

# D&O-Versicherung und Managerhaftung

Lange

2., vollständig überarbeitete Auflage 2022  
ISBN 978-3-406-70785-8  
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei  
[beck-shop.de](https://beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

[beck-shop.de](https://beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](https://beck-shop.de) für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

# Sachregister

**Fette** Zahlen verweisen auf die Paragraphen des Buches, magere auf deren Randnummern.

- Abgrenzung Vertragsänderung/Neuvertrag** 13 181 ff.
- Abtretbarkeit des Freistellungsanspruchs** 21 19 ff.
- an mitversicherte Unternehmen 21 28, 91
  - an die Versicherungsnehmerin 21 19 ff.
  - Umwandlung des Freistellungs- in einen Zahlungsanspruch 21 18 ff.
  - Wirkung einer Rechtsschutzzusage 21 29 ff.
- Abtretbarkeit des Rechtsschutzanspruchs** 21 34 f.
- Abtretung „des Deckungsanspruchs“** 21 33 ff.
- Abtretung des Freistellungsanspruchs** 21 4 ff.
- an Erfüllungs Statt 21 29
  - erfüllungshalber 21 29 f.
  - Fortbestehen von Obliegenheiten 21 49 ff.
  - Kollusion 21 32
  - pactum de non petendo 21 30
  - Schadenersatzhaftung des Versicherten 21 32
  - Schicksal des Versicherten 21 81 ff.
  - vorübergehendes Erlöschen des Rechtsschutzanspruchs des Versicherten 21 73
  - Weisungsbefolgungspflicht 21 64
- Abwehrkostenzusatzlimit** 15 5 ff.
- Abwendungsvergleich** 19 62 ff.
- Affektheuristik** 2 47
- AGB/AVB** 3 91 ff.
- Auslegung 3 65; 11 5 f., 124; 18 163
  - Auslegung auch aus Sicht der Versicherten 3 65, 110 ff.
  - Auslegung, enge 3 116
  - Auslegungsklausel 3 96
  - Claims-made-Prinzip 3 100 ff.; 9 48 ff.
  - ergänzende Vertragsauslegung 3 108
  - extensive Auslegung 3 115
  - Freizeichnung von Verwendereigenschaft 3 95
  - Gegenstände bisheriger gerichtlicher AGB-Kontrolle 3 97 ff.
  - Maklerwordings 3 92 ff.
  - Nachhaftung 3 98 ff.; 10 78 ff.
  - Rechtsbegriffe 3 113 f.
  - Sinnzusammenhang 3 115
  - Subsidiaritätsklausel 18 162 ff.
  - Transparenzgebot 3 105 ff.
  - Unklarheitenregel 3 117
  - Vertragszweck 3 115
  - Verwender 3 94
  - Verwenderklausel 3 95
  - Wortlaut 3 112
- Aktenwissen einer Gesellschaft** 13 45 ff.
- Aktivprozess einer Mitversicherungsgemeinschaft** 4 20
- Akzessorietät einer Selbstbehaltversicherung** 17 18 ff.
- Alleingesellschafter-Geschäftsführer** 2 636 f.; 6 12
- Alleinversicherung** 4 2 ff.
- Allgemeine Hypothekbank Rheinboden** 2 834
- Allokation der Versicherungsteuer** 23 33
- Allokationsklausel**
- Versicherungsschutz für nicht Versicherte 3 41; 6 32, 44 ff.; 8 60 ff.; 14 334
  - Versicherungsschutz für nicht versicherte Ansprüche 8 61; 14 306
  - Versicherungsschutz für nicht versicherte Tätigkeit 7 56 f.
- Amtsunfähigkeit eines Geschäftsleiters** 2 11
- Anerkenntnis des Haftpflichtanspruchs** 3 169; 12 42; 14 270 ff., 362; 21 54 ff.
- Anerkenntnisurteil 21 59
  - Bindungswirkung 21 54 ff.
  - Darlegungs- und Beweislast 21 57 ff.
  - Deckungsablehnung 14 362; 21 55 f.
  - eigenmächtiges 21 54
  - einvernehmliches 21 55
- Anerkenntnis durch Deckungszusage** 14 34 ff., 245
- Anerkenntnis durch Feststellung einer Forderung zur Insolvenztabelle** 3 164 ff.; 14 384
- Anfechtung wegen arglistiger Täuschung** 3 31, 118; 13 136 ff.
- Adressat der Anfechtungserklärung 13 151
  - Anfechtungsverzicht 13 161 ff.
  - Anfechtungsverzicht im Nachhinein 13 172
  - Anfechtungsverzicht im Voraus 13 163 ff.
  - Angaben „ins Blaue hinein“ 12 168, 299, 361 ff.; 13 58, 145
  - Angaben des Maklers 13 144 ff.
  - arglistige Täuschung 12 345; 13 137 ff.
  - Ausübung des Anfechtungsrechts 13 147 ff.
  - Darlegungs- und Beweislast 13 139 ff., 160
  - doppelter dolus eventualis 13 138
  - Eigenwissen der Versicherungsnehmerin 13 44 ff., 144
  - Gesamtwirkung 13 100 ff.
  - Kausalitätsgegenbeweis 13 146
  - Prämienrückzahlungsanspruch 13 154
  - Rechtsfolgen einer Anfechtung 13 153 ff.
  - rechtsmissbräuchliches Berufen auf Verfristung des Anfechtungsrechts 13 150
  - Regress bei der Versicherungsnehmerin 13 169, 171
  - Rückforderungsprozess 13 160
  - Rückforderungsverzicht 13 159

- Rückgewähranspruch des Versicherers 13 155 ff.
- sekundäre Darlegungslast 13 139 ff.
- Angaben „ins Blaue hinein“** 12 168, 299, 361 ff.; 13 58, 145
- Ankereffekt** 2 25 ff.
- Anschlussversicherung** 4 29 ff.; 15 43 f.; 19 106 f.
- Ansprucherhebung** 9 14 ff.
  - Aufrechnung 9 24
  - Begriff 9 14 ff.
  - Ernstlichkeit 9 27
  - freundliche 9 34 ff.
  - gleichgestellte Sachverhalte 9 20
  - Schriftlichkeit 9 75 ff.
  - taktische 9 50
  - Vollendung 9 44 ff.
  - Voraussetzungen 9 21 ff.
- Ansprucherhebungsprinzip (Claims-made-Prinzip)** 9 9 ff.
  - Modifikationen 9 97 ff.
  - Rechtmäßigkeit 9 48 ff.
  - Verbreitungsgrad 9 47
- Anspruchverfolgungskompetenz**
  - allgemeine Innenhaftung des Aufsichtsratsmitglieds 2 1213 f.
  - allgemeine Innenhaftung des Geschäftleiters 2 797 ff.
- Anteilige Tilgung von Steuerschulden** 2 959 ff., 968 f., 1039; 12 59
- Anwaltliche Schadenersatzhaftung** 12 308 ff., 14 154; 18 21, 26, 65 ff.
  - Anspruchsübergang auf Versicherer 18 79
  - nach pflichtwidrig verlorener Instanz 18 72
  - nach Teilnahme an einer unerlaubten Handlung 18 94 f.
  - Mitverschulden des Mandanten 18 73 ff.
  - Mitverschulden des Versicherers 18 75 ff.
- Anwaltsvergütung** 14 126 ff.
  - Abrechnung nicht vereinbarter Positionen 14 162 ff.
  - Darlegungs- und Beweislast 14 159
  - Deckungsanfrage 14 164
  - eigenmächtige Bezahlung des Anwalts durch Versicherten 14 32
  - gerichtliche Herabsetzung 14 146 ff.
  - Parteiverrat 14 155
  - Rückforderung 14 165 ff.
  - RVG 14 127
  - Strafverteidiger 14 161
  - Stundenhonorar 2 558; 14 127 ff.
  - Unwirksamkeit 14 134 ff.
- Anwaltswahl** 14 116 ff.
  - Rechtsmissbräuchlichkeit 14 124
  - Regressierungsobliegenheit 14 125; 18 127 ff.
  - Widerspruchsrecht des Versicherers 14 119, 131 ff.
- Anzeigeobliegenheit** 12 2 ff.
  - Adressaten 12 16 ff.
  - Fälligkeit 12 28 f.
  - Inhalt (anzeigepflichtige Ereignisse) 12 3 ff.
  - Kostentragung 12 30, 418 ff.
  - Pflichtverletzung 12 15
  - Zweck 12 2
- Apotheker- und Ärztebank** 2 852
- ARAG/Garmenbeck-Entscheidung des BGH** 1 73, 106 ff.; 2 254, 1161 ff.
  - anschließende Rechtsprechung des BGH 1 106 ff.; 2 1180 ff.
  - Konsequenzen für die Aufsichtsratshaftung 1 106 ff.; 2 254, 1161 ff.
  - Konsequenzen für die Vorstandshaftung 2 254, 1161 ff.
  - Leitsätze 1 73, 106; 2 1161 ff.
  - Vorinstanz OLG Düsseldorf 2 1103
- Arbeitnehmerhaftung** 2 1241 ff.
- Arcandor** 2 266, 851
- Arglist**
  - Arglistanfechtung 13 17 ff., 136 ff.
  - arglistige Versicherungsnehmerin 13 84, 109
  - Auskunftsobliegenheit 12 109
- Assoziation** 2 35
- Attachment Point** 4 32 ff., 43 ff.
- Aufrechnung als Versicherungsfall** 9 24
- Aufsichtsrat, Innenhaftung** 2 1097 ff.
  - allgemeiner Innenhaftungsstatbestand 2 1102
  - Anspruchverfolgungskompetenz 2 1213 f.
  - ARAG/Garmenbeck 2 1161 ff.
  - Aufsichtsratsvorsitzender 2 1104
  - Ausschlussfrist 2 1210, 1265 ff.
  - Beratungsbedarf 2 1130 ff., 1196 ff.
  - besondere Innenhaftungsstatbestände 2 1098 ff.
  - besondere persönliche Sachkunde 2 1199
  - Business Judgment Rule 2 1109 ff., 1162
  - Darlegungs- und Beweislast 2 1105 ff.
  - Delegation 2 1191
  - Doberlug-Urteil 2 1101
  - Entlastung 2 1206
  - Entlastungsbeweis 2 1106 ff.
  - fakultativer Aufsichtsrat einer GmbH 2 1101
  - Freistellungsanspruch gegen Dritte 2 1218
  - gebundene Entscheidungen 2 1113 ff.
  - Generalbereinigung 2 1206
  - Herabsetzung der Vorstandsvergütung 2 1115 ff.; 3 156
  - informationelle Untätigkeit 2 1126
  - Informiertheit 2 1125 ff.
  - Insolvenzantrag 2 1129
  - Insolvenzverschleppung 2 1111 ff.
  - intellektuelle Risikoerfassung 2 1141 ff.
  - Intensivierung der Kontrolltätigkeit 2 1137 ff.
  - Interessenkonflikt 2 1121 ff.
  - Internal Investigation 2 1144 ff.
  - Kataloghaftung 2 1152
  - Kausalität 2 1201

- kompensationslose Anerkennungsprämie 2 1114
- Mitverschulden 2 1211 f.
- nachträgliche Zustimmung 2 1206
- nachträgliches Versprechen einer Vorstandsvergütung 2 1113 ff.
- Pflicht zur Überwachung der Geschäftsführung 2 1148 ff.
- Pflichtverletzung 2 1103 ff.
- Pflichtwidrigkeit trotz pflichtgemäßen Abstimmungsverhaltens 2 1189 ff.
- Plausibilitätskontrolle 2 1144
- pressebekannte Innenhaftungsfälle 2 1219 ff.
- Prozessvertretung 2 1215 f.
- Regress gegen Aufsichtsratsmitglied 18 47 ff.
- rückschauende Kontrolle 2 1161 ff.
- Schaden 2 1201
- Sorgfaltsmaßstab 2 1125, 1147
- Übernahmeverschulden 2 1193 ff.
- Überstundenvergütung 2 1128
- Überwachungsintensität 2 1140
- unternehmerische Entscheidung 2 1112 ff.
- Verjährung 2 1207 ff.
- Verschulden 2 1192 ff.
- Verschwiegenheitspflicht 2 1118 ff.
- Verständnishorizont 2 1131
- vertragliche Haftungsbegrenzung 2 1203
- vorausschauende (präventive) Kontrolle 2 1152 ff.
- vorherige Zustimmung anderer Organe 2 1204 ff.
- Zustimmungsvorbehalt 2 1152 ff.
- Aufwendungsersatz für Obliegenheitserfüllung 12 418 ff.**
- Auskunftsobliegenheit 12 83 ff.; 14 238; 22 62 ff.**
- Abtretung des Rechtsschutzanspruchs 12 233, 276
- Adressaten 12 212 ff.
- Akteneinsicht durch Versicherer 12 207 ff.
- Angaben „ins Blaue hinein“ 12 168
- anwaltliche Begleitung zum Auskunftsgespräch 12 143 ff.
- Arglist 12 109
- Auskunft durch Gespräch 12 139 ff.
- Auslegung von Frage und Antwort 12 119 ff.
- Beschaffung von Belegen 12 169 ff., 178 ff., 237 ff.
- Dauer 12 117
- Dienstlaptop, -tablet, -handy 12 176 f., 241
- Dokumentation gesprächsweiser Auskunft 12 141 f.
- E-Discovery 12 176 f., 240
- Einsichtnahme in anwaltliche Mandatsunterlagen 12 180 ff., 242
- Einwände des Verpflichteten 12 104 ff.
- E-Mail-Verkehr 12 239
- Erkundigungspflicht 12 154
- Fälligkeit 12 257 ff.
- Geheimhaltungsinteresse des Verpflichteten 12 133 ff.
- Geltendmachung fiktiver Schadenspositionen 12 229
- Geordnetheit von Belegen 12 172
- Glaubwürdigkeit des Versicherten 12 139 f.
- Haftpflichtgläubiger 12 253 ff.
- Inaugenscheinnahme 12 149
- Inhalt 12 89 ff.
- Innenhaftungsprozess 12 231 f.; 21 43, 51 f.
- Innenverhältnisdeckung 12 228 ff.
- Insolvenzverwalter der Versicherungsnehmerin 12 234
- Insolvenzverwalter eines Versicherten 12 216
- intransparente Antworten 12 123 ff.
- irreführende Antworten 12 123 ff.
- Irrtum des Versicherers 12 115 ff.
- Kenntnis einer auskunftspflichtigen Tatsache 12 152 ff., 236 ff.
- Kollusion 12 118
- Kosten einer anwaltlichen Begleitung zum Auskunftsgespräch 12 145
- Kostentragung 12 261, 418 ff.
- Mitarbeiter der Versicherungsnehmerin 12 244 ff.
- mitversicherte Unternehmen 12 251 f.
- Nachfrage 12 108
- Pflichtselbstbehalt 16 89
- Provokation 12 150 f.
- Prozessbetrug 12 222 f., 250
- relativer Haftungsverzicht 19 83
- Repräsentant 12 160 ff., 220 f., 234 ff.
- sachdienliche Auskünfte 12 91 ff.
- sachdienliche Belege 12 175 ff.
- Schweigepflichtentbindung 12 155 ff.
- selbstbelastende Auskünfte 12 132 ff.
- strafbarkeitsrelevante Auskünfte 12 134 ff., 247; 14 161
- Strafbewehrtheit 12 88
- Umfang 12 84
- ungefragte Auskunft 12 111 ff.
- Vergessen 12 167
- verschleiernde Auskunft 12 125 ff., 173 f.
- Verschulden trotz Beratung 12 218 ff.
- Versicherte 12 213 ff.
- Versicherungsnehmerin 12 225 ff.
- Vertraulichkeitserklärung 12 107
- vorvertragliche Anzeigepflicht 12 97
- Werturteil 12 130 f.
- widersprüchliche Antworten 12 123 ff.
- Wissenserklärungsvertreter 12 215 ff.
- Wissensvertreter 12 159, 367
- Wissenszurechnung 12 158 ff.
- Zessionar 12 254 f.
- Zumutbarkeit 12 151
- Zweck 12 83 ff.
- Auslandsausschluss 11 143 ff.**
- Gestaltungen in der Praxis 11 149 ff.
- Musterbedingungen des GDV 11 145 ff.

- US-Risiko 2 6 f.; 11 154 ff.
- Auslegung**
- von AVB 3 65; 11 5 f., 124
- aus Sicht der Versicherten 3 110 ff.
- Ausschluss „Unzureichender Versicherungsschutz“** 8 45; 11 183 f.
- Ausschlüsse** s. *Risikoausschlüsse*
- Ausschlussfrist** 2 772 ff., 1265 ff.
- Auslegung 2 774, 1267 ff.
- Beginn des Fristlaufs 2 777 ff.
- Fälligkeit 2 777 ff., 1272
- Hemmung des Fristlaufs durch Verhandlungen 2 776, 1273
- rechtsmissbräuchliches Berufen auf Ausschlussfrist 2 783
- tarifvertragliche Ausschlussfrist 2 773, 1266
- Vorstandsmitglieder einer AG 2 782
- Wirkung 2 775
- Außenhaftung leitender Angestellter** 2 1280 ff.
- Haftung für Steuerschulden der Gesellschaft 2 1282
- Haftung wegen Nichtabführung von Sozialversicherungsbeiträgen 2 1281
- Außenhaftung von Aufsichtsräten** 2 1227 ff.
- bewusstes Sichverschließen einer Kenntnis 2 1229
- pressebekannter Außenhaftungsfall VW/ Bundespräsident Wulff 2 1231
- psychische Beihilfe 2 1230
- Teilnahme an deliktischem Verhalten des Vorstands 2 1228 ff.
- Vertreter ohne Vertretungsmacht 2 1232
- vorsätzliche sittenwidrige Schädigung 2 1229
- Außenhaftung von Geschäftsleitern** 2 72 ff., 882 ff.
- Altgläubigeranspruch 2 895
- culpa in contrahendo 2 896 ff.
- deliktische Außenhaftung 2 1070 ff.
- Garantenstellung 2 1072 ff.
- Inanspruchnahme besonderen persönlichen Vertrauens 2 896 ff.
- Insolvenzverschleppung 2 887 ff.; 11 58
- Insolvenzverwalterhaftung des Sanierungsgeschäftsführers 2 900 ff.; 7 23
- Legalitätspflicht 2 883
- Neugläubigeranspruch 2 892 ff.
- Nichtabführung von Arbeitgeberbeiträgen zur Sozialversicherung 2 944 ff.
- Nichtabführung von Arbeitnehmerbeiträgen zur Sozialversicherung 2 901 ff.; 11 59
- Nichtabführung von Unternehmensteuern 2 947 ff.; 11 77 f.
- pressebekannte Außenhaftungsfälle 2 1086 ff.
- Recht am eingerichteten und ausgeübten Gewerbebetrieb 2 1075 ff.
- Ressortverteilung 2 1074
- Schadenhäufigkeit 1 99
- Verjährung 2 891
- Verletzung von Schutzgesetzen 2 1062
- Vorrang der Innenhaftung 2 1070 ff.
- vorsätzliche sittenwidrige Schädigung 2 1079 ff.
- Außenverhältnisdeckung** 1 28
- AVB-AVG** 1 94; 11 1
- Aversion gegen Extreme** 2 43
- Beachtung der Regulierungsvollmacht** 12 31 ff.; 14 12 ff., 123; 19 29 ff.
- Adressaten 12 38 ff.
- Erfüllungswahlrecht 1 44; 12 32
- Fälligkeit 12 41 ff.
- Inhalt 12 32 ff.; 19 29 ff.
- Kostentragung 12 46, 418 ff.
- Prozessmumschaft 12 37
- Prozessvollmacht 14 123
- Regulierungshoheit 12 33
- Vergleich 19 29 ff.
- Verjährungsverzicht 12 42 ff.
- Verletzungsvorsatz 14 15
- Zweck 12 31
- Bedingungsänderung** 10 8, 11 ff.
- Bedingungsverbesserungen ohne Rückwirkung 10 23 f.
- Besitzstandsklausel 10 16 ff.
- Besitzstandswahrung 10 15 ff.
- Bedingungsrevolution** 1 91 ff.
- Befriedigungs- und Quotenvorrecht des Versicherten** 18 139 ff.
- Begrenzte Rationalität** 2 24, 71
- Beratung 2 438, 472 ff.
- Business Judgment Rule 2 281
- Plausibilitätsprüfung 2 472 ff.
- Sachverständigengutachten 2 22, 334
- Belegobliegenheit** 12 169 ff., 178 ff., 237 ff.
- Belehrung** 12 368 ff.; 13 80 ff., 135
- Auskunftsobliegenheit 12 368 ff.
- inhaltliche Anforderungen 13 86 ff.
- Praxisbeispiele 13 88 ff.
- rechtssichere 13 95 ff., 135
- überschießende 13 97
- (vor-)vertragliche Anzeigepflicht 13 80 ff., 135
- Beratung** 2 432 ff., 1130 ff.; 12 218 ff.
- Auswahl, Instruktion und Überwachung des Beraters 2 441 ff.
- begrenzte Rationalität 2 438, 472 ff.
- Begründungsmängel 2 448
- behördlicher oder gerichtlicher Irrtum 2 467
- Beratungsbedarf des Aufsichtsrats 2 1130 ff., 1196 ff.
- beratungsgerechtes Verhalten 2 479, 1134
- Darlegungs- und Beweislast 2 434, 480
- Delegation der Plausibilisierung eines Ratschlags 2 464
- durch den Abschlussprüfer 2 453
- durch den Aufsichtsrat 2 452
- durch den genossenschaftlichen Pflichtprüfer 2 453

- durch externe Berater 2 432 ff.
- durch interne Berater 2 451
- durch Konzerngesellschaft 2 482
- Erfahrungsabgleich 2 463
- bei Erfüllung von Obliegenheiten 12 218 ff., 304 ff.
- fachliche Eignung des Beraters 2 443
- Gefälligkeitsgutachten 2 447
- Grobheit von Plausibilitätsmängeln 2 472
- höchstrichterliche Rechtsprechung 2 460 ff.
- hypothetischer Ratschlag 2 468
- Instruierung des Beraters 2 454 ff.
- Plausibilitätsprüfung 2 458 ff., 1132
- Plausibilitätsprüfung durch Nichtjuristen 2 470
- Plausibilitätsprüfung und kognitive Verzerrungen 2 472 ff.
- Ratschlag unter Vorbehalt 2 462
- Rechtzeitigkeit der Beratung 2 442
- Regress gegen Berater 2 481
- Regress gegen Berater, Einsichtnahme in Handakten und Mandatsunterlagen 12 180 ff.
- Sach- oder Rechtsirrtum 2 432 ff.
- Second Opinion 2 478
- Textform 2 466
- Überwachung des Beraters 2 458 ff.
- Unvoreingenommenheit des Beraters 2 445 ff.
- Wirtschaftsprüfer 2 453, 1132 ff.
- Bereicherungsanspruch gegen Versicherten** 14 37
- Besitzstandsklausel (bei Umdeckung)** 11 178; 13 29 ff.
- Besitztumseffekt** 2 60 ff.
- Bestätigungsfehler** 2 46
- Beurteilungsspielraum des Versicherers hinsichtlich Erfolgsaussicht des Haftpflichtanspruchs** 14 17
- Bindungswirkung** 2 84 ff.; 11 27 ff.; 14 270 ff., 369 ff.
- Anerkenntnis 3 169; 14 270 ff.
- Anerkenntnis nach Deckungsablehnung 14 271, 362
- Direktprozess 21 60, 74
- Fahrlässigkeit 11 30
- Haftpflichtprozess für das Deckungsverhältnis 11 27 ff., 43 ff.; 14 369 ff.
- Mitverschulden 11 28
- Pflichtverletzung 11 31 ff.
- Pflichtverletzungen, mehrere 11 33 ff.
- rechtlicher Feststellungen 14 371 ff.
- Rechtsgrundlage 14 378
- rechtskräftiges Zivilurteil 14 273
- Rechtsmissbrauch 14 380
- Schiedsurteil 14 275
- Strafurteil 2 84 ff.; 14 292
- Tabelleneintragung 3 164 ff.; 14 384
- tatsächlicher Feststellungen 14 370 ff.
- tatsächlicher Feststellungen aufgrund von Beweislastgrundsätzen 14 374
- Urteil im Adhäsionsverfahren 14 385
- Vergleich 14 383
- Versäumnisurteil 14 381 f.
- Verschuldensgrad 11 28 ff.
- Voraussetzungsidentität 11 28; 14 375 ff.
- Wissentlichkeit 11 27 ff.; 14 376
- Buchführungspflicht** 2 182 ff.; 6 17
- Business Judgment Rule** 2 174 ff., 1109 ff.; 3 78; s. auch *Pflichtwidrigkeitsprüfung außerhalb der Business Judgment Rule*
- American Law Institut 2 177
- Arbeitnehmerhaftung 2 1244
- Aufsichtsratsmitglied 2 1109 ff., 1162
- Auslegungszweifel 2 306 f.
- begrenzte Rationalität 2 281
- Entscheidungen unter Unsicherheit 2 282 ff.
- existenzbedrohende Entscheidungen 2 203
- gebundene Entscheidung 2 181 ff., 257 ff., 1112 ff.
- geschichtliche Entwicklung 1 78
- Grobheit eines Verstoßes gegen die Business Judgment Rule 2 281 ff., 293 ff.
- Haftungsvergleich 19 40 ff.
- Informiertheit Aufsichtsratsmitglied 2 1125 ff.
- Informiertheit Geschäftsleiter 2 280 ff.
- Interessenkonflikt Aufsichtsratsmitglied 2 1121 ff.
- Interessenkonflikt Geschäftsleiter 2 275 ff.
- Judicial Self Restraint 2 179
- Legal Business Judgment Rule 2 306
- Legalitätspflicht 2 180 ff.
- leitende Angestellte 2 404
- moralischer Maßstab 2 315
- organschaftliche Treuepflicht 2 257 ff.; 11 64
- Rechtsirrtum 2 306
- Rechtslage außerhalb der Business Judgment Rule 2 305 ff., 344 ff., 1147
- unternehmerische Entscheidung 2 180 ff., 257 ff., 1112 ff.
- Bußgeld-Innenhaftungsregress** 2 256, 591 f., 796, 860; 8 24 ff.
- Claims-made-Prinzip** 9 9 ff.; s. auch *Anspruchserhebungsprinzip (Claims-made-Prinzip)*
- Modifikationen 9 97 ff.
- Rechtmäßigkeit 9 48 ff.
- Verbreitungsgrad 9 47
- Company-Reimbursement-Klausel** 1 63; 3 25, 37 f., 66 f.; 20 1 ff.; s. auch *Side B/ Company-Reimbursement-Klausel*
- AGB-Kontrolle 20 36, 40
- Auslegung 20 20
- Außenhaftung 20 27 ff.
- Eigenschadendeckung 20 29 f.
- Einwendungen des Versicherers 20 47 ff.
- Freistellung, Begriff 20 22 ff., 28
- Freistellung, Zulässigkeit 20 33 ff.
- Freistellungspflicht einer Gesellschaft gegenüber einem Versicherten 20 10 ff., 38 ff.
- Gegenstand 20 3

- Rechtsfolgen 20 4, 41 ff.
- Rechtsfolgen, teilweise Freistellung 20 46
- Rechtsfolgen, Zahlungsanspruch 20 42 ff.
- Regress-Ermöglichung 20 6 ff.
- Regress-Vermeidung 20 9 ff.
- Regulierungsermessen des Versicherers 20 47
- Selbstbehalt 20 50 ff.
- Tatbestandsvoraussetzungen 20 21 ff.
- Unternehmens-Selbstbehalt 20 8, 19, 50
- Zwecke 20 5 ff.
- Comroad-Urteil** 13 101 f., 128
- Coverage Counsel** 14 176 ff.
- culpa in contrahendo** 2 896 ff.
- D&O/E&O** 3 26; 18 144
- D&O-Versicherung** 1 1 ff.
  - Abtretung des Deckungsanspruchs 1 62
  - All-Risk-Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung 11 2
  - Ansprucherhebungsprinzip 1 37 f.; s. auch *Claims-made-Prinzip*
  - Anteil an der Schadenentwicklung 1 101 ff.
  - Arten 1 6 ff.
  - Ausblick auf künftige Entwicklung 1 130
  - Außenhaftung 1 35, 99, 118
  - Außenverhältnisdeckung 1 28, 35
  - AVB-AVG 1 72, 93
  - AVB-D&O 1 72, 93
  - Bedingungsrevolution 1 91 ff.
  - Begrifflichkeit 1 3 ff.
  - Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen 1 70
  - Bundesversicherungsamt (BVA) 1 129
  - Corona-Krise 1 93
  - Coverage Counsel 1 47
  - D&O-Musterbedingungen des GDV 1 72, 93
  - Deckungsvergleich 1 58
  - Deeskalationswirkung 1 71 ff.
  - Defense Counsel 1 58
  - Deutscher Corporate Governance Kodex (DCGK) 1 75
  - Direktanspruch 1 60
  - Diversifizierung 1 133
  - Eigenschadendeckung (Eigenschadenversicherung) 1 21 ff.; s. auch *Eigenschadenversicherung/Entity Coverage*
  - Erfüllungswahlrecht 1 44
  - Fehlvorstellungen 1 122 ff.
  - Finanzmarktkrise 1 96
  - Firmenpolice 1 7 ff.; s. auch *Konzernpolice*
  - Freistellung 1 44
  - Fremdversicherung 1 33, 60
  - freundliche Inanspruchnahme 1 43
  - Funktionsweise 1 26 ff.
  - Gehaltsfortzahlung 1 49
  - Gerichtsklausel 1 43
  - Gesamtprämienvolumen 1 89 f.
  - Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) 1 72
  - geschichtliche Entwicklung 1 66 ff.
  - Globaldeckung 1 7
  - Haftpflichtversicherung 1 27 ff.
  - Haftung des Versicherers wegen Fehlgebrauchs der Regulierungsvollmacht 2 763
  - Haftungs- und Deckungsvergleich 1 58
  - Haftungsrisiken der Versicherungsnehmerin 1 64
  - Haftungszeitraum 1 41
  - Individualpolice 1 12; s. auch *Persönliche D&O-Versicherung*
  - Innenhaftung 1 35, 99
  - Innenverhältnisdeckung 1 30, 35
  - Insolvenz 1 102 ff.
  - Internationale Aspekte 1 65
  - Jahreshöchstleistung 1 54
  - juristische Rezeption 1 121 ff.
  - Leistungsberechtigte 1 60 ff.
  - Leistungsobergrenzen 1 54 ff.
  - Lloyd's of London 1 67
  - Maklerwording 1 92
  - Mediationsfunktion 1 45, 57, 71 ff.; 9 133
  - mitversicherte Unternehmen 1 32
  - modifizierte Innenverhältnisdeckung 1 43
  - Monitoring Counsel 1 47
  - Nachhaftung 1 40
  - Obliegenheiten 1 50 f.
  - Öffentlichkeitsklausel 1 43
  - Prämienentwicklung 1 86 ff.
  - Rechtsschutz 1 44
  - Rechtsschutzkosten 1 55
  - Regress 1 59
  - Regressversicherungsobliegenheit 1 59
  - Regulierungsdauer 1 48
  - Regulierungsmodalitäten 1 38
  - Regulierungsvollmacht des Versicherers 1 760 ff.
  - Renewal 1 52
  - Risikoausschlüsse 1 42 f.
  - Rückwärtsdeckung 1 41
  - Rückwirkungsdatum (Retroactive Date) 1 41
  - Sachverhaltsermittlung 1 46
  - Schadenentwicklung 1 95 ff.
  - Schutzbereiche 1 28 ff.
  - Selbstbehalt 1 56
  - Selbstbehaltvereinbarungspflicht 1 77, 80 f.
  - Selbstbehaltversicherung 1 56
  - Side A 1 25 ff., 31 ff., 51 ff.
  - Side B 1 29, 63; 20 1 ff.; s. auch *Company-Reimbursement-Klausel*
  - Side C 1 25, 39, 63; s. auch *Eigenschadenversicherung/Entity Coverage*
  - Spätschadenrisiko 1 39
  - steuerrechtliche Aspekte 1 128 ff.
  - Strafrechtsschutz 1 49
  - Trennungsklausel 1 43
  - Tresorpolice 1 85
  - Türöffner-Funktion 1 71
  - Twin-Tower-Modell 1 13

- Two-Tier Trigger Policy 1 14
- typische Haftungsszenarien 1 115 ff.
- Unternehmensdeckung 1 21 ff.
- USA 1 67 ff.
- Vergleich 1 57 f., 98
- Verhandeln des Versicherers für den Versicherten 1 760 ff.
- Verlustsituation 1 134
- Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung 1 5, 36
- Versicherte 1 31 f.
- versicherter Zeitraum 1 39 ff.
- versichertes Risiko 1 35 f.
- Versicherungsfall 1 37 f.
- Versicherungsleistungen 1 44 ff.
- Versicherungssumme 1 8, 45 ff., 94
- Versicherungsverhaftungsklausel 1 120
- Versicherungsvertragsparteien 1 33 f.
- Vertrag zugunsten Dritter 1 33
- Vertretung des Versicherten durch den Versicherer 1 760 ff.
- (vor-)vertragliche Anzeigepflicht 1 52 f.
- vorbeugender Rechtsschutz 1 49
- VorstAG 1 128
- Vorurteile 1 122 ff.
- Wettbewerbssituation 1 86 ff.
- Zeichnungskapazitäten 1 88
- Zulässigkeit 1 128 ff.
- Zweck 1 27 ff.
- Darlegungs- und Beweislast** 2 103 ff., 1105 ff., 1235
- Anfechtung wegen arglistiger Täuschung 13 139 ff.
- anwaltlicher Vergütungsprozess 14 159
- anwaltlicher Vergütungsrückforderungsprozess 14 165 ff.
- Anwaltschaftsprozess 18 71
- Arbeitnehmer-Innenhaftung 2 1235; 21 40
- arglistige Obliegenheitsverletzung 12 354
- Aufsichtsrats-Innenhaftung 2 1105 ff.; 21 40
- Beweisschwierigkeiten eines Geschäftsleiters 2 112 ff.
- Beweisvereitelung 2 136, 144 ff., 889; 11 102 ff.
- Bindungswirkung des Haftungsprozesses für das Deckungsverhältnis 11 27 ff., 43 ff.; 14 369 ff.
- Business Judgment Rule 2 176
- Direktprozess 21 38 ff., 57 ff.
- Einsichtnahmerecht des Geschäftsleiters 2 126 ff.
- Ex-ante-Betrachtung 2 160 ff.
- Geschäftsleiter-Innenhaftung 2 103 ff.; 21 40
- Hemmung der Verjährung 14 413
- Innenhaftung, Business Judgment Rule 2 176
- Innenhaftung, Pflichtverletzung 2 103 ff.
- Innenhaftung, Schaden 2 528 ff.
- Innenhaftung, Verschulden 2 434, 480
- Insolvenzverschleppungs(außen)haftung 2 888 ff.
- Nichtabführung von Arbeitnehmerbeiträgen zur Sozialversicherung 2 925, 936, 942
- Obliegenheitsverletzung 12 288 f.
- Obliegenheitsverletzung, Verschuldensgrad 12 296
- Regress des Versicherers 18 109
- Rettungsobliegenheit 12 59 f.
- Risikoausschlüsse 11 7 ff.
- Rückforderungsprozess 12 417
- Rückschaufehler 2 163 ff.
- Rückwärtsdeckung 10 29, 37
- sekundäre Darlegungslast 2 106 ff., 125, 138 ff., 942; 11 8, 44 ff.
- versicherter Anspruch 8 62
- versicherter Zeitraum 10 10
- Versicherungsfall 9 96; 10 10
- (vor-)vertragliche Anzeigepflicht 13 79
- Wissentlichkeitsausschluss 11 27 ff., 43 ff.
- Datenschutz** 2 153
- DCGK (Deutscher Corporate Governance Kodex)** 1 75; 3 119 f.
- Compliance Management System 2 242 ff.
- geschichtliche Entwicklung 1 75
- Haftungsmaßstab 2 315
- Selbstbehalt 1 57; 16 24 f., 109 ff.
- Deckungsablehnung** 14 350 ff.
- Deckungsanspruch** 14 2, 386
- Deckungsprozess** 14 364 ff.
- Bindungswirkung 14 369 ff.
- Feststellungsklage 14 364, 416 ff.
- Gerichtsstand 14 366
- Leistungsklage 14 364
- nachfolgender 14 367
- Rechtsstellung des Geschädigten 14 414 ff.
- Streitwert 14 365
- vorweggenommener 14 364
- Deckungsvergleich** 19 87 ff.; 22 50 ff.
- Anschlussversicherung 19 106 f.
- Bedürfnis nach Rechtssicherheit 19 94 f.
- Erschöpfung der Versicherungssumme 19 92 f.
- Regress des Versicherers 19 103 ff.
- Treuepflicht des Versicherers 19 97
- Treuepflicht des Versicherten 19 98
- Verbrauch der Versicherungssumme 19 92 f.; 22 50 ff.
- Vergleichsinhalt 19 88 ff.
- Vergleichsparteien 19 96
- Wirksamkeit gegenüber dem Geschädigten 19 99 ff.
- Deckungsverhältnis und Haftungsverhältnis** 21 1
- Deckungszusage** 14 34 ff.; s. auch *Rechtsschutz-zusage*
- deklaratorisches Schuldanerkenntnis 14 34 ff., 245, 286
- Haftung des Versicherers wegen Überschreitens der Regulierungsvollmacht 14 16, 24
- Kondiktion 14 37 ff., 46 ff.
- kulanzweise 14 57, 67 f., 240

- Rechtsnatur 14 34
- Rückförderungsprozess 14 263
- verfahrensabschnittsweise 14 51
- Widerruf 14 37 ff., 46 ff., 286
- Widerrufsvorbehalt 14 39 ff., 240
- Zurückbehaltungsrecht des Versicherers 14 247 f.
- Defense Counsel** 14 87 ff.
- Anwaltsvertrag mit Versicherer 14 90, 109 ff., 121
- Anwaltsvertrag mit Versichertem 14 91 ff.
- Anwaltswechsel 14 174
- Auswahl 14 116 ff.
- durchschnittlicher Stundensatz 14 129
- führender 14 178 f.
- kostenrechtlicher Rechtsmissbrauch 14 107 f.
- mehrere ~ aus derselben Kanzlei 14 103 f.
- Mehrfachvertretung 14 94 ff.
- Parteien des Mandatsverhältnisses 14 89 ff.
- Prozessvollmacht 14 122 ff.
- Prozessvollmacherteilungspflicht des Versicherten 14 122
- Schadenersatzhaftung 14 154
- Selbstvertretungsrecht 14 116
- Tätigkeitsnachweise 2 561 ff.; 14 156 ff.
- unwirksame Vergütungsvereinbarung 14 134 ff.
- Vergütung 14 126 ff.
- Vergütung bei Parteiverrat 14 155
- Vergütung für Deckungsanfrage 14 164
- Vergütung nicht vereinbarter Positionen 14 162 ff.
- Vergütungsrückforderung 14 165 ff.
- Verschwiegenheitspflicht 14 120
- Vertretung mehrerer Gesamtschuldner 14 94 ff.
- Vertretung widerstreitender Interessen 14 92 ff.
- Vorbefassung 14 93
- Widerspruchsrecht des Versicherers 14 119, 131 ff.
- Zeittaktklausel 14 143 f.
- zweiter 14 174 ff.
- Delegation** 2 347 ff., 363 ff., 432 ff., 1016 ff.
- Auswahl des Delegatars 2 349
- Buchführungspflicht 2 187
- externe 2 432 ff., 920, 1020 f.
- horizontale 2 363 ff., 1013 ff.; 18 46 ff.
- Instruktion des Delegatars 2 350, 919
- interne 2 347 ff., 919
- konzernweite 2 362
- Plausibilisierung eines Ratschlags 2 464
- Ressortprinzip 2 363 ff., 921 ff., 1013 ff.; 18 46 ff.
- Stichprobennahme 2 359
- Strafbarkeit 2 361
- Überwachung des Delegatars 2 351 ff., 921 ff. und § 130 OWiG 2 360
- unternehmensinterner Informationsfluss 2 358
- vertikale 2 347 ff., 919, 924, 1016 ff.
- Vertrauensgrundsatz 2 349
- Deutscher Juristentag** 1 84; 2 14
- Dienstleistungsausschluss** 7 33 ff.; 11 171 ff.
- Auslegung 11 173 ff.
- Dienstleistungsbegriff 11 173
- harter 7 41
- operative Tätigkeit 11 172
- weicher 7 41
- Difference-in-Conditions-Klausel (DIC)**
- Anschlussversicherung 4 48, 52
- Mastercover 23 30
- Subsidiarität 18 159
- Difference-in-Limits-Klausel (DIL)**
- Anschlussversicherung 4 52
- Mastercover 23 30
- Subsidiarität 18 159
- Direktanspruch der Versicherungsnehmerin gegen den Versicherer** 21 1 ff.
- Abtretbarkeit des Freistellungsanspruchs 21 19 ff.
- Abtretbarkeit des Freistellungsanspruchs an die Versicherungsnehmerin 21 19 ff.
- Abtretbarkeit des Freistellungsanspruchs an mitversicherte Unternehmen 21 28, 91
- Abtretbarkeit des Freistellungsanspruchs, Umwandlung des Freistellungs- in einen Zahlungsanspruch 21 18 ff.
- Abtretbarkeit des Freistellungsanspruchs, Wirkung einer Rechtsschutzzusage 21 29 ff.
- Abtretbarkeit des Rechtsschutzanspruchs 21 34 f.
- Abtretung „des Deckungsanspruchs“ 21 33 ff.
- Abtretung des Freistellungsanspruchs 21 4 ff.
- Abtretung des Freistellungsanspruchs, an Erfüllung Statt 21 29
- Abtretung des Freistellungsanspruchs, erfüllungshalber 21 29 f.
- Abtretung des Freistellungsanspruchs, Fortbestehen von Obliegenheiten 21 49 ff.
- Abtretung des Freistellungsanspruchs, Kollusion 21 32
- Abtretung des Freistellungsanspruchs, pactum de non petendo 21 30
- Abtretung des Freistellungsanspruchs, Schadenersatzhaftung des Versicherten 21 32
- Abtretung des Freistellungsanspruchs, Schicksal des Versicherten 21 81 ff.
- Abtretung des Freistellungsanspruchs, vorübergehendes Erlöschen des Rechtsschutzanspruchs des Versicherten 21 73
- Anerkenntnis 21 54 ff.
- Anerkenntnis, Anerkenntnisurteil 21 59
- Anerkenntnis, Bindungswirkung 21 54 ff.
- Anerkenntnis, Darlegungs- und Beweislast 21 57 ff.
- Anerkenntnis, Deckungsablehnung 14 362; 21 55 f.
- Anerkenntnis, eigenmächtiges 21 54
- Anerkenntnis, einvernehmliches 21 55

- Direktanspruch 21 12 ff.
- Direktanspruch, Anspruchsverfolgungskompetenz 21 45 ff.
- Direktanspruch, Begriff 21 12 ff.
- Direktanspruch, deckungsrechtlicher 21 13
- Direktanspruch, haftungsrechtlicher 21 13
- Direktanspruch, Verteidigungsmöglichkeiten des Versicherers 21 48 ff.
- Direktprozess 21 38 ff.
- Direktprozess, Anerkenntnis 21 54 ff.
- Direktprozess, Anerkenntnisurteil 21 59
- Direktprozess, Bindungswirkung eines Haftpflichturteils 21 60, 74
- Direktprozess, Darlegungs- und Beweislast 21 38 ff., 57 ff., 66 f.
- Direktprozess, Fälligkeit des Zahlungsanspruchs 21 68 f.
- Direktprozess, inzidente Haftungsprüfung 21 61 ff.
- Direktprozess, Klageabweisungsantrag des Versicherers 21 53
- Direktprozess, Kostenrisiko des Versicherten 21 90
- Direktprozess, Nebenintervention des Versicherten 21 82
- Direktprozess, Prozessvertretung der Gesellschaft 21 45 ff.
- Direktprozess, Rechtsstellung des Versicherten nach Erfolg der Direktklage 21 83 ff.
- Direktprozess, Rechtsstellung des Versicherten nach Misserfolg der Direktklage 21 84 ff.
- Direktprozess, sekundäre Darlegungslast des Zessionars 21 39
- Direktprozess, Selbstbehalt des Versicherten 21 71
- Direktprozess, Verbrauch der Versicherungssumme durch Anspruchsabwehr 21 75 ff.
- Direktprozess, Vergleich 21 59
- Direktprozess, Versäumnisurteil 21 59
- Direktprozess, Verteidigungsmöglichkeiten des Versicherers 21 48 ff.
- Direktprozess, vorübergehendes Erlöschen des Rechtsschutzanspruchs des Versicherten 21 73
- Direktprozess, Zeugen-Stellung des Versicherten 21 81
- Dritter (Begriff) 21 2, 19 ff.
- Feststellungsklage 21 5 ff.
- Feststellungsklage, Feststellungsinteresse des Geschädigten 21 5 ff.
- Feststellungsklage, Geschädigter gegen Versicherer 21 5 ff.
- Feststellungsklage, Klageziel bedingungsgemäßer Versicherungsschutz 21 9
- Freistellungsanspruch 21 4
- Freistellungsanspruch nach Direktprozess 21 87 ff.
- Freistellungsanspruch, Abtretung 21 4
- Freistellungsanspruch, Pfändung und Überweisung 21 4
- Klagerecht des Geschädigten gegen Versicherer 21 3 f.
- Obliegenheitsverletzung 21 49 ff.
- Passivlegitimation des Versicherers hinsichtlich des Haftpflichtanspruchs 21 15 ff.
- Rechtsschutzanspruch nach Direktprozess 21 85 f.
- Schuldbeitritt des Versicherers 21 3
- Vergleich 21 59
- Versäumnisurteil 21 59
- Dispositionseffekt 2 56**
- Doberlug-Entscheidung 2 1101; s. auch Fakultativer Aufsichtsrat**
- Doppelmandat 2 99 f.**
- Drop-down-Vereinbarung in der Anschlussversicherung 4 43 ff.**
- DSGVO 2 153 ff.**
- Eigenschadenausschluss (Eigenschadenklausel) 11 192; 15 81; 16 10 ff.**
- Eigenschadenversicherung/Entity Coverage 1 21 ff.; 3 34 f.; 14 345**
- Einheitlicher Deckungsanspruch 14 2, 386**
- Einsichtsrecht in Geschäftsunterlagen 2 125 ff., 1106 ff.**
  - des Aufsichtsratsmitglieds 2 1106 ff.
  - des Geschäftsleiters 2 125 ff.
- Embargo-Ausschluss 11 157**
- Entlastung eines Geschäftsleiters 2 648 ff.**
  - Anfechtbarkeit eines Entlastungsbeschlusses 2 673, 677 ff.
  - Auslegung eines Entlastungsbeschlusses 2 668 ff.
  - Billigung der Geschäftsführung 2 651
  - Dauerpflichtverletzung 2 652
  - Entlastungsbeschluss der Gesellschafter einer GmbH & Co. KG 2 650
  - Entlastungsbeschluss der Hauptversammlung einer AG 2 649
  - Innenhaftung des Aufsichtsratsmitglieds 2 377
  - Kenntnisstand aller Gesellschafter 2 657
  - Kenntnisstand der Gesellschaftermehrheit 2 655 ff.
  - Kenntnisstand eines externen Beraters 2 660
  - Kenntnisstand eines Gesellschaftergeschäftsführers 2 658, 666
  - Kenntnisstand von Ausschuss-, Aufsichtsrats- oder Beiratsmitgliedern 2 659
  - konkludente Entlastung 2 667
  - mitgliederschaffliche Treuepflicht 2 685
  - Rechtsfolge einer Entlastung 2 653 ff.
  - Stimmverbot 2 674 f.
  - Treuwidrigkeit eines Entlastungsbeschlusses 2 681
  - verschleierte Unterrichtung der Gesellschafter durch den Geschäftsleiter 2 664
  - wiederholt pflichtwidriges Verhalten 2 652
- Entschädigung mit Strafcharakter 11 162 ff.**
- Erben 2 152**

- Erfüllungswahlrecht des Versicherers** 1 44;  
12 32f.; 14 6ff., 83, 242, 246, 364; 19 29ff.;  
21 65
- Erinnerung** 2 67, 118, 403, 965; 13 54
- Ermittlungsverfahren gegen Manager** 1 114;  
2 80ff.
- Erstattung ungerechtfertigter Leistungen**  
14 258ff., 279ff., 419ff.  
– Erstattungsschuldner 14 280ff., 419  
– Rückforderungsverzicht 14 259ff.  
– Rückforderungsverzicht bei Arglist 14 261
- Ex-ante-Betrachtung** 2 160ff.
- Existenzvernichtungshaftung** 2 79
- Exzedentenversicherung** 4 29ff.  
– Following Form-Vereinbarung 4 38ff.  
– Pflichtselbstbehalt 16 31  
– Versicherungsschein 4 30f.  
– Versicherungssummenverbrauch 15 43f.
- Fahrlässigkeit**  
– Abgrenzung leichte/grobe Fahrlässigkeit  
2 595ff.  
– Abgrenzung Schuldlosigkeit/leichte Fahrlässigkeit  
2 399ff.  
– grobe 2 596ff., 1246  
– leichte 2 399ff.
- Faktischer Geschäftsleiter** 2 96ff., 904; 6 19ff.
- Fakultativer Aufsichtsrat** 2 1101
- Fakultativer Selbstbehalt** 16 5ff.
- Faute non séparable** 14 344
- Fehlen eines (ausreichenden) Versicherungsvertrags** 22 5ff.  
– D&O-Versicherung als Pflichtversicherung  
22 11  
– gesellschaftsrechtliche Fürsorgepflicht 22 11  
– Rechtslage bei nicht vereinbarter Versicherungsverschaffungspflicht 22 11ff.  
– Rechtslage bei vereinbarter Versicherungsverschaffungspflicht 22 7ff.  
– ungeschriebene Versicherungsverschaffungspflicht 22 12ff.  
– Versicherungsverschaffungsklausel 22 7ff.
- Feststellungsklage** 14 364ff.; 21 5ff.  
– des Geschädigten gegen den Versicherer  
21 5ff.  
– des Versicherten gegen den Versicherer  
14 364, 416ff.
- Financial Interest Cover (FinC)** 23 20ff., 36
- Firmenpolice** 1 7ff.
- Firmenstellungnahme** 14 337
- Following Form** 4 38ff.
- Fragensetzung** 2 37
- Framing** 2 39ff.
- Freistellung (durch die Gesellschaft)** 20 9ff.  
– Begriff 20 22ff., 28  
– Pflicht der Gesellschaft 20 10ff., 38ff.  
– Zulässigkeit 20 33ff.
- Freistellung (durch den Versicherer)**  
14 266ff.  
– Abtretung des Freistellungsanspruchs 21 44f.  
– Fälligkeit 14 269ff.  
– Freistellungszusage 14 286  
– Verjährung 21 10  
– vorherige Festlegungspflicht 14 276  
– vorläufig vollstreckbares Urteil 14 274  
– Zahlung an den Gläubiger 14 267  
– Zinsen 14 278; 15 54ff.
- Fremdmandatsdeckung (ODL-Deckung)**  
5 68ff.; 6 35f.; 7 42ff.
- Fremdversicherung/Vertrag zugunsten Dritter** 1 33f.; 3 42ff.  
– Firmenpolice 3 43  
– flexible Konzernpolice 3 46  
– Geltung gesetzlicher Vorschriften für Versicherte 3 63ff.  
– Konzernpolice 3 42ff.  
– Rechtsstellung der Versicherten 1 60ff.;  
3 51ff.  
– Side A 1 25ff., 31ff., 51ff.; 3 43ff.  
– Side B 1 29, 63; 3 66f.; 20 1ff.;  
s. auch *Company-Reimbursement-Klausel*  
– Side C 1 25, 39, 63; 3 68; s. auch *Side C/Entity Coverage*  
– statische Konzernpolice 3 46
- Freundliche Inanspruchnahme** 9 34ff.;  
12 412; 14 190
- Führender Versicherer** 4 10ff.
- GDV** 1 72, 93; 11 1
- Gebundene Entscheidung** 2 181ff., 257ff.,  
1142ff.
- Gefahrerheblichkeit erfragter Tatsachen**  
13 36ff.
- Gefälligkeitsgutachten** 2 447
- Gehaltsfortzahlung** 14 311ff.
- Geldbuße**  
– Regress im Wege der Innenhaftung 2 256,  
591f.  
– Strafen- und Bußen-Ausschluss 11 158ff.
- Generalbereinigung** 2 687ff.  
– Anfechtung 2 698ff.  
– Äquivalenzstörung 2 701  
– Auslegung 2 693ff.  
– Gesellschafterbeschluss 2 690ff.  
– Rechtsnatur 2 690  
– Untreue 2 700  
– Wirkung 2 695ff.
- Gerichts- und Öffentlichkeitsklausel** 9 137
- Gerichtsklausel** 1 43; 9 128ff.; 11 195
- Gesamtschuld**  
– Gesamtschuldnerausgleich 18 43ff.; 19 12ff.  
– Gesamtwirkung 19 12ff.  
– Geschäftsleiter und Aufsichtsrat 18 46ff.  
– mehrerer Organmitglieder 18 43ff.  
– Pflichtselbstbehalt 16 93ff.  
– Regress des Versicherers 18 43ff.

- Streitverkündung gegen einen von mehreren Gesamtschuldnern 2 765
- Verjährung 18 116 ff.
- Gesamtwirkung**
- Anfechtung 13 100 ff.
- Gesamtschuld 19 12 ff.
- Rücktritt 13 99 ff.
- Geschäftsführer einer GmbH & Co. KG** 2 75, 89
- Geschäftsleiteranstellungsvertrag** 2 88
- Geschichtliche Entwicklung der D&O-Versicherung** 1 66 ff.
- Gestaltungsrechte** 1 52
- Anfechtung 13 136 ff.
- Gesamtwirkung 13 99 ff.
- Gesamtwirkungsbeschränkung (Severability) 13 108 ff.
- Inhaberschaft der Versicherungsnehmerin 1 60 ff.; 3 49 ff.; 9 6; 10 13, 107; 19 93, 121; 22 38 ff., 29
- Gewichtungsfehler** 2 49 f.
- Gewinn- und Verlustempfinden** 2 54
- GmbH-Geschäftsführer**
- Abhängigkeit von der Gesellschafterversammlung 2 213
- Pflicht zur Einholung eines Gesellschafterbeschlusses 2 214 ff.
- Grobheit von Plausibilitätsmängeln** 2 472
- Großrisikovertrag** 3 29
- Haftpflichtversicherung**
- Außenverhältnisdeckung 3 33
- Grundzüge 1 27 ff.; 3 30 ff.
- Innenverhältnisdeckung 3 33 ff.
- Pflichtversicherung 3 36
- Side A 3 30 ff.
- Side B 3 37 f.
- Side C 3 39 ff.
- Haftungs- und Deckungsvergleich** 19 108 ff.
- Arglistvorbehalt 19 146
- Bilfinger 19 112 ff.
- Conergy 19 110 ff.
- Constantin 19 113
- Deckungsverzicht 19 117 f.
- dreiseitiger 19 113
- Erledigungsvereinbarung 19 119 f.
- Freistellungsvereinbarung zugunsten des Versicherers 19 130 ff.
- Generalbereinigung 19 120
- Gesamtwirkung 19 116
- Innenhaftung gegenüber einer AG 19 133 ff.
- Rheinmetall 19 111 ff.
- Selbstbeteiligung eines Versicherten 19 115
- Vergleichsabschlusskompetenz 19 147
- Vergleichsinhalt 19 114 ff.
- Vergleichsparteien 19 109 ff.
- Versicherungssummenerschöpfung 19 121 ff., 127 ff.
- Versicherungssummenverbrauch 19 121 ff., 127 ff.
- Wirksamkeit gegenüber dem Geschädigten 19 118, 132
- zweiseitiger 19 113
- Haftungs- und Deckungsverhältnis** 21 1
- Haftungsbegrenzung auf die D&O-Versicherung** 2 604 ff.; 19 78 ff.; s. auch *Relativer Haftungsverzicht*
- Haftungsbegrenzung durch ausdrückliche Vereinbarung** 2 593 ff.
- Abbedingung der gesetzlichen Beweislastverteilung 2 601
- Abgrenzung leichte/grobe Fahrlässigkeit 2 595 ff.
- begrenzte Rationalität 2 597 f.
- Begrenzung auf Arbeitnehmerhaftung 2 599
- ergänzende Vertragsauslegung (des Geschäftsleiterdienstvertrags) 2 611 ff.
- Gesellschafterbeschluss 2 603
- Haftungsbegrenzung für ehrenamtliche Vorstände eines Vereins 2 618
- Haftungshöchstbetrag 2 600
- Halbvermögensschutzklausel 2 610
- konkludente Haftungsmodifizierung 2 613
- relativer Haftungsverzicht 2 604 ff.
- Vereinbarungsschranken 2 602
- Haftungsbegrenzung durch nachträgliche Zustimmung anderer Organe** 2 645 ff.
- Haftungsbegrenzung durch vorherige Zustimmung anderer Organe** 2 619 ff.
- Alleingesellschafter-Geschäftsführer 2 636 f.
- Arglisteinrede 2 627
- Auslegung eines Gesellschafterbeschlusses 2 629 ff.
- Beschlussnichtigkeit wegen Existenzgefährdung 2 626
- Einverständnis aller Gesellschafter 2 631
- Einverständnis des Alleingesellschafters 2 632 f.
- Erschleichen der Zustimmung 2 620
- Geschäftsführer der Komplementär-GmbH einer GmbH & Co. KG 2 639
- Gesellschafterbeschluss 2 625
- Grenzen der Dispositionsbefugnis des Geschäftsleiters 2 621 ff.
- konkludenter Beschlussinhalt 2 629
- mitgliederschaftliche Treuepflicht 2 642 ff.
- Rechtsmissbrauch 2 640 f.
- stillschweigendes Einverständnis 2 634
- vorherige Zustimmung der Gesellschaftermehrheit 2 640 ff.
- vorherige Zustimmung der Gesellschafterversammlung 2 624 ff.
- vorherige Zustimmung des Aufsichtsrats einer AG 2 619
- wechselseitig gedecktes Handeln von Gesellschafter-Geschäftsführern 2 638
- weisungsfeste Pflichten 2 621 ff.

- Weisungsunterworfenheit des Geschäftsleiters 2 628 ff.
- Haftungsrisiken der Versicherungsnehmerin** 22 1 ff.
- Fehlen eines (ausreichenden) Versicherungsvertrags 22 5 ff.
- Fehlen eines (ausreichenden) Versicherungsvertrags, D&O-Versicherung als Pflichtversicherung 22 11
- Fehlen eines (ausreichenden) Versicherungsvertrags, gesellschaftsrechtliche Fürsorgepflicht 22 11
- Fehlen eines (ausreichenden) Versicherungsvertrags, Rechtslage bei nicht vereinbarter Versicherungsverschaffungspflicht 22 11 ff.
- Fehlen eines (ausreichenden) Versicherungsvertrags, Rechtslage bei vereinbarter Versicherungsverschaffungspflicht 22 7 ff.
- Fehlen eines (ausreichenden) Versicherungsvertrags, ungeschriebene Versicherungsverschaffungspflicht 22 12 ff.
- Fehlen eines (ausreichenden) Versicherungsvertrags, Versicherungsverschaffungsklausel 22 7 ff.
- Schadenersatzanspruch eines Versicherten 22 3 ff.
- Schadenersatzanspruch eines Versicherten, Aufrechnung 22 3 ff.
- Schadenersatzanspruch eines Versicherten, Vertrauenshaftung 22 16, 48, 58
- Schadenersatzanspruch eines Versicherten, vorsätzliche sittenwidrige Schädigung 22 48
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes 22 36 ff.
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Auskunftsobliegenheitsverletzung 22 62 ff.
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Deckungsvergleich 22 50 ff.
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, fehlerhafte Führung eines Direktprozesses 22 66 ff.
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Fürsorgepflicht der Gesellschaft 22 65
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Prämienverzug 22 59 ff.
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Rechtslage bei nicht vereinbarter Versicherungsverschaffungspflicht 22 43 ff., 54, 58, 61, 65, 69
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Rechtslage bei vereinbarter Versicherungsverschaffungspflicht 22 41 ff., 53, 56 f., 60, 64, 67 f.
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Renewal 22 38 ff.
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Selbstbehaltvereinbarungspflicht 22 55 ff.
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Übernahmeverschulden 22 41
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes, Versicherungsvertragsänderung 22 37 ff.
- Verschleierung des Versicherungsschutzes 22 17 ff.
- Verschleierung des Versicherungsschutzes, absichtliche 22 21
- Verschleierung des Versicherungsschutzes, Anzeigeobliegenheitsverletzung 22 18 ff.
- Verschleierung des Versicherungsschutzes, Fürsorgepflicht der Gesellschaft 22 30 ff.
- Verschleierung des Versicherungsschutzes, Rechtslage bei nicht vereinbarter Versicherungsverschaffungspflicht 22 24 ff.
- Verschleierung des Versicherungsschutzes, Rechtslage bei vereinbarter Versicherungsverschaffungspflicht 22 22 f.
- Verschleierung des Versicherungsschutzes, Rechtsstellung der Versicherten 22 27 ff.
- Verschleierung des Versicherungsschutzes, Treuhandschaft der Versicherungsnehmerin 22 26 ff.
- Haftungsszenarien**
- typische 1 115
- USA 1 117
- Haftungsvergleich** 19 3 ff.
- Abwendungsvergleich 19 62 ff.
- Auslegung zugunsten des Versicherten 19 38
- Bedürfnis nach Rechtssicherheit 19 8 ff.
- eigenmächtiger des Versicherten 19 27
- Einzelwirkung 19 17 ff.
- Erledigung von Außenhaftungsansprüchen Dritter 19 22 ff.
- Erledigungswirkung bzgl. künftiger Ansprüche 19 10
- Erledigungswirkung bzgl. verbundener Unternehmen 19 9, 21
- Erledigungswirkung über den Einzelfall hinaus 19 8 ff.
- Freistellungsvereinbarung 19 24
- geldwerter Vorteil des Versicherten 19 44 ff.
- Gesamtschuldnerausgleich 18 43 ff.; 19 12 ff.
- Gesamtwirkung 19 13 ff.
- Gesellschafter-Geschäftsleiter 19 75 f.
- Inhalt 19 4 ff.
- Innenhaftung gegenüber einer AG 19 49 ff.
- Insolvenzverwalter 19 65
- Klagezulassungsverfahren 19 77
- Mindestvergleichssumme 19 40 ff.
- nachträgliche Vergleichsanpassung 19 11
- nachträgliches Entfallen der Abgeltungs- und Erledigungswirkung 19 66 ff.
- Notwendigkeit der Vereinbarung einer Gesamtwirkung 19 12 ff.
- Öffnungsklausel 19 78 ff.
- Rechtslage bei nicht vereinbarter Gesamtwirkung 19 17 ff.
- Regressverzicht 19 25
- Regulierungsvollmacht des Versicherers 14 22; 19 29 ff.

- Regulierungszusage des Versicherers 19 39
- relativer Haftungsverzicht 2 607 ff.; 9 25 ff.; 19 78 ff.
- Rolle des Versicherers 19 27 f.
- Teilerlass 19 7 ff.
- unternehmerische Entscheidung 19 40
- verbleibende Restrisiken 19 66 ff.
- Vergleich zugunsten Dritter 19 36 ff.
- Vergleichsabschlusskompetenz 19 84 ff.
- Vergleichsparteien 19 26 ff.
- Vergleichszahlung 19 5 ff.
- Haftungsverteilung zwischen Versicherern** 18 142 ff.
- Haftungszeitraum** 10 2
- Halo-Effekt** 2 46
- Heuristiken** 2 25 ff.
- Hindsight Bias** s. *Rückschaufehler (Hindsight Bias)*
- Individualpolice** 1 12, 14 ff.; 3 69 ff., 84 ff., 203; 16 38; 17 2; s. *Persönliche D&O-Versicherung*
- Informationsverarbeitungsfehler** 2 48
- Informiertheit**
  - Befragung in- oder externer Berater 2 298 f., 1130 ff.
  - begrenzte Rationalität 2 283 ff.
  - Beschlussvorschläge der Geschäftsleiter 2 1135 ff.
  - Business Judgment Rule 2 280 ff., 309 ff., 1125 ff.
  - Darlegungs- und Beweislast 2 176, 301
  - Einarbeitungszeit 2 284
  - Falschinterpretation von Information 2 285
  - Grobheit des Informationsmangels 2 293, 1125
  - informationelle Untätigkeit 2 1126
  - Informationen der Geschäftsleiter 2 1135 ff.
  - Kognitionspsychologie 2 281 ff.
  - kognitive Verzerrungen 2 284
  - Krisensituationen 2 1137
  - Sorgfaltsmaßstab in Krisenzeiten 2 1127
  - Substitution von Information 2 292
  - Überspannung der Informationsobliegenheit 2 288, 290 ff., 1125
  - Überstundenvergütung 2 1128
  - Ungelesenes unterschreiben 2 300
- Innenhaftung leitender Angestellter** 2 1234 ff.
  - betrieblich veranlasste Tätigkeit 2 1245
  - Business Judgment Rule 2 1244
  - D&O-Versicherung als Haftungskriterium 2 1252 ff.
  - Darlegungs- und Beweislast 2 1235
  - Gesellschafterzustimmung 2 1238
  - Haftungsfreiheit bei Handeln mit Zustimmung des Geschäftsleiters 2 1236 ff.
  - Haftungsquotelung 2 1258
  - Haftungsrisiko im Vergleich zum Geschäftsleiter 2 1233 ff.
  - Mitverschulden 2 1259 ff.
  - Rechtsmissbräuchlichkeit der Inanspruchnahme 2 1275 f.
  - richterrechtliche Beschränkung der Arbeitnehmerhaftung 2 1241 ff.
  - Schädigungsvorsatz 2 1247
  - Schuldanerkenntnis 2 1279
  - Schwere des Verschuldens 2 1246 ff.
  - vereinbarte Beschränkung der Arbeitnehmerhaftung 2 1240 ff.
  - Verjährung 2 1274
  - Versicherungsschutz als Abwägungskriterium 2 1251 ff.
  - Versorgungszusagen des Arbeitgebers 2 1277 f.
  - Zustimmungsvorbehalt des Aufsichtsrats 2 1239
- Innenhaftung von Aufsichtsratsmitgliedern** 2 1097 ff.
  - allgemeiner Innenhaftungstatbestand 2 1102
  - Anspruchverfolgungskompetenz 2 1213 f.
  - ARAG/Garmenbeck 2 1161 ff.
  - Aufsichtsratsvorsitzender 2 1104
  - Ausschlussfrist 2 1210, 1265 ff.
  - Beratungsbedarf 2 1130 ff., 1196 ff.
  - besondere Innenhaftungstatbestände 2 1098 ff.
  - besondere persönliche Sachkunde 2 1199
  - Business Judgment Rule 2 1109 ff., 1162
  - Darlegungs- und Beweislast 2 1105 ff.
  - Delegation 2 1191
  - Doberlug-Urteil 2 1101
  - Entlastung 2 1206
    - Entlastungsbeweis 2 1106 ff.
    - fakultativer Aufsichtsrat einer GmbH 2 1101
    - Freistellungsanspruch gegen Dritte 2 1218
    - gebundene Entscheidungen 2 1113 ff.
    - Generalbereinigung 2 1206
    - Herabsetzung der Vorstandsvergütung 2 1115 ff.; 3 156
    - informationelle Untätigkeit 2 1126
    - Informiertheit 2 1125 ff.
    - Insolvenzantrag 2 1129
    - Insolvenzverschleppung 2 1111 ff.
    - intellektuelle Risikoerfassung 2 1141 ff.
    - Intensivierung der Kontrolltätigkeit 2 1137 ff.
    - Interessenkonflikt 2 1121 ff.
    - Internal Investigation 2 1144 ff.
    - Kataloghaftung 2 1152
    - Kausalität 2 1201
    - kompensationslose Anerkennungsprämie 2 1114
    - Mitverschulden 2 1211 f.
    - nachträgliche Zustimmung 2 1206
    - nachträgliches Versprechen einer Vorstandsvergütung 2 1113 ff.
    - Pflicht zur Überwachung der Geschäftsführung 2 1148 ff.
    - Pflichtverletzung 2 1103 ff.
    - Pflichtwidrigkeit trotz pflichtgemäßen Abstimmungsverhaltens 2 1189 ff.

- Plausibilitätskontrolle 2 1144
- pressebekannte Innenhaftungsfälle 2 1219 ff.
- Prozessvertretung 2 1215 f.
- Regress gegen Aufsichtsratsmitglied 18 47 ff.
- rückschauende Kontrolle 2 1161 ff.
- Schaden 2 1201
- Sorgfaltsmaßstab 2 1125, 1147
- Übernahmeverschulden 2 1193 ff.
- Überstundenvergütung 2 1128
- Überwachungsintensität 2 1140
- unternehmerische Entscheidung 2 1112 ff.
- Verjährung 2 1207 ff.
- Verschulden 2 1192 ff.
- Verschwiegenheitspflicht 2 1118 ff.
- Verständnishorizont 2 1131
- vertragliche Haftungsbegrenzung 2 1203
- vorausschauende (präventive) Kontrolle 2 1152 ff.
- vorherige Zustimmung anderer Organe 2 1204 ff.
- Zustimmungsvorbehalt 2 1152 ff.
- Innenhaftung von Geschäftsleitern 2 72 ff.**
- Abschluss nicht kostendeckender Verträge 2 339
- Abweichung von abdingbaren gesetzlichen Vorschriften 2 232
- Amtsniederlegung 2 96
- ARAG/Garmenbeck-Urteil 2 254
- Aufbewahrungsfrist 2 147
- ausgeschiedener Geschäftsleiter 2 106 ff., 120 ff.
- Beachtung der Rechtsprechung 2 221
- begrenzte Rationalität 2 281 ff., 333
- Bemühen um Verbesserung der Compliance 2 240
- Beratung durch Dritte 2 298 ff.
- Besonderheiten des Einzelfalls 2 323
- Beteiligungserwerb 2 201
- Beteiligungsveräußerung 2 202
- Beurteilungsmaßstab 2 156 ff., 311 ff.
- Beweisvereitelung 2 136
- Bilanzierung 2 190
- Bindungswirkung eines Strafurteils 2 84 ff.
- branchenübliche Standards 2 318 ff.
- Buchführungspflicht 2 182 ff.
- Business Judgment Rule 2 174 ff., 305 ff., 344; s. *Business Judgment Rule*
- Bußgeldhaftung 2 256
- Compliance Management System 2 242 ff.
- Compliance Officer 2 237
- D&O-Versicherer 2 128
- Darlegungs- und Beweislast 2 101 ff.
- datenschutzrechtlicher Auskunftsanspruch 2 153 ff.
- Delegation 2 347 ff.; s. auch *Delegation*
- Deutscher Corporate Governance Kodex 2 315 ff.
- Doppelmandat 2 99 f.
- Duldung gesetzwidrigen Verhaltens 2 226 ff.
- durchschnittliche verkehrsbliche Sorgfalt 2 312 ff.
- Einarbeitungszeit 2 284, 313 f.
- Einsichtsrecht des Geschäftsleiters 2 125 ff.
- elektronische Dokumente 2 133
- Entlastungsbeweis 2 112 ff.
- Entscheidung unter Unsicherheit 2 282 ff.
- Entscheidungsvorlagen an das Aufsichtsgremium 2 250
- Erben eines Geschäftsleiters 2 152
- Erkundigungspflicht der Gesellschaft 2 114 ff.
- Ermittlungsverfahren 2 81 ff.
- Ex-ante-Betrachtung 2 160
- existenzbedrohende Entscheidung 2 303 f.
- Existenzvernichtungshaftung 2 79
- faktischer Geschäftsleiter 2 96 ff.
- Fehlverhalten von Mitarbeitern 2 228 ff.
- Fürsorgepflicht der Gesellschaft 2 125 ff.
- gebundene Entscheidungen 2 181 ff.
- Generalklausel 2 87 ff.
- Geschäftschancen der Gesellschaft 2 257 ff.
- Geschäftsherrenhaftung 2 229
- Geschäftsleiteranstellungsvertrag 2 88
- Gewinnverzicht 2 271 ff.
- GmbH & Co. KG 2 75, 89
- Grobheit einer Fehlentscheidung 2 293 ff., 328 ff.
- grundlose Tatenlosigkeit 2 223
- Grundpflichten 2 101 ff.
- Haftpflichtprozess 2 134 ff.
- Herabsetzung der Vergütung 2 269
- Indizwirkung des Schadens 2 159 ff.
- Information Overload 2 287
- Informationsobliegenheit 2 288 ff., 309 f., 346
- Informationssubstitution 2 292
- Innenhaftungsbegriff 2 72 ff.
- innergesellschaftliche Kompetenzverteilung 2 191 ff., 205 ff.
- Interessenkonflikt 2 275 ff., 308, 345
- interne Compliance-Richtlinien 2 322
- kartellrechtswidrige Absprache 2 226
- Kassenfehlbestand 2 109
- Kleinbeträge 2 263
- Kognitionspsychologie 2 281 ff.
- kognitive Verzerrung 2 91, 151, 334 ff.
- Kreditentscheidungen 2 324 ff.
- Legal Business Judgment Rule 2 306
- Legalitätspflicht 2 76; 180 ff.; s. auch *Legalitätspflicht*
- Legalitätspflicht im Konzern 2 234 ff.
- Mobbing 2 241
- moralische Maßstäbe 2 315
- nicht-finanzielle Gesichtspunkte 2 340 ff.
- Offenbarung selbstbelastender Tatsachen 2 247 ff.
- Organisationsverschulden 2 227 ff.
- Parteianhörung 2 150
- Parteivernehmung 2 150 f.
- pflichtgemäßes Alternativverhalten 2 287

- Pflichtverletzung 2 91 ff.
  - private Dokumente 2 121 ff.
  - prognostische Elemente 2 343
  - Rechtsirrtum 2 306
  - Rückschaufehler 2 163 ff., 289, 294, 303, 316, 333
  - Scheinrechnung 2 189
  - „schwarze Kassen“ 2 189
  - sekundäre Darlegungslast 2 106 ff., 125 ff., 138 ff.
  - Sondertatbestände 2 77 ff.
  - Strafbarkeit 2 80 ff.
  - Träger von Geschäftsleiterpflichten 2 93 ff.
  - Treuepflicht 2 257 ff.
  - Überwachung der wirtschaftlichen Lage der Gesellschaft 2 222 ff.
  - unbedingte Offenheit gegenüber Aufsichtsrat bzw. Gesellschafterversammlung 2 245 ff.
  - unentgeltliche Zuwendungen an Dritte 2 270 ff.
  - ungleiche Bezahlung von weiblichen und männlichen Mitarbeitern 2 231
  - Unterlassen 2 111
  - unternehmenseigene Standards 2 322 ff.
  - unternehmerischer Misserfolg 2 91
  - Untreue 2 80 f., 267, 329
  - Unveräußerlichkeit der Leitungsmacht 2 210
  - US-Bezug 2 143
  - Verdacht auf Compliance-Verstöße 2 238 ff.
  - Verdunkelungsgeschäfte 2 252, 276
  - Verfolgung von Haftpflichtansprüchen gegen Arbeitnehmer 2 255
  - Verfolgung von Haftpflichtansprüchen gegen Aufsichtsratsmitglieder 2 254
  - Vergütungsinteresse 2 261 ff.
  - Verletzung rechtsgeschäftlicher Pflichten 2 233
  - Verschwendung von Gesellschaftsvermögen 2 262 ff.
  - verteidigungsrelevante Geschäftsunterlagen 2 129
  - vollstreckende Gesellschaftsgläubiger 2 74
  - Vorgaben der Satzung 2 217 ff.
  - vorsätzliche sittenwidrige Schädigung 2 79, 259
  - Vorsitzender der Geschäftsleitung 2 98
  - Vorteilmahme 2 208, 261 ff.
  - Waffengleichheit 2 132
  - Zahlungen an Aufsichtsratsmitglieder 2 203 ff.
  - Zahlungen an sich selbst 2 205 ff.
  - Zielvereinbarung 2 211
  - Zustimmungsvorbehalt 2 193 ff.
  - Zuwendungen an Aufsichtsratsmitglieder 2 274
- Innenhaftungsregress**
- wegen Geldbuße 2 256, 591 f.; 8 24 ff.
  - wegen Personen- oder Sachschaden 8 48 f.
- Innenverhältnisdeckung** 1 30
- Insolvenz** 1 102; 3 133 ff.
- Absonderungsklage 3 177 ff.
  - Absonderungsrecht 3 175 ff.
  - Auskunftspflicht des Versicherten 3 200 ff.
  - Beratungspflicht des Steuerberaters der Gesellschaft 18 85 ff.
  - Beratungspflicht des Versicherers 3 158 f.
  - Bindungswirkung einer Tabelleneintragung 3 166 ff.
  - Bindungswirkung eines rechtskräftigen Tabellenfeststellungsurteils 3 173
  - Einziehungsrecht 3 184 ff.
  - Freigabe des Versicherungsanspruchs 3 181
  - Gefahrerhöhung 3 149 f.
  - Haftung des Insolvenzverwalters 1 103; 2 13; 3 151 ff.; 6 39; 18 102 f.
  - Haftungsvergleich 19 65 ff.
  - Innenhaftungsprozess 3 160
  - insolvenzabhängige Lösungsklauseln 3 134 ff.
  - Insolvenzakten 12 210
  - Insolvenzanfechtung 18 99 f.
  - Insolvenzausschluss 3 139; 11 191
  - Insolvenztabelle 3 163 ff.
  - Insolvenzverschleppungsanspruch 8 17 ff.
  - Insolvenzverwalter als Repräsentant der Versicherungsnehmerin 12 234
  - Insolvenzverwalter als Wissenserklärungsvertreter eines Versicherten 12 216
  - Klage auf Duldung der Zwangsvollstreckung 3 192 ff.
  - Maklervertrag 3 157
  - Nachhaftung 10 117
  - persönliche D&O-Versicherung 3 203
  - Rechtsstellung der Versicherten aus dem Versicherungsvertrag 3 60
  - Regress gegen Kreditinstitut 18 101
  - Regress gegen Steuerberater 18 83 ff.
  - versicherte Ansprüche 8 17 ff.
  - des Versicherten 3 161 ff.
  - Wahlrecht des Insolvenzverwalters 3 61, 140 ff.
- Insolvenzverschleppungshaftung** 2 78; 8 17 ff.
- Insolvenzverwalter**
- Haftung 1 103; 2 13; 3 151 ff.; 6 39; 18 102 f.
  - Rechtsstellung allgemein 2 73
  - Repräsentant der Versicherungsnehmerin 12 234
  - Vergütung 1 104
  - Wissenserklärungsvertreter eines Versicherten 12 216
- Interessenkonflikt** 2 275 ff., 308; 14 110, 113 f.
- Gesellschaftergeschäftsführer 2 277
  - Insichgeschäft 2 276
  - Interessenkonflikt zwischen Versicherer und Versichertem 14 110, 113 f.
  - Interessenwahrungspflicht des Versicherers 14 110, 121, 232; 18 128 ff.
  - eines Mitgeschäftsführers 2 279
  - private Interessen 2 276, 278
  - Verdunkelungsgeschäft 2 276

## **Internationale Aspekte der D&O-Versicherung** 23 1ff.

- Auslandsausschluss 11 143 ff.; 14 207; 23 8
- Bedingungs-differenzdeckung (Difference in Conditions) 23 30
- Claims Control Clause 23 19
- Eigenversicherung 23 24
- Financial Interest Cover (FInC) 23 20 ff., 36
- Freedom of Services Police 23 13
- Fronting 23 19
- internationales Haftpflichtrecht 23 2f.
- internationales Versicherungsprogramm 23 18 ff.
- internationales Versicherungsrecht 23 4 ff.
- lokale Policen 23 16 ff.
- Mastercover 23 29 ff.
- Non-admitted-Staaten 23 12
- Non-admitted-Verbot 23 11
- Non-admitted-Verstoß 23 14
- Reichweite des Versicherungsschutzes 23 5 ff.
- Side C 23 24
- Simultaneous Payment Clause 23 19
- Summendifferenzdeckung (Difference in Limits) 23 30
- versicherungsaufsichtsrechtliche Aspekte 23 11 ff.
- versicherungsprozessrechtliche Aspekte 23 44 ff.
- versicherungssteuerrechtliche Aspekte 23 32 ff.
- versicherungsvertragsrechtliche Aspekte 23 39 ff.

**Intuition** 2 21, 32; 11 71

**KapInHaG** 1 77

**Kardinalpflichten** 2 379; 11 44 ff.

**Kassenfehlbestand** 2 109

**Kausalität** 2 583 ff.

- Adäquanz 2 584 ff., 890
- bei vom Geschädigten geschlossenem Vergleich 2 587
- bei vom Geschädigten geschlossener Honorarvereinbarung mit Rechtsanwalt 2 588
- Bußgeld-Innenhaftungsregress 2 591
- Darlegungs- und Beweislast 2 592
- Innenhaftung des Aufsichtsratsmitglieds 2 1201
- Innenhaftung des Geschäftsführers 2 583 ff.
- Schutzzweck der Norm 2 589 ff.

**Kausalitätsgegenbeweis** 12 328 ff.

**Kognitionspsychologie** 2 22

**Kognitive Verzerrungen** 2 16 ff.

- Affektheuristik 2 47
- Ankereffekt 2 25 ff.
- Confirmation Bias 2 46
- Endowment-Effekt 2 60 ff.
- Fragensetzung 2 37
- Framing 2 39 ff.
- Gewichtungsfehler 2 49 f.
- Gewinn- und Verlust-Empfinden 2 54 ff.
- Grundlagen 2 15 ff.

- Halo-Effekt 2 46
- Kohärenz 2 33 ff.
- Konsens-Überschätzung 2 48
- Kontrollillusion 2 48
- Primäreffekt 2 46
- Priming 2 44 f.
- Rückschaufehler 2 67
- Selbsterschöpfung 2 68 ff.
- Selbstüberschätzung 2 47
- Sensitivität 2 64
- Status quo Bias 2 54 ff.
- Überoptimismus 2 47
- unbekanntes Unbekanntes 2 38
- Unterlassungseffekt 2 65 f.
- Unterschätzung des Zufalls 2 51 ff.
- Verfügbarkeitsheuristik 2 36
- versunkene Kosten 2 63

**Kohärenz** 2 33 ff.

**Kollusion** 9 37 ff.; 12 18, 412; 18 7

- Abtretung des Freistellungsanspruchs 21 32
- Auskunftsbliogenheit 12 18
- Nebenintervention und Sockelverteidigung 14 190
- Regressmöglichkeit des Versicherers 9 40; 14 6; 18 7

**Kombinierter Wissentlichkeits- und Schadenausschluss** 11 140 ff.

**Konsens-Überschätzung** 2 48

**Kontinuität** 10 15 ff.

- Anfechtung wegen arglistiger Täuschung 11 178; 13 31
- Kontinuität und Rückwärtsdeckung 10 20, 49
- Kontinuitätsdatum 10 20
- Kontinuitätsgarantie 10 16
- Schutz bei Umdeckung 10 19; 13 29 ff.
- Schutz vor Bedingungsverschlechterungen 10 16 ff.
- Umdeckung 11 178; 13 29 ff.

**Kontrollillusion** 2 48

**Konzernpolice** 1 7 ff.; 5 11, 14 ff., 23 ff.

**Kostenanrechnungsklausel** 15 24 ff.

**Kumulsklausel** 4 53; 18 176 ff.

**Legalitätspflicht** 2 76, 180 ff., 225, 883

- Abweichung von abdingbaren gesetzlichen Vorschriften 2 232
- Anspruchsverfolgung gegen Arbeitnehmer 2 255
- Anspruchsverfolgung gegen Aufsichtsratsmitglieder 2 254
- Anstellungsvertrag 2 217 ff.
- ARAG/Garmenbeck-Urteil 2 254
- Auskunftspflicht gegenüber Kontrollorganen 2 245 ff.
- Außenhaftung 2 883
- Beteiligungserwerb 2 201
- Beteiligungsveräußerung 2 202
- Bilanzierung 2 190
- Buchführung 2 182 ff.; 11 61 f.

- Buchführung und Delegation 2 187
- Buchführung und Ressortierung 2 188
- Bußgeld-Innenhaftung 2 256, 591 f.
- Compliance Management System 2 242
- Compliance Officer 2 237
- Compliance-Bemühungen 2 239 f.
- Dulden der Fortsetzung einer kartellrechtswidrigen Absprache 2 226
- Duldung von Gesetzesverstößen 2 226
- geldwerte Vorteile, eigenmächtige Vorteilnahme oder -gabe 2 208 f., 264 ff.; 11 64
- Geschäftsordnung 2 217 ff.
- Gesellschafterbeschlüsse 11 63
- grundlose Tatenlosigkeit 2 223
- höchstrichterliche Rechtsprechung 2 221 ff.
- Informationspflicht gegenüber Kontrollorganen 2 250 ff.
- innergesellschaftliche Kompetenzverteilung 2 191 ff.
- Insolvenzantragspflicht 11 58, 79
- Kardinalpflicht 11 68
- konterkarierendes Verhalten 2 253
- konzernweite Geltung (Konzernleitungs-pflicht) 2 234 ff.
- Mitarbeiterrechte 2 241
- Mitarbeiterüberwachung 2 227 ff.
- Mobbing 2 241
- Organisationsverschulden 2 227 ff.
- Rechtsgeschäfte mit Aufsichtsratsmitgliedern 2 203 f.
- Rechtsgeschäfte mit früheren Vorstandsmitgliedern 2 207
- Satzung 2 217 ff.
- Scheinrechnungen 2 189
- „schwarze Kassen“ 2 189; 11 63
- Selbstbeziehungspflicht 2 247 ff.
- Übersicht über gebundene Entscheidungen 2 181
- Überwachung der wirtschaftlichen Lage der Gesellschaft 2 222 ff.; 11 60
- unbedingte Offenheit gegenüber Kontrollorganen 2 245 ff., 664
- ungleiche Bezahlung von Männern und Frauen 2 231
- unternehmensinternes Informationssystem 2 227
- Veranlassung von Gesetzesverstößen 2 230
- Verdachtverfolgungspflicht 2 238; 11 63
- Verdunkelungsgeschäfte 2 252
- Vergütung von Geschäftsleitern 2 205 ff.
- Verletzung rechtsgeschäftlicher Pflichten 2 233
- Wissentlichkeitsausschluss 11 68
- Zustimmungsvorbehalt des Aufsichtsrats oder der Gesellschafterversammlung 2 193 ff.
- Zustimmungsvorbehalt zugunsten des fakultativen Aufsichtsrats einer GmbH 2 200
- Leistungen des Versicherers** 1 44 ff.; 14 1 ff.
  - Abwehrkosten 14 33
  - Abwehrkosten, vorbeugende 14 254 f.
  - Aktivrechtsschutz bei Aufrechnung 14 73 ff.
  - Aktivrechtsschutz, sonstiger 14 80
  - Allokationsklausel 14 306
  - Anerkenntnis des Versicherten 14 270 ff.
  - Anwaltswahl 14 116 ff.; s. auch *Anwaltswahl*
  - Bereicherungsanspruch gegen den Versicherten 14 37
  - Beurteilungsspielraum des Versicherers hinsichtlich Erfolgsaussicht des Haftpflichtanspruchs 14 17
  - Bindungswirkung eines Anerkenntnisses nach Deckungsablehnung 14 271
  - Coverage Counsel 14 176 ff.
  - Deckungsprozess 14 364 ff.
  - Defense Counsel 14 87 ff.; s. auch *Defense Counsel*
  - Dispositionsbefugnis über das Haftpflichtverhältnis 14 8
  - drohende Zwangsvollstreckung 14 211 ff.
  - eigenmächtige Bezahlung des Anwalts durch Versicherten 14 32
  - einheitlicher Deckungsanspruch 14 2, 386
  - einheitlicher Deckungsanspruch, Verjährung 14 386 ff.
  - Erfüllungswahlrecht des Versicherers 14 6 ff., 242, 246, 364; 21 65
  - Erstattung ungerechtfertigter Leistungen 14 258 ff., 279 ff., 419 ff.; s. auch *Erstattung ungerechtfertigter Leistungen und Rückforderung*
  - Exzedent 14 234
  - Fälligkeit des Freistellungsanspruchs 14 269 ff.
  - Fälligkeit des Rechtsschutzanspruchs 14 240 ff., 253
  - Feststellungsklage, Gewährung von Versicherungsschutz 14 18; 21 5 ff.
  - Feststellungsklage, negative 14 11, 80, 237
  - forensische Dienstleistungen 14 173
  - Freistellung 14 266 ff.; s. auch *Freistellung (durch Versicherer)*
  - Freistellungszusage, deklaratorisches Schuldanerkenntnis 14 286
  - Freistellungszusage, Widerruf 14 286
  - Haftung des Versicherers wegen Überschreitens der Regulierungsvollmacht 14 16, 24
  - Hilfspersonen des Versicherers 14 171 ff.
  - Interessenkonflikt zwischen Versicherer und Versichertem 14 110, 113 f.
  - Interessenwahrungspflicht des Versicherers 14 110, 121, 232; 18 128 ff.
  - Kostentragung für Mitarbeiter der Versicherungsnehmerin 14 175
  - Leistungsanspruch der Versicherten, Unentziehbarkeit ab Versicherungsfalleintritt 3 50; 5 57; 14 60
  - Leistungsrecht des Versicherers 14 253
  - Leistungszeitpunkt 14 240 ff.
  - Mediations-Funktion des Versicherers 14 20 f.
  - Mediationsverfahren 14 347
  - Monitoring Counsel 14 176 ff., 200, 233

- Monitoring Counsel, substituierender Aufwand 15 42
- Nebenintervention des Versicherers 14 109, 177, 233
- Nebenintervention des Versicherers auf Seiten des Geschädigten 14 217 ff.
- Nebenintervention des Versicherers auf Seiten des Versicherten 14 128, 182 ff., 233
- nicht versicherter Teil des Haftpflichtanspruchs 14 13, 22
- Organisationspflicht des Versicherers 14 201 ff.
- Organisationsrecht des Versicherers 14 232 ff.
- Prozessmunschaft des Versicherers 14 9, 83
- Rechtsdienstleistungsgesetz 14 27
- rechtsmissbräuchliche Ausübung des Regulierungsermessens 14 10
- Rechtsschutz 14 28 ff.; s. auch *Rechtsschutz*
- Rechtsschutzanspruch als Freistellungsanspruch 14 29 ff.
- Rechtsschutzanspruch, Erfüllungswahlrecht 14 30
- Rechtsschutzanspruch, Fälligkeit 14 240 ff.
- Rechtsschutzentscheidung 14 59 ff.; s. auch *Rechtsschutzentscheidung*
- Rechtsschutzzusage 14 34 ff.; s. auch *Rechtsschutzzusage*
- Regulierungsermessens des Versicherers 14 4 ff.
- Regulierungskompetenz des Versicherers 14 2 ff.
- Regulierungsvollmacht 14 12 ff., 22, 83, 277; s. auch *Regulierungsvollmacht*
- Rolle des Maklers bei der Schadenregulierung 14 25 ff.
- Schiedsverfahren 14 82 ff., 235 f., 275, 348
- Schlichtungsverfahren 14 349
- Sicherheitsleistung 14 213
- Sockelverteidigung 14 177 ff., 234
- Strafverteidiger 14 161
- Versicherer als Vertreter ohne Vertretungsmacht 14 24
- Versicherungssummenverbrauch durch Kosten des Coverage Counsel 14 176
- Versicherungssummenverbrauch durch Kosten des Monitoring Counsel 14 177
- Versicherungssummenverrauch durch Kosten des Defense Counsel 15 53 ff.
- Vertretung des Versicherten durch Anwalt des Versicherers 14 109 ff.
- Vertretung widerstreitender Interessen 14 112
- Zusatzleistungen 14 287 ff.; s. auch *Zusatzleistungen*
- Leistungsobergrenzen** 1 54 ff.; 15 1 ff.
  - Eigenschadenklausel 15 81 ff.; 16 10 ff.
  - Jahreshöchstleistung 15 3
  - Maximierung 15 3
  - Prioritätsklausel (Order of Payment-Klausel) 15 77
  - Selbstbehalt 15 78 ff.; 16 1 ff.
  - Sublimit 15 19
- Versicherungssumme 15 2 ff.; s. auch *Versicherungssumme*
- Zinsanrechnungsklausel 15 55
- Zinsberechnungsgrundlage 15 61
- Zinshöchstbetragsklausel 15 55
- Zusatzlimit für Abwehrkosten 15 5 ff.
- Zusatzlimit, persönliches 15 18
- Leistungsverweigerung des Versicherers** 14 350 ff.
  - Anerkenntnis des Versicherten 14 362; 21 55
  - Beratungshaftung des Versicherers 14 357 f.
  - berechnigte 14 419 ff.
  - Deckungsprozess 14 364 ff.; s. auch *Deckungsprozess*
  - Erlöschen von Obliegenheiten 12 270 ff.; 14 359 ff.
  - „freie Hand“ des Versicherten 14 360 ff.
  - Rechtsstellung des Geschädigten 14 414 ff.
  - Schadenersatzhaftung des Versicherers 14 354 ff.
  - Schuldnerverzug des Versicherers 14 352
  - unberechtigte 14 351 ff.
  - Vergleich des Versicherten 14 362; 21 55
  - Verjährung 14 386 ff.
  - Verjährung, Rechtsmissbrauch 14 398 f.
  - Verjährungsbeginn 14 390 ff.; 21 10
  - Verjährungsfrist 14 389
  - Verjährungshemmung durch Nichtentscheidung des Versicherers 14 393 ff.
  - Verjährungshemmung durch Verhandeln des Versicherers 14 400 ff.
    - verjährungsverhindernde Feststellungsklage des Geschädigten 14 418
  - Zinshaftung des Versicherers über die Versicherungssumme hinaus 14 353
- Maklerwording** 1 92; 3 92 ff.
- Managerhaftung**
  - Begriff 2 3
  - Grundzüge 2 1 ff.
  - kognitionspsychologische Grundlagen 2 15 ff.
  - nach ausländischem Recht 2 4 ff.; 23 2 f.
  - nach deutschem Recht 2 3 ff.
  - Präventionszweck 2 20
  - Reformüberlegungen 2 14
  - in den USA 2 6 f.
- Mediationsfunktion der D&O-Versicherung** 1 45, 50, 57; 3 71 ff.; 12 228, 406; 14 20 f.
- Mitverschulden** 2 784 ff.
  - Arbeitnehmerhaftung 2 1259 ff.
  - bei ungenügender Überwachung eines Geschäftsleiters 2 784 ff.
  - nach Abberufung eines Geschäftsleiters 2 788
  - Wirkung 2 789
- Mitversicherung** 4 5 ff.
  - Ad-hoc-Konsortium 4 7
  - Änderungen des Versicherungsvertrags 4 21 ff.
  - Beteiligung an einer Anschlussversicherung 4 28

- Beteiligung an einer weiteren Mitversicherung 4 27
- institutionelle 4 7
- Kündigung 4 21
- Mitwirkungs- und Regressversicherungsobliegenheit** 14 125; 18 58 ff.; s. auch *Regressversicherungs- und Mitwirkungsobliegenheit*
- Mitwirkungsobliegenheit** 12 47 ff.;  
s. auch *Rechtsobliegenheit*
- Monitoring Counsel** 1 47; 14 176 ff., 200, 233; 15 42
- Nachfrageobliegenheit** 12 108 f.; 13 152
- Nachhaftung** 3 98; 10 58 ff.
  - Anspruch auf Verlängerung 10 123
  - Dauer, mindeste 10 74 ff.
  - Dauer, übliche 10 75 ff.
  - Dauer, verjährungsdeckende 10 78 ff.
  - Difference in Conditions (DIC) 10 114
  - Difference in Limits (DIL) 10 114
  - Insolvenz 10 117
  - keine 10 78 ff.
  - Kündbarkeit 10 122
  - nachvertragliche Pflichtverletzungen 10 70 ff.
  - persönliche 10 100 ff.
  - Pflichtverletzungszeitpunkt 10 72 f.
  - Pflichtverletzungszeitpunkt bei Unterlassen 10 73
  - Prämienverzug 10 115 f.
  - Rechtslage nach Ablauf der Nachhaftung 10 118 ff.
  - Rechtsnatur 10 60
  - Regulierungsmodalitäten 10 68 ff.
  - Run-off-Deckung 10 67
  - Spätschadenrisiko 10 65
  - Verfall 10 108 ff.
  - Verlängerung 10 94 ff.
  - Versicherungssumme 10 65 ff.
  - Zukaufoption 10 95 ff.
- Nachmeldefrist** 10 59, 61, 118, 121
- Nebenintervention**
  - des Versicherers 14 109, 177, 233
  - des Versicherers auf Seiten des Geschädigten 14 217 ff.
  - des Versicherers auf Seiten des Versicherten 14 182 ff., 233; 18 128
- Nichtabführung von Arbeitgeberbeiträgen zur Sozialversicherung** 2 944 ff.
- Nichtabführung von Arbeitnehmerbeiträgen zur Sozialversicherung** 2 901 ff.
  - Amtsniederlegung 2 923
  - Darlegungs- und Beweislast 2 925, 936, 942
  - Delegation 2 919 ff.
  - Einwendungen und Einreden 2 938 ff.
  - faktischer Geschäftsleiter 2 904, 943
  - Insolvenzanfechtung 2 937
  - Insolvenzeröffnung 2 917 ff.
  - Insolvenzreife 2 914 ff.
  - Irrtum über die Arbeitgebereigenschaft 2 928 ff.
  - Mindestlohn 2 901
  - Mittelvorsorgepflicht 2 912 ff.
  - Mitverschulden 2 939
  - Normadressat 2 903 ff.
  - Pflicht zur vorrangigen Tilgung 2 910 ff.
  - Ressortzuständigkeit 2 921 ff.
  - Scheinselbständiger 2 901, 905
  - Strohmanngeschäftsführer 2 904
  - Tatbestandsirrtum 2 930
  - Unmöglichkeit normgemäßen Handelns 2 909 ff.
  - Unzumutbarkeit normgemäßen Verhaltens 2 918 ff.
  - Verbotsirrtum 2 928 ff., 934 ff.
  - Verhältnis zur Insolvenzverschleppungshaftung 2 914
  - Verjährung 2 940 ff.
  - Vorenthalten von Arbeitnehmerbeiträgen 2 907 ff.
  - Vorsatz 2 926 ff.
- Nichtabführung von Unternehmensteuern** 2 947 ff.
  - allgemeine Tilgungsquote 2 961 ff.
  - allgemeine Tilgungsquote und Lohnsteuer 2 967
  - Auskunftspflicht des Geschäftsführers 2 964 ff.
  - Auskunftverschulden 2 966
  - Auswahlermessen 2 1048, 1053 ff.
  - Delegation 2 1016
  - Drittwirkung einer Steuerschuld 2 1026 ff.
  - Entschließungsermessen 2 1048 ff.
  - Ermessensentscheidung 2 1048 ff.
  - faktischer Geschäftsführer 2 954
  - fehlende Geldmittel 2 1035 ff.
  - fehlende Geldmittel und Lohnsteuer 2 1041 ff.
  - Festsetzungsfrist 2 1058
  - grobe Fahrlässigkeit 2 1001 ff.
  - Haftungsbescheid 2 1056 f.
  - Insolvenzanfechtung 2 1046
  - Insolvenzeröffnung 2 990 ff.
  - Insolvenzreife 2 985
  - Insolvenztabelle 2 1029 ff.
  - Insolvenzverwalter 2 987 ff.
  - Kausalität 2 1033 ff.
  - Mittelvorsorgepflicht 2 972 ff., 995, 1037, 1040
  - Mittelvorsorgepflicht und Insolvenzantragspflicht 2 979
  - Mittelvorsorgepflicht und Lohnsteuer 2 973
  - Mitverschulden 2 1050 ff.
  - Pflicht zur anteiligen Tilgung 2 959 ff., 1039; 12 59
  - Pflicht zur anteiligen Tilgung Lohnsteuer 2 968 f.; 12 59
  - pflichtgemäßes Alternativverhalten 2 1047
  - Rechtsgrundlage 2 949
  - Regress 2 1059 ff.

- Ressortzuständigkeit 2 1013 ff.
- Scheingeschäftsführer 2 952
- Steuerentrichtungspflicht 2 958
- Steuerentrichtungspflicht, Aussetzung der Vollziehung 2 982
- Steuerentrichtungspflicht, Fälligkeit 2 981
- Steuerentrichtungspflicht, nachträgliche Stundung 2 981
- Steuerentrichtungspflicht, rechtliche Hindernisse 2 983 ff.
- Steuerentrichtungspflicht, tatsächliche Hindernisse 2 996
- Steuererklärungspflicht 2 955 ff.
- Steuerhinterziehung 2 1061
- Steuerschaden 2 1022
- Steuervoranmeldungspflicht 2 956
- Strohmännchen-Geschäftsleiter 2 952
- Unanfechtbarkeit einer Steuerschuld 2 1026 ff.
- Verhältnis zur Insolvenzverschleppungshaftung 2 985
- Verschulden 2 997 ff.
- Vorsatz bei Nichtzahlung von Lohnsteuer 2 998 ff.
- Notice of Circumstances (Umstandsmeldung)** 9 8, 108 ff.; 10 21 ff.; 11 180; 14 257
- Obliegenheiten** 12 1 ff.
  - Anerkennung des Versicherten 12 42
  - Anzeigeobligation 12 2 ff.; s. auch *Anzeigeobligation*
  - arglistige Obliegenheitsverletzung 12 269
  - Aufwendungsersatz 12 418 ff.
  - Auskunftspflicht 12 83 ff.; 14 238; 22 62 ff.; s. auch *Auskunftspflicht*
  - Beachtung der Regulierungsvollmacht 12 31 ff.; 14 12 ff., 123; 19 29 ff.; s. auch *Regulierungsvollmacht*
  - Berücksichtigung einer Obliegenheitsverletzung nur als Einrede 12 290
  - Darlegungs- und Beweislast 12 288 ff.
  - Deckungsablehnung 12 270 ff.
  - Direktprozess 21 49 ff.
  - Dispositionsbefugnis über das Haftpflichtverhältnis 12 32
  - Erlöschen 12 270 ff.; 14 359 ff.
  - Prüfungsfrist des Versicherers 14 244 ff.
  - Rechtsfolgen einer Obliegenheitsverletzung 12 290 ff.
  - Regresssicherungs- und Mitwirkungsobligation 14 125; 18 58 ff.; s. auch *Regresssicherungs- und Mitwirkungsobligation*
  - Rettungsobligation 12 47 ff.; s. auch *Rettungsobligation*
  - Weisungsbefolgungsobligation 12 47 ff.; s. auch *Weisungsbefolgungsobligation*
  - Wiederaufleben 12 286 ff.; 14 363
  - Wirksamkeit einer Obliegenheitsvereinbarung 12 265 ff.
- Wirksamkeit einer Obliegenheitsverletzungs-Rechtsfolgenregelung 12 266 ff.
- Obliegenheitsverletzungsfolgen** 12 290 ff.
  - Angaben „ins Blaue hinein“ 12 299, 361 ff.
  - Anwaltschaft gegenüber dem Versicherer 12 308 ff.
  - Arglistbegriff 12 348 ff.
  - Arglistinwand 12 345 ff.
  - Auskunftspflicht 12 292
  - Belehrung 12 368 ff.
  - Belehrung und Arglist 12 383
  - bewusstes Sichverschließen 12 301
  - Darlegungs- und Beweislast 12 296, 354
  - Fälligkeit der Leistungspflicht des Versicherers 12 291
  - fehlgeschlagener Täuschungsversuch 12 340 f.
  - Gefälligkeitsgutachten 12 307
  - geringfügige Täuschung 12 352
  - grob fahrlässige Obliegenheitsverletzung 12 312 ff.
  - Kausalität 12 327 ff.
  - Kausalitätsgegenbeweis 12 328 ff.
  - Leistungsfreiheitsbestimmung 12 294
  - Leistungskürzungsrecht betreffend Rechtsschutzleistung 12 323 f.
  - Leistungskürzungsrecht des Versicherers 12 316 ff.
  - Mehraufwendungen des Versicherers 12 335
  - Plausibilitätsprüfung 12 307
  - Prozessbetrug 12 222 ff.
  - Rechtsirrtum 12 304
  - Rechtsverlust des Versicherers 12 386 ff.
  - Repräsentant 12 296
  - Rettungsobligation 12 293
  - Rückforderung von Leistungen 12 409 ff.; 14 258 ff.; 18 8 ff.
  - Rückforderungsprozess, Darlegungs- und Beweislast 12 417; 14 263
  - Rückforderungsverzicht 12 415 f.; 14 259 ff.
  - Sachverhaltskorrektur im Haftungsprozess 12 339
  - Schadenersatzhaftung 12 292, 412 ff.
  - Schuldfähigkeit 12 303
  - Schwere des Verschuldens 12 316 ff.
  - sekundäre Darlegungslast 12 356, 385
  - soziale Härte 12 393 ff.
  - Vergleichsmöglichkeit 12 337 f.
  - Verlust von Aufklärungsmöglichkeiten 12 334
  - Verschulden trotz Beratung 12 218 ff., 306 ff.
  - Verschulden und Belehrung 12 384 f.
  - Verschuldensgrad 12 297 ff.
  - vorsätzliche Obliegenheitsverletzung 12 297 ff.
  - Weisungsbefolgungsobligation 12 293
  - Wissenserklärungsvertreter 12 296
  - Zurechnung von Obliegenheitsverletzungen 12 396 ff.
  - Zurückbehaltungsrecht des Versicherers 14 247

**ODL-Deckung (Fremdmandatsdeckung)**

5 68 ff.; 6 35 f.; 7 42 ff.

**Operative Tätigkeit** 7 26 ff.**Ordnungswidrigkeitenverfahren** 1 114**Organisationspflicht** 2 95**Organschaftliche Tätigkeit** 7 26, 30 ff.**Organschaftliche Treuepflicht** 2 257 ff.

- Betriebsratsvergütung 2 272
- Erstattung der Kosten privater Lebensführung 2 263
- Geschäftschancen-Lehre 2 257 ff.
- privat motivierte Wohltaten 2 270
- Sponsoring 2 270
- unentgeltliche Zuwendung an Dritte 2 273
- Vergütungserhöhung zugunsten Dritter 2 272
- Vergütungsinteresse des Geschäftsleiters 2 261, 264 ff.
- Verschwendung von Gesellschaftsvermögen 2 262
- Verzicht auf einen erzielbaren Gewinn 2 271
- Zuwendungen an Aufsichtsratsmitglieder 2 274

**Parteihanhörung des Geschäftsleiters** 2 150**Parteiernennung des Geschäftsleiters**

2 150 f.

**Persönliche D&O-Versicherung** 1 12, 14 ff.;

3 69 ff., 203

- Eskalationswirkung 3 74 ff.
- Selbstbehaltvereinbarungspflicht 16 38; 17 2
- Vergleich mit Firmen-D&O-Versicherung 1 14 ff.; 3 69 ff.
- Verstoßdeckung 3 84 ff.

**Pflichtbewusstsein** 11 15 ff.**Pflichtselbstbehalt** 16 19 ff.; s. auch *Selbstbehalt*

- Abgrenzung Vertragsänderung/Neuvertrag 13 181 ff.; 16 33 f.
- Altvertrag 16 32 ff.
- Anfängerfehler 16 64 ff.
- Aufrechnungslage 16 92
- Aufsichtsratsmitglied 16 47
- Ausnahmen 16 35 ff.
- Berechnung 16 66
- Betriebshaftpflichtversicherung 16 57 ff.
- betroffene Deckungsbereiche 16 52 ff.
- betroffene Managementfunktionen 16 45 ff.
- betroffene Versicherungsprodukte 16 56 ff.
- Direktprozess gegen Versicherer 21 71
- Doppelmandat 16 50
- Erlass 16 96 ff.
- Exzedentenvertrag 16 31
- gemäß § 93 Abs. 2 S. 3 AktG 16 19 ff.
- gemäß BVA-Rundschreiben an die gesetzlichen Krankenkassen 16 116
- gemäß DCGK 16 24 f., 109 ff.
- gemäß PCGK 16 112 ff.
- Gesetzesgeschichte 16 23 ff.
- Gesetzeszweck 16 21 f.
- Jahreshöchstselbstbehalt 16 78 ff.

- Kumulation bei Gesamtschuldnern 16 93 ff.
- leitender Angestellter 16 48
- Nebenmandate 16 100 ff.
- persönliche D&O-Versicherung 16 38
- Rechtsfolgen eines gesetzwidrigen Versicherungsvertrags 16 103 ff.
- Rechtsschutz 16 88
- Regelungsstandort 16 29 ff.
- Regress-Lösung 16 83 ff.
- Schadenhöchstselbstbehalt 16 67 ff.
- vereinbarungspflichtige Unternehmen 16 38 ff.
- VorstAG 16 27
- Zurückbehaltungsrecht des Versicherers 16 89 ff.

**Pflichtverletzung des Aufsichtsratsmitglieds**s. *Innenhaftung von Aufsichtsratsmitgliedern***Pflichtverletzung des Geschäftsleiters** s. *Innenhaftung von Geschäftsleitern***Pflichtverletzung leitender Angestellter**s. *Innenhaftung leitender Angestellter***Pflichtverletzungsbewusstsein** 11 15, 108 ff.**Pflichtwidrigkeitsprüfung außerhalb der****Business Judgment Rule** 2 305 ff.

- Auslegungszweifel 2 306 f.
- Besonderheiten des Einzelfalls 2 323
- branchenübliche Standards 2 318 ff.
- Einarbeitungszeit 2 313 f.
- Ex-ante-Beurteilung 2 160 ff.
- Grobheit eines Pflichtverstoßes 2 328 ff.
- Informationsmangel 2 309 ff.
- Interessenkonflikt 2 308
- interne Compliance-Richtlinien 2 322
- Legal Business Judgment Rule 2 306
- moralischer Maßstab 2 315
- nichtfinanzielle Abwägungskriterien 2 340 ff.
- Prüfungsmaßstab 2 311 ff.
- Prüfungsmaßstab der begrenzten Rationalität 2 333 ff.
- Prüfungsmaßstab der begrenzten Rationalität, Beispiele 2 335 f.
- Rückschaufehler 2 316, 333
- Sachverständigengutachten zur begrenzten Rationalität 2 22, 334
- Sorgfaltsmaßstab 2 312
- Standards der Unternehmensführung 2 317
- unternehmenseigene Standards 2 322
- Untreue als Begleitart einer Pflichtverletzung 2 10, 180, 189, 329
- Vergabe ungesicherter Kredite 2 324 ff.

**Plausibilitätskontrolle** 2 458 ff., 470 ff., 1132**Prämienentwicklung** 1 86 ff.**Prämienerrhöhung** 1 87**Prämienverfall** 1 86**Prämienvolumen** 1 89**Pressebekannte Außenhaftungsfälle****Geschäftsleiter** 2 1086 ff.

- Arcandor 2 1089
- DaimlerChrysler 2 1087
- Porsche 2 1088

- Reederei Peter Deilmann 2 1093
- RWE 2 1090
- Sal. Oppenheim 2 1092
- Teldafax 2 1091
- Pressebekannte Innenhaftungsfälle Aufsichts-**  
**rat** 2 1219 ff.
- Arcandor 2 1221
- Bayer 2 1226
- Bayerische Landesbank 2 1222
- Flughafen Berlin/Brandenburg 2 1225
- Gagfah 2 1223
- Kloster Andechs 2 1220
- Porsche 2 1224
- Pressebekannte Innenhaftungsfälle Geschäfts-**  
**leiter** 2 831 ff.
- Allgemeine Hypothekbank Rheinboden  
2 834
- Apotheker- und Ärztebank 2 852
- Arcandor 2 851
- Bayerische Landesbank 2 850
- BenQ Mobile 2 844
- Berliner Hypotheken- und Pfandbriefbank  
2 832
- Bilfinger 2 874
- BKK Leuna 2 840
- Commerzbank 2 842
- Conergy 2 854
- Deutsche Bank 2 865, 1077
- Deutscher Fußballbund 2 873
- Dom-Brauerei 2 838
- EM.TV 2 841
- EnBW 2 859
- Flughafen Berlin/Brandenburg 2 858
- Gebag 2 855
- Germania 2 877
- GfK 2 864
- Hypo Vereinsbank 2 870
- IKB Deutsche Industriebank 2 846
- IVG 2 863
- Kommunale Wasserwerke Leipzig 2 847
- KTG Agrar 2 871
- Leoni 2 880
- Lufthansa 2 835
- MAN 2 848
- Maple Bank 2 878
- Messe Düsseldorf 2 833
- Nord-Ostsee-Sparkasse 2 845
- Nürburgring 2 861
- Rheinmetall 2 876
- Sächsische Landesbank 2 849
- Sal. Oppenheim 2 868
- Salamander 2 839
- S-Bahn Berlin 2 856
- Schaeffler 2 867
- Siemens 2 843
- SKW Stahl-Metallurgie Holding 2 866
- Sparkasse Oberhausen 2 869
- Stada 2 872
- Stadtparkasse Köln 2 853
- Stadtwerke Fürstfeldbruck 2 879
- Stadtwerke Lübeck 2 862
- Suhrkamp 2 857
- Thyssen Krupp 2 860
- Villeroy & Boch 2 881
- Volkswagen 2 837, 875
- Westdeutsche Landesbank 2 836
- Pressebekannter Außenhaftungsfall**  
**Aufsichtsrat** 2 1231
- Pre-Trial Discovery** 2 6, 143
- Primäreffekt** 2 46
- Priming** 2 44 f.
- Psychologische Betreuung** 14 327
- Public Corporate Governance Kodex**  
**(PCGK)** 3 121; 11 67; 16 112 ff.
- Public-Relation-Dienstleistungen (Reputa-**  
**tionsschutz)** 14 318 ff.
- Recht am eingerichteten und ausgeübten**  
**Gewerbebetrieb des Versicherers** 12 308 ff.
- Rechtmäßiges Alternativverhalten** 2 510
- Rechtsanwalt** s. auch *Anwaltswahl*
- anwaltliche Tätigkeit als versicherte Tätigkeit  
7 22 ff.
- Anwaltsvertrag als Vertrag mit Schutzwirkung  
zugunsten eines Versicherten 18 81 ff.
- Anwaltsvertrag mit Versicherer 14 90, 109 ff.
- Anwaltsvertrag mit Versichertem 14 91 ff.
- Auskunftsanspruch des Versicherers 18 18
- Auslagen 14 52
- ausländischer 14 72
- aussichtslose Prozessführung 18 67
- Beratung eines Organmitglieds auf Kosten der  
Gesellschaft 18 79 ff.
- Coverage Counsel 14 176 ff.
- Defense Counsel 14 87 ff.
- eigenmächtige Bezahlung des Anwalts durch  
Versicherten 14 32
- Eindringlichkeit einer anwaltlichen Warnung  
18 77
- Gebührenunterschreitungsverbot 14 141
- Geltendmachung einer unberechtigten Forde-  
rung 18 26
- gesamtschuldnerische Mithaftung neben dem  
Mandanten 18 78
- Gesamtstundenaufwand 2 566
- Honorarvereinbarung als Schadenposition  
2 553 ff.
- Kosten deckungsrechtlicher Vertretung 12 419
- Kostenerstattungsanspruch des Mandanten  
18 16 ff.
- kostenrechtlicher Rechtsmissbrauch 14 107 f.
- kostenschonende Prozessführung 18 70
- Mehrfachvertretung 14 94 ff.
- Missachtung höchstrichterlicher Rechtspre-  
chung 18 66
- Monitoring Counsel 14 176 ff.
- Nichtinweis auf Anfechtbarkeit einer  
Vergleichszahlung 18 68

- Nichtvermeidung einer richterlichen Fehlentscheidung 18 69
- Nötigung durch Drohung mit Strafanzeige 18 26
- Objektdeckung 14 52
- Parteien des Mandatsverhältnisses 14 89 ff.
- Rechtsschutz gegen anwaltliche Vergütungsforderung 14 30 ff.
- Regressprozess, Darlegungs- und Beweislast 18 71
- Schadenersatzhaftung s. *Anwaltliche Schadenersatzhaftung*
- strafbare Beihilfe durch Beratung 18 94 f.
- Stundennachweise 2 561 ff.; 14 156 ff.
- Vergütung 14 126 ff.; s. auch *Anwaltsvergütung*
- Verschwiegenheitspflicht 14 120
- Vertretung mehrerer Gesamtschuldner 14 94 ff.
- Vertretung widerstreitender Interessen 14 92 ff., 112
- Vorbefassung 14 93
- Zeittaktklausel 14 143 f.
- Rechtsmissbräuchlichkeit**
- Anwaltswahl 12 55; 14 107 f., 124
- Ausübung des Regulierungsermessens 14 10
- Berufen auf Arglist 12 347
- Berufen auf Bindungswirkung 14 380
- Berufen auf Leistungsfreiheit 12 387 ff.
- Berufen auf Obliegenheitsverletzung 12 273
- Berufen auf Verfristung des Anfechtungsrechts 13 150
- Berufen auf Verjährung 14 398 f.
- Inanspruchnahme eines Geschäftsleiters 2 790 ff.
- Leistungsverlangen ohne Pflichtselbstbehaltabzug 16 105
- Provokation einer Obliegenheitsverletzung 12 151
- Rückforderung einer Versicherungsleistung 14 265
- soziale Härte 12 393 ff.
- Verhalten eines Obliegenheitsverpflichteten nach Deckungsablehnung 12 284
- Widerspruch gegen Anwaltswahl 14 133
- Rechtsschutz** 14 28 ff.
- Abmahnung, Aberufung oder Kündigung 14 328
- aufsichtrechtliche Sonderuntersuchung 14 300
- für an sich nicht versicherte Ansprüche 14 302 ff.
- gegen anwaltliche Vergütungsforderung 14 30 ff.
- gegen persönliche Sanktionen 14 329
- gegen Zwangsmaßnahmen 14 81
- gegen Zwangsvollstreckung 14 212 ff., 420
- Mediationsverfahren 14 85 f., 347
- Schiedsverfahren 14 82 ff., 348
- versehentlicher 14 58
- Wissentlichkeitsausschluss 11 116 ff.
- Zahlung des Versicherers an den Versicherten 14 170
- Rechtsschutzentscheidung** 14 59 ff.
- Aufrechnung 14 73 ff.
- identische Tatsachenbehauptungen 14 65 f.
- Prüfungsfrist 14 244 ff.
- Rechtsbehauptungen des Anspruchstellers 14 63
- tatsächliche Grundlagen 14 59 ff.
- Unbeachtlichkeit des Willens der Versicherungsnehmerin 14 60
- unterschiedliche Tatsachenbehauptungen 14 62
- Zweifelsfälle 14 67 f.
- Rechtsschutzzusage** 14 34 ff.
- anteilige 14 70 ff.
- Aufrechnung mit versichertem Anspruch 14 73 ff.
- Auslagen des Anwalts 14 52
- ausländischer Rechtsanwalt 14 72
- Auslegung 14 50 ff.
- deklaratorisches Schuldanerkenntnis 14 34 ff., 245
- inhaltliche Reichweite 14 50 ff.
- ist keine Freistellungszusage 14 53
- ist keine Leistungsverweigerung 14 350
- Kondiktion 14 37 ff., 46 ff.
- kulanztweise 14 57, 67 f., 240
- nachträgliche Einschränkung 14 38
- Notfallkosten 14 249 f.
- Objektdeckung 14 52
- ohne Anerkennung einer Rechtspflicht 14 57, 67, 240
- Rechtsnatur 14 34
- Rückforderungsprozess 14 263
- Rückforderungsverzicht 14 68, 259 ff.
- Rückforderungsvorbehalt 14 67
- unbegründeter Haftpflichtanspruch 14 69, 243
- unzureichende Versicherungssumme 14 71
- verfahrensabschnittsweise 14 51
- Versicherungssumme 14 55 ff.
- vorläufige 14 251 f.
- Widerruf 14 37 ff., 46 ff.
- Widerrufsvorbehalt 14 39 ff., 240
- Zurückbehaltungsrecht des Versicherers 14 247 f.
- Zwangsvollstreckung 14 212 ff., 420
- Rechtsstellung der Versicherten** 3 51 ff.; 22 27 ff., 46
- ab Versicherungsfalleintritt 3 50; 5 57; 14 60; 22 46
- in der Insolvenz 3 60 f.
- Rechtsverteidigungskosten des Geschäftsleiters** 2 580 ff.
- materiell-rechtlicher Kostenerstattungsanspruch 2 580 f.
- prozessualer Kostenerstattungsanspruch 2 582

## **Regress des Versicherers** 1 59; 18 1 ff.

- Anspruchsübergang auf den Versicherer 18 11 ff., 27 ff.
- aus Allokationsklausel 6 45 f.
- aus Amtshaftung 18 96
- aus Ansprüchen des Versicherten 18 11 ff., 108
- aus Ansprüchen des Versicherten trotz Abtreuungsverbots 18 149
- aus eigenen Ansprüchen des Versicherers 18 2 ff.
- außergerichtliche Anwaltskosten 18 23 ff.
- beamtetgesetzlicher Freistellungsanspruch 18 62 ff.
- bedingte Regressmöglichkeit 18 53
- Befriedigungs- und Quotenvorrecht des Versicherten 18 139 ff.
- Company Reimbursement Klausel als Regressverbot 18 34 ff.
- Darlegungs- und Beweislast 18 109
- Dolo-petit-Einrede 18 32
- durch Mitversicherungsgemeinschaft 18 179
- gegen Abschlussprüfer 18 3
- gegen Arbeitnehmer 18 51 f.
- gegen Aufsichtsratsmitglied 18 47 ff.
- gegen entsendendes Unternehmen 18 97
- gegen Gesamtschuldner 18 43 ff., 104
- gegen Gesellschafter 18 61 ff.
- gegen Insolvenzverwalter 18 102 f.
- gegen Kreditinstitut 18 101
- gegen Rechtsanwalt der Gegenpartei 18 26
- gegen Rechtsanwalt des Versicherten 18 16 ff., 65 ff., 94
- gegen Steuerberater des Versicherten 18 65 ff., 83 ff.
- gegen Überwacher 18 46 ff.
- gegen Versicherer 18 142 ff.
- gegen Versicherer, Kumulsklausel 4 53; 18 176 ff.
- gegen Versicherer, Subsidiaritätsabreden 18 150 ff.
- gegen Versicherte 18 8, 38 ff.
- gegen Versicherungsnehmerin 18 9, 31
- Gesamtschuldnerausgleich 18 43 ff.; 19 12 ff.
- Haftungskonstellationen 18 43 ff.
- kollusive freundliche Inanspruchnahme 18 7 ff.
- kommunaler Freistellungsanspruch 18 62 ff.
- Kostenerstattungsanspruch 18 12 ff.
- mittels Streitverkündung 18 104, 117
- mitversicherte Unternehmen 18 31
- Mitwirkungsobliegenheit des Versicherten 18 58 ff., 110 ff.
- nach Ablauf des versicherten Zeitraums 18 42
- nach Beihilfe 18 44, 94 f.
- nach Deckungsvergleich 19 103 ff.
- nach erfolglosem Regressversuch des Geschädigten 18 105
- nach Freistellung 18 27 ff.
- nach Kulanzleistung 18 19, 28
- nach Mittäterschaft 18 44

- nach Nebentäterschaft 18 45
- nach Rechtsschutzgewährung 18 12 ff.
- nach Vergleich 18 54; 19 103 ff.
- nach Vorteilsausgleich 18 98 ff.
- potenzielle Adressaten 18 30 ff.
- Regressversicherungsobliegenheit des Versicherten 18 110 ff., 115 ff.
- Regressverzicht des Versicherers 18 54 ff.
- Schadenersatzanspruch 18 21
- Selbstbehalt 18 41
- Side B 18 106
- Side C 18 106
- strafrechtliche Rückgewinnungshilfe 18 52
- vereinbarter 18 4 ff.
- vereinbartes Regressverbot 18 33
- Verjährung 18 116 ff.
- Verletzung der (vor-)vertraglichen Anzeigepflicht 18 4 ff.
- Versicherte 18 8, 38 ff.
- Versicherungsnehmerin 18 9, 31
- Verzicht im Haftungsvergleich 19 25
- vorleistender subsidiärer Versicherer 18 158
- Wiederauffüllung der Versicherungssumme 18 141

## **Regression zum Mittelwert** 2 52

### **Regressversicherungs- und Mitwirkungsobliegenheit** 18 110 ff.

- Erlöschen 18 131, 133
- Fälligkeit 18 134
- Folgen einer Obliegenheitsverletzung 18 136 ff.
- Kostentragung 18 135
- Obliegenheit zur Förderung des Regresserfolgs 18 132 f.
- Obliegenheit zur Verhinderung der Verjährung 18 116 ff.
- Obliegenheit zur Wahrung von Kostenerstattungsansprüchen 18 127 ff.
- Regress nach Obliegenheitsverletzung 18 138
- Regresserlösauskehrung an Versicherer 18 126
- Verjährung des Gesamtschuldnerausgleichsanspruchs 18 116 ff.
- Verjährungsbeginn des Gesamtschuldnerausgleichsanspruchs 18 123 ff.
- Verzichtsverbot 18 115
- Zweck 18 112

### **Regulierungsermessens des Versicherers**

12 32 ff.; 14 4 ff.

### **Regulierungsmodalitäten** 1 38; 10 9 f.

### **Regulierungsvollmacht** 12 31 ff.; 14 12 ff., 123; 19 29 ff.

- Adressaten 12 38 ff.
- Erfüllungswahlrecht 1 44; 12 32
- Fälligkeit 12 41 ff.
- Inhalt 12 32 ff.; 19 29 ff.
- Kostentragung 12 46, 418 ff.
- Prozessmuntschafft 12 37
- Prozessvollmacht 14 123
- Regulierungshoheit 12 33

- Vergleich 14 22; 19 28 ff.
- verjährungshemmendes Verhandeln 14 23
- Verjährungsverzicht 12 42 ff.; 14 22
- Verletzungsvorsatz 14 15
- Vertretungsmacht des Versicherers 14 12 ff.
- Widerruf des Versicherten 14 14; 19 32
- Zweck 12 31
- Relativer Haftungsverzicht** 2 607 ff.; 9 25 ff.; 19 78 ff.;
- Renewal** 10 11 f.; 13 1; 22 38 ff.
- Repräsentant**
  - i.S.d. Repräsentantenhaftung 11 129; 12 160 ff., 220 f., 234 ff.
  - i.S.d. Repräsentantenklausel 13 59 ff.
- Ressortprinzip** 2 363 ff., 1013 ff.
- Restrukturierungsgesetz** 1 83
- Rettungsobliegenheit** 12 47 ff.
  - Anwaltswahl 12 52 ff.; 14 116 ff.
  - Erlöschen 12 282
  - Fälligkeit 12 78 ff.
  - Fortbestehen trotz Deckungsablehnung 12 281
  - Inhalt 12 50 ff.
  - Kausalitätsgegenbeweis 12 61 f.
  - Kostentragung 12 82, 418 ff.
  - Rechtsschutzkosten 12 52 ff.
  - Vergleichsschlussmitwirkungspflicht 12 52
  - Vorerstreckungstheorie 12 78 ff.
  - Zweck 12 48
- Risikoausschlüsse** 1 42 f.; 11 1 f.
  - Asbestausschluss 11 189
  - Auslandsausschluss 11 143 ff.; 14 207; 23 8
  - Auslegung 3 116; 11 5 f.
  - Ausschluss „unzureichender Versicherungsschutz“ 11 183 f.
  - Bereicherungsausschluss 16 11
  - Berücksichtigung von Amts wegen 11 12
  - Berufen auf Risikoausschluss nach Rechtsschutzzusage 11 11; 14 53
  - Corona-Ausschluss 11 200
  - Darlegungs- und Beweislast 11 7 ff.
  - deklaratorische 11 3
  - Dienstleistungsausschluss 11 171 ff.
  - Eigenschadenausschluss (Eigenschadenklausel) 11 192; 15 81; 16 10 ff.
  - Employment Practices Liability-Ausschluss (EPL-Ausschluss) 11 194
  - GDV-Ausschlusskatalog 11 1
  - Gerichtsklausel 9 128 ff.; 11 195
  - Insolvenzausschluss 3 139; 11 191
  - kombinierter Wissentlichkeits- und Schadensvorsatzausschluss 11 140 ff.
  - konstitutive 11 3
  - Konzernbereicherungsausschluss (Konzernausschluss) 11 193
  - Nachschieben eines Risikoausschlusses 11 9 f.
  - Nichterstreckung auf Rechtsschutzkosten 11 6
  - Öffentlichkeitsklausel (modifizierte Innenverhältnisdeckung) 9 135 ff.; 11 197
  - Produkthaftungsausschluss 11 190
  - Prospekthaftungsausschluss 11 190
  - prozessuale Gesichtspunkte 11 7 ff.
  - Rückforderung von Leistungen 14 258 ff.
  - Rückforderungsverzicht 14 259 ff.
  - Rückforderungsverzicht bei Arglist 14 261
  - Strafen- und Bußen-Ausschluss 11 158 ff.
  - Trennungsklausel (Kündigungsklausel) 9 134; 11 196
  - Umweltausschluss 11 185 ff.
  - versteckte 11 4
  - Vorsatzausschluss 11 138 f.
  - Vorvertraglichkeits-Ausschlüsse 11 176 ff.
  - Wissentlichkeitsausschluss s. *Wissentlichkeitsausschluss*
- Risikomanagementsystem** 1 74
- Rückforderung** 12 409 ff.; 14 258 ff., 279 ff., 419 ff.; s. auch *Erstattung ungerechtfertigter Leistungen*
  - Darlegungs- und Beweislast 12 417; 14 263
  - einer Deckungszusage 14 37 ff., 46 ff.
  - Rückforderungsverzicht 12 415 f.; 14 259 ff.
  - Rückforderungsverzicht bei Arglist 14 261
  - einer vom Versicherer erbrachten Leistung 12 409 ff.; 14 258 ff.; 18 8 ff.
- Rückschaufehler (Hindsight Bias)**
  - Begriff 2 67, 163 ff.
  - Business Judgment Rule 2 175 ff.
  - Praxisbeispiele 2 163 ff.
  - Zustimmung anderer Organe 2 172 f., 647, 1206
- Rückversicherung** 4 54
- Rückwärtsdeckung** 1 41; 10 4, 27 ff.
  - Abgrenzung zur Rückwärtsversicherung 10 3 f.
  - befristete 10 54
  - Darlegungs- und Beweislast 10 29, 37 ff., 43
  - Rechtsnatur 10 28 f.
  - Retroactive Date 10 54
  - Vorkennntnisauschluss 10 30 ff.
- Run-off-Deckung** 10 67; 15 18
- Sachverhaltsermittlung** 1 46
- Salienz-Effekt** 2 36
- Sarbanes-Oxley Act** 1 76
- Satzung als Rechtsgrundlage einer Versicherungsverpflichtung** 3 122 ff.
- Schaden** 2 483 ff.
  - abstrakte Schadenberechnung 2 533
  - Adäquanz 2 490
  - Außenhaftung 2 884
  - Darlegungs- und Beweislast 2 528 ff., 571 ff.
  - Differenzhypothese 2 484 ff., 937
  - effizienter Regelbruch 2 495
  - entgangener Gewinn 2 532 f.
  - Gesamtschuldnerausgleich 2 499 ff.
  - interne Personalkosten des Geschädigten 2 573 ff.
  - konkrete Schadenberechnung 2 533

- konsolidierte Schadensbetrachtung 2 488
- Lohnsteuer 2 526
- Mitverschulden 2 567, 579
- Nettoschadenbeseitigungskosten 2 427
- Nichtvermögensschaden im versicherungsrechtlichen Sinne 8 42 ff.
- rechtmäßiges Alternativverhalten 2 510
- Rechtsverfolgungskosten 2 538 ff., 571 ff.; 15 42
- Schaden einer Tochtergesellschaft 2 489
- Schadenberechnung bei Fehlkalkulation 2 492
- Schadenberechnung bei wiederholt gleichartigen Geschäften 2 504 f.
- Schadensschätzung 2 528 ff.
- Sowieso-Kosten 2 577
- subjektbezogene Schadenbetrachtung 2 536, 539
- Umsatzsteuer 2 525
- Untersuchungskosten 2 534 ff.
- Vermögensschaden im versicherungsrechtlichen Sinne 8 36 ff.
- Verschleifungsverbot 2 508
- Vorteilsanrechnung 2 493 ff.; s. auch *Vorteilsanrechnung*
- Zeitaufwand des Geschädigten 2 574 ff.
- Zurechnung von Schadenpositionen 2 535 ff.
- Zurückbehaltungsschaden 2 502 f.
- Schadenentwicklung** 1 95 ff.
- Schadenereignisprinzip** 9 51 f., 61
- Schadenhäufigkeit** 1 97
- Schaden-Kostenquote** 1 100
- Schadenursächlichkeit der D&O-Versicherung** 1 101 ff.
- Scheinrechnung** 2 189
- „Schwarze Kassen“** 2 189
- Sekundäre Darlegungslast** 2 106 ff., 125, 138 ff.; 12 167, 206, 272, 298, 354; 13 139 ff.; 14 159; 21 39
- Selbstbehalt** 16 1 ff.
  - Aufsichtsratsmitglied 16 25 f., 47, 110
  - Bereicherungsausschluss 16 11
  - Company-Reimbursement-Klausel 20 50 ff.
  - DCGK 16 24 f., 109 ff.
  - Eigenschadenklausel 15 81 ff.; 16 10 ff.
  - fakultativer 16 5 ff.
  - fakultativer, Fälligkeit 16 9
  - fakultativer, Umfang 16 6 ff.
  - Haftungs- und Deckungsvergleich 19 115
  - Leistungsverweigerungsrecht des Versicherers 16 8
  - obligatorischer 16 18 ff.
  - PCGK 16 112 ff.
  - Pflichtselbstbehalt s. *Pflichtselbstbehalt*
  - Regress eines Selbstbehalts 18 41
  - Selbstbehaltvereinbarungspflicht gem. § 93 Abs. 2 S. 3 AktG 16 19 ff.
  - Serienschadenklausel 16 9, 82
  - Unternehmensselbstbehalt 16 5, 17; 18 36
  - Versicherungsverschaffungsklausel 16 36
  - Werbungskosten 16 2
  - Zweck 16 3
- Selbstbehaltversicherung** 1 56; 17 1 ff.
  - AGB-Kontrolle 17 16 f., 19
  - Akzessorietät zur D&O-Versicherung 17 18 ff.
  - Anrechnungs- und Zusatzkapazitätsmodell 17 13 ff.
  - Ausgestaltung einer Selbstbehaltversicherung 17 7 ff.
  - Gruppenselbstbehaltversicherung 17 30
  - Stand-Alone-Modell 17 8 ff.
  - Subsidiarität 17 22 ff.
  - Verbraucher 17 7
  - Versicherbarkeit des Pflichtselbstbehalts 17 4 ff.
  - Versicherungsbedingungen 17 25 ff.
  - Versicherungsnehmer 17 7, 29 ff.
- Selbsterschöpfung** 2 68 ff.
- Selbstüberschätzung** 2 47
- Selektive Wahrnehmung** 2 46
- Sensitivität** 2 64
- Serienschaden** 9 8, 78 ff.; 18 42
  - Selbstbehalt 16 9
  - Serienschadenklausel 9 87 ff.
- Severability** 13 108 ff.
  - durch Ausschluss unredlicher Versicherter 13 110 ff.
  - durch Leistungsversprechen zugunsten redlicher Versicherter 13 119 ff.; 18 4 ff.
  - Severability-Klauseln, einfache 13 126 ff.
  - Severability-Klauseln, qualifizierte 13 108 ff., 126
- Sicherheitseffekt** 2 50
- Side A**
  - Begriff 3 25
  - Eigenschadenversicherung 3 33 ff.
  - Haftpflichtversicherung 3 31 ff.
  - Rechtsstellung der Versicherten 3 51 ff.
  - Rechtsstellung der Versicherten ab Versicherungsfalleintritt 3 50
- Side B/Company-Reimbursement-Klausel** 1 63; 3 25 ff.; 20 1 ff.
  - Begriff 3 25
  - Eigen- und Fremdversicherung 3 66
  - Eigenversicherung 3 37
  - versicherte Unternehmen 5 64 f.
- Side C/Entity Coverage**
  - Begriff 3 25, 39
  - Eigen- und Fremdversicherung 3 26, 68; 14 333 ff.
  - Eigenschadendeckung 14 345
  - Eigenschadenversicherungs-Elemente 3 41
  - faute non séparable 3 40; 14 344
  - Financial Interest Cover (FinC) 23 24
  - Haftpflichtversicherung 3 39
  - versicherte Unternehmen 5 66 f.
- Siemens** 1 111
- Siemens/Neubürger-Fall** 2 243, 543
- Singularpolice** s. *Persönliche D&O-Versicherung*
- Spezialität der versicherten Risiken** 8 1

- Spielerfehlschluss** 2 51
- Status-quo-Verzerrung** 2 59
- Steuerrechtliche Aspekte der D&O-Versicherung** 3 128 ff.
- Straf- und Ordnungswidrigkeitenrechtsschutz** 14 293 ff.
- Strafbarkeit von Managern** 2 81 ff.; 3 79, 114
- nach den Grundsätzen der Geschäftsherrenhaftung 2 229
  - wegen Beteiligung an der Strafbarkeit eines anderen 2 83
- Strafen- und Bußen-Ausschluss** 11 158 ff.
- Strafrechtsschutz** 14 288 ff.
- Strafverfahren gegen Geschäftsleiter** 1 114; 2 81 f.
- Streitverkündung**
- Versicherungsfall 9 19, 24; 18 117
- Subsidiarität** 4 51 ff.; 18 150 ff.
- AGB-Kontrolle 18 164
  - Auslegung einer Subsidiaritätsklausel 18 162 ff.
  - doppelte Subsidiaritätsklausel 18 169
  - eingeschränkte (einfache) Subsidiarität 18 153 ff.
  - kollidierende Subsidiaritätsabreden 18 165 ff.
  - Konditionendifferenzdeckung (Difference in Conditions) 18 159
  - Regress des vorleistenden subsidiären Versicherers 18 158
  - Summendifferenzdeckung (Difference in Limits) 18 159
  - uneingeschränkte (qualifizierte) Subsidiarität 18 161 ff.
  - zweifach eingeschränkte rückverweisende (einfache) Subsidiaritätsklausel 18 155
- Tochterunternehmen** 5 11 ff.; s. auch *Versicherte Unternehmen*
- ausscheidende 5 54 ff.
  - ehemalige 5 25 ff.
  - Enkel- und Urenkelgesellschaften 5 12
  - gegenwärtige 5 24
  - hinzukommende 5 28 ff.
  - mittelbare 5 13 ff.
- Tresorpolice** 1 85
- Twin-Tower-Modell** 1 13
- Two-Tier Trigger Policy** 1 14 ff.
- Überoptimismus** 2 47
- UMAG** 1 78
- Umdeckung** 13 28 ff.
- Umstandsmeldung (Notice of Circumstances)** 9 8, 108 ff.; 10 21 ff.; 11 180; 14 257
- Umweltausschluss** 11 185 ff.
- Unterlassungseffekt** 2 65 f.
- Unterversicherung** 8 44 ff.
- Untreue**
- Begleitet einer Pflichtverletzung 2 10, 180, 189, 329
  - Generalbereinigung 2 700
  - Praxisbeispiele 2 80 ff.
  - Schutzgesetz 2 1064
  - Verwirkung des Vergütungsanspruchs durch Untreue 2 267 f.
  - Wissentlichkeitsausschluss 11 17
- US-Risiko** 1 67 ff.; 2 6 f.; 11 154 ff.
- Verbrauch der Versicherungssumme**
- Auskunft hierüber 15 45
  - durch anwaltliche Stundenhonorare 15 53 ff.
  - durch Direktprozess 21 75 ff.
  - durch Freistellung 15 23
  - durch Haftpflichtzinsen 15 54 ff.
  - durch interne Kosten des Versicherers 15 52; 21 76
  - durch Rechtsschutz 15 24 ff.; 21 76
  - durch Zusatzleistungen 15 62
  - Hinweispflicht des Versicherers 15 46 f.
  - und Exzedentenversicherung 4 34 ff.; 15 43 f.
  - Wirksamkeit gegenüber Haftpflichtgläubiger 15 49 ff.
- Verfügbarkeitsheuristik** 2 36
- Vergessen** 11 93
- Vergleich** 19 1 ff.
- Deckungsvergleich s. *Deckungsvergleich*
  - Haftungsvergleich s. *Haftungsvergleich*
  - Haftungs- und Deckungsvergleich s. *Haftungs- und Deckungsvergleich*
  - vergleichsfördernde Gesichtspunkte 19 2
- Vergleich US-Haftungsrecht/deutsches Haftungsrecht** 2 6 ff.
- Vergleichsverhandlungen** 2 58
- Vergleichszahlungen, Praxisbeispiele** 1 98
- Vergütung von Geschäftsleitern** 2 205 ff., 212, 267 ff.; 3 6 ff.
- Vergütungscharakter des Versicherungsschutzes** 3 6 ff.
- Verhaltensökonomik** 2 16
- Verjährung der Deckung** 14 386 ff.
- einheitlicher Deckungsanspruch 14 386
  - Rechtsmissbrauch 14 398 f.
  - Verjährungsbeginn 14 390 ff.; 21 10
  - Verjährungsfrist 14 389
  - Verjährungshemmung durch Nichtentscheidung des Versicherers 14 393 ff.
  - Verjährungshemmung durch Verhandeln des Versicherers 14 400 ff.
  - verjährungsverhindernde Feststellungsklage des Geschädigten 14 418
- Verjährung der Haftung** 2 703 ff.
- Anspruchskonkurrenz 2 704
  - Beweisprobleme 2 705
  - Gesamtschuldnerausgleichsanspruch 18 116 ff.
  - Grundsatz der Schadeneinheit 2 722 f., 741
  - Hemmung der Verjährung 2 742 ff.
  - Hemmungsvereinbarung 2 711
  - rechtsmissbräuchliche Verjährungseinrede 2 766 ff.
  - Schweben von Verhandlungen 2 743 ff.
  - Stillhalteabkommen 2 711

- Verhandlungen 2 715
- Verhandlungen und D&O-Versicherer 2 760 ff.
- Verhandlungen und Gesamtschuld 2 759
- Verjährungsbeginn 2 716 ff.
- Verjährungsfrist 2 703 ff.
- Verjährungsverlängerungsvereinbarung 2 710 ff.
- Verjährungsverzicht 2 710 ff.; 12 42 f.; 18 117
- Verkürzung der Verjährungsfrist 2 707 ff.
- Verlängerung der Verjährungsfrist 2 710 ff.
- Verletzung von Schutzgesetzen** 2 1062 ff.
- Verlustaversion** 2 54
- Vermögensschaden** 8 36 ff.
- Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung** 1 5
- Verschlechterung des Versicherungsschutzes** 22 36 ff.
- Auskunftsobliegenheitsverletzung 22 62 ff.
- Deckungsvergleich 22 50 ff.
- fehlerhafte Führung eines Direktprozesses 22 66 ff.
- Fürsorgepflicht der Gesellschaft 22 65
- Prämienverzug 22 59 ff.
- Rechtslage bei nicht vereinbarter Versicherungsveranschaffungspflicht 22 43 ff., 54, 58, 61, 65, 69
- Rechtslage bei vereinbarter Versicherungsveranschaffungspflicht 22 41 ff., 53, 56 f., 60, 64, 67 f.
- Renewal 22 38 ff.
- Selbstbehaltvereinbarungspflicht 22 55 ff.
- Übernahmeverschulden 22 41
- Versicherungsvertragsänderung 22 37 ff.
- Verschleierung des Versicherungsschutzes** 22 17 ff.
- absichtliche 22 21
- Anzeigeobliegenheitsverletzung 22 18 ff.
- Fürsorgepflicht der Gesellschaft 22 30 ff.
- Rechtslage bei nicht vereinbarter Versicherungsveranschaffungspflicht 22 24 ff.
- Rechtslage bei vereinbarter Versicherungsveranschaffungspflicht 22 22 f.
- Rechtsstellung der Versicherten 22 27 ff.
- Treuhandschaft der Versicherungsnehmerin 22 26 ff.
- Verschulden leitender Angestellter** 2 1246 ff.
- Verschulden von Aufsichtsratsmitgliedern** 2 1192 ff.
- Verschulden von Geschäftsleitern** 2 394 ff.
- Abgrenzung leichte/grobe Fahrlässigkeit 2 595 ff.
- Abgrenzung Schuldlosigkeit/leichte Fahrlässigkeit 2 399 ff.
- bei Beratung durch in- oder externe Berater 2 432 ff.
- Bezugspunkt Pflichtverletzung 2 395
- Bezugspunkt Geschäftsleiterstellung 2 395
- Bezugspunkt Schaden 2 395 f.
- Darlegungs- und Beweislast 2 398
- in- oder externe Beratung 2 299, 432 ff.
- kognitive Verzerrungen 2 402 ff.
- leichte Fahrlässigkeit ausreichend 2 397
- mangelnde Ausbildung oder Erfahrung 2 399
- risikogeeignetes Verhalten 2 405
- Selbstbeobachtung und Selbstkontrolle 2 402 ff.
- subjektive Voraussetzungen der leichten Fahrlässigkeit 2 400 ff.
- Verschuldensmaßstab bei arbeitnehmerähnlichem Geschäftsleiter 2 413 ff.
- Verschuldensmaßstab bei ehrenamtlicher Tätigkeit 2 412
- Versicherbarkeit**
- Entschädigung mit Strafcharakter 11 166
- Pflichtselbstbehalt 17 1 ff.
- Strafen und Bußen 11 160 (Fn. 299)
- Strafschadenersatz 11 167
- Versicherer** 4 1 ff.
- Ad-hoc-Konsortium 4 7
- Aktivprozess einer Versicherungsgemeinschaft 4 20
- alleiniger 4 2 ff.
- Anschlussklausel 4 17
- Anschlussversicherung 4 29 ff.; 15 43 f.; 19 106 f.
- Attachment Point 4 32 ff., 43 ff.
- ausländischer 4 3 f.
- Difference in Conditions (DIC) 4 48, 52
- Difference in Limits (DIL) 4 52
- Drop Down 4 43 ff.
- Erschöpfung der Grundversicherung 4 34 ff.
- Exzedentenversicherung 4 29 ff.; 15 43 f.
- Following Form-Vereinbarung 4 38 ff.
- führender 4 10 ff.
- Grundversicherer 4 30 ff.
- Insolvenz 4 8
- institutionelle Mitversicherungsgemeinschaft 4 7
- Kumulklauseel 4 53; 18 176 ff.
- Mediatorfunktion 1 45, 50, 57; 3 71 ff.; 9 133; 12 74
- Mehrfachversicherung 18 146 ff.
- Mitversicherung 4 5 ff.; s. auch *Mitversicherung*
- Nebenversicherung 4 50 ff.; 18 142 ff.
- Nebenversicherung, Haftungsverteilung der Versicherer 18 146 ff.
- nicht führender 4 16 ff.
- pactum de non petendo 4 14, 18
- Prozessführungsklausel 4 14 f.
- Regress durch Mitversicherungsgemeinschaft 18 179
- Renewal 4 21
- Rückversicherung 4 54
- Schadenkooperationsklausel 4 24 f.
- Streitwerterhöhungsklausel 4 19
- Subsidiarität 4 51 ff.; 18 150 ff.; s. auch *Subsidiarität*

- teilschuldnerische Haftung 4 15
- Versicherungsgemeinschaft 4 5 ff.
- Versicherungskonsortium 4 5 ff.
- Versicherte** 1 31 ff.; 6 1 ff.
- Allokationsklausel 6 32, 44 ff.
- Arbeitnehmer 6 32 ff.
- Beiräte 6 15
- Besonderer Vertreter 6 16
- Betreuer 6 43
- Bevollmächtigte 6 18
- Compliance-Beauftragter 6 32
- Eigenschadenklausel 6 12
- faktische Organmitglieder 6 19
- Fremdmandatsträger 6 35 f.
- Funktionen ausländischen Rechts 6 8
- Funktionsträger, sonstige 6 40
- Geschäftsleiter 6 14 ff.
- Gesellschafter 6 41
- Insolvenzverwalter 6 38 f.
- Justiziar 6 33
- leitende Angestellte 6 21 ff.
- Liquidator 6 37
- Mitglieder von Überwachungsorganen 6 14 ff.
- nahestehende Personen 6 42
- Outside Director 6 35
- Personalwechsel 6 9 ff.
- Personengesellschaft 6 13, 20
- Prokurist 6 21 ff.
- selbständige Fremdmandatsdeckung 6 36
- Side A 6 2 ff.
- Side B 6 47
- Side C 6 48
- Stellvertreter 6 17
- und Beteiligung an der Gesellschaft 6 12 ff.
- und versicherter Zeitraum 6 10 f.
- unselbständige Fremdmandatsdeckung 6 35
- Versicherte Ansprüche** 8 1 ff.
- Abhandenkommen von Bargeld 8 41
- Allokationsklausel 8 60 ff.
- Ansprüche mit „schadenersatzähnlichem Charakter“ 8 19
- Anspruchsauslegung 8 5 ff.
- Auskunftsanspruch 8 28
- Bereicherungsanspruch 2 264; 8 6 ff., 11
- Beseitigungsanspruch 8 28
- Bindungswirkung 8 9
- Darlegungs- und Beweislast 8 62
- elektronische Daten 8 50
- Erfüllungsanspruch 8 4, 16
- erweiterter Vermögensschadenbegriff 8 52
- Gefährdungshaftung 8 58
- gerichtliche Ansprüche 8 59
- Gerichtsklausel 8 59; 9 128 ff.
- gesetzlicher Anspruch 8 29 ff.
- Innenhaftungsregress wegen Personen- oder Sachschaden 8 48 f.
- Innenhaftungsregress wegen Unternehmensgeldbuße 2 256, 591 f.; 8 24 ff.
- Insolvenzverschleppungsanspruch 8 17 ff.
- konkurrierende Ansprüche 8 7 ff.
- mitversicherte nicht versicherte Ansprüche 8 10 ff., 32 ff.
- Nichtvermögensschaden 8 42 ff.
- öffentlich-rechtliche Ansprüche 8 55 f.
- Personenschaden 8 39
- positive Vertragsverletzung 8 31
- Produktrückruf 8 51
- psychische Folgeschäden 8 43
- Sachschaden 8 40 f.
- Schadenbekämpfung 8 47
- Schadenersatzanspruch 8 3 ff.
- Schaffung eines Zustands der „Unterversicherung“ 8 44 ff.
- Software 8 50
- Spezialität der versicherten Risiken 8 1
- Steuer-Ausschluss 8 56; 11 164
- Steuerhaftungsanspruch 8 56
- Strafzahlungsansprüche 8 22 ff.
- Unterlassungsanspruch 8 28
- Vermögensschaden 8 36 ff.
- Verschulden bei Vertragsschluss 8 31
- verschuldensunabhängige Ansprüche 8 58
- Versicherungsausschluss 8 45; 11 183 f.
- vorläufiger Rechtsschutz 8 15
- Versicherte Tätigkeit** 7 1 ff.
- Allokationsklausel 7 56 f.
- anwaltliche Tätigkeit 7 22 ff.
- Aufsichtsratsmitglied 7 22
- CRO 7 23
- Dienstleistungsausschluss 7 33 ff.; s. auch *Dienstleistungsausschluss*
- Durchgriffshaftung 7 19
- Eigenverwaltung 7 23
- Errichtung von Tochterunternehmen 7 25
- freiberufliche beratende Tätigkeit 7 20 ff.
- Fremdmandate 7 42 ff.
- kaufmännische Gepflogenheiten 7 15
- Krankheitsvertretung 7 8
- leitende Angestellte 7 4, 9
- Management Letter 7 15
- Maßgeblichkeit des Berufsbildes 7 5 ff., 29
- operative Tätigkeit 7 26 ff.
- organschaftliche Tätigkeit 7 26, 30 ff.
- persönliche Bereicherung 7 16 f.
- private Tätigkeit 7 11 ff.
- Spezialität der versicherten Risiken 7 1
- Tätigkeit „bei Gelegenheit“ einer übertragenen Aufgabe 7 12 ff.
- Tätigkeit „in Ausübung“ einer übertragenen Aufgabe 7 13 ff.
- Tätigkeit als Gesellschafter 7 18 f.
- Tätigkeiten einfachster Art 7 8
- unerlaubtes Verhalten 7 3
- Urlaubsvertretung 7 8
- versicherungsvertragliche Vereinbarungen 7 2 ff.
- vertretungsweise Tätigkeit 7 28

## **Versicherte Unternehmen** 5 1 ff.

- Fremdmandatsdeckung 5 68 ff.; 7 42 ff.
  - Gestaltungsrechte der Versicherungsnehmerin 5 57
  - Kapitalgesellschaft 5 6
  - Konzernierung 5 15 ff.
  - Konzernierung, zeitliche Aspekte 5 23 ff.
  - Konzernpolice 1 7 ff.; 5 11, 14
  - Konzernpolice, flexible 5 14
  - Konzernpolice, statische 5 14
  - Liquidation 5 10
  - Minderheitsgesellschafter 5 22
  - mitversicherte Unternehmen 5 63
  - Neubeherrschung 5 8
  - ODL-Deckung 5 68 ff.; 7 42 ff.
  - Personengesellschaft 5 7, 19 ff.
  - separate Versicherungssummen 5 60 ff.
  - Side A 5 5 ff.
  - Side B 5 64 f.
  - Side C 5 66 f.
  - Tochterunternehmen 5 11 ff.; s. auch *Tochterunternehmen*
  - Verschmelzung 5 9
  - Versicherungsnehmerin 5 5 ff.
  - Versicherungsnehmerin, Änderungen im Gesellschafterkreis 5 8
  - Zweckgesellschaften 5 17
- ## **Versicherter Zeitraum** 1 39 ff.; 10 1 ff.
- Ausschluss bereits angezeigter Umstände 10 50
  - Ausschluss bereits anhängiger Verfahren (PPL-Ausschluss) 10 51
  - Bedeutung 10 7 ff.
  - Bedingungsänderungen 10 8, 11 ff.
  - Bedingungsverbesserungen ohne Rückwirkung 10 23 f.
  - Besitzstandsklausel 10 16 ff.
  - Besitzstandswahrung 10 15 ff.
  - Darlegungs- und Beweislast 10 10
  - Fortsetzungsklausel 10 11
  - Gestaltungsrechte der Versicherungsnehmerin 10 13
  - Haftungsrisiko der Versicherungsnehmerin 10 14
  - Haftungszeitraum 10 2
  - Kontinuität 10 15 ff.; s. auch *Kontinuität*
  - Nachhaftung 10 22, 58 ff.
  - Nachmeldefrist 10 59
  - Regulierungsmodalitäten 10 9 f.
  - Renewal 10 11 f.
  - Retroactive Date 10 54
  - Rückwärtsdeckung 10 4, 27 ff.
  - Rückwärtsdeckung, befristete 10 54
  - Rückwärtsversicherung 10 3
  - Spätschadenrisiko 1 39
  - Umdeckung 10 19
  - Umstandsmeldung (Notice of Circumstances) 9 8, 108 ff.; 10 21 ff.; 11 180; 14 257
  - Vermeidung von Zweckabschlüssen 10 52 f.
  - Versicherungsende 10 7

- Versicherungsjahr 10 2
- Versicherungsperiode 10 2
- Versicherungsverpflichtung 10 14
- vorvertragliche Pflichtverletzungen 10 5
- Vorwärtsdeckung 10 25 f.
- Zeitabschnitte 10 2 ff.

## **Versichertes Risiko** 1 35 f.

## **Versicherungsausschluss** 8 45; 11 183 f.

## **Versicherungsbedingungen** s. *AGB/AVB*

## **Versicherungsfall** 1 37 f.; 9 1 ff.; 22 47

- Ansprucherhebung 9 14 ff.; s. auch *Ansprucherhebung*
- Ansprucherhebungsprinzip (Claims-made-Prinzip) 9 9 ff.; s. auch *Ansprucherhebungsprinzip (Claims-made-Prinzip)*
- Aufrechnung 9 24
- Besitzstandsklausel 9 8
- Darlegungs- und Beweislast 9 96; 10 10
- freundliche Inanspruchnahme 9 34 ff.
- freundliche Inanspruchnahme, kollusive 9 37 ff.; 12 412; 14 190
- Funktion 9 2 ff.
- Gerichts- und Öffentlichkeitsklausel 9 137
- Gerichtsklausel 9 128 ff.; 11 195
- Haftungs- und Zwangsvollstreckungs-Teilverichtsvereinbarungen 9 29 ff.; s. auch *Relativer Haftungsverzicht*
- Klagedrohung 9 24
- kollusive freundliche Inanspruchnahme 9 37 ff.; 12 412; 14 190
- Kontinuitätsgarantie 9 8
- Kündigungsklausel 9 134
- mangelnde Vollstreckungsabsicht 9 25 ff.
- Marktüblichkeit 9 13
- modifizierte Innenverhältnisdeckung (Öffentlichkeitsklausel) 9 135 ff.; 11 197
- modifiziertes Ansprucherhebungsprinzip 9 97 ff.
- Nachhaftung 9 8
- Obliegenheiten vor und nach Versicherungsfall 9 4 f.
- Rechtsstellung der Versicherten ab Versicherungsfall 3 50
- Schadenereignisprinzip 9 51 f., 61
- selbständiges Beweiserfahren 9 24, 102
- Serienschaden 9 8, 78 ff.; 18 42
- Serienschaden, Selbstbehalt 16 9
- Serienschadenklausel 9 87 ff.
- Sichberühmen eines Anspruchs 9 99 f.
- Spätschadenrisiko 9 52
- Strafanzeige 9 102
- Streitverkündung 9 19, 24; 18 117
- Sunset Clause 9 116 f.
- Trennungsklausel 9 134; 11 196
- Typizität 9 9
- überraschende Klausel 9 8 ff., 17
- Umstandsmeldung (Notice of Circumstances) 9 8, 108 ff.; 10 21 ff.; 11 180; 14 257
- und Regressierungsobliegenheit 9 7

- und relativer Haftungsverzicht 2 607 ff.; 9 25 ff.; 19 78 ff.
- und Schadenregulierung 9 8
- und versicherter Zeitraum 9 16 ff., 94 ff.
- Versicherungsfalld Definitionen in der Praxis 9 74 ff.
- Verstoßprinzip und Nachmeldefrist 10 83
- Verzicht auf die Einrede der Verjährung 9 19, 24
- vorbeugender Versicherungsschutz 9 105 ff.
- Versicherungsperiode** 10 2
- Versicherungsprämie**
  - Einkommensteuer/Lohnsteuer 3 128 ff.
  - Vergütungscharakter 3 6 ff.
- Versicherungssumme** 15 2 ff.
  - Auswirkungen des § 109 VVG 15 63 ff.
  - Erhöhung 15 21
  - Kostenanrechnungsklausel 15 24 ff.
  - nicht ausreichende 15 63 ff.
  - Verbrauch s. *Verbrauch der Versicherungssumme*
  - Verringerung 15 22
  - Wiederauffüllung 14 12 ff.
- Versicherungsvertrag** 3 13 ff.
  - Abbedingung der gesetzlichen Prozessführungs-  
befugnis 3 55 ff.
  - Abgrenzung Vertragsänderung/Neuvertrag  
13 181 ff.; 16 33 ff.
  - AGB-Kontrolle 3 91 ff.
  - Aktivlegitimation 3 51
  - Arglistanfechtung 3 118
  - Auslegung auch aus Sicht der Versicherten  
3 110 ff.
  - Auslegung von AVB 3 65; 11 5 f., 124
  - besondere Deckungsvereinbarung 3 17, 91
  - Einfluss der Versicherten auf den Versicherungs-  
vertrag 3 49 ff.
  - Entscheidungskompetenz über Selbstbehalt  
3 12
  - Entscheidungskompetenz über Vertragsschluss  
3 6 ff.
  - Fremdversicherung 3 42 ff.
  - Geltung gesetzlicher Vorschriften für Versiche-  
te 3 63 ff.
  - Gestaltungsrechte 3 49 ff.; 9 6; 10 13, 107;  
19 93, 121; 22 29, 38 ff.
  - Grobriksikovertrag 3 29
  - Maklerwording 3 92 ff.
  - Prozessführungsbefugnis 3 54 ff.
  - Rechtsstellung der Versicherten 3 51 ff.;  
22 27 ff., 46
  - Rechtsstellung der Versicherten ab Versiche-  
rungsfalleintritt 3 50; 5 57; 14 60; 22 46
  - Rechtsstellung der Versicherten in der  
Insolvenz 3 60 f.
  - Run-off-Deckung 5 58
  - Side A, B und C 3 25 ff.
  - Versicherungsschein 3 17 ff.
  - Versicherungsscheinkopie 3 52 f.
  - Vertrag zugunsten Dritter 3 42 ff., 90
  - Vertragsfreiheit 3 27 ff.
  - Vertragsfreiheit und Grenzen 3 27 ff.
  - Vertragsparteien 1 33 f.
  - Vertretungskompetenz bei Vertragsschluss 3 5
  - Vorsichtsklausel 3 14 f.
  - VVG-Vorschriften, halbzwingende 3 28
  - VVG-Vorschriften, zwingende 3 28
  - Wahlrecht des Insolvenzverwalters 3 61
- Versunkene Kosten** 2 63
- Vertrag zugunsten Dritter** 3 42 ff., 90
- Vertragsfreiheit** 3 27 ff.
  - Grobriksikovertrag 3 29
  - halbzwingende Vorschriften 3 28
  - zwingende Vorschriften 3 28
- Vertretungsmacht des Versicherers** 14 12 ff.
- (Vor-)vertragliche Anzeigepflicht** 1 52 f.;  
13 1 ff.
  - Adressat 13 73 ff.
  - Aktenwissen 13 45 ff.
  - Anfechtung wegen arglistiger Täuschung  
13 17 ff.
  - Angaben „ins Blaue hinein“ 13 58
  - Antragsfragebogen als AGB 13 13
  - Antwortpflicht der Versicherungsnehmerin  
13 9
  - Anzeigepflicht der Versicherten 13 125
  - Arglistanfechtung 13 136 ff.
  - arglistige Versicherungsnehmerin 13 84
  - Auskunftsobliegenheit 12 97
  - Belehrung 13 80 ff., 135; s. auch *Belehrung*
  - Besonderheiten bei Altverträgen 13 173 ff.
    - Comroad-Urteil 13 101 f., 128
    - Darlegungs- und Beweislast 13 79
  - Eigenwissen eines Unternehmens 13 44 ff.
  - Erklärung zur Rückwärtsversicherung 13 11,  
28
  - Fälligkeit 13 78
  - Fragen Dritter 13 32 ff.
  - Fragerecht des Versicherers 13 8 f.
  - Fragerichtung 13 15
  - Fragewortlaut 13 15
  - Gefahrerheblichkeit erfragter Tatsachen  
13 36 ff.
  - Gefahrerheblichkeit, objektive 13 37
  - Gefahrerheblichkeit, subjektive 13 37 ff.
  - Gesamtwirkung von Rücktritt und Anfech-  
tung 13 99 ff.
  - gesprächsweise übermittelte Informationen  
13 25 ff.
  - Gleichstellungsargument 13 44
  - Globalfrage 13 10
  - Grobriksiko 13 85, 134
  - Inhalt 13 7 ff.
  - Kenntnis der Versicherungsnehmerin 13 41 ff.
  - Kontinuität 13 29
  - Maklerfragen 13 32 ff.
  - Protokoll 13 27
  - Rechtsfolgen einer Obliegenheitsverletzung  
13 79 ff.



- Zurechnung fremder Wissentlichkeit 11 39 ff., 129 f.
- Zahlungsunfähigkeit** 2 185
- Zinsanrechnungsklausel** 15 55
- Zinsberechnungsgrundlage** 15 61
- Zinshöchstbetragsklausel** 15 55
- Zulässigkeit der D&O-Versicherung** 1 128 ff.; 3 2 ff.
- Zurechnung fremden Wissens**
  - (vor-)vertragliche Anzeigepflicht 13 53 ff.
  - Wissentlichkeitsausschluss 11 39 ff., 129 f.
- Zurückbehaltungsrecht** 2 829
- Zusatzleistungen** 14 287 ff.
  - Dienstwagensersatz 14 332
  - Eigenschadendeckung 14 345
  - Employment Practices Liability Insurance 14 308 f.
  - faute non séparable 14 344
  - Firmenstellungnahme 14 337
  - Gehaltsfortzahlung 14 311 ff.
  - Good-local-standard-Klausel 14 307
  - insolvenzrechtliche Turn-around-Beratung 14 330
  - Konfliktlösungsverfahren 14 346 ff.
  - psychologische Betreuung 14 327
- Public-Relation-Dienstleistungen (Reputationschutz) 14 318 ff.
- Rechtsschutz bei Abmahnung, Abberufung oder Kündigung 14 328
- Rechtsschutz bei aufsichtrechtlichen Sonderuntersuchungen 14 300
- Rechtsschutz bei persönlichen Sanktionen 14 329
- Rechtsschutz für an sich nicht versicherte Ansprüche 14 302 ff.
- Reisekostenerstattung 14 331 ff.
- Straf- und Ordnungswidrigkeitenrechtsschutz 14 293 ff.
- Strafrechtsschutz 14 288 ff.
- Untersuchungskosten 14 301
- Verfahrensrechtsschutz 14 293 ff.
- Versicherungsschutz zugunsten der Versicherungsnehmerin und mitversicherten Unternehmen 14 333 ff.
- vorbeugende Rechtsberatung 14 310
- Zusatzlimit**
  - für Abwehrkosten 15 5 ff.
  - persönliches 15 18
- Zustimmungsvorbehalt des Aufsichtsrats** 2 172 f., 193 ff., 200, 212
- Zweck der D&O-Versicherung** 1 27 ff.

  
**beck-shop.de**  
 DIE FACHBUCHHANDLUNG

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG