

# ORGANHAFTPFLICHTVERSICHERUNG (D&O) PROTECT

Ausgabe 05.2025

Antworten, Ergänzungen und Beschreibungen  
bitte hier eintragen, danke.

## 01 Wer soll versichert werden?

Name (Firma/Gesellschaft) .....

Adresse .....

Kontaktperson .....

Telefon, Mail .....

Website .....

Anzahl Mitarbeitende .....

Gründungsdatum/Tätigkeitsbeginn .....

Betriebsart / Tätigkeit .....

Bank- oder Postverbindung .....

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

## 02 Unerwünschte Risiken

Wenn Sie in einem der nachfolgenden Bereichen tätig sind, bzw. eines der nachfolgendes Kriterien erfüllen, dann kann die Allianz Suisse **keine** Offerte abgeben:

- Haupttätigkeit im Bereich
  - Blockchain, Kryptowährung (inklusive Finanzierung durch Coin Offerings)
  - gentechnischer Organismen (GVO)
  - Nanotechnologie
- Pensionsversicherungsexperte, Revisionsgesellschaften
- Rohstoffhändler aller Art (z.B. Getreide, Öl, Gas, Metall, etc.)
- Herstellung und Handel von Waffen oder Munition
- Tabakindustrie
- Sexindustrie
- Saisonbetrieb
- Versicherung als Privatperson

## 03 Abgrenzung zu Allianz Global Corporate & Specialty (AGCS)

Für nachfolgende Risiken kann eine Offerte über AGCS angefragt werden:

- Finanzinstitute (wie Bank, Versicherungsgesellschaft, Investmentgesellschaften, Kreditvermittler etc.)
- Internationales D&O-Programm

## 04 Reputation und Sanktionen

1. Unterhält eines der zu versichernden Unternehmen Geschäftsbeziehungen (Produkte, Dienstleistungen) mit Bezug zum Iran und/oder Cuba? ..... ☐ ja ☐ nein
2. Unterhält eines der zu versichernden Unternehmen Geschäftsbeziehungen (Produkte, Dienstleistungen) mit Bezug zu einem oder mehreren der folgenden, sanktionierten Länder? ..... ☐ ja ☐ nein

Sanktions-relevante Länder sind:

- Nordkorea
- Belarus
- Ukraine (besetzte Gebiete)
- Russland
- Iran
- Syrien

3. Ist eines der zu versichernden Unternehmen in einer oder mehrerer der folgenden sanktions- oder reputations-relevanten Branchen tätig? ..... ☐ ja ☐ nein

Sanktions- oder reputations-relevante Branchen sind:

- Waffen und/oder militärische Güter/militärische Ausrüstung, inkl. Software für militärische Zwecke
- Dual-Use-Güter; Produkte und Technologien, die (auch) zu militärischen Zwecken verwendet werden
- Nukleartechnologie, inkl. Software (alle Typen)
- Öl- und Gasindustrie (einschließlich, aber nicht nur Erdöl/Gas sowie alle halbfertigen oder Endprodukte)
- Export Pipelines, Produkte und Technologien für die Verwendung im Zusammenhang mit Export Pipelines, insbesondere Bezüge zu Nordstream 2 und/oder Turkstream 2
- Rohstoffe und Halbfertigprodukte: Export von Graphit, roh oder halbfertige Metalle wie Eisen, Stahl, Kupfer, Nickel, Aluminium, Blei, Zink, Zinn oder andere unedle Metalle
- Telekommunikationstechnik, die für Überwachungszwecke verwendet werden kann
- Hochseeschifffahrt, Schifffahrtsindustrie
- IT Service im Zusammenhang mit Cybercrime
- Ausrüstung und/oder Güter, die zur (staats-)internen Repression verwendet werden können
- Kulturgüter, kulturelle Güter oder sonstige Güter von archäologischer, historischer, wissenschaftlicher und/oder religiöser Bedeutung
- Sexindustrie
- Wetten und Glücksspiel
- Herstellung oder Verwendung von Asbest
- Diamantenhandel

## 05 Risikofragen und konsolidierte Zahlen

1. Sind Sie oder eine Tochtergesellschaft börsenkotiert oder ist ein Börsengang in den nächsten 12 Monaten geplant? ..... ☐ ja ☐ nein
2. Sind Sie eine Tochtergesellschaft einer in- oder ausländischen Gruppe/Unternehmung? ..... ☐ ja ☐ nein  
 Wenn ja, bitte Name und Adresse der Muttergesellschaft.....
3. Haben Sie ausländische Tochtergesellschaften? ..... ☐ ja ☐ nein
4. Haben Sie inländische Tochtergesellschaften? ..... ☐ ja ☐ nein  
 Wenn ja, bitte Name und Ort.....
5. Gab es Akquisitionen / Fusionen in den letzten 36 Monaten oder sind solche in den nächsten 12 Monaten geplant? ..... ☐ ja ☐ nein  
 Wenn ja, Bilanzsumme neuer Firma bei Fusion in CHF .....  
 Wenn ja, Umsatz neuer Firma bei Fusion in CHF .....
6. Ist jemals gegen die zu versichernden Organe/Personen ein Schadenersatzanspruch gestellt worden oder sind Umstände bekannt, die zu einem Schadenersatzanspruch führen können? ..... ☐ ja ☐ nein
7. Sind Sie im Bereich MedTech, FinTech oder Pharma tätig? ..... ☐ ja ☐ nein
8. Zeigen oder beinhalten die beiden letzten konsolidierten Jahresabschlüsse
  - einen Eigenfinanzierungsgrad, der weniger als 20% der Bilanzsumme beträgt? ..... ☐ ja ☐ nein  
 (Eigenkapital / Bilanzsumme \* 100)
  - ein negatives Nettoergebnis und/oder negatives Betriebsergebnis? ..... ☐ ja ☐ nein
  - eine Liquidität zweiten Grades von weniger als 100%? ..... ☐ ja ☐ nein  
 (Flüssige Mittel + kurzfristige Forderungen / kurzfristige Verbindlichkeiten \* 100)
  - einen Revisionsstellenbericht mit Vorbehalt und/oder mit Anmerkungen? ..... ☐ ja ☐ nein
  - ausserbilanzlichen Verbindlichkeiten (ausser Leasingverbindlichkeiten) oder Rechtsstreitigkeiten? ..... ☐ ja ☐ nein
9. Konsolidierte Bilanzsumme Betrag
  - Letztes Jahr  in CHF .....
  - Vorletztes Jahr  in CHF .....
10. Konsolidierter Umsatz
  - Letztes Jahr  in CHF .....
  - Vorletztes Jahr  in CHF .....
11. Informationen betreffend Vorversicherer (\*falls vorhanden)
  - Kontinuitätsdatum .....
  - Versicherungssumme in CHF .....

06 **Wieviel soll versichert werden?** (\*Ermittlung der optimalen Versicherungssumme: Die Versicherungssumme sollte die Bilanzsumme nicht überschreiten.)

Versicherungssumme ..... ☐ 0.5 Mio. ☐ 1 Mio. ☐ 2 Mio. ☐ 3 Mio.  
☐ 5 Mio. ☐ 10 Mio. ☐ 15 Mio.

07 **Welcher Vertragsbeginn wird gewünscht?**

Beginn .....   
Zahlweise ..... ☐ 1/1 ☐ 1/2 ☐ einmalig (Kurzfristvertrag)

08 **Gewünschte Vertragsdauer?**

Vertragsdauer (\*inkl. Jährlichem Kündigungsrecht) ..... ☐ 1 Jahr ☐ 2 Jahre\* ☐ 3 Jahre\*

09 **Beilagen**

Sofern eine der Fragen unter den Ziffern 4 und 5 mit „JA“ beantwortet wurde:

- ☐ **Zusätzliche Informationen und Unterlagen, welche die Situation und Vorkommnisse detailliert umschreiben**
- ☐ **Die letzten beiden revidierten und konsolidierten Geschäftsberichte (Bilanz, Erfolgsrechnung, Anhang, Revisionsstellenbericht)**

10 **Bemerkungen**

Bitte ergänzen Sie allfällige Bemerkungen, Beschreibungen oder Hinweise nebenstehend .....

11 **Rechtlicher Hinweis**

Sie sind bis zum Abschluss einer Versicherung verpflichtet, alle Ihnen bekannten erheblichen Gefahrstatsachen, nach denen die Allianz Suisse schriftlich gefragt hat, wahrheitsgemäss und vollständig mitzuteilen. Andernfalls ist die Allianz Suisse berechtigt, den Vertrag zu kündigen. Falls eine nicht oder unrichtig angezeigte Gefahrstatsache den Eintritt oder den Umfang eines Schadens beeinflusst hat, erlischt die Leistungspflicht der Allianz Suisses für bereits eingetretene Schäden. Die Allianz Suisse ist berechtigt, bereits erbrachte Leistungen zurückzufordern.

Dies gilt auch dann, wenn die Antworten von einer anderen Person geschrieben worden sind.

Sämtliche in diesem Fragebogen erhaltenen Informationen werden auf der allenfalls ausgestellten Offerte wiedergegeben.

Mit Ihrer Unterschrift auf der Offerte bestätigen Sie deren Richtigkeit.