



Versicherungsschutz gegen IT-Ausfälle

Liebe argenius-Kunden

Gemäss einer Studie der deutschen IT Markt Analyst Techconsult beziffern sich die Kosten eines IT-Systemausfalls pro Stunde auf rund 20'000 Euro für mittlere Unternehmen. Die hohen Kosten für den IT-Ausfall resultieren aus Umsatzverlust, Produktivitätsverlust und Wiederherstellungskosten für die Systeme und Daten.

Die Gründe für einen IT-Ausfall sind vielfältig: Stromausfall, Hackerangriff, Manipulationsfehler oder diverse andere Gründe können zu einem Systemausfall führen. Versicherungstechnisch gibt es «die» umfassende IT- oder EDV-Risk-Versicherung leider nicht. Nur ein Puzzle von unterschiedlichen Versicherungsarten garantiert den gewünschten Schutz. In diesem Fachartikel widmen wir uns dem substanziellen Risiko IT-Systeme/Daten und geben Ihnen einen Überblick über die nötigen ineinandergreifenden Deckungen.



Urs Burger
Geschäftsführer
argenius Risk Experts AG



André Buchmann
Senior Consultant
argenius Risk Experts AG



Systemausfall und die Folgen

Verluste sind bei einem IT-Ausfall vorprogrammiert. Viele Firmendaten und Geschäftsprozesse sind heute standardmässig digitalisiert. Ein IT-Ausfall verursacht daher in jeder Wirtschaftsbranche enorm hohe Kosten:

- **Umsatzverlust:** Die Geschäftstätigkeit ist bei einem Systemausfall reduziert oder steht komplett still. Die bestehenden Aufträge können nicht fertiggestellt oder neue Projekte nicht wahrgenommen werden.
- **Datenverlust:** Der Verlust oder die böswillige Manipulation von Daten gefährden die Unternehmung. Aufwendige Datenwiederherstellungen erfordern viel Zeit und Geld.
- **Personalkosten:** Während die Personalkosten für IT-Administratoren und gegebenenfalls externe Mitarbeiter zur Datenwiederherstellung steigen, müssen Mitarbeiter, welche aufgrund des Systemausfalles nicht arbeiten können, dennoch weiter bezahlt werden. Liegendebliebene Arbeit muss mit Überstunden nachgeholt werden.
- **Verlust von Marktanteilen:** Bei einem längeren Ausfall gehen Aufträge an die Konkurrenz.
- **Image/Reputationsschäden:** Verlust von Glaubwürdigkeit, Zuverlässigkeit und Vertrauen.
- **Schadenersatzforderungen und Konventionalstrafen:** Datenverluste und -veröffentlichungen, können rechtliche Konsequenzen nach sich ziehen (u.a. Datenschutz-Gesetzgebungen).



Vielfältige Ursachen für den IT-Ausfall

Gemäss der Studie «Cyber Risk: Risikomanagement und Versicherbarkeit» des Instituts für Versicherungswirtschaft der Universität St. Gallen, kann zwischen den zwei Kategorien «nicht kriminelle» und «kriminelle» Ursachen für den IT-Ausfall unterschieden werden.

Nicht kriminelle Ursachen:

- Höhere Gewalt (Stromausfall durch Naturereignis, Beschädigung von Servern bei Überschwemmung, Brand durch Blitzeinschlag, etc.)
- Technisches Versagen (Hardwareversagen, Computerabsturz, Software-Fehler)
- Menschliches Versagen (Manipulationsfehler, Migrationsfehler)



Kriminelle Ursachen:

- Physischer Angriff (Diebstahl von Hardware, böswillige Beschädigung von Hardware)
- Hackerangriff (Lahmlegen von Systemen, Verbreitung von Viren) – der ehemalige FBI Direktor James Comey sagte dazu: «Es gibt zwei Arten von Unternehmen: Die einen sind gehackt worden. Die anderen wissen es nur noch nicht.»

Vergleichen Sie auch die argenius-Fachartikel Nr. 3 und Nr. 4 unter <http://www.argenius-experts.ch>

Das Puzzle der involvierten Deckungen

Für einen umfassenden Versicherungsschutz der IT-Anlagen sowie des Betriebunterbruchs sind drei Versicherungs-Policen notwendig:

- Kombinierte Sachversicherung
- EDV-All-Risk-Versicherung
- Cyber-Risk-Versicherung

Gewisse Deckungsbausteine können sich überschneiden, weshalb das Versicherungskonzept sorgfältig abgestimmt werden muss, um Doppeldeckungen zu vermeiden.

Nachstehende Zusammenstellung gibt Ihnen eine gute Übersicht:

Schadenereignis

Versicherungsschutz bei IT-Ausfall

- Brand
- Elementarereignis
- Wasserschaden
- Einbruchdiebstahl
- Böswillige Beschädigung
- Erdbeben

Sachversicherung	EDV All-Risk	Cyber-Risk
✓ Ertragsausfall	✗ Ertragsausfall	✗ Ertragsausfall
✓ Mehrkosten	✓ Mehrkosten ¹⁾	✗ Wiederherstellungskosten
✓ Wiederherstellungskosten	✓ Wiederherstellungskosten ¹⁾	✗ Krisenmanagementkosten

- Luftverschmutzung
- Flüssigkeitsschäden
- Überhitzung/Ausfall
- Fremdkörper
- Erschütterungen

Sachversicherung	EDV All-Risk	Cyber-Risk
✗ Ertragsausfall	✗ Ertragsausfall	✗ Ertragsausfall
✗ Mehrkosten	✓ Mehrkosten	✗ Wiederherstellungskosten
✗ Wiederherstellungskosten	✓ Wiederherstellungskosten	✗ Krisenmanagementkosten

- Manipulations-/ Migrationsfehler
- Falsche Bedienung, Ungeschicklichkeit/Fahrlässigkeit
- Überspannung
- Stromausfall

Sachversicherung	EDV All-Risk	Cyber-Risk
✗ Ertragsausfall	✗ Ertragsausfall	✓ Ertragsausfall ²⁾
✗ Mehrkosten	✓ Mehrkosten	✓ Wiederherstellungskosten
✗ Wiederherstellungskosten	✓ Wiederherstellungskosten	✓ Krisenmanagementkosten

- Cyber Attacken
- Cyber Erpressung
- Malware
- Denial of Service Attacke

Sachversicherung	EDV All-Risk	Cyber-Risk
✗ Ertragsausfall	✗ Ertragsausfall	✓ Ertragsausfall
✗ Mehrkosten	✗ Mehrkosten	✓ Wiederherstellungskosten
✗ Wiederherstellungskosten	✗ Wiederherstellungskosten	✓ Krisenmanagementkosten

¹⁾ Sofern «Sachrisiken» eingeschlossen.

²⁾ Nicht versichert bei Zusatzbausteinen in Sachversicherungen, jedoch versichert bei den meisten separat abgeschlossenen Cyber-Risk Versicherungen.



Wichtigste Erkenntnisse

a) *Cyber-Risk-Versicherung wird zum Standard*

Obwohl die Cyber-Risk Deckung zuerst mit Schutz vor Hacker-Attacken in Verbindung gebracht wird, ist es genau diese Deckung, die auch Ertragsausfälle aus **selbstverantworteten** IT-Unterbrüchen deckt. Die Cyber-Risk-Deckung ist also viel umfangreicher als allgemein bekannt! Die seit vielen Jahren bekannte EDV-Deckung beschränkt den Versicherungsschutz auf Mehrkosten wie z.B. Benutzung von fremden IT-Systemen und Lohnkosten für die Datenwiederherstellung.

b) *Klassische Sachrisiken nicht über die EDV-Versicherung abdecken*

Die EDV-Anlagen können gegen Feuer/Elementar/Wasser/Einbruchdiebstahl sowohl über die kombinierte Sachversicherung als auch über die EDV-Versicherung abgedeckt werden. Allerdings deckt nur die kombinierte Sachversicherung einen Ertragsausfall aus dem versicherten Ereignis. Die EDV-Anlagen sind gegen die klassischen Sachrisiken also immer über die kombinierte Sachversicherung abzudecken.



Mai 2020

Urs Burger
Geschäftsführer
argenius Risk Experts AG

© argenius Risk Experts AG