

Offerte für eine Organhaftpflichtversicherung (Directors & Officers)

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Optimaler Schutz für Verantwortungsträger
- Übernahme von Entschädigungszahlungen
- Übernahme von Abwehrkosten
- Keine Blockierung von Managementkapazitäten bei unbegründeten Ansprüchen

Dieses Offertformular ist gültig bis 30. April 2020.

Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG
Mythenquai 2
8002 Zürich
www.zurich.ch/DO

Vermittler

Kontaktperson

PB/Vst. Nr.

1 Antragsteller

Antragsteller (Firma und Rechtsform)

Strasse/Postfach

PLZ/Ort

Telefon

Kontaktperson

E-Mail

2 Geschäftstätigkeit des Versicherungsnehmers

Beschreibung der Geschäftstätigkeit

3 Deckungsumfang

Die Deckungen, Deckungserweiterungen und Ausschlüsse in dieser Offerte sind lediglich ein Auszug aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB Z CH D&O Commercial 06.2018 DE Version 26.06.2018) der Organhaftpflichtversicherung der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG. Es gelten die Vertragsbestimmungen gemäss AVB Z CH D&O Commercial 06.2018 DE Version 26.06.2018.

Für Genossenschaften, Stiftungen und Vereine gelten zusätzlich die besonderen Bedingungen gemäss dem Nachtrag «Bedingungsanpassung für Genossenschaften, Stiftungen oder Vereine».

Versicherungsumfang

- Schutz des Privatvermögens der versicherten Personen
- Rückerstattung an die Gesellschaft bei Schadloshaltung
- *optional*: Schutz für die Gesellschaft bei wertpapierrechtlichen Ansprüchen
- Privat- und strafrechtliche Verteidigungskosten
- Nachmeldefrist für Schäden nach Beendigung des Vertrages, im Konkursfall und von ehemals mitversicherten Tochtergesellschaften
- Versicherungsschutz bei Gründungen von Tochtergesellschaften
- Versicherungsschutz der Organe für Vermögensschäden als Folge von Umweltschäden (ausser Kosten von Dekontaminierung)
- Selbstbehalt CHF null (ausserhalb USA und Kanada)
- Nachmeldefrist für ausgeschiedene Organe
- Automatischer Versicherungsschutz für neu hinzukommende Tochtergesellschaften
- Versicherungsschutz für ausländische Tochtergesellschaften (sofern rechtlich zulässig bzw. im Rahmen der Versicherung des finanziellen Interesses der Versicherungsnehmerin in der Schweiz)
- Steuern und Sozialabgaben im Falle der zwangsweisen Liquidation oder Konkurs
- Zivil- und verwaltungsrechtliche Strafen und Bussen (Sublimite 10% der Versicherungssumme)
- Kosten bei Personen- und Sachschäden (Sublimite 10% der Versicherungssumme)
- Kosten bei Auslieferung, Strafverfolgung und zur Erlangung einer Kaution (Sublimite 10% der Versicherungssumme für Reisekosten)
- Kosten des gewohnten Lebensunterhaltes bei Strafverfolgung (Sublimite 10% der Versicherungssumme)
- Kosten bei Verfahren gegen die Gesellschaft (Sublimite 10% der Versicherungssumme für Ansprüche in den USA oder Kanada)
- Notfall-Verteidigungskosten (Sublimite 10% der Versicherungssumme)
- Public relations Ausgaben der Gesellschaft zur Krisenbewältigung (Zusatzlimite CHF 250'000)
- Reputationsschäden (Zusatzlimite CHF 250'000)
- Exzedenten-Limite für Kosten (Zusatzlimite 10% der Versicherungssumme)
- Exzedenten-Limite für nicht-exekutive Organe (Zusatzlimite 5% der Versicherungssumme, max. CHF 500'000 pro nicht-exekutives Organ)
- Kosten von forensischen Dienstleistungen (Sublimite 10% der Versicherungssumme)
- Kosten einer negativen Feststellungsklage (Sublimite 10% der Versicherungssumme)

Zusatzdeckungen

- Ehegatten, Erben und gesetzliche Vertreter
- Ansprüche aus dem Arbeitsverhältnis
- Mandate in Drittgesellschaften
- Kosten bei unmittelbar bevorstehenden Ansprüchen (Sublimite 10% der Versicherungssumme)
- Kosten zur psychologischen Krisenbewältigung (Sublimite 10% der Versicherungssumme)

4 Bedingungen für den Vertragsabschluss

Der Antragsteller einschliesslich dessen Tochtergesellschaften schliesst automatisch unter den folgenden Bedingungen, welche kumulativ **erfüllt** sein müssen, eine Organhaftpflichtversicherung ab.

Falls eine oder mehrere Bedingungen **nicht erfüllt** sind, tragen Sie bitte Ihre Erläuterungen/Kommentare dazu unter Ziffer 4.10 ein und fügen Sie bitte die aktuellen (konsolidierten) Geschäftsberichte aller versicherten Gesellschaften hinzu. Antragsteller, die weniger als zwei abgeschlossene Geschäftsjahre vorweisen, fügen bitte zusätzlich einen aktuellen Business Plan hinzu.

4.1 Der konsolidierte Umsatz des Antragstellers im letzten abgeschlossenen Geschäftsjahr betrug höchstens CHF 500'000'000.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.2 Der Antragsteller weist mindestens zwei abgeschlossene Geschäftsjahre vor.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.3 Der letzte Revisionsbericht des Antragstellers und dessen Tochtergesellschaften weist keinen Vorbehalt auf.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.4 Der Antragsteller und dessen Tochtergesellschaften sind **nicht** in einer der folgenden Branchen tätig:

- Finanzdienstleistungen (Banken jeglicher Art, Anbieter von Dienstleistungen im Zusammenhang mit Kryptowährungen, FinTechs, Anlage- und Hedgefonds, Trusts, Leasinggesellschaften, Versicherungs- und Rückversicherungsgesellschaften, InsurTechs, Pensionskassen, Vorsorgeeinrichtungen, Investment-Gesellschaften, Risikokapitalgeber wie Venture Capital und Private Equity, Versicherungs- und Rückversicherungsmakler, Berater und Vermittler von Finanzprodukten und -leistungen, Börsenmakler, Vermögensverwalter und -berater, Revisions- und Wirtschaftsprüfungsgesellschaften, sowie Anbieter von Forderungszessions-Dienstleistungen);
- Rechtsberatung oder Treuhand;
- Rüstungsindustrie;
- Luft- und Raumfahrt;
- Film- und Unterhaltungsbranche;
- Körperschaften öffentlichen Rechts, Behörden und sozialpolitische Organisationen;
- Sportvereine und -verbände;
- Tabakindustrie;
- soziale Netzwerke und sonstige Internetplattformen (inkl. Blockchain-Technologie);
- kirchliche und sonstige religiöse Vereinigungen.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.5 Nur für börsenkotierte Unternehmen:

- Der Antragsteller und dessen Tochtergesellschaften sind nicht ausserhalb der Schweiz kotiert, und;
- Der Antragsteller hat in den letzten drei Jahren **keine** erfolglose, öffentliche Emission von Wertpapieren durchgeführt oder der Börsenkurs hat sich nach der Kotierung **nicht** um 40% oder mehr vermindert.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.6 Der Antragsteller besitzt **keine** Tochtergesellschaften ausserhalb der Schweiz, deren Anteil am konsolidierten Umsatz 10% übersteigt.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.7 Dem Antragsteller, einer Tochtergesellschaft, einer oder mehreren der zu versichernden Personen sind **keine** Umstände, Fakten, Situationen, Tatsachen, Fehler, Ereignisse oder Ansprüche bekannt, welche unter die beantragte oder eine ähnliche Versicherung fallen könnten, und bisher sind keine Schäden im Sinne der beantragten oder einer ähnlichen Versicherung aufgetreten.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.8 Hinsichtlich konsolidierter Rechnungslegung **erfüllt** der Antragsteller aktuell folgende Kriterien (Punkte 2 und 3 dieser Frage gelten für gemeinnützige Stiftungen und Vereine automatisch als erfüllt):

- Der Eigenkapital-Anteil (gemessen an der Bilanzsumme) beträgt mindestens 20%.

Erfüllt Nicht erfüllt

- Der Liquiditätsgrad 2 (liquide Mittel und kurzfristige Forderungen im Verhältnis zu den kurzfristigen Verbindlichkeiten) beträgt mindestens 100%.

Erfüllt Nicht erfüllt

- In mindestens einem der vergangenen beiden Geschäftsjahre wurde ein positives operatives Ergebnis ausgewiesen.

Erfüllt Nicht erfüllt

- Der Antragsteller und dessen Tochtergesellschaften befinden sich **nicht** in einem Liquidations-, Konkurs- oder Nachlassverfahren.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.9 Der Antragsteller finanziert sich **nicht** mittels Coin oder sonstiger Token Offerings.

Erfüllt Nicht erfüllt

4.10 Erläuterungen/Kommentare:

5 Versicherungssummen- und Prämienoptionen

Versicherungssumme	(Konsolidierter) Umsatz kleiner als:				
	CHF 50'000'000	CHF 100'000'000	CHF 150'000'000	CHF 200'000'000	CHF 250'000'000
CHF 500'000	<input type="checkbox"/> 630	<input type="checkbox"/> 650	<input type="checkbox"/> 680	<input type="checkbox"/> 710	<input type="checkbox"/> 740
CHF 1'000'000	<input type="checkbox"/> 800	<input type="checkbox"/> 840	<input type="checkbox"/> 870	<input type="checkbox"/> 910	<input type="checkbox"/> 950
CHF 2'000'000	<input type="checkbox"/> 1'180	<input type="checkbox"/> 1'240	<input type="checkbox"/> 1'290	<input type="checkbox"/> 1'340	<input type="checkbox"/> 1'400
CHF 3'000'000	<input type="checkbox"/> 1'710	<input type="checkbox"/> 1'790	<input type="checkbox"/> 1'870	<input type="checkbox"/> 1'950	<input type="checkbox"/> 2'020
CHF 5'000'000	<input type="checkbox"/> 2'730	<input type="checkbox"/> 2'850	<input type="checkbox"/> 2'970	<input type="checkbox"/> 3'100	<input type="checkbox"/> 3'220
CHF 10'000'000	<input type="checkbox"/> 5'130	<input type="checkbox"/> 5'360	<input type="checkbox"/> 5'600	<input type="checkbox"/> 5'830	<input type="checkbox"/> 6'060
CHF 15'000'000	<input type="checkbox"/> 7'420	<input type="checkbox"/> 7'760	<input type="checkbox"/> 8'100	<input type="checkbox"/> 8'430	<input type="checkbox"/> 8'770
CHF 20'000'000	<input type="checkbox"/> 9'650	<input type="checkbox"/> 10'090	<input type="checkbox"/> 10'530	<input type="checkbox"/> 10'960	<input type="checkbox"/> 11'400
CHF 25'000'000	<input type="checkbox"/> 11'830	<input type="checkbox"/> 12'360	<input type="checkbox"/> 12'900	<input type="checkbox"/> 13'440	<input type="checkbox"/> 13'980

Versicherungssumme	(Konsolidierter) Umsatz kleiner als:				
	CHF 300'000'000	CHF 350'000'000	CHF 400'000'000	CHF 450'000'000	CHF 500'000'000
CHF 500'000	<input type="checkbox"/> 770	<input type="checkbox"/> 800	<input type="checkbox"/> 830	<input type="checkbox"/> 860	<input type="checkbox"/> 890
CHF 1'000'000	<input type="checkbox"/> 980	<input type="checkbox"/> 1'020	<input type="checkbox"/> 1'060	<input type="checkbox"/> 1'100	<input type="checkbox"/> 1'130
CHF 2'000'000	<input type="checkbox"/> 1'450	<input type="checkbox"/> 1'510	<input type="checkbox"/> 1'570	<input type="checkbox"/> 1'620	<input type="checkbox"/> 1'670
CHF 3'000'000	<input type="checkbox"/> 2'100	<input type="checkbox"/> 2'180	<input type="checkbox"/> 2'270	<input type="checkbox"/> 2'350	<input type="checkbox"/> 2'420
CHF 5'000'000	<input type="checkbox"/> 3'350	<input type="checkbox"/> 3'470	<input type="checkbox"/> 3'620	<input type="checkbox"/> 3'740	<input type="checkbox"/> 3'860
CHF 10'000'000	<input type="checkbox"/> 6'290	<input type="checkbox"/> 6'530	<input type="checkbox"/> 6'800	<input type="checkbox"/> 7'040	<input type="checkbox"/> 7'260
CHF 15'000'000	<input type="checkbox"/> 9'110	<input type="checkbox"/> 9'450	<input type="checkbox"/> 9'840	<input type="checkbox"/> 10'190	<input type="checkbox"/> 10'500
CHF 20'000'000	<input type="checkbox"/> 11'840	<input type="checkbox"/> 12'280	<input type="checkbox"/> 12'790	<input type="checkbox"/> 13'240	<input type="checkbox"/> 13'650
CHF 25'000'000	<input type="checkbox"/> 14'510	<input type="checkbox"/> 15'050	<input type="checkbox"/> 15'680	<input type="checkbox"/> 16'230	<input type="checkbox"/> 16'730

Prämien in CHF verstehen sich exklusive eidg. Stempelabgabe von 5%.

Wünscht der Antragsteller den optionalen Versicherungsschutz für die Gesellschaft bei wertpapierrechtlichen Ansprüchen gegen eine Mehrprämie von 10% gegenüber der o.g. Prämienoptionen?

Ja Nein

6 Vertragsabschluss

6.1 Der Versicherungsvertrag gilt als zustande gekommen wenn:

- die Ziffer 1 und 2 dieser Offerte vollständig beantwortet wurden;
- alle Fragen der Ziffer 4 dieser Offerte mit **erfüllt** beantwortet wurden; ist mindestens eine Frage mit **nicht erfüllt** beantwortet, so gilt diese Offerte als Antrag des Versicherungsnehmers;
- eine Deckungs- und Prämienoption gemäss Ziffer 5 dieser Offerte ausgewählt wurde;
- diese Offerte datiert und rechtsgültig durch den Geschäftsführer (CEO) oder den Finanzdirektor (CFO) unterzeichnet wurde; und
- die unterzeichnete Offerte innerhalb eines Monats ab dem Datum der Unterschrift bei **Zurich** eingegangen ist.

6.2 Falls eine oder mehrere Fragen der Ziffer 4 dieser Offerte mit **nicht erfüllt** beantwortet wurden, behält sich **Zurich** vor zusätzliche Angaben zu verlangen, sowie darauf basierend Anpassungen der im Antrag ausgewiesenen Prämien und Deckungen vorzunehmen, oder den Antrag vollumfänglich abzulehnen.

6.3 Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB Z CH D&O Commercial 06.2018 DE Version 26.06.2018) 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 26.06.2018 bzw. allfällige Zusatzbedingungen gelesen und verstanden zu haben.

Die unterzeichnende Person erklärt, die in diesem Dokument enthaltenen Fragen nach bestem Wissen beantwortet zu haben. Weiter bestätigt sie die Richtigkeit der darin festgehaltenen Gefahrstatsachen. Sie verpflichtet sich, Änderungen die vor Beginn des definitiven Versicherungsschutzes eintreten, **Zurich** zu melden. Handelt es sich vorliegend um einen Antrag, bleibt die unterzeichnende Person 14 Tage an diesen Antrag gebunden. Sie verpflichtet sich zur Entgegennahme der antragsgemäss ausgefertigten Police sowie zur Zahlung der Prämie. Sie bestätigt, die gesetzlichen Informationen (Art. 3 VVG) sowie die massgebenden Vertragsbedingungen erhalten zu haben.

Die unterzeichnende Person ermächtigt **Zurich**, Daten zu bearbeiten, die sich aus den Vertragsunterlagen oder der Vertragsabwicklung ergeben. Diese Ermächtigung umfasst insbesondere die physische oder elektronische Datenaufbewahrung, die Verwendung der Daten für die Bestimmung der Prämie, für die Risikoabklärung, für die Bearbeitung von Versicherungsfällen, für statistische Auswertungen sowie für Marketingzwecke. **Zurich** kann im erforderlichen Umfang Daten an die an der Vertragsabwicklung beteiligten Dritten im In- und Ausland, insbesondere an Mit- und Rückversicherer, sowie an in- und ausländische Gesellschaften der Zurich Insurance Group AG zur Bearbeitung weiterleiten.

Sofern ein Makler oder Vermittler für den Versicherungsnehmer handelt, ist **Zurich** ermächtigt, diesem Kundendaten – wie zum Beispiel Daten über Vertragsabwicklung, Inkasso und Versicherungsfälle – bekannt zu geben.

Ferner wird **Zurich** ermächtigt, bei Stellen und weiteren Dritten sachdienliche Auskünfte, insbesondere über den Schadenverlauf, einzuholen. Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages. Die unterzeichnete Person hat das Recht, **Zurich** über die Bearbeitung der sie betreffenden Daten die gesetzlich vorgesehenen Auskünfte zu verlangen.

Ort und Datum

Unterschrift der Versicherungsnehmerin
Geschäftsführer oder Finanzdirektor

Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG

Marc Luginbühl



Pawel Paluch



Diese Offerte behält ihre Gültigkeit für eine Zeitdauer von einem Monat ab Datum der Unterschrift, ausgenommen für allfällige Änderungen von Steuern und Abgaben unter den geltenden gesetzlichen Bestimmungen zum Zeitpunkt der Gutheissung der Offerte durch Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG. Wird durch Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG ein neues Offertformular ausgestellt, dann verliert das vorliegende Formular automatisch seine Gültigkeit.

Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG
Mythenquai 2
8002 Zürich
www.zurich.ch

ZH17499d-1904



ZURICH[®]