

Die Welt der Cyber Versicherung

Was ist eigentlich Underwriting?

Aron Zeiler
Senior Cyber Underwriter



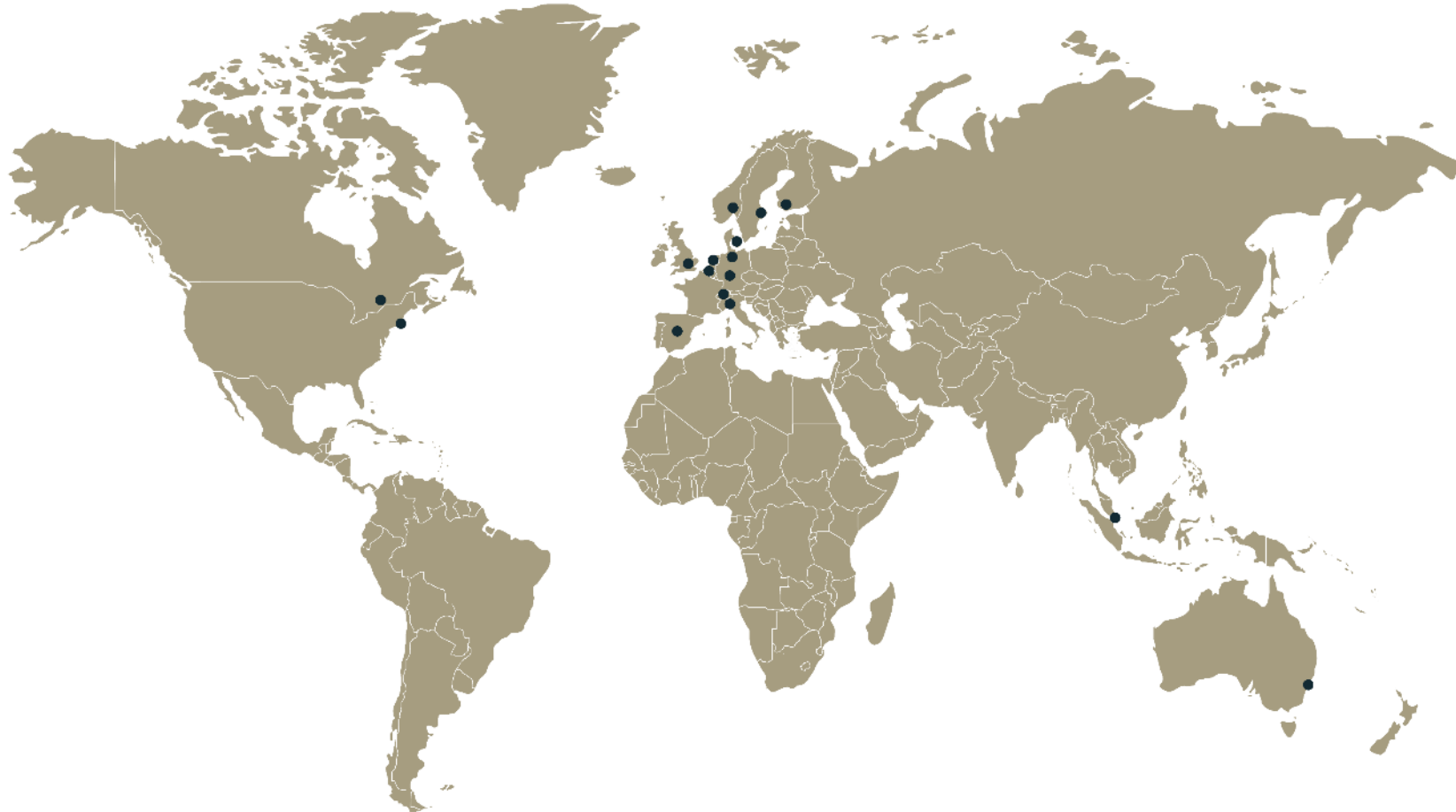
Agenda

- Über RiskPoint
- Aus dem Leben eines Underwriters
 - Was ist Underwriting?
 - Fragebögen
 - Scan
 - Technische Obliegenheiten
- Schadenerfahrung
- Systemische Risiken
- Datenschutzbehörden



RiskPoint Group

Überblick



2007
Gründung

Personengesellschaft
Firmenmodell

+€350M
GWP

+25
Versicherer

+300
Angestellte

16
Büros

Geschäftszweige

WAS WIR ANBIETEN



**UNFALL & KRANKEN-
VERSICHERUNG**



**ERNEUERBARE
ENERGIEN**



**SACH- &
BAURISIKEN**



**TRANSACTIONAL
RISK**



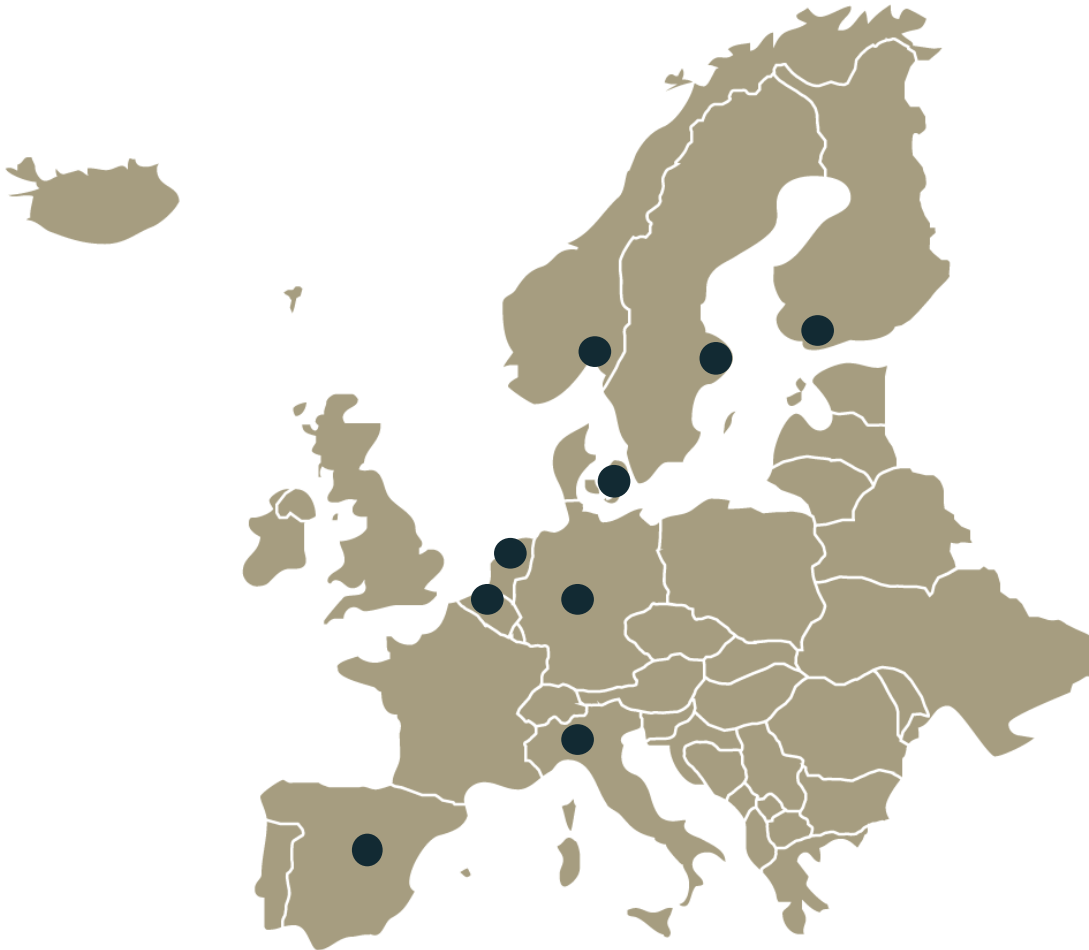
**OFFSHORE
UPSTREAM**



HAFTPFLICHT

Cyber: Überblick

UNSER TEAM



25+
Underwriter

4
Cyber Risikoingenieure

EUR 30M~
GWP

3,500
Policen

5+
Cyber Schadenregulierer

riskpoint

rp underwriting

Deckungsumfang

UNSER ANGEBOT

Incident Response

- **Krisenaufwendungen (72h)**
 - Cybersecurity Support
 - Datenschutzberatung
- **Incident Management**
 - Cybersecurity Support
 - Datenschutzberatung
 - Krisenkommunikation

Eigenschaden

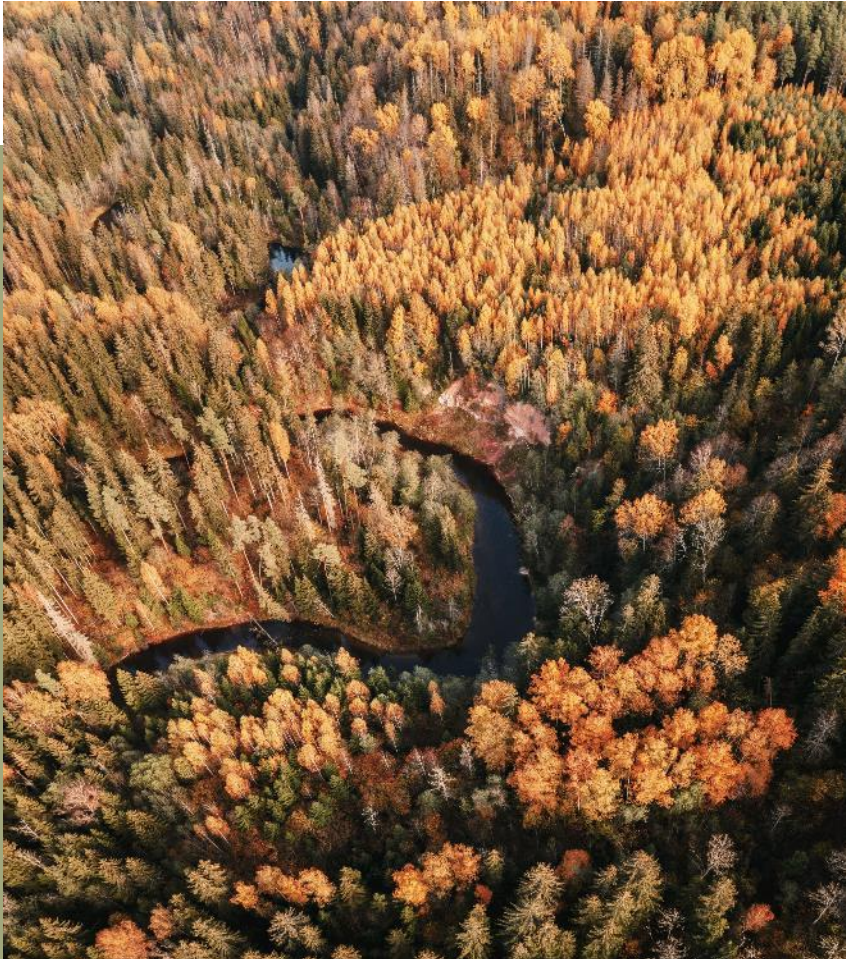
- **Betriebsunterbrechung**
 - Informationssicherheitsverletzung
 - Systemausfall
- **Betriebsunterbrechung (Outsource Service Provider)**
- **Mehrkosten + zusätzliche Mehrkosten**
- **Datenwiederherstellung**
- **Bricking**
- **Erpressung**
- **Cyber Crime (optional)**

Drittschaden

- **Sicherheit und Datenschutz**
- **Behördliche Verfahren**

Underwriting

Einblicke in das Leben eines Underwriters



Was ist es? Was tun wir hier?

- Risikoanalyse:
 - Vorgaben: Guidelines, Authorities
 - Technische Risiken
 - Fragen → Mindeststandards
 - Scans
 - Technische Obliegenheiten
 - Risiken aus dem Geschäftsbetrieb
 - Entscheidung über Deckung:
 - Ja/Nein
 - Wie viel Deckungssumme?
 - Welche Prämie?
 - Ausgestaltung der Deckung
- Herausforderungen:
 - Neues Produkt: keine Dekaden von Schadenerfahrung
 - Viele Anfragen: letztes Jahr über 2.000

Mindeststandards

Ein Auszug

MFA für Fernzugriffe

- Einer der meistgesehenen Angriffsvektoren → größten Schadentreiber
- Nicht nur VPN, auch alle anderen Assets die über das Internet erreichbar sind

Backups: Offline oder immutable

- Ransomware: weniger häufig als Social Engineering, aber teurer
- Signifikanter Schadenunterschied zwischen Ransomwareangriff mit geschützten Backups oder ohne

Patching: Zentralisiert, in 14 Tagen

- Bezogen auf extern zugängliche Systeme
- Kritikalität der Schwachstellen sehr relevant: CVSS > 9, KEV
- Beliebter Angriffspfad für Ransomwaregruppen, vor allem Edge Appliances

E-Mail Filter / Sicherheitsmaßnahmen

- Zahlenmäßig häufigster Angriffsvektor
- Schützt vor allem vor einfacheren Angriffen (Malware Attachments) sowie Phishing von einfacherer Infrastruktur (SPF, DKIM, DMARC)

Fragebogen

Wieso und warum?

Abfrage und Unterschrift

- Mindeststandards werden abgefragt → ja/nein Frage
- Mindeststandards meist abgestimmt auf Underwritingtools und Guidelines
- Unterschrift durch Repräsentanten des Unternehmens
- Belehrung nach § 19 Abs. 5 VVG → Konsequenzen bei unwahren oder unvollständigen Angaben zum Risiko

Belehrung nach § 19 Abs. 5 VVG über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht

Welche vorvertraglichen Anzeigepflichten bestehen?

Sie sind bis zur Abgabe Ihrer Vertragserklärung verpflichtet, alle Ihnen bekannten gefahrerheblichen Umstände, nach denen in Textform gefragt wird, wahrheitsgemäß und vollständig anzuzeigen. Wenn der Versicherer nach Ihrer Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme in Textform nach gefahrerheblichen Umständen fragt, sind Sie auch insoweit zur wahrheitsgemäßen und vollständigen Anzeige verpflichtet.

Welche Folgen können eintreten, wenn eine vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt wird?

1. Rücktritt und Wegfall des Versicherungsschutzes

Verletzen Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht, kann der Versicherer vom Vertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn Sie nachweisen, dass weder Vorsatz noch grobe Fahrlässigkeit vorliegt. Bei grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht hat der Versicherer kein Rücktrittsrecht, wenn er den Vertrag auch bei Kenntnis der nichtangezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätte. Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Erklärt der Versicherer den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles, bleibt er dennoch zur Leistung verpflichtet, wenn Sie nachweisen, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand

- weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles
- noch für die Feststellung oder den Umfang der Leistungspflicht des Versicherers

ursächlich war. Die Leistungspflicht entfällt jedoch, wenn Sie die Anzeigepflicht arglistig verletzt haben. Bei einem Rücktritt steht dem Versicherer der Teil der Prämie zu, welcher der bis zum Wirksamwerden der Rücktrittserklärung abgelaufenen Vertragszeit entspricht.

2. Kündigung

Kann der Versicherer nicht vom Vertrag zurücktreten, weil Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht lediglich einfach fahrlässig oder schuldlos verletzt haben, kann der Versicherer den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Das Kündigungsrecht ist ausgeschlossen, wenn der Versicherer den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätte.

3. Vertragsänderung / -anpassung

Kann der Versicherer nicht zurücktreten oder kündigen, weil er den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Gefahrumstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätte, werden die anderen Bedingungen auf sein Verlangen Vertragsbestandteil. Haben Sie die Anzeigepflicht fahrlässig

Scan

Wieso nicht automatisiert?

Perimeterscans im Underwriting

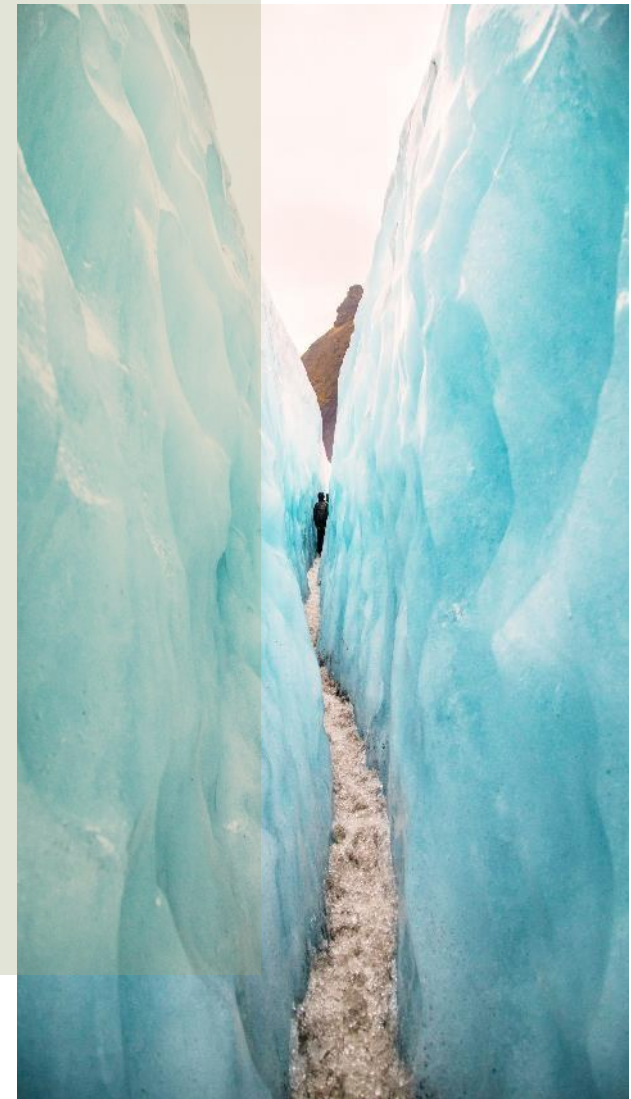
- Übliches Tool im Underwriting
- Rein passiv
- Entdeckt die Klassiker: Schwachstellen, Fehlkonfigurationen

Vorteile

- Einfach im Vertrieb
- Gutes Signal in Bezug auf Patchingprozesse am Perimeter
- Verifiziert Angaben im Fragebogen

Nachteile

- Attribution
- Sieht nicht alles



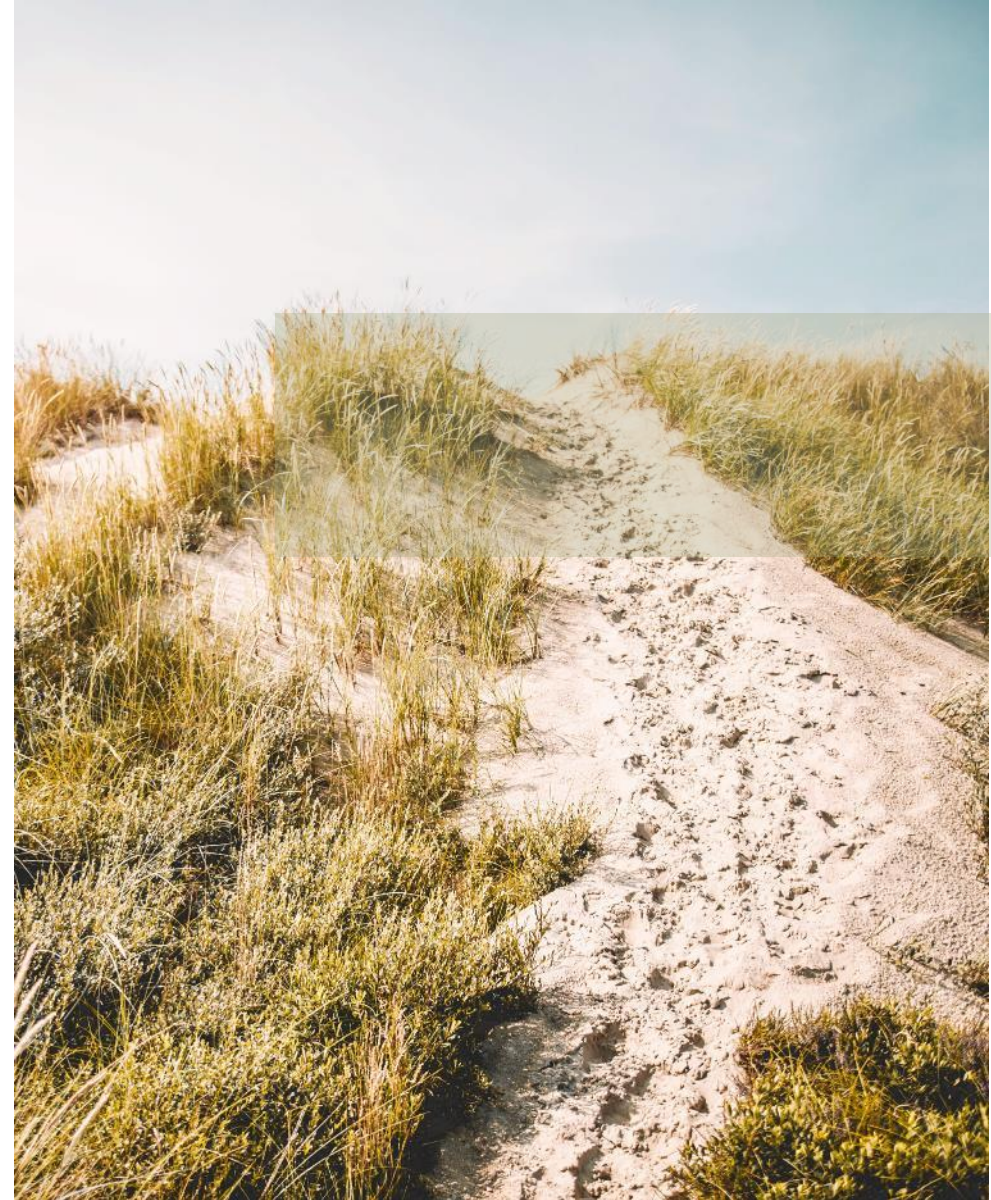
Technische Obliegenheiten

Oder: wir drehens um

Was ist das und wieso?

- Was: Mindeststandards als Vertragsbestandteil
- Wieso? Leicht im Vertrieb: man muss wenig fragen
- Machen wir das? Nein
- Weil: Unklarheit im Schadenfall
- Formulierungen entscheiden über Deckung

“Installieren Sie auf allen Clients und Servern innerhalb von 14 Tagen kritische Patches?”



2026



Cyber-Schadenmeldungen Marsh Europa bislang

18%

der gemeldeten
Vorfälle führen zu
einem BU-Schaden

14%

der gemeldeten
Vorfälle
haben ihren Ursprung
bei einer Drittpartei

15%

der gemeldeten
Vorfälle stehen im
Zusammenhang
mit Cyber-Erpressung,
inkl. Ransomware

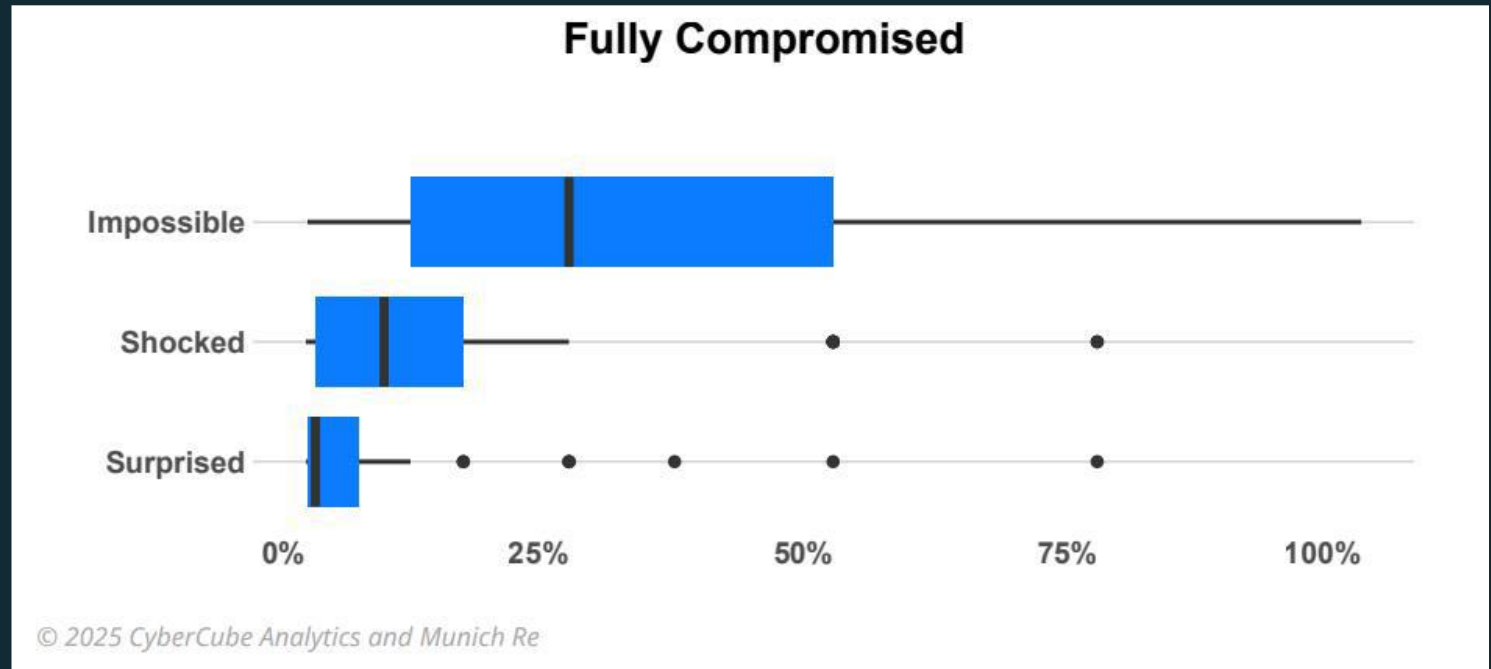
73%

der gemeldeten
Vorfälle
weisen
Datenschutz-
verletzungen vor

Systemische Risiken

Widespread Malware

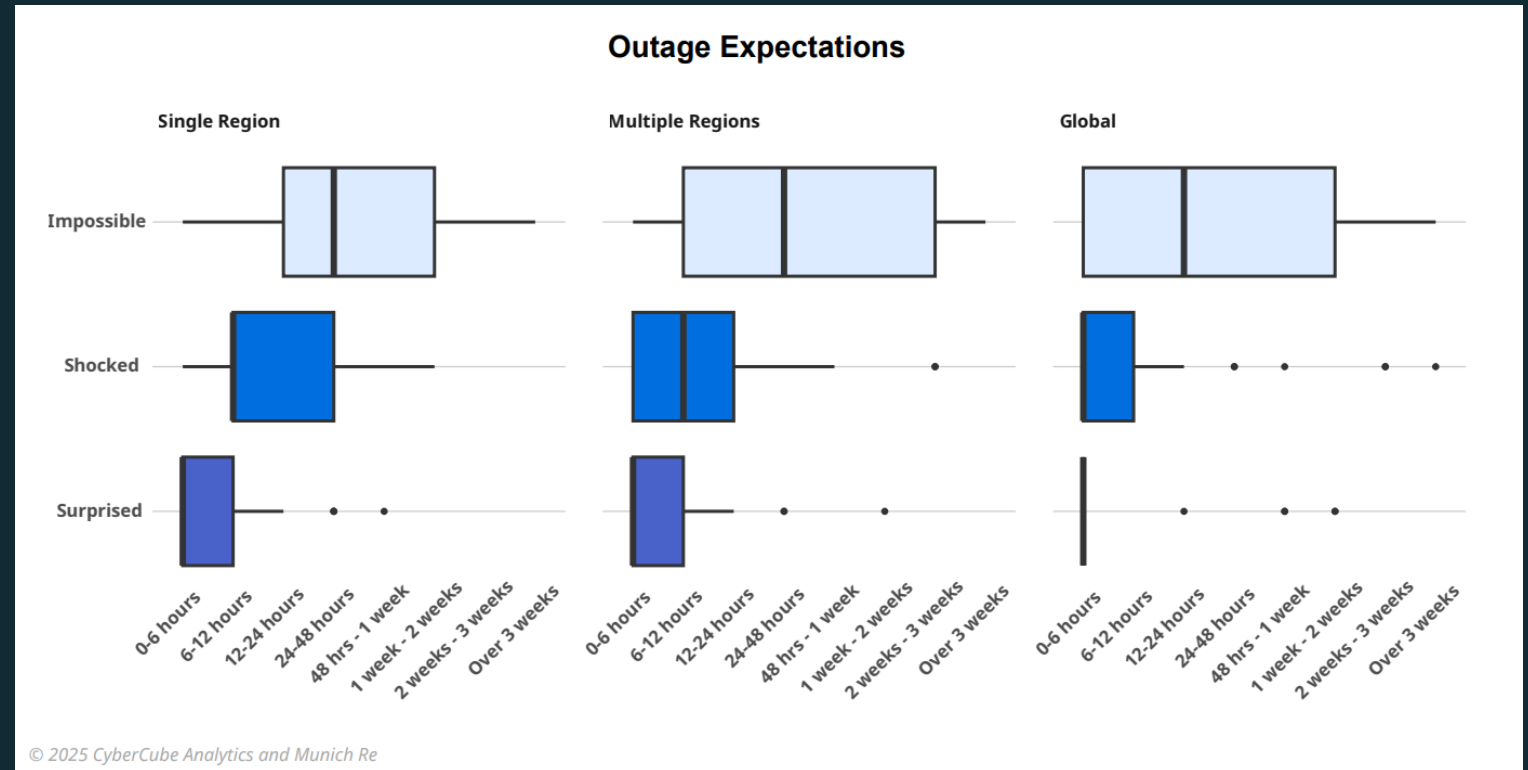
- Expertenbefragung
- Given a widespread malware event, what percentage of computers worldwide, being fully compromised or unrecoverable, would surprise you, what percentage would shock you, and what percentage is impossible?



Systemische Risiken

Cloud Ausfall

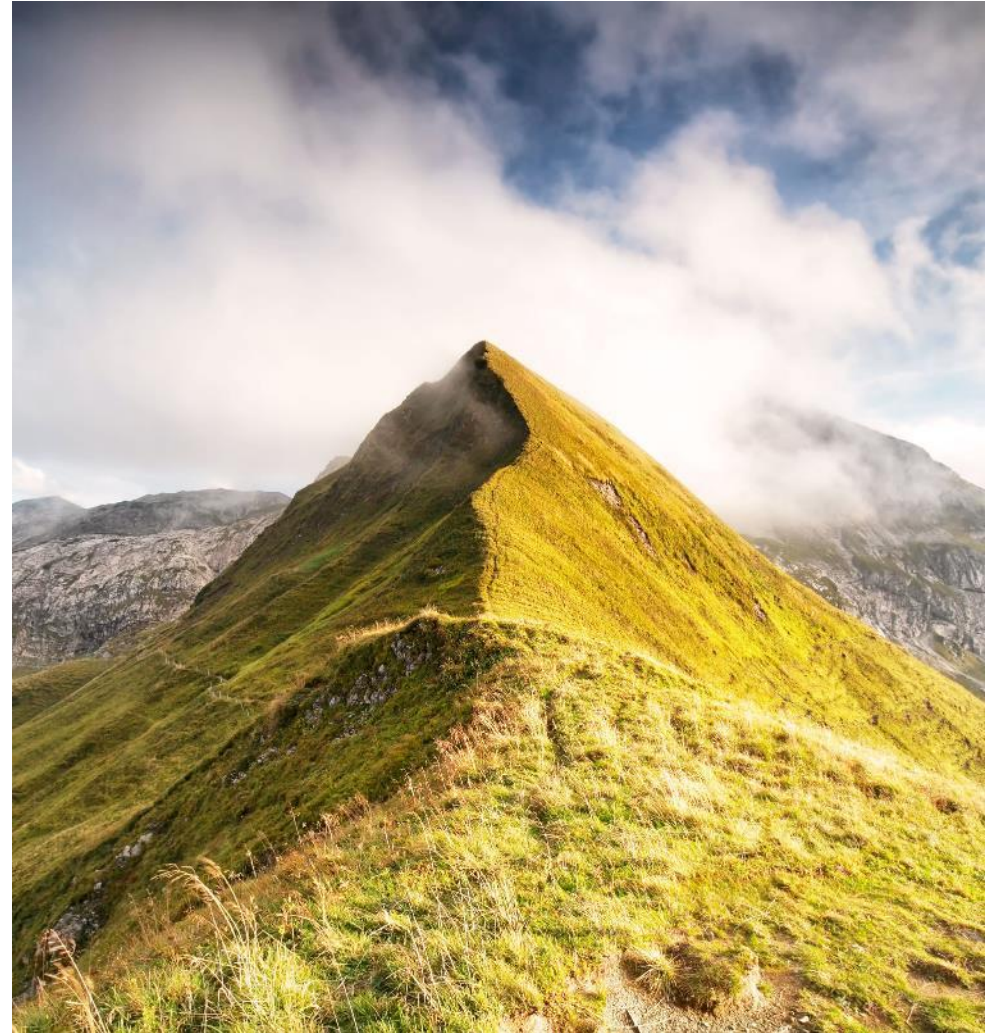
- Expertenbefragung
- Consider a long-lasting cloud outage across the various dimensions of Cloud (CSP) infrastructure. What outage duration(s) would surprise / shock you, and what duration(s) would be completely impossible?



Datenschutzbehörden

- Unternehmen meldet Datenleck an Behörde
- Behörde misstrauisch, recherchiert selbst → Datenleck 13 Mal größer als beschrieben

- Behörde:



Vielen Dank

Aron Zeiler
Senior Cyber Underwriter
aron.zeiler@rpgroup.com

 riskpoint

 rp underwriting
