

**Nina Malek**

# Wirksamkeit einer D&O Versicherung als Haftungsbeschränkung für Gesellschafter und Geschäftsführer im Innenverhältnis

**Diplomarbeit**

## **Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:**

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Copyright © 2010 Diplomica Verlag GmbH  
ISBN: 9783842802070

**Nina Malek**

# **Wirksamkeit einer D&O Versicherung als Haftungsbeschränkung für Gesellschafter und Geschäftsführer im Innenverhältnis**



Nina Malek

## **Wirksamkeit einer D&O Versicherung als Haftungsbeschränkung für Gesellschafter und Geschäftsführer im Innenverhältnis**

Nina Malek

**Wirksamkeit einer D&O Versicherung als Haftungsbeschränkung für Gesellschafter und Geschäftsführer im Innenverhältnis**

ISBN: 978-3-8428-0207-0

Herstellung: Diplomica® Verlag GmbH, Hamburg, 2010

Zugl. Fachhochschule Nordhessen, Standort Mannheim, Mannheim, Deutschland,  
Diplomarbeit, 2010

---

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden und der Verlag, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

© Diplomica Verlag GmbH

<http://www.diplomica.de>, Hamburg 2010

## Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung	1
2. Die Geschichte der D&O Versicherung	4
3. Die Entwicklung der D&O Versicherung am deutschen Markt	5
4. Haftungsgrundlagen für Gesellschafter und Geschäftsführer	7
4.1. Der Gesellschafter	7
4.1.1. Die Aufgaben der Gesellschafter	7
4.1.2. Haftung des Gesellschafters	8
4.2. Der Geschäftsführer	9
4.2.1. Haftung des Geschäftsführers	10
4.2.2. Haftung des Geschäftsführers im Außenverhältnis	10
4.2.3. Haftung des Geschäftsführers im Innenverhältnis	12
4.2.4. Grundlagen der Haftung	12
4.2.5. Voraussetzungen des Innenhaftungsanspruchs	14
4.2.5.1. Pflichtverletzung	14
1. Unternehmerische Entscheidungen	15
2. Treupflichtverstoß	20
3. Kompetenzüberschreitung	23
4. Verstoß gegen das Wettbewerbsverbot	23
5. Insolvenzantrag	24
6. Pflichtverletzung	25
4.2.5.2. Verschulden	25
4.2.5.3. Schaden	27
4.2.5.4. Kausalität	28
4.2.6. Darlegungs- und Beweislast	29
5. Beschränkung der Haftung und Entlastung	30
5.1. Haftungsbeschränkung und Entlastung	30
5.2. Verzicht	31
5.3. Entlastung	31
5.4. Generalbereinigung	32
5.5. Haftungsbeschränkung durch Weisung	32

5.6. Verjährung	33
5.7. Zwischenfazit	33
6. D&O Versicherung	34
6.1. Allgemeines zur D&O Versicherung	34
6.2. Versicherter Schaden, Definition „reiner Vermögensschaden“	34
6.3. Grundlagen der D&O Versicherung	35
6.3.1. Örtlicher Geltungsbereich	36
6.4. Mögliche Arten von Versicherungsnehmern	37
6.4.1. Die GmbH als Versicherungsnehmer	38
6.4.2. Abweichende vertragliche Regelungen	39
6.5. Versicherte Person	40
6.6. Versicherte Tätigkeit	41
6.7. Zeitlicher Umfang des Versicherungsschutzes	42
6.7.1. Anspruchserhebungsprinzip	42
6.7.2. Rückwärtsversicherung	44
6.7.3. Nachhaftung	45
6.7.4. Vertragsdauer	46
6.8. Sachlicher Umfang des Versicherungsschutzes	47
6.8.1. Kontrolle der Verteidigung	47
6.9. Besonderheiten bei Kapitalbeteiligungen	48
6.10. Versicherungssumme	50
6.10.1. Kosten und deren Anrechnung auf die Versicherungssumme	51
6.10.2. Selbstbehalt	51
6.10.3. Exkurs „Deutscher Corporate Governance Kodex“	52
6.11. Serienschäden	52
6.12. Ausschlüsse	54
6.12.1. Vorsatz und wissentliche Pflichtverletzung	54
6.12.2. Umweltschäden	56
6.12.3. Unzureichender Versicherungsschutz	57
6.12.4. Bußen und Geldstrafen	58
6.12.5. Anderweitige Versicherungen	58
6.13. Versicherungsprämie	59