



MANAGER ASSECURANZ COMPAGNIE

Speziallösungen für Haftungsrisiken von Verwaltern fremden Vermögens, Dienstleistern, Finanzvertrieben, D&O und Cyber

Coverholder at **LLOYDS**

LLOYD'S

TOWER 1

MANAGER ASSECURANZ COMPAGNIE

Die MANAGER ASSECURANZ COMPAGNIE GRUPPE kümmert sich seit 2006 um die speziellen Versicherungsbedürfnisse von Managern fremder Vermögen (Fonds- und Assetmanager), um Emissionsrisiken und Finanz- und Versicherungsvertriebsrisiken und weitere verwandte Haftungsrisiken im deutschsprachigen Raum inklusive Luxemburg.

Um Ihnen optimalen Service bieten zu können, ist ständige Fortbildung und vor allem Spezialisierung notwendig. Die Kompetenz unseres Teams rührt aus juristischer Ausbildung, über 20-jähriger Berufserfahrung und Branchenkenntnis. Wir haben mit führenden Versicherern kundenspezifische Produkte entwickelt und inzwischen viele Schäden ohne Beanstandungen reguliert.

UNSERE PRODUKTE SIND

- D&O und individuelle D&O
- Haftpflicht für KVG, KAG, Fondsleitung, Fondsmanager, Assetmanager und Emissionshäuser
- Haftpflicht für Verwahrstellen
- Haftpflicht für Finanz- und Versicherungsvertriebe
- Vertrauensschaden , Banker Blanket Bond (BBB)
- Börsengangversicherung
- Rechtsschutzlösungen
- Haftpflicht für Dienstleister
- Credit Collateral Coverage (CCC)/Versicherung gegen Verschlechterung der Kreditsicherheit

MAC Policen sind in deutscher Sprache mit englischer Übersetzung abgefasst.

IN GUTEN WIE IN SCHLECHTEN ZEITEN

Manager Assecuranz Compagnie ist stolz darauf zusammen mit LLOYD'S anders als namhafte inländische und ausländische Anbieter seinen Kunden aus dem Bereich Schiffsfonds die Treue zu halten, statt Ihnen die Deckung zu entziehen.



SICHERHEIT

MAC arbeitet nur mit Versicherern zusammen, die in dem entsprechenden Sitzland des Kunden eine Niederlassung haben und bereit sind, sich lokalem Recht und Gerichtsstand zu unterwerfen.

MAC versichert Manager fremden Vermögens und deren Unternehmensleiter und andere Risiken als bevollmächtigte Zeichnungsstelle für verschiedene im LLOYD'S Markt tätige Versicherungsunternehmen (LLOYD'S Coverholder*) und anderen Versicherern

Alle Märkte haben A Ratings oder besser. Alle unter dem Dach von LLOYD'S tätigen Versicherer müssen nicht nur von der Versicherungsaufsicht zugelassen sein, sondern auch den strengeren Regeln des LLOYD'S Marktes und seine Ansprüchen entsprechen.

Ergänzt wird dies durch die vierstufige LLOYD'S Sicherheitsstruktur, an deren oberen Ende der LLOYD'S Central Fund mit ca. drei Milliarden Euro Haftkapital für den Fall steht, dass ein Mitgliedsversicherer nicht zahlen kann.

LLOYD'S steht seit 1688 für verlässliche Schadenzahlungen.

*Siehe <http://www.lloyds.com/the-market/directories>



Manager Assecuranz Compagnie ist stolz darauf vielen Kunden aus dem Bereich Schiffsfonds auch in schwerer See die Treue zu halten.

VERSICHERUNG FÜR FONDS UND ASSETMANAGER

E&O - PROSPEKTHAFTUNG

Eine Prospekthaftung kann sich aus Fehlern in den Bereichen Richtigkeit, Vollständigkeit und Klarheit des Prospektes oder anderer Unterlagen ergeben. Entscheidend ist das Gesamtbild, das der Prospekt dem Leser vermittelt. Die Prospekthaftung kann neben dem Emittenten und der KVG auch Vertrauen schaffende weitere Garanten treffen, also z.B. dessen Geschäftsführer, von ihm hinzugezogene Berater, sowie den Gründungs-gesellschafter und den Anlageberater. Prospekthaftung kann sich aus Gesetz oder Rechtsprechung (Case Law) ergeben. Für die Haftung reicht schon leichte Fahrlässigkeit. *Die Prospekthaftung fällt nicht unter die Pflichtversicherung nach EU Recht, die nur die Kommunikation mit bestehenden Anlegern umfasst.* Unsere Lösung beinhaltet den Einschluss richterrechtlicher Haftung (Prospekthaftung im weiteren Sinne) und langjährige Nachhaftungsfristen zur Police. Auf Wunsch versichern wir auch bei Rückabwicklung nach § 44 BörsG, bei der wertlose Anteile gegen den Originalkaufpreis getauscht werden.

E&O - FONDSMANAGEMENT/ ANLAGEGRENZVERLETZUNG / MISSTRADES

Standard ist es, Berufshaftungsrisiken gegenüber Ansprüchen von Anlegern und Dritten zu versichern. (z.B. § 12 Level II RL). MAC versichert zusätzlich gegenüber Ansprüchen des Fonds selbst, weil dieser im Rahmen des Geschäftsbesorgungsvertrags geschädigt wird, und versichert auch das Management der Assets des Fonds mit. MAC deckt auf Wunsch auch bei Schadenbehebung wegen gesetzlicher Handlungspflicht oder Anweisung der Aufsichtsbehörde. MAC versichert bei AIFM auch den Verlust von Dokumentennachweisen für das Eigentum, sowie auf Wunsch Schäden durch Urkundenfälschung oder Urkundenunterdrückung.

MAC bietet Mitversicherung von Fehlern durch Treuhänder, Verwahrstellen, Fondsberater, Auslagerungsunternehmen, Fondsbeiräte, Investmentausschüsse und sonstigen Dritten.

NICHT NUR DEN MINDESTUMFANG BEI DER AIFM – PFLICHTVERSICHERUNG

- ⇒ MAC deckt nicht nur Fahrlässigkeit in Bezug auf Pflichten zu vertraulicher Behandlung/ Datenschutz, sondern auch das Risiko von Datenverlust durch Vorsatztäter oder Hacker.
- ⇒ MAC deckt Fehler bei der vorschriftsmäßigen Bewertung von Vermögenswerten oder Berechnung von Anteilspreisen, was kein Standard ist.
- ⇒ Die vorschriftsmäßige Bewertung nach Misstrades gelingt nur, wenn unverzüglich der Fehler behoben wird. MAC versichert deswegen nicht nur Schadenersatzansprüche Dritter/von Anlegern, sondern auch Schadenbehebung aufgrund gesetzlicher Handlungspflicht oder Aufforderung der

- ⇒ Bei **AIFM** ist die Organhaftung bei Fehlen angemessener Verfahren zur Prävention unredlicher, betrügerischer oder böswilliger Handlungen zu versichern. Für die Deckung muss Kontrollversagen nachgewiesen werden. MAC versichert die KVG und die Fonds gegen das Risiko unredlicher, betrügerischer oder böswilliger Vorsatztaten. Damit versichern wir auch, wenn ein angemessenes Verfahren bestand, da dann trotzdem gehaftet wird. Unsere Vorsatzdeckung erfordert nur den Nachweis der Vorsatztat durch einen Mitarbeiter, nicht aber den Nachweis des Versagens der Kontrolle, etwa durch die Unternehmensleiter. Damit sind diese weniger gefährdet, von der Aufsicht für unqualifiziert erklärt und mit einem Berufsverbot belegt zu werden. Verluste durch eine Betriebsunterbrechung, durch Systemausfälle, durch einen Ausfall der Transaktionsverarbeitung oder des Prozessmanagements sind bei AIFM pflichtversichert und versichern wir auch mit.
- ⇒ Nach § 13 Abs. 7 Level II RL verfügt ein AIFM stets über finanzielle Mittel, die dem für ihn ermittelten Risikoprofil angemessen sind, nach § 15 Abs. 3+4 Level II RL entspricht der Versicherungsschutz mindestens 0.9 % des Werts der Portfolios der von dem AIFM verwalteten AIF. MAC unterstützt bei der Bewertung der Angemessenheit und bietet bis zu 30 Mio. CHF oder Euro Deckungssumme und kann auch mehr platzieren.

MÖGLICHE MAC E&O EXTRAS ANSONSTEN:

- ⇒ Deckung schon vor Schadenersatzanspruch bei Handlungspflicht. **(Sehr wichtig bei Misstrades / Anlagegrenzverletzungen)**
- ⇒ Vorbeugender Rechtsschutz vor Inanspruchnahme.
- ⇒ Unbegrenzte Rückwärtsversicherung (auch ohne Vorversicherung) + unter Umständen Kontinuität zur Vorversicherung.
- ⇒ Nachmeldefrist: 6 Jahre in D&O/ max.5 Jahre in E&O + Möglichkeit zur Umstandsmeldung
- ⇒ Interne Kosten / Untersuchungskosten der Anspruchsabwehr mitversichert
- ⇒ Freistellung der Vertriebspartner von der Prospekthaftung versicherbar.
- ⇒ Rechtsschutz b. Aberkennung stiftungs-/steuerrechtlicher Vorteile + Rechtsschutz gegen die Aufsicht.
- ⇒ Verzicht auf Einschränkung bei grober Fahrlässigkeit möglich.
- ⇒ Abwehrkosten bis Vorsatz rechtskräftig festgestellt.
- ⇒ Schadenermittlungskosten / Forensische Kosten mitversicherbar.
- ⇒ Gleichstellung von Rückabwicklungsansprüchen zu Schadenersatzansprüchen
- ⇒ Policendoppel EU und Schweiz möglich.
- ⇒ Gleichstellung der richterrechtlichen Haftung

ORGANHAFTPFLICHT / D&O

Deutlich zeichnet sich in den letzten Jahren die Verschärfung der persönlichen Haftung von Unternehmensleitern an gesetzlichen Entwicklungen und an deren Rechtsprechung ab. Manager werden häufiger auf Schadenersatz verklagt. Für eine Haftung ist bereits leichteste Fahrlässigkeit ausreichend. Anspruchsteller kann das Unternehmen selbst (Innenhaftung) sowie ein Aktionär, Gläubiger oder der Insolvenzverwalter sein. D&O Ansprüche richten sich immer gegen das gesamte Vermögen der Organperson und alle Organmitglieder haften gesamtschuldnerisch.

MAC D&O Extras:

- ⇒ D&O, E&O und auf Wunsch die Vorsatz/Cybererweiterung in einer Police bei den gleichen Versicherern, zum Schutz vor Lücken bei Zweifelsfällen.
- ⇒ Weite Definition von Organen inkl. geschäftsführender Kommanditisten, faktische Organe, Stellvertreter, Beauftragte für Compliance, leitende Angestellte usw.
- ⇒ Haftung für Steuern und Sozialabgaben.
- ⇒ Rechtsschutz bei Auskunftsklagen, Unterlassungsklagen, Arrest, Berufsverbot, Verlust von Steuervorteilen, Verwaltungsverfahren, Vertragsstrafen.
- ⇒ Abwehrkosten bis Vorsatz rechtskräftig festgestellt.
- ⇒ Rechtsschutz zur Beweismittelbeschaffung, vorbeugender Rechtsschutz
- ⇒ Aktiver Rechtsschutz zur Erlangung entlastender Unterlagen
- ⇒ Kosten der Wiederherstellung der Reputationskosten
- ⇒ Lösung für Externe Mandate, Beiratsmandate (Dritter in eigenen Fonds) und Mandate in Portfoliounternehmen
- ⇒ Richterrechtliche Haftung mitversichert (Wichtig für nicht gesetzlich geregelte Organe, wie KG Beiräte)
- ⇒ Haftung für Steuern und Sozialabgaben
- ⇒ Selbstbehaltspolice für Vorstände bei Aktiengesellschaften mehrkostenfrei integriert
- ⇒ Policendoppel EU und Schweiz möglich
- ⇒ Faute inseparable de function
- ⇒ Aufrechnungsschutz
- ⇒ Auslieferungsrechtsschutz / Kautions
- ⇒ Einschluss bestimmter Zivilstrafen
- ⇒ Strafrechtsschutzbaustein
- ⇒ Gründerhaftpflicht

COMPUTERKRIMINALITÄT

Welches Unternehmen war noch nicht Opfer von Computerkriminalität oder von einem Versuch betroffen. Dabei sind Fondsmanager besonders exponiert durch den Umgang mit sensiblen Kundendaten. Wir versichern sie.

VORSATZERWEITERUNG / CYBER

Jedes vierte Unternehmen in Deutschland wird statistisch einmal im Jahr Opfer krimineller Akte seiner Mitarbeiter. Hinzu kommt das spezielle Risiko von Fondsmanagern, bezüglich des verwalteten Fondsvermögens, Opfer von Unterschlagungen oder von Betrug durch Dritte zu werden, etwa bei gefälschten Papieren (z.B. Klassepapiere) oder gefälschten Zeichnungsscheinen für erworbene Fondsobjekte. Kriminalität ist ein um 50 % höherer Schadenfaktor als das Feuerrisiko.

UNSERE LÖSUNG

Einer Vorsatzerweiterung schützt Unternehmen und Fonds vor Vermögensschäden aus unerlaubten Handlungen, die von Betriebsangehörigen oder bestimmten Dritten begangen werden. Versicherte interner Personenkreis sind in diesem Sinne die Arbeitnehmer und sonstige im Unternehmen beruflich tätige Personen wie der Wach- und Putzdienst etc. Zum externen Personenkreis zählen z.B. Hacker, unabhängige Gutachter, etc. wobei auch nicht identifizierte Schadenstifter in den Versicherungsschutz eingeschlossen werden können.

- ⇒ Versicherung nicht identifizierbarer Schadenstifter
- ⇒ Weite Definition von Vertrauenspersonen (mögliche Vorsatztäter) inkl. Organe, Leiharbeiter, Putztruppe, externe IT Experten
- ⇒ Mitversicherung von Schäden durch Urkundenfälschung und Urkundenunterdrückung
- ⇒ Versicherung von Schäden durch Betrug möglich
- ⇒ Cyberdeckung inkl. Hacker, Internetattacken, Eingriffe Internetbanking , Datendiebstahl, Datenhehlerei

MULTINATIONALE PROGRAMME EU-FL-SCHWEIZ

Gerne bietet Ihnen MAC auch Policen für die EU und die Schweiz gemeinsam an oder andere multinationale Lösungen, alternativ als Master-Local Lösungen oder als einheitliche EU-Schweiz-Lösung (fast identische Policen), ermöglicht durch die Tatsache, dass unsere beiden Gesellschaften in Deutschland und der Schweiz einen gemeinsamen Zeichnungsberechtigten haben.

VERLÄSSLICHKEIT

Der Anfang von Lloyd's war ein Kaffeehaus von Edward Lloyd (erstmalig erwähnt in der London Gazette vom 18. Februar 1688) in der Londoner Tower Street in dem man sich traf, um die gemeinsame Tragung von Risiken zu vereinbaren. Das war sehr innovativ für diese Zeit.

HAFTUNGSFREISTELLUNG DES VERTRIEBES

Die Haftpflicht von Finanzvertrieben ist in den letzten Jahren einer deutlichen Erweiterung und Verschärfung ausgesetzt. Der Vertrieb muss den Investor umfassend und individuell beraten und bei der Ausführung aller Aufträge für das bestmögliche Ergebnis sorgen. Für Fehler haftet er dem Investor. Sie können Ihre Vertriebspartner ergänzend absichern.

LOKALE BESONDERHEITEN

In der Schweiz gibt es eine Anzahl marktüblicher Erweiterungen, wie z.B. die sehr schwerwiegende Gründerhaftpflicht für Unternehmensgründer oder Zivilstrafen in Luxemburg. Wir können diesen und weitere Bausteine auf Wunsch, außer für berufsmäßige Firmengründer, mitversichern. Daneben bieten wir individuelle Lösungen für Liechtenstein, Luxemburg und Österreich, etwa

⇒ Versicherung für Zivilstrafen in Luxemburg, welche etwa bei Reportingfehlern gegen die Verwaltungsräte verhängt werden können.

ANDERE ODER ERGÄNZENDE BEI UNS ERHÄLTICHE DECKUNGEN

CREDIT COLLATERAL COVERAGE (CCC)

Als SPV, Fonds oder Asset Manager möchten sie nicht für Verbindlichkeiten des Vehikels haften. Soweit die Banken oder Geldgeber aber doch in bestimmten Fällen durchgreifen wollen und Ihre Bilanz unzureichend stark ist oder Sie weitergehende Garantien für Mieter oder Geldgeber brauchen, sprechen Sie mit uns über Credit Collateral Coverage, welche der Bank oder dem Finanzgeber zusätzlichen Schutz bietet.

VERWAHRSTELLENHAFTPFLICHT

Verwahrstellen unterliegen einerseits einer Vielzahl von Handlungspflichten, wie auch treuhänderischen Pflichten. Alternative Verwahrstellen unterliegen einer Pflicht zur Risikovorsorge, i.d.R. zu erbringen durch eine Versicherung. MAC bietet passenden Versicherungsschutz an. Anders als andere Anbieter versichern wir die Haftung für fahrlässiges Abhandenkommen der verwahrten Assets mit. Um hohe Deckungssummen anbieten zu können bietet MAC diese Deckung an.

MAC Extra: Versicherung von fahrlässigem Abhandenkommen von Assets

RESTWERT ODER GARANTIEPRODUKTE FÜR FONDS

Fragen sie uns gerne hierzu an.

VERMÖGENSSCHADENHAFTPFLICHT FÜR FINANZ- UND VERSICHERUNGSVERTRIEBE

Seit 2011 hat MAC deutsche Vertriebe, Vertriebspools/Plattformen oder Vertriebseinheiten von Emittenten und vergleichbare Organisationen versichert. Die Deckung kann je nach Bedarf maßgeschneidert werden für

- Einzelne Vertriebe inkl. deren Mitarbeiter
- Vertriebspools und/oder deren angeschlossene Vertriebe, i. d. R. nur für die Produkte des Pools mit Zahlung durch den Pool
- Firmen mit Erlaubnis nach KWG
- Assekuradeure
- Angeschlossene Vertriebe im Rahmen eines Rahmenvertrages, jedoch als Selbstzahler
- Vertrieb der Produkte eines Emissionshauses mit Zahlung durch den Emittenten

VORTEILE

Kein Ausschluss bei Beratungsverzicht

Kein Performanceausschluss (Ausschluss des Schadens durch Wertentwicklung oder Rendite)

Kein Prospekthaftungsausschluss für reine Vertriebe

Kein Ausschluss außergerichtlicher Verfahren

VERMÖGENSSCHADENHAFTPFLICHT FÜR UNTERNEHMENSBERATER

- ⇒ Weiter Begriff der Tätigkeit ohne Nennung der beratenen Firmen und ohne Prüfung der Verträge
- ⇒ Umsatzprämie
- ⇒ Policen in der EU incl Schweiz möglich

VERMÖGENSSCHADENHAFTPFLICHT FÜR REEDEREIEN

- ⇒ Weltweite Deckung mit nicht abschließender Nennung der Tätigkeiten
- ⇒ Mitversicherung Tochterunternehmen
- ⇒ Leichter Einschluss neuer Schiffe
- ⇒ Erweiterter Vermögensschadenbegriff
- ⇒ Einschluss Haftung für Werbung und Messen
- ⇒ Erweiterungen wie bei Finanzvertrieben+ Reputationsdeckung + Betriebshaftpflicht + Non Admitted
- ⇒ Prämie pro Schiff

VERMÖGENSSCHADENHAFTPFLICHT FÜR IMMOBILIENBERUFE

- ⇒ Weiter individualisierbarer Begriff der Tätigkeiten
- ⇒ Umsatzprämie (Keine Pflicht zur Nachmeldung der Objekte oder Objektanzahl = Ohne Unterversicherungsrisiko)
- ⇒ Policen in der EU incl Schweiz möglich

VERMÖGENSSCHADENHAFTPFLICHT FÜR RICHTSSACHVERSTÄNDIGE

Auch hierzu bieten wir marktgerecht an.

VERMÖGENSSCHADENHAFTPFLICHT FÜR WEITERE NICHT VERKAMMERTE BERUFE

Wir versichern die Vermögensschadenhaftpflicht für alle Berufe außer verkammerte Berufe und IT Dienstleister.

D&O / PERS. D&O

- ⇒ Marktgerechtes Angebot mit vielen Rechtsschutz- und Beratungserweiterungen auch für Finanzdienstleister, Fonds
- ⇒ Policendoppel EU + Schweiz möglich
- ⇒ Integrierte Vorstandsversicherung (deutsche AG Vorstände brauchen keine Extra Deckung)
- ⇒ Lösung für die pers. D&O von unabhängigen Direktoren in mehreren Fonds inkl. Zivilstrafen

WIE KANN ICH MICH VERSICHERN

Bei Interesse freuen wir uns auf Ihre Anfrage, gerne auch über Ihren Versicherungsmakler, oder einen Besuch unserer Webseite.

Unsere Produkte sowie Produkte unseres österreichischen Kooperationspartners Höher Insurance finden Sie ab 2018 auf unserer Webseite www.24-you.com mit der Möglichkeit zum Versicherungsabschluss online.

MANAGER ASSECURANZ COMPAGNIE GMBH

Graf - Lehndorff - Straße 3

D - 81829 München Deutschland

+49 89 95 444 880

www.managerassecuranz.de/eu

Vermittlerregister Nr. D KQOP ONVSK 47.

Kundeninformation - das müssen Sie vor Abschluss eines Vertrages wissen:

Wir speichern, verarbeiten und bearbeiten Ihre Daten. Soweit im Zuge der Tätigkeit ist die Weitergabe der Daten an Versicherer, Rückversicherer oder weitere Vermittler oder sonstige Dritte im Zusammenhang mit der zu erbringenden Dienstleistung notwendig ist, sind wir dazu berechtigt. Ansonsten geben wir Ihre Daten nicht ohne Ihre Zustimmung weiter. Wir verfügen über keine direkte oder indirekte Beteiligung an Versicherungsunternehmen und kein Versicherungsunternehmen verfügt über eine direkte oder indirekte Beteiligung an uns.

Manager-Assecuranz-Compagnie GmbH ist als Versicherungsvermittler mit Lizenz nach § 34 d durch die IHK für München und Oberbayern zugelassen. Wir vermitteln ausschließlich an die uns bevollmächtigenden Versicherer und erhalten von diesen eine Vergütung dafür.

Manager-Assecuranz-Compagnie AG ist als gebundener Versicherungsvermittler nicht ins eidgenössische Vermittlerregister eingetragen.

Eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung besteht. Wir haften nicht weitergehend als der Umfang der Haftpflichtversicherung, außer im Falle von vorsätzlichem Handeln.

™ Manager Assecuranz, MAC Logo und die Logos unserer Partner und Versicherer sind gesetzlich geschützte Warenzeichen. Lediglich erstere gehören MAC.

© Manager Assecuranz Compagnie

Unser Versicherungspartner sind Lloyds Insurance und andere. . MAC ist Mitglied bei ILA