checkbox"/> CHF 1'576	<input type="checkbox"/> CHF 1'882
CHF 2'000'000	<input type="checkbox"/> CHF 1'478	<input type="checkbox"/> CHF 1'591	<input type="checkbox"/> CHF 1'780	<input type="checkbox"/> CHF 2'134	<input type="checkbox"/> CHF 2'364	<input type="checkbox"/> CHF 2'823
CHF 3'000'000	<input type="checkbox"/> CHF 2'152	<input type="checkbox"/> CHF 2'316	<input type="checkbox"/> CHF 2'590	<input type="checkbox"/> CHF 3'107	<input type="checkbox"/> CHF 3'441	<input type="checkbox"/> CHF 4'110
CHF 5'000'000	<input type="checkbox"/> CHF 2'706	<input type="checkbox"/> CHF 2'913	<input type="checkbox"/> CHF 3'258	<input type="checkbox"/> CHF 3'907	<input type="checkbox"/> CHF 4'328	<input type="checkbox"/> CHF 5'169
CHF 10'000'000	<input type="checkbox"/> CHF 5'067	<input type="checkbox"/> CHF 5'455	<input type="checkbox"/> CHF 6'101	<input type="checkbox"/> CHF 7'317	<input type="checkbox"/> CHF 8'104	<input type="checkbox"/> CHF 9'679
CHF 15'000'000	<input type="checkbox"/> CHF 7'519	<input type="checkbox"/> CHF 8'095	<input type="checkbox"/> CHF 9'053	<input type="checkbox"/> CHF 10'858	<input type="checkbox"/> CHF 12'026	<input type="checkbox"/> CHF 14'363

Alle Prämien verstehen sich inklusive eidg. Stempelabgabe von 5%.

#### 3.1 Wird Versicherungsschutz für die Gesellschaft bei wertpapierrechtlichen Ansprüchen gewünscht? Die Mehrprämie beträgt 10%.

Ja  Nein

### 4 Vertragsabschluss

Dieser Fragebogen gilt als Offerte und der Versicherungsvertrag gilt als zustande gekommen, wenn kumulativ:

- alle Fragen von Ziffer 1 vollständig beantwortet wurden,
- alle Fragen von Ziffer 2 mit «Nein» beantwortet wurden,
- eine dem Umsatz und der Bilanzsumme entsprechende Deckungs- und Prämienoption gemäss Ziffer 3 ausgewählt wurde;
- der unterzeichnete Fragebogen innerhalb eines Monats ab dem Datum der beiden Unterschriften bei Zurich eingegangen ist.

Falls eine oder mehrere Fragen der Ziffer 2 dieses Fragebogens mit «Ja» beantwortet wurde, so gilt dieser Fragebogen als Antrag des Versicherungsnehmers. In diesem Fall behält sich Zurich vor, zusätzliche Angaben zu verlangen sowie Anpassungen der in diesem Fragebogen oder in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen ausgewiesenen Prämien und Deckungen vorzunehmen, oder den Antrag vollumfänglich abzulehnen.

Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen inklusive der besonderen Bedingungen gemäss Vertragsspiegel (AVB Z CH D & O Commercial 06.2018 DE Version 01.12.2021, [Direktlink](#)) gelten als integrierter Bestandteil dieses Vertrags bzw. Antrags. Der Unterzeichnende bestätigt mit seiner Unterschrift, die AVB Z CH D & O Commercial 06.2018 DE Version 01.12.2021 bzw. allfällige Zusatzbedingungen gemäss Ziffer 1.3 gelesen und verstanden zu haben.

### Unterschriften

Versicherungsnehmer

Name und Funktion

Unterschrift

### 5 Schlusserklärung

Der Versicherungsnehmer erklärt, die in diesem Dokument enthaltenen Fragen nach bestem Wissen beantwortet zu haben. Weiter bestätigt er die Richtigkeit der darin deklarierten Tatsachen (Gefahrstatsachen). Er verpflichtet sich, Änderungen, die vor Beginn des definitiven Versicherungsschutzes eintreten, Zurich zu melden.

Der Versicherungsnehmer nimmt zur Kenntnis, dass Zurich im Zusammenhang mit dem Vertragsabschluss und der Vertragsabwicklung und zu weiteren Zwecken Daten bearbeitet, die sich auf natürliche Personen beziehen (Personendaten). Nähere Informationen zu dieser Bearbeitung finden sich in der Datenschutzerklärung von Zurich. Diese Datenschutzerklärung kann unter [www.zurich.ch/datenschutz](http://www.zurich.ch/datenschutz) abgerufen oder unter Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG, Datenschutz, Postfach, 8085 Zürich, [datenschutz@zurich.ch](mailto:datenschutz@zurich.ch) bezogen werden.

Zurich behält sich vor, in diesem Zusammenhang und in den weiteren in der Datenschutzerklärung genannten Fällen Personendaten – ggf. einschliesslich von Gesundheitsdaten – an Dritte weiterzugeben.

Der Versicherungsnehmer willigt mit Abgabe dieser Erklärung ausdrücklich ein, dass Vor-, Mit- und Rückversicherer, andere Versicherer und weitere Stellen innerhalb von Zurich, Amtsstellen und weitere Dritte an Zurich im Zusammenhang mit Risiko- und Leistungs- bzw. Schadensprüfungen, zur Missbrauchsbekämpfung und zur Abwicklung des Versicherungsvertragsverhältnisses sachdienliche Auskünfte erteilen, insbesondere über den Schadenverlauf und über frühere oder parallele Versicherungen und Leistungen. Dies ist für die Vorbereitung bzw. Abwicklung des Versicherungsvertragsverhältnisses notwendig. Der Versicherungsnehmer entbindet alle diese Stellen für diesen Fall von einer etwaigen Schweigepflicht.

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich, Dritte, deren Personendaten er Zurich übermittelt, über die Bearbeitung ihrer Personendaten durch Zurich zu informieren.

Ort und Datum

Name und Funktion

Unterschrift

