

Checkliste:

Wann ist der Abschluss einer D&O-Versicherung zu empfehlen?

Ja Nein

- Aktien oder Obligationen des Unternehmens sind an einer Börse kotiert
- Ein Börsengang wird geplant
- Es handelt sich um eine Bank oder ein anderes Finanzinstitut
- Die Unternehmensgruppe hat mehrere Tochtergesellschaften im Ausland
- Es gibt viele Aktionäre, darunter viele anonyme oder verschiedene Interessengruppen (inklusive Familiengesellschaften)
- Ein oder mehrere Aktionäre sind Private Equity Gesellschaften oder ähnliche Investoren
- Das Unternehmen befindet sich in schwieriger Finanzlage oder in einer risikoreichen Wirtschaftsbranche
- Das Unternehmen plant grössere Umstrukturierungen, Desinvestitionen oder Firmenakquisitionen
- Ein oder mehrere Verwaltungsräte verlangen wegen der Erfahrung aus anderen Unternehmen eine D&O-Versicherung
- Es handelt sich um einen ehemaligen Betrieb der öffentlichen Hand, der in eine Aktiengesellschaft umgewandelt wird
- Verwaltungsräte rechnen zwar nicht damit, Schadenersatz zahlen zu müssen, aber sie wollen Rechtsschutz, denn Klagen sind nie ganz auszuschliessen.

Ergebnis:

Sobald 1 Frage mit „Ja“ beantwortet wird, sollte der Makler mit seinem Kunden das D&O-Risiko näher untersuchen und den Abschluss einer D&O-Versicherung prüfen.