

Solvabilität II-Verordnung

Bürkle

2026

ISBN 978-3-406-71199-2

C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung 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 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 für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachregister

Die **fett** gesetzten Zahlen verweisen auf die Artikel, die mageren auf die Randnummern.

Abdeckung aller wesentlichen Risiken 233 2 ff.

Abfindungszahlungen

- Vergütungsregelungen **275 112 ff.**

Ablauf des aufsichtsrechtlichen Verfahrens

- Genehmigung der Bewertung und Einstufung von Eigenmittelbestandteilen **79 19 ff.**

Abrechnungsforderung

- Abgrenzung von Depotforderung **189 85**

Abzugs- und Aggregationsmethode

- gruppeninterne Kapitalabschöpfung **342 1**
- gruppeninterne Transaktionen **342 7**

Ad-hoc-Berichterstattung

- Compliance-Bericht **270 36**

Ad-hoc-Prüfungen

- interne Revision **271 27**

Adjusted Equity IFRS 13 27

Adjusted Equity – Solvency II 13 26

Aggregation

- Berechnung von Kapitalaufschlägen **283 16**
- Datenqualität **231 13 ff.**
- Diversifikationseffekte **234 16 ff.**
- Qualität von Informationen und Annahmen **230 23**
- Risikoabdeckung **233 12 ff.**
- Risikoeinstufung **232 10 ff.**
- versicherungsmathematische Techniken **229 5 ff.**
- Wahrscheinlichkeitsverteilungsprognose **228 11 ff.**

Aggregation der Untermodule

- Kapitalanforderung für das lebensversicherungs-technische Risiko **136 1**

Aggregierte statistische Daten

- Daten über die Aufsichtsbehörde **316 9**
- Offenlegungsfrist **317 14**
- Offenlegungspflicht **316 1**
- Schlüsselaspekte zur Veröffentlichung **316 4 ff.**
- zeitlicher Umfang der Offenlegungspflicht **316 11 f.**
- beaufsichtigte Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen **316 6**
- beaufsichtigte Versicherungsgruppen **316 7**

Aktienanlagen, symmetrische Anpassung

- 172 1 ff.**
- siehe auch dort
- Aktienindex **172 16 ff.**
- Anforderungen zur Bestimmung **172 16 ff.**
- Berechnung **172 18 ff.**
- Durchschnitt, gewichteter **172 21**
- Erläuterungen zu betrachteten Aktienindizes **172 23 ff.**
- Ermittlung **172 13 ff.**
- europarechtlicher Hintergrund **172 7 ff.**
- Tabelle, Aktienindizes/Gewichtung **172 22**

Aktieninvestitionen, langfristige

- Abgrenzung **171a 1**
- Aktienrisiko **171a 15**
- Begriff **171a 7 f.**
- Berechnung der Kapitalanforderung **171a 22 ff.**

- Besonderheiten **171a 20 f.**

- europarechtlicher Hintergrund **171a 9 ff.**

- Kategorisierung **171a 17 ff.**

- Kriterien **171a 16 ff.**

Aktieninvestitionen, strategische

- Abgrenzung **171 1**
- Aktienrisiko **171 15**
- Begriff **171 16 ff.**
- Berechnung der Kapitalanforderung **171 26 ff.**
- europarechtlicher Hintergrund **171 8 f.**
- Kriterien **171 18 ff.**
- praktische Relevanz **171 29 ff.**
- Volatilitätskriterium **171 23 ff.**

Aktienportfolios, qualifizierte nicht notierte

- Aktienrisiko **168a 16**
- Begriff **168a 7**
- Berechnung der Kapitalanforderung **168a 26 f.**
- Betafaktor **168a 21**
- europarechtlicher Hintergrund **168a 9 ff.**
- Qualifizierungskriterien **168a 18**
- verringerter Schockfaktor **168a 1**

Aktienrecht

- Einfluss europäisches Versicherungsaufsichtsrecht **Einl. 51**

Aktienrisiko

- Anwendungsbereich (Abs. 5) **168 54**
- Basissolvenzkapitalanforderung **168 22 ff.**
- Berechnung der Kapitalanforderung **168 40 ff.**
- qualifizierte Eigenkapitalinvestitionen in Infrastruktur/-unternehmen **168 38 f.**
- europarechtlicher Hintergrund **168 17 ff.**
- Kalibrierung **168 50 ff.**
- Kategorisierung der Risikotypen **168 28 ff.**
- Standardaktienrisiko **169 1 ff.**; siehe auch dort
- Standard-/durationsbasierter Ansatz **168 42**
- Standardformel **168 22 f.**
- Typ-1-Aktien **168 31 ff.**
- Typ-2-Aktien **168 35 ff.**
- Übergangsphase **168 55**

Aktienrisiko, durationsbasiertes

- strategische Aktieninvestitionen **170 41 f.**
- Aktienrisiko **170 17**
- Altersversorgung **170 19**
- szenariobasierte Analysen **170 23**
- Berechnung der Kapitalanforderung **170 18 ff.**
- qualifizierte Eigenkapitalinvestitionen in Infrastruktur/-unternehmen **170 32 ff.**
- europarechtlicher Hintergrund **170 10 ff.**
- Kapitalanforderungen, Aktien **170 26 ff.**

Aktiv-Passiv-Management 260 15 ff.

Allfinanzaufsicht Einl. 57

Allgemeine Bestimmungen 41 1 ff.

- einforderbare Beträge **41 1**; siehe auch dort

Altersversorgung, betriebliche

- Solvabilität II-VO **1 65**

Amts-/Berufsgheimnis

- Ausnahmen von der Vertraulichkeit **315 12**

- vertrauliche Informationen 315 7
- Personenkreis 315 9
- Anbieter von Nebendienstleistungen**
- Begriffsbestimmung 1 49
- Anerkennung, Drittlandsysteme**
- praktische Anwendungsfälle 378 37 ff.
- Auswirkung von Entscheidungen, Finanzstabilität 378 77
- Befugnisse der Aufsichtsbehörde 378 51 ff.
- dauerhafte Gleichwertigkeit 378 38 f., 44 ff.
- vorläufige Gleichwertigkeit 378 40 ff., 78 ff.
- vorübergehende/vorläufige Gleichwertigkeit 378 43, 78 ff.
- Governance-System 378 68 ff.
- vertrauliche Informationen 378 73 f.
- Kriterien, sechs Gruppen 378 48
- Solvabilität 378 55 ff.
- Transparenz 378 71 f.
- Anerkennung, Drittlandsysteme – verbundene Unternehmen**
- dauerhafte Gleichwertigkeit 379 26 ff.
- vorläufige Gleichwertigkeit 379 36 f.
- vertrauliche Informationen 379 34 f.
- Solvabilität 379 32 f.
- Anerkennung, Mutterunternehmen außerhalb der Union**
- Befugnisse der Aufsichtsbehörde 380 30 ff.
- dauerhafte Gleichwertigkeit 380 23 ff.
- vorläufige Gleichwertigkeit 380 50 ff.
- Governance-System 380 41 ff.
- vertrauliche Informationen 380 47 ff.
- Solvabilität 380 35 ff.
- Transparenz 380 44 ff.
- Anerkennungsverfahren, Drittlandsysteme**
- delegierter Beschluss 378 35
- Entscheidungskompetenz 378 29 ff.
- Überprüfung 378 36
- verbundene Unternehmen 379 18 ff.
- Verfahrensbeginn 378 25 ff.
- Verfahrensgang 378 33
- Anerkennungsverfahren, Mutterunternehmen außerhalb der Union**
- delegierter Beschluss 380 20
- Überprüfung 380 21
- Verfahrensbeginn 380 16 f.
- Verfahrensgang 380 18
- Anforderungen für die Verwendung von Ratings**
- zwingende Anforderungen bei externen 4 12 ff.
- Benennung von ECAI durch Versicherungsunternehmen 4 8 f.
- allgemeine Grundsätze 4 1 ff.
- europarechtlicher Hintergrund 4 4
- Liste ECAI 4 7; siehe auch dort
- Normzweck 4 2 f.
- internes Rating bei Risikopositionen 4 20 ff.
- externe Ratings 4 10
- zugelassene Ratings 4 5 ff.
- Verbriefung bei Risikopositionen 4 23 ff.
- Angemessenheit versicherungstechnischer Rückstellungen 56 1 ff.**
- Berechnungsmethoden 56 6 ff.
- Normzweck 56 3
- nationale Regelungen 56 5
- Risikostrukturenberücksichtigung 56 9 ff.

- Angenommene Vermögenswerte**
- Berechnung bester Schätzwerte 24 6
- Anlagen in Verbriefungen**
- Ermessensspielraum der Aufsichtsbehörde 257 9
- europarechtlicher Hintergrund 257 3
- Kapitalaufschlag 257 9
- Normzweck 257 2
- Pflicht zur Information der Aufsichtsbehörde 257 4 ff.
- nachträgliche Veränderung 257 4
- Verletzung von Anforderungen 257 6, 11
- Verschuldensform 257 7
- Verwaltungspraxis 257 3
- Anlagerisikomanagement 260 18 ff.**
- Anleihen**
- Anleihen und Darlehen/Kredite 175 1
- faktorbasierter Ansatz 176 18
- Begriff 176 1
- Berechnung der Kapitalanforderung 176 18
- vereinfachte Berechnungen 176 22
- Beteiligungen an Finanz- und Kreditinstituten 176 33
- Bonitätsbewertung, Entstehungsgeschichte 176b 3 ff.
- modifizierte Duration 176 24 ff.
- Finanzsicherheiten 176 28 ff.
- europarechtlicher Hintergrund 176 11 ff.
- qualifizierte Infrastrukturinvestitionen 180 32 ff.
- von internationalen Institutionen 180 18
- Konzentrationsschwelle 184 16
- mit externem Rating 176 26 f.
- ohne externes Rating 176 28 f.
- nationale Regelungen 176 14
- spezifische Risikoexponierung 180 18 ff.
- Risikoexponierungen 176 32
- Risikofaktor „stress“ 176 31
- Risikomanagement, infrastrukturbezogene Investitionen 261a 25
- Spread-Risiko 175 14 ff.
- Spread-Risiko, Entstehungsgeschichte 176 3; 176a 3 ff.
- Verwaltungspraxis 176 11 ff.
- Anleihen, Bonitätsbewertung**
- Entstehungsgeschichte 176b 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund 176b 9 ff.
- interne 176b 14 ff.
- Nicht-EU-Mitgliedstaaten 180 21
- nationale Regelungen 176b 12
- Spread-Risiko 176b 13 ff.
- regelmäßige Überprüfung 176b 15 f.
- Verwaltungspraxis 176b 9 ff.
- Anleihen, Bonitätseinstufung**
- ergänzende Anforderungen 176a 25 ff.
- Anforderungen an die eigene ~ 176b 1 ff.
- Anforderungen an Emittenten 176a 17
- interne Bewertung 176a 14 ff.
- europarechtlicher Hintergrund 176a 9 ff.
- Koinvestition 176c 2 ff.; siehe auch dort
- allgemeine Kriterien 176a 17
- genehmigtes internes Modell 176c 1 ff.
- nationale Regelungen 176a 12
- Rendite 176a 19 ff.
- Solvabilitätsquote des Unternehmens 180 22
- Verwaltungspraxis 176a 9 ff.
- Annullierungsmöglichkeit von Ausschüttungen**
- Eigenmittelbestandteile 71 48

Anpassung für das Gegenparteiausfallrisiko

- 42 1 ff.
- Ausfallwahrscheinlichkeitsberechnung 42 19 ff.
- Berechnungsvorgehen 42 12 ff.
- Entstehungsgeschichte 42 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund 42 7 f.
- Methoden 42 16 f.
- Normzweck 42 6
- Recovery Rate 42 18
- nationale Regelungen 42 9 f.

Anpassung an Swapsätze für das Kreditrisiko
45 1 ff.

- Entstehungsgeschichte 45 2
- europarechtlicher Hintergrund 45 4
- Indizes (Tabelle) 45 9
- Normzweck 45 3
- nationale Regelungen 45 5
- Verwendung Overnight-Indexes 45 8

Anpassungen für Sondervverbände und Matching-Adjustment-Portfolios

- Begriffsbestimmung 81 6 f.
- technische Durchführung der Anpassung 81 8 ff.
- Normzweck 81 3
- unwesentliche Positionen 81 13

Anpassungs-Kapitalaufschlag

- Abweichung des Risikoprofils 278 2 ff., 11 ff.
- risikoprofiladäquate Auswirkung 278 5
- temporärer Charakter 278 6
- Dauer der Abweichung 278 24
- Eigenmittel 278 27
- Erheblichkeitsprüfung 278 18
- europarechtlicher Hintergrund 278 7 ff.
- betragsmäßige Höhe der Maßnahme 278 13
- Matching-Anpassung 278 13
- vorübergehende Natur der Abweichung 278 29 f.
- Schwere negativer Auswirkungen 278 19 ff.
- Sensitivitätsgrad der Annahmen 278 22 f.
- Solvenzkapitalanforderung 278 27
- Tatbestandsvoraussetzungen 278 4
- Übergangsmaßnahmen 278 14
- Umfang der Abweichung 278 17
- Verwaltungspraxis 278 7 ff.
- Volatilität der Abweichung 278 25 f.
- Volatilitätsanpassung 278 13
- Wahrscheinlichkeit, negative Auswirkungen für Versicherte 278 19 ff.
- Wesen und Art der Abweichung 278 15 f.
- keine Widerrufbarkeit der Genehmigung 278 31 f.

Anpassungs-Kapitalaufschlag, Berechnung

- Änderung der Anpassungs-/Übergangsmaßnahme 285 8 f.
- konzeptioneller Ansatz der Kalkulation 284 6
- anrechnungsfähige Eigenmittel 285 2
- anrechnungsfähige Eigenmittel (lit. a) 284 7 ff.; 285 10
- anrechnungsfähige Eigenmittel (lit. c) 284 12
- europarechtlicher Hintergrund 284 3 ff.; 285 4 ff.
- Identifizierung der Abweichung 285 7
- Normzweck 284 2; 285 2 f.
- Solvenzkapitalanforderung (lit. b) 284 9 ff.
- Solvenzkapitalanforderung (lit. d) 284 13 ff.
- versicherungsmathematische Techniken/Daten 285 12
- Verwaltungspraxis 284 3 ff.; 285 4 ff.

Anrechnungsfähigkeit und Begrenzungen für Tier 1,2 und 3

- Beschränkungen bei Tier-1-Bestandteilen 82 12
- europarechtlicher Hintergrund 82 6 f.
- Mindestkapitalanforderungen 82 10
- Normzweck 82 4 f.
- Solvenzkapitalanforderungen 82 9

Anrechnungsfähigkeit von Eigenmitteln 80 1 ff.

Ansatz von Eventualverbindlichkeiten 11 1 ff.

- Erfassung 11 1
- Hintergrund 11 6 ff.
- Kriterium der Wesentlichkeit 11 19 ff.
- Normzweck 11 3 ff.
- nationale Regelungen 11 9 f.
- Wahrscheinlichkeit 11 13 ff.

Anschaffungskosten, fortgeführte

- Bewertungsmethodenausschluss 16 17

Antragsverfahren, internes Modell

- auf Gruppenebene 343 1 ff.

Anwendbare Standards

- allgemeine Bewertungsmethoden 9 13

Anwendungsbereich der versicherungstechnischen Risikomodule

- Anwendungsbereiche 113 11 ff.
- Entstehungsgeschichte 113 5 ff.
- nationale Regelungen 113 10

Anwendungsvorrang

- Unionsrecht Einl. 72
- Verordnungen, europäische Einl. 87

Aufgeschobene Vergütung

- EIOPA-Opinion Vergütung 275 106
- Rückzahlungsansprüche 275 107
- wesentlicher Teil 275 103

Aufrechnungsvereinbarung

- Vergütung 275 107

Aufsicht von Teilgruppen

- Allgemeines 358 1 ff.
- Beschränkung der Anordnung 358 5 ff.

Aufsichtliche Berichterstattung

- Abgabe der Berichte 304 17
- Änderungsbericht 312 12
- Anforderung der Berichte 304 17
- Angemessenheit, Art/Umfang/Komplexität der Risiken 305 12
- Aufbau der Normen 304 13
- Auskunftspflichten, Übergangsbestimmung 314 1
- Behörde, Forderung der Vorlage 312 11
- regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR 304 20
- Bericht über Solvenz- und Finanzlage 304 19
- weitere Berichtspflichten 304 26 ff.
- alternative Bewertungsmethoden 310 7
- Elemente 304 16, 18 ff.
- Entstehungsgeschichte 304 1 f.
- Ergebnisse und Schlussfolgerungen 306 4
- Formales 304 35
- Fristen, Normzweck 312 2
- Fristen, ORSA-Bericht 312 7
- Fristen, quantitative Vorlagen 312 8 ff.
- Fristen, Regular Supervisory Report 312 5
- Fristen, Stichtag 306 10
- Genehmigung durch Geschäftsführungsorgan 304 33
- Gesamtsolvabilitätsbedarf 306 6
- europarechtlicher Hintergrund 304 7 f.; 306 3
- unbenannte Informationen 305 5
- Kommunikationsmittel 313 1

- Leitlinien **304** 34
- Methoden und wichtigste Annahmen **306** 5
- Nichtberücksichtigung quantifizierbarer Angaben **306** 7 ff.
- Normzweck **304** 4 ff.
- Notwendigkeit der Informationen **305** 4
- ORSA-Bericht **304** 21
- nationale Regelungen **304** 11 f.
- Relevanzanfordernis **305** 8 ff.
- unternehmenseigene Risikobeurteilung **306** 2 ff.
- versicherungstechnische Rückstellungen **310** 5
- Solvabilitätsbedarf **306** 2 ff.
- Solvabilitätszwecke **310** 2 ff.
- Struktur/Inhalt **306** 11
- Umfang vierteljährlicher quantitativer Vorlagen **304** 25
- Verbindlichkeiten **310** 5
- Vergleich mit SFCR-Anforderungen **304** 14 f.
- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz **305** 7
- Vermögenswerte **310** 5
- Verständlichkeit **304** 31
- Verstoß **304** 36
- Vollständigkeit und Richtigkeit **304** 30
- Weiterentwicklung, Solvency II-Review **304** 10
- Wesentlichkeit **305** 1 ff.
- Zusammenfassung des RSR **304** 24

Aufsichtliche Berichterstattung, Geschäftstätigkeit

- Anlageergebnisse **307** 11
- Anzahl der Beschäftigten **307** 6
- Beschreibung der Ziele **307** 7
- versicherungstechnisches Ergebnis **307** 8 ff.
- Erträge und Aufwendungen **307** 12
- europarechtlicher Hintergrund **307** 3
- Normzweck **307** 2; **308** 2
- nationale Regelungen **307** 3
- Trends und Faktoren **307** 5

Aufsichtliche Berichterstattung, Governance-System

- fachliche Eignung **308** 8
- versicherungsmathematische Funktion **308** 18
- europarechtlicher Hintergrund **308** 3
- internes Kontrollsystem **308** 16
- Matching-Anpassung **308** 14
- ORSA-Bericht **308** 15
- Outsourcing **308** 19
- nationale Regelungen **308** 3
- interne Revision **308** 17
- Risikomanagementsystem **308** 9 ff.
- Übertragung von Aufgaben **308** 6
- Vergütungsansprüche **308** 7
- unternehmerische Vorsicht **308** 12
- persönliche Zuverlässigkeit **308** 8

Aufsichtliche Berichterstattung in der Gruppe

- Befreiungen **372** 7
- Fristen **373** 2
- Geschäftstätigkeit und Ergebnisse **372** 9
- Governance-System **372** 10
- ergänzende vorläufige Informationen **375** 1
- Kapitalmanagement **372** 12 ff.
- Normzweck **372** 2
- Rechtsgrundlagen **372** 3 ff.
- erhebliche Risikokonzentrationen **376** 1 f.
- Sprachen **374** 1 f.
- bedeutende gruppeninterne Transaktionen **377** 1 f.

- anwendbare Vorschriften **372** 6 f.
- Zweckgesellschaften **372** 15

Aufsichtliche Berichterstattung, Kapitalmanagement

- Eigenmittel **311** 5
- europarechtlicher Hintergrund **311** 3
- Matching-Anpassung **311** 9
- internes Modell **311** 7 f.
- Normzweck **311** 2
- unternehmensspezifische Parameter **311** 9
- nationale Regelungen **311** 3
- Solvenzkapital- und Mindestkapitalanforderung **311** 6

Aufsichtliche Berichterstattung, Risikoprofil

- europarechtlicher Hintergrund **309** 3
- Kreditportfolio **309** 7
- Liquiditätsrisiko **309** 10
- Normzweck **309** 2
- nationale Regelungen **309** 3
- Risiken und Basissolvenzkapitalanforderung **309** 12
- Risikoexponierung **309** 6
- Risikokategorien **309** 5
- Risikokonzentration **309** 8
- Risikominderungsstechniken **309** 9
- Risikosensitivität **309** 11

Aufsichtliche Berichterstattung, Zweckgesellschaft

- jährlicher Bericht **325** 2
- Informationsrecht der Aufsichtsbehörde **325** 1
- Unterrichtungspflicht **325** 4

Aufsichtsbehörde

- Anerkennung von Drittlandssystemen **378** 51 ff.
 - Anlagen in Verbriefungen **257** 4 ff.
 - Ausgliederungsvertrag **274** 76
 - Befugnisse, Mutterunternehmen außerhalb der Union **380** 30 ff.
 - Bericht über Solvenz- und Finanzlage **301** 14
 - Bericht über Solvenz- und Finanzlage, Aktualisierung **302** 10
 - Bestimmung von Kapitalaufschlägen **282** 9
 - Expertenmeinung **2** 11
 - Informationen über die ~ **317** 16
 - vertrauliche Informationen **315** 1 ff.
 - Informationsrecht bei Zweckgesellschaft **325** 1
 - Kapitalaufschlag, Mehrsparten-Versicherungsunternehmen **287** 14
 - Konsultation der Gruppenaufsichtsbehörde **344** 5
 - Mitteilungspflichten, Zweckgesellschaft **322** 7 f.; **323** 7
 - Modellgenehmigungsantrag **344** 2
 - Pflichten bei Hypotheken **191** 69 ff.
 - Prognoseentscheidung, Governance-Kapitalaufschlag **277** 33 ff.
 - Transparenz **Einl.** 136
 - Überwachung der Gruppensolvabilität **352** 4 f.
 - Verlängerung der Sanierungsfrist **289** 2
 - Veröffentlichung von aggregierten statistischen Daten **316** 9
- ## **Aufsichtsbehörden**
- Beurteilung des Antrages **62** 1 ff.; siehe dort
- ## **Aufsichtsdivergenz Einl.** 49
- ## **Aufsichtskollegien**
- Aufsichtsbehörde für bedeutende Zweigniederlassung **354** 5 ff.

- Aufsichtsbehörde für verbundene Unternehmen **354** 19 ff.
- Einbeziehung, Ermessen **354** 13 ff.
- Einbeziehung bei verbundenen Unternehmen **354** 22 ff.
- Einbeziehung, Zweckmäßigkeit **354** 25 ff.
- Einbeziehung bei Zweigniederlassung **354** 10 ff.
- Genehmigung gruppenspezifischer Parameter **356** 4 ff.; siehe auch dort
- Koordinierungsvereinbarungen **354** 1 ff.
- Aufsichtskollegien, Informationsaustausch**
- Ausnahme **357** 9
- systematischer Austausch **357** 6
- Austauschpflicht **357** 7
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage **357** 18 ff.
- Gruppenaufseher, zu übermittelnde Informationen **357** 23 ff.
- zu übermittelnde Informationen **357** 17
- Kommunikationskanäle **357** 10 ff.
- Regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **357** 20
- aufsichtliche Überprüfungsverfahren, SRP **357** 21
- beteiligte Unternehmen **357** 24
- verbundene Unternehmen **357** 25
- Aufsichtskonvergenz**
- Solvabilität II **Einl.** 28
- Ziel **Einl.** 29
- Aufsichtsrat**
- Berichtserstattung **268** 27
- unmittelbarer Zugang zum ~ **268** 40
- Aufsichtsratsmitglied**
- Vergütungsvorgaben **275** 72 f.
- Aufsichtsrecht**
- Einzelunternehmen **13** 21
- Gruppenaufsicht **13** 21
- Aufsichtsrecht, nationales**
- Bedeutungsverlust **Einl.** 142
- Aufwendungen**
- zugrundeliegende Annahmen **31** 30 ff.
- Berücksichtigung aller ~ **31** 16 ff.
- Berücksichtigung von Gemeinkosten **31** 25 ff.
- Berücksichtigung von ~ für Rückversicherungsverträge **31** 28 f.
- Definition **31** 1
- europarechtlicher Hintergrund **31** 8
- Normzweck **31** 7
- nationale Regelungen **31** 14
- Ausfallrisiko**
- Beurteilung der Zahlungsunfähigkeit **63** 8
- Spread-Risiko **175** 29
- Wahrscheinlichkeit **63** 9
- Ausfallverlust** siehe Risikoexponierung, Verlust bei Ausfall
- Ausfallwahrscheinlichkeit**
- Typ-1-Exponierung **199** 1 ff.
- Ausgleichsrücklage** **69** 48; **70** 1 ff.
- Abzugsposten **70** 9 ff.; siehe auch Ausgleichsrücklage, Abzugsposten
- detaillierte Aufstellung **70** 7
- Bestimmung **70** 8 ff.
- Eigenmittelbestandteile **70** 34
- europarechtlicher Hintergrund **70** 6
- Normzweck **70** 4 f.
- Risikomanagement **260** 52
- Ausgleichsrücklage, Abzugsposten**
- eigene Aktien **70** 10 ff.

- behördlich genehmigte Basiseigenmittelbestandteile **70** 27
- Beteiligungen an Finanz- und Kreditinstituten **70** 32 f.
- vorhersehbare Dividenden **70** 14 ff.
- beschränkte Eigenmittelbestandteile **70** 28 ff.
- genannte Eigenmittelbestandteile **70** 25 f.
- synthetische Positionen an eigenen Aktien **70** 13
- Ausgliederung** siehe auch Outsourcing
- Ausgliederungsleitlinien** **274** 19 ff.
- EIOPA **274** 34
- Inhalt **274** 33
- Ausgliederungsvertrag**
- Ad-hoc-Auskunfts- und Weisungsrechte **274** 77
- Ausgliederung von Schlüsselfunktionen **274** 97
- Complianceklausel **274** 64
- Fragerechte der Aufsichtsbehörde **274** 76
- Geheimhaltungsklausel **274** 72 f.
- Informationszugang **274** 74
- Kündigung, Dienstleister **274** 68
- Kündigung, Versicherungsunternehmen **274** 69
- Mindestinhalt **274** 61
- Offenlegung von Beeinträchtigungen **274** 67
- Pflichten **274** 63
- Unterrichts- und Weisungsrechte **274** 70 f.
- Weiterverlagerung **274** 78
- Zuständigkeiten **274** 63
- Auslegung**
- Unionsrecht **Einl.** 65 f.
- Auslegungsentscheidung BaFin**
- Bewertung Vermögenswerte und Verbindlichkeiten **9** 19 f.
- Auslegungsmonopol**
- europäische Gerichtsbarkeit **Einl.** 63
- Ausschluss gruppeninterner Kapitalschöpfung**
- Anpassung der Eigenmittel **342** 9
- europarechtlicher Hintergrund **342** 4 f.
- Normzweck **342** 3
- nationale Regelungen **342** 6
- Ausschüttungen**
- Flexibilität **71** 57
- Höhe **71** 63
- Ausschüttungen in Ausnahmefällen**
- Eigenmittelbestandteile **71** 51 ff.
- Außendienstmitarbeiter**
- Vergütungsvorgaben **275** 78
- Außergewöhnliche widrige Umstände**
- Anzahl, Größe, Marktanteil der Unternehmen **288** 23 f.
- Aufbringung ergänzender Eigenmittel **288** 33 ff.
- starke nachteilige Betroffenheit **288** 24 f.
- Bewertung nationaler Aufsichtsbehörde **288** 18
- prozyklische Effekte der Sanierungsmaßnahme **288** 29 ff.
- Faktoren/Kriterien der Entscheidung **288** 14 ff.
- Fristverlängerung **288** 4
- Fristverlängerung, EIOPA-Leitlinien **288** 7
- europarechtlicher Hintergrund **288** 5
- Identifizierung der Unternehmen **288** 26
- Implikatoren **288** 10
- aktive/liquide Märkte für Vermögenswerte **288** 35 f.
- Normzweck **288** 2 f.
- Rahmenbedingung der Entscheidung **288** 10
- Reduzierung der Risikoexponierung **288** 39
- Risikominderungstechniken **288** 38

- Rückversicherungsmarkt **288** 37
- Vorgaben zum Verfahren **288** 11
- Wirkung der Feststellungsentscheidung **288** 12

Auswirkungsstudie, quantitative

- Risikominderungstechniken **209** 2

Auswirkungsstudien, quantitative

- Anleihen **176** 3
- Berechnung der Konzentrationsrisiken **183** 3
- risikomindernder Effekt **196** 1
- Gegenparteausfallrisiko **189** 7 ff.
- Konzentrationsschwelle **185** 3
- spezifische Risikoexponierung **180** 3
- Solvabilität der Gruppe **328** 2
- Spread-Risiko **175** 3
- Überschreitung der Konzentrationsschwelle **184** 2
- Verbriefungspositionen **178** 2

Autonome Termini

- Solvabilität II **Einl.** 71 ff.

BaFin

- Auslegungsentscheidung zu Bewertung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten **9** 19 f.
- Bewertungsmethoden **16** 7
- Überwachungsaufgaben **Einl.** 50a

Bankeinlagen

- spezifische Risikoexponierungen **187** 17

Barwertverfahren

- Bewertung für bestimmte Verbindlichkeiten **14** 20 f.

Basic Own Funds

- Verbriefungspositionen **178** 10

Basiseigenmittel

- Ausnahme, aufsichtsrechtlicher Kontrolle **68** 1
- Bestimmung **62** 1
- Beteiligungen an Finanz-/Kreditinstituten **68** 2
- ergänzende Eigenmittel **74** 4
- Freiheit von Belastungen **71** 76 ff.
- Grundkapital **69** 18
- eingezahlter Gründungsstock **69** 26
- ipso iure **68** 1
- bei künftigen Prämien einkalkulierter Gewinn **70** 35 ff.
- Rückzahlung und Tilgung **71** 28 ff.
- Rückzahlung und Tilgung mit aufsichtsrechtlicher Genehmigung **71** 32 f.
- Rückzahlungsaussetzung/–verzicht **71** 43 ff.
- Tier-2 **72** 1 ff.
- Überschussfonds **69** 36 ff.
- immaterielle Vermögenswerte **69** 17
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **69** 32 ff.

Basissolvenzkapital

- Berechnung **87** 1 ff.; siehe auch dort
- nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **90** 6

Basiszinskurve, risikolose

- Entstehungsgeschichte **43** 2 ff.
- Extrapolation/Interpolation **43** 12
- relevante Finanzinstrumente **43** 11
- europarechtlicher Hintergrund **43** 7
- Normzweck **43** 5 f.
- nationale Regelungen **43** 8 f.

Basiszinskurve, risikolose (Ableitung) 44 1 ff.

- europarechtlicher Hintergrund **44** 4 ff.
- Identifikation relevanter Finanzinstrumente **44** 8 ff.

- Normzweck **44** 3
- nationale Regelungen **44** 7

Basiszinskurve, risikolose (für an € gekoppelte Währungen) 48 1 ff.

- Anwendung **48** 6 ff.
- Normzweck **48** 3
- nationale Regelungen **48** 5

Beaufsichtigte Unternehmen 333 11

Beaufsichtigung

- Begriff **Einl.** 2
- Wirtschaftslenkung **Einl.** 4

Beendigung von Versicherungsverträgen – Nichtlebensversicherungsstornorisiko

- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews **90a** 18
- Entstehungsgeschichte **90a** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **90a** 8
- Normzweck **90a** 7
- nationale Regelungen **90a** 11 f.

Beendigung von Versicherungsverträgen im Untermodul Stornorisiko der Krankenversicherung

- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews **96a** 17
- Entstehungsgeschichte **96a** 2 ff.
- Gruppierung **96a** 13 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **96a** 7 ff.
- Normzweck **96a** 6
- Vereinfachte Berechnung **96a** 1 ff.

Befugnisüberschreitung

- EIOPA **Einl.** 62

Behandlung von Beteiligungen, Bestimmung Basiseigenmittel 68 1 ff.

- Abzug **68** 11 ff.
- Abzug, Erweiterung **68** 15
- Beteiligungen an Finanz-/Kreditinstituten **68** 6
- europarechtlicher Hintergrund **68** 5
- Normzweck **68** 4
- nachrangige Verbindlichkeiten **69** 49 ff.; siehe auch dort
- Verhältnis zu Art. 70 Abs. 1 lit. f **68** 15

Beherrschender Einfluss

- Begriffsbestimmung **13** 17 ff.

Bei Prämien einkalkulierter Gewinn

- Basiseigenmittelbestandteil **70** 35 ff.

Berechnung der Basissolvenzkapitalanforderung

- Aufbau und Methodik **87** 17 ff.
- Entstehungsgeschichte **87** 2 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **87** 9 f.
- Normzweck **87** 8
- nationale Regelungen **87** 11
- Standardformel **87** 12 ff.

Berechnung des besten Schätzwertes

- realistische Annahmen **23** 3
- künftige Bilanz oder GuV-Projektionen **23** 20
- Grenzen eines Versicherungs- oder Rückversicherungsvertrages **18** 23
- Hierarchie bzgl. der Anwendung **23** 26
- versicherungstechnische Rückstellungen **22** 5

Berechnung bester Schätzwerte

- Aufwendungen **31** 1 ff.; siehe auch Aufwendungen
- vereinfachte Berechnung der Risikomarge **58** 18
- Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen insgesamt **40** 1

- Berechnungsmethoden **34** 1 ff.; siehe auch dort
- künftige erwartete Entwicklungen **29** 1 ff.; siehe auch Berechnung bester Schätzwerte, künftige Entwicklungen
- Glaubwürdigkeit der Information **27** 14; siehe dort
- Kostenarten **36** 18
- Lebensversicherungsverpflichtungen **35** 1 ff.; siehe auch Aufwendungen
- vertragliche Optionen **32** 1 ff.; siehe auch dort
- Sterblichkeitsrisikostress **52** 12
- künftige Überschussbeteiligungen **24** 6
- Versicherungsverpflichtungen mit Prämienanpassungsmechanismus **60** 2 ff.
- Währungswahl siehe Währung der Verpflichtung
- Zahlungsströme **28** 18
- risikofreie Zinskurve **43** 1 ff.
- Zusammensetzung **25** 11

Berechnung bester Schätzwerte, künftige Entwicklungen

- typische Beispiele **29** 10
- europarechtlicher Hintergrund **29** 5 f.
- Normzweck **29** 4
- nationale Regelungen **29** 7
- Unsicherheiten/Ungewissheiten **29** 9

Berechnung der einfordbaren Beträge

- getrennte Berechnung **41** 28
- Entstehungsgeschichte **41** 6
- Grenzen **41** 22 ff.
- Grundlagen **41** 20 f.
- europarechtlicher Hintergrund **41** 12 ff.
- Normzweck **41** 11
- nationale Regelungen **41** 17 ff.
- Trennung **41** 32 f.
- zu berücksichtigende Zahlungsströme **41** 29

Berechnung der Gegenparteiausfallberichtigung 61 1 ff.

- Entstehungsgeschichte **61** 3 ff.
- Erläuterung der Formel **61** 12 ff.
- Faktoransatz **61** 10 f.
- europarechtlicher Hintergrund **61** 7
- Normzweck **61** 6
- nationale Regelungen **61** 8 f.

Berechnung eines Governance-Kapitalaufschlags

- in Art. 277 genannte Faktoren **286** 8 ff.
- vergleichbare Aufschläge anderer Unternehmen **286** 14 f.
- CEIOPS, Wege und Ansätze **286** 4
- Dauer der Abweichung **286** 13
- europarechtlicher Hintergrund **286** 5 ff.
- solides und umsichtiges Management **286** 10
- Nichtumsetzung einer Anforderung **286** 11
- Normzweck **286** 2 ff.
- Organisationsfreiheit **286** 12
- unzureichende Umsetzung einer Anforderung **286** 11
- Verwaltungspraxis **286** 5 ff.

Berechnung des grundlegenden Spreads 54 1 ff.

- zugrundeliegende Annahmen **54** 6 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **54** 3
- Normzweck **54** 2
- nationale Regelungen **54** 4

Berechnung von Kapitalaufschlägen

- Aggregationsmethoden **283** 16

- Änderung der Annahmen und Parameter **283** 19 ff.
- Anforderungen an zu verwendende Daten **283** 38 ff.
- Annahmen/Elemente, Schema **283** 12
- Anpassungs-Kapitalaufschlag, Berechnung **284** 2 ff.; siehe auch dort
- Aufrechnung negativer Abweichungen **283** 53
- alternative Berechnungsmethoden, Abs. 3 **283** 24 ff.
- alternative Berechnungsmethoden, Aggregationsmethoden **283** 30 ff.
- alternative Berechnungsmethoden, Maßstab **283** 27
- Berücksichtigung kompensatorischer Aspekte **283** 55
- Berufsgeheimnis, Begründung/Wahrung **283** 48
- Bestimmung durch die Aufsichtsbehörde **282** 9
- externe Daten **283** 40
- Definition der Abweichung **282** 12 ff.
- Ermessen **282** 10
- Ermittlung der für die Abweichung ursächlichen Elemente **283** 10 ff.
- methodisches Grundkonzept **282** 7 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **282** 4 ff.; **283** 4 ff.
- Kalkulationshierarchie, Schema **283** 9
- frühere Kapitalaufschläge **282** 11
- internes Modell **283** 8 ff.
- Normzweck **283** 2 f.
- quantifizierbare Risiken **283** 17
- geänderte Solvenzkapitalanforderung **282** 15 ff.
- inadäquate Solvenzkapitalanforderung **282** 20 ff.
- Standardformel **283** 8 ff.
- Systematik **283** 7 ff.
- aktuarielle und statistische Techniken **283** 33 ff.
- im Vergleichswege **283** 43 ff.
- Verschwiegenheitspflicht **283** 49, 52
- Verwaltungspraxis **282** 4 ff.; **283** 4 ff.
- bei Zugrundelegung der Standardformel **282** 2 ff.; **283** 2

Berechnung der Matching-Anpassung

- unternehmensspezifischer Aufschlag **53** 11
- europarechtlicher Hintergrund **53** 5 ff.
- Normzweck **53** 4
- nationale Regelungen **53** 9 f.
- grundlegender Spread **54** 2
- deutsche Versicherer **53** 13

Berechnung der Risikomarge

- Allokation auf die Geschäftsbereiche **37** 42
- Änderungen aufgrund des Solvency II-Reviews **37** 43
- Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen insgesamt **40** 1
- Bewertung versicherungstechnischer Rückstellungen **22** 22
- Formel **37** 1 ff., 32 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **37** 14 ff.
- Kapitalkostenansatz siehe dort
- künftige Managementmaßnahmen **23** 15
- Referenzunternehmen **38** 1 ff.
- nationale Regelungen **37** 27
- bester Schätzwert **37** 30 f.
- Solvenzkapitalanforderung **37** 35 f.
- Verwendung des internen Modells **37** 40 f.

Berechnung der Risikomarge, während des Geschäftsjahres

- vierteljährliche Berechnung **59** 1 ff.
- Entstehungsgeschichte **59** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **59** 9 ff.
- Normzweck **59** 6 f.
- nationale Regelungen **59** 16 f.
- Solvabilitätsübersicht **59** 18 ff.

Berechnung der Risikomarge, vereinfachte 58 1 ff.

- siehe auch Berechnung der Risikomarge
- Berechnung bester Schätzwerte **58** 18
- Entstehungsgeschichte **58** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **58** 8 ff.
- Methoden **58** 1
- Normzweck **58** 7
- nationale Regelungen **58** 17
- Verwendung von Näherungswerten **58** 19 ff.

Berechnung von Versicherungssummen **Naturkatastrophen 90b 1**

Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen insgesamt siehe Rückstellung insgesamt

Berechnung versicherungstechnischer Rückstellungen 22 1 ff.

- europarechtlicher Hintergrund **22** 8 ff.
- Normzweck **22** 7
- bester Schätzwert **22** 5

Berechnungsmethoden

- Auswahlkriterien **34** 18 ff.
- künftige Ereignisse **34** 25
- europarechtlicher Hintergrund **34** 9 ff.
- Normzweck **34** 8
- nationale Regelungen **34** 15 f.
- Szenarioanalysen **34** 24
- Transparenz der Berechnung **34** 17
- Vertragsgruppierungen **34** 21 ff.

Bericht über Solvabilität und Finanzlage SFCR in der Gruppe

- Aktualisierungen **363** 1 ff.
- Aufbau und Inhalt **359** 14
- Betriebs- und Geschäftsgeheimnisse **361** 1
- Drittstaaten **359** 10
- Einziger Bericht über Solvabilität und Finanzlage **365** 1 ff.; siehe auch dort
- Fristen **362** 1 f.
- Geschäftsergebnisse **359** 15 ff.
- Geschäftstätigkeit **359** 15 ff.
- Governance-System **359** 20 ff.
- Kapitalmanagement **359** 26 ff.
- internes Modell, Solo- oder Gruppenebene **359** 33
- Mutterunternehmen, oberstes **359** 9
- Risikoprofil **359** 24
- Sprache **360** 2 ff.
- Sprache, grenzüberschreitende Gruppe **360** 4 ff.
- Sprache, Übersetzung der Zusammenfassung **360** 10
- Übergangsbestimmungen **364**
- Verpflichtete für Veröffentlichung **359** 7 ff.

Bericht über Solvenz- und Finanzlage SFCR

- freiwillige Angaben **290** 28; **298** 2 f.
- freiwillige Angaben, Begrenzung **298** 4
- Art, Umfang und Komplexität der Risiken **291** 6
- Aufbau **290** 25

- Auffangklausel **290** 27
 - quantitative Berichtsformate **290** 30 ff.
 - Betriebs- und Geschäftsgeheimnis **299** 2
 - EIOPA und BaFin **290** 46
 - Fristen **300** 1 ff.
 - Genehmigung durch Geschäftsführungsorgan **290** 43
 - narrative Informationen **290** 30 f.
 - Konsistenz mit dem RSR **290** 35
 - Nichtveröffentlichung, Antrag **299** 5
 - Nichtveröffentlichung, Geltung der Gestattung **299** 6 f.
 - Nichtveröffentlichung von Informationen **299** 1 ff.
 - Nichtveröffentlichung, Wegfall des Grundes **299** 8
 - Rechtsfolgen bei Verstößen **290** 45
 - Relevanz der Informationen **291** 5
 - Richtigkeit **290** 34
 - Übergangsregelung für vergleichende Informationen **303** 1 f.
 - Umfang der Veröffentlichung **291** 6
 - Vergleich mit aufsichtlichen Berichtspflichten **304** 14 f.
 - Veröffentlichungs-Leitlinien **290** 44
 - Veröffentlichungspflichten **290** 2 ff.
 - Verweise auf andere Dokumente **290** 38
 - Vollständigkeit **290** 34
 - Wesentlichkeit der Informationen **291** 1 ff.
 - Wesentlichkeitsmaßstab **291** 8 f.
 - Zahlen-/Geldbeträge/Währung **290** 37
 - Zeitraum/Berichtsjahr **290** 36
 - Zusammenfassung **292** 1 ff.
 - Zusammenfassung, Art und Weise **292** 3 ff.
 - Zusammenfassung, Form **292** 2
 - Zusammenfassung, Inhalt **292** 7 ff.
- ## **Bericht über Solvenz- und Finanzlage SFCR, Geschäftstätigkeit**
- erforderliche Angaben **293** 2 f.
 - formale Angaben **293** 4
 - Lageergebnis **293** 12 ff.
 - Auffangklausel, weitere Informationen **293** 16
 - sonstiges Ergebnis **293** 15
 - versicherungstechnisches Ergebnis **293** 9 ff.
 - Geschäftsergebnis **293** 3
 - Gruppenangehörigkeit **293** 5
 - Verflechtungen **293** 6
- ## **Bericht über Solvenz- und Finanzlage SFCR, Governance-System**
- Änderungen **294** 8
 - Aufsichtsorgan **294** 5 ff.
 - Bewertung der Angemessenheit **294** 3, 19
 - versicherungsmathematische Funktion **294** 17
 - Internes Kontrollsystem **294** 15
 - Outsourcing-Politik **294** 18
 - fachliche Qualifikation, Leitlinien **294** 11
 - Regelungsgehalt **294** 2 ff.
 - interne Revision **294** 16
 - Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung **294** 14
 - Risikomanagement **294** 12 f.
 - Transaktionen mit bestimmten Personenkreisen **294** 10
 - Vergütungsleitlinien und -praktiken **294** 9
 - Verwaltungsorgan-/Managementorgan **294** 5 ff.
 - persönliche Zuverlässigkeit, Leitlinien **294** 11

Bericht über Solvenz- und Finanzlage SFCR,

Kapitalmanagement

- Abzugsposten **297** 9
- Angaben, vereinfachte Berechnung **297** 14
- Eigenmittel **297** 3 ff.
- internes Modell **297** 21 ff.
- internes Modell, Risikomaß/Zeitraum **297** 26
- Nichteinhaltung, MCR/SCR **297** 28 ff.
- Regelungsgehalt **297** 2
- Solvenz- und Mindestkapitalanforderung **297** 11 ff.
- latente Steuern **297** 10
- Untermodul Aktienrisiko **297** 20

Bericht über Solvenz- und Finanzlage SFCR,

Offenlegung

- Aktualisierung, Aufsichtsbehörde **302** 10
- Aktualisierungen **302** 1 ff.
- Aktualisierungen, Rechtsfolgen **302** 8 ff.
- Entwicklungen mit erheblicher Auswirkung **302** 3 ff.
- gedruckte Fassung, Aktualisierung **302** 11
- gedruckte Fassung, Übersendung **301** 10 ff.
- Information an die Aufsichtsbehörde **301** 14
- Offenlegung auf Anforderung **301** 6 ff.
- Transparenz **301** 1
- gruppenangehörige Unternehmen **301** 9
- Veröffentlichung, Dauer auf einer Website **301** 5
- Veröffentlichung, elektronische **301** 2
- Website, unternehmenseigene **301** 3
- Website, Wirtschaftsverband **301** 4

Bericht über Solvenz- und Finanzlage SFCR,

Risikoprofil

- Auffangklausel **295** 10
- erwarteter Gewinn **295** 7 f.
- Rechtsgrundlage **295** 1
- Regelungsgehalt **295** 2
- Risikoexponierung **295** 4
- Risikokategorien **295** 3
- Risikokonzentration **295** 5
- Risikominderung **295** 6
- Risikosensitivität **295** 9

Bericht über Solvenz- und Finanzlage SFCR,

Solvabilitätszwecke

- alternative Bewertungsmethoden **296** 16
- Matching-Anpassung **296** 11
- Regelungsgehalt **296** 2
- versicherungstechnische Rückstellungen **296** 7 ff.
- Verbindlichkeiten **296** 15
- Vermögenswerte **296** 3 ff.

Berichtspflichten

- Aufsichtsbehörde **304** 1 ff.; siehe auch Aufsichtliche Berichterstattung
- Governance-System **23** 31
- versicherungsmathematische Methoden **23** 28 f.; siehe auch Dokumentationspflichten
- Offenlegungs- und ~ **290** 1 ff.; siehe auch Veröffentlichungspflichten
- Solvabilität II-VO **Einl.** 136

Bermuda, Gleichwertigkeitsfeststellung

378 38

Berücksichtigung von Risiken bei Kapitalanforderungen

- Sturm, Naturkatastrophe, etc. siehe beim jeweiligen Begriff

Berufsgeheimnis

- Berechnung von Kapitalaufschlägen **283** 48 ff.

Beschlüsse, europäische

- Allgemeinverbindlichkeit **Einl.** 91
- Versicherungssektor, EIOPA **Einl.** 91

Bester Schätzwert

- realistische Annahmen bei ~ **22** 20
- Ausschluss gruppeninterner Kapitalschöpfung **342** 1 ff.
- CEIOPS **22** 6
- Gruppenkonsolidierung **339** 1 ff.; siehe auch Gruppensolvabilität, bester Schätzwert

Beteiligte Unternehmen

- Gruppensolvabilität **335** 10

Beteiligung

- Begriffsbestimmung **13** 15 ff.

Beteiligungen

- Begriff **68** 8 ff.; **335** 16 f.
- gruppeninterne Transaktionen **335** 42 f.

Beteiligungen, Basiseigenmittel **68** 1 ff.

- siehe auch Basiseigenmittel

Beteiligungen an Finanz- und Kreditinstituten

- Ausgleichsrücklage, Abzugsposten **70** 32 f.

Betrags- und Zeitangabe bei Genehmigung einer Methode **67** 1 ff.

- Beschränkung **67** 7
- ergänzende Eigenmittel **67** 5
- Normzweck **67** 3

Betriebs- und Geschäftsgeheimnis

- Bericht über Solvabilität und Finanzlage in der Gruppe **361** 1
- Bericht über Solvenz- und Finanzlage **299** 2
- Einziger Bericht über Solvabilität und Finanzlage **367** 1

Beurteilung des Antrages

- allgemein **62** 10
- Aufsichtsbehörde **62** 1 ff.
- Bandbreite der Umstände **62** 21
- Gang des Genehmigungsverfahrens **62** 24
- europarechtlicher Hintergrund **62** 7
- Kriterien **62** 11 ff.
- Kriterien, ergänzende **62** 22
- Kriterien, weitere **62** 12 ff.
- Kriterien, zusätzliche **62** 23
- Merkmale im Einzelnen **62** 16 ff.
- Normzweck **62** 5 f.

Beurteilung des Antrages – Einforderbarkeit der Mittel **64** 1 ff.

- Kriterien **64** 4 ff.
- Normzweck **64** 2

Beurteilung des Antrages – Ergebnis bisheriger Einforderungen **65** 1 ff.

- Einbeziehungsvorgang **65** 4
- Einschränkung **65** 6
- Normzweck **65** 2

Beurteilung des Antrages – Status der Gegenparteien **63** 1 ff.

- Ausfallrisiko **63** 8 ff.
- Gruppe von Gegenparteien **63** 21 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **63** 4
- Normzweck **63** 3
- Verzögerungsrisiko **63** 15
- Zahlungsbereitschaft **63** 5
- Zahlungsunfähigkeit **63** 5
- Zahlungsunfähigkeit, allgemeine Kriterien **63** 16 ff.

Bewertung von außergewöhnlichen widrigen Umständen **288** 2 ff.

Bewertung für bestimmte Verbindlichkeiten

- Eventualverbindlichkeiten **14** 20 f.
- Faktoren außerhalb des Zinssatzes **14** 17
- finanzielle ~ **14** 10 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **14** 4 ff.
- Normzweck **14** 3
- nationale Regelungen **14** 8
- Zeitwert **14** 16
- Zinskurve und Spread-Aufschlag **14** 13

Bewertung Geschäfts- und Firmenwert/immaterialielle Vermögenswerte **12** 1 ff.

- abstrakte Bilanzierungsfähigkeit **12** 13
- GoF **12** 8 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **12** 4 ff.
- Normzweck **12** 3
- nationale Regelungen **12** 7
- immaterielle Vermögenswerte **12** 11
- Zeitwert **12** 19

Bewertung für latente Steuern **15** 1 ff.

- Ansatz und Bewertung **15** 12 ff.
- Besonderheiten bei versicherungstechnischen Rückstellungen **15** 19 ff.
- Dokumentation **15** 25
- europarechtlicher Hintergrund **15** 7 f.
- Normzweck **15** 6
- steuerliche Organschaft **15** 40 ff.
- Outside Basis Differences **15** 23 f.
- nationale Regelungen **15** 9
- Saldierung **15** 27 ff.
- Solvabilität II **15** 10 f.
- Steuersatz **15** 26
- Steuerverbindlichkeiten **15** 23 f.
- Temporary-Konzept **15** 14
- Übersicht: aktive und passive latente Steuern **15** 15
- Werthaltigkeit **15** 30 ff.

Bewertung für verbundene Unternehmen

- Begriffsbestimmung **13** 9 ff.
- Beteiligungen **13** 15 f.
- beherrschender Einfluss **13** 17 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **13** 5 f.
- Normzweck **13** 4
- mit Null **13** 31
- nationale Regelungen **13** 7 f.
- Solvabilität II-RL **13** 21
- Tochterunternehmen **13** 11 ff.
- verbundene Unternehmen **13** 9 ff.
- horizontale Unternehmensgruppe **13** 23

Bewertung Vermögenswerte und Verbindlichkeiten **8** 1 ff.

- BaFin Auslegungsentscheidung **9** 19 f.
- spezifische Bewertung **9** 12
- europarechtlicher Hintergrund **8** 4
- Methoden **10** 23
- Normzweck **8** 1 ff.
- nationale Regelungen **8** 5 f.
- dritte Stufe Bewertungshierarchie **10** 18 ff.
- erste Stufe Bewertungshierarchie **10** 10 ff.
- zweite Stufe Bewertungshierarchie **10** 15 ff.

Bewertung von Vermögenswerten/Verbindlichkeiten

- IFRS Einl. **132**
- Solvabilität II-VO Einl. **134**

Bewertung versicherungstechnische Rückstellungen

- Anforderungen an Validierung **264** 10

- abzudeckende Aspekte **264** 15
- Dokumentation **265** 1 ff.
- Managementregeln **264** 16

Bewertung versicherungstechnischer Rückstellungen

- Angemessenheit der Annahmen **22** 11
- realistische Annahmen bei bestem Schätzwert **22** 20
- Annahmen über künftige Maßnahmen des Managements siehe Künftige Managementmaßnahmen
- Berechnung der Risikomarge **22** 22
- EIOPA **22** 8 ff.
- Ergänzung der Rückstellungsbildung **22** 15 f.
- künftige Finanzmarktparameter/-szenarien **22** 23
- Marktwerte **22** 10
- Recht auf einseitige Änderung **22** 17 ff.
- nationale Regelungen **22** 19
- Schadensfall **22** 18
- Unsicherheiten **22** 14, 21
- Verlustausgleichsfähigkeit **23** 17
- ausstehende gemeldete Versicherungsfälle **22** 12 f.

Bewertung zugrundeliegende Annahmen **7** 1 ff.

- allgemeines **7** 1 f.
- Entstehungsgeschichte **7** 3
- Hintergrund **7** 6
- Normzweck **7** 4 f.
- nationale Regelungen **7** 7
- Unternehmensfortführung **7** 8 ff.
- Verbindlichkeiten **7** 10
- Vermögenswerte **7** 10
- Zeitraum **7** 13

Bewertungshierarchie

- Standardbewertungsmethode **13** 25
- dritte Stufe **13** 28
- zweite Stufe – Equity Methode **13** 26
- Unanwendbarkeit erste und zweite Stufe **13** 29
- verbundene Unternehmen **13** 24 ff.

Bewertungsmethoden, allgemein **9** 1 ff.

- Anwendung internationaler Rechnungslegungsstandards **9** 7 ff.
- Einklang mit Solvabilität II-RL **9** 16
- Einzelfallbewertung **9** 21
- europarechtlicher Hintergrund **9** 5
- Normzweck **9** 4
- nationale Regelungen **9** 6
- versicherungstechnische Rückstellungen **9** 12
- anwendbare Standards **9** 13; siehe auch dort
- latente Steuern **9** 12
- verbundene Unternehmen **9** 12

Bewertungsmethoden, alternative

- Bericht über Solvenz- und Finanzlage **296** 16
- Governance-Anforderungen **263** 3 ff.

Bewertungsmethoden, Bewertungshierarchie **10** 1 ff.

- europarechtlicher Hintergrund **10** 6 ff.
- Normzweck **10** 3 ff.
- nationale Regelungen **10** 8

Bewertungsmethodenausschluss **16** 1 ff.

- fortgeführte Anschaffungskosten **16** 17
- Grundsatz der Verhältnismäßigkeit **16** 10
- europarechtlicher Hintergrund **16** 5 f.
- Leasing **16** 20 f.
- Nettoveräußerungswert **16** 16
- Normzweck **16** 4
- nationale Regelungen **16** 7

- biologische Vermögenswerte **16** 24
- finanzielle Vermögenswerte/~Verbindlichkeiten **16** 13 ff.
- Vorräte **16** 22
- nicht-monetäre Zuwendungen **16** 23

Bewertungsobjekte

- aufsichtsrechtliche **2** 8 f.

Bewertungsstichtag

- Versicherungs- und Rückversicherungsverpflichtungen **17** 12

Binnenmarkt

- europarechtliche Grundfreiheiten **Einl.** 8 f.

Bodensenkungs- und Erdbebenrisiko

- Berechnung der Kapitalanforderung **125** 12 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **125** 10
- Kapitalanforderungen **125** 1 ff.
- nationale Regelungen **125** 11

Bonität

- Spread-Risiko **175** 9

Bonitätseinstufung, Anleihen 176a 14 ff.

Bonitätsverschlechterung

- Gegenparteausfallrisiko **189** 56

Bottom-Up-Ansatz

- Bewertung für bestimmte Verbindlichkeiten **14** 19 ff.

Brutto-zu-Netto-Faktoren

- Berechnung **57** 21 ff.

Buy-and-Hold

- Infrastrukturprojekte **164a** 42
- Infrastrukturunternehmen **164b** 19

BVerwG

- Überwachungsaufgaben BaFin **Einl.** 50a

Captives

- Kapitalanforderungen bei Anleihen **176** 23

CCP-bezogenes Geschäft

- Ausfallwahrscheinlichkeit bei Typ-1-Exponierung **199** 79

- Begriffsbestimmung **1** 74

- Derivate, Verlust bei Ausfall **192a** 14

CEIOPS

- Berechnung des besten Schätzwertes **22** 6

Central Counterparty, CCP

- Begriff bei Derivaten **192a** 15
- qualifizierte Gegenpartei **192a** 40
- insolvenzgeschützte Vermögenswerte **189** 129 ff.

Charta der Grundrechte Einl. 10 ff.

Clearingmitglied

- Begriff **189** 131

Clearing-Mitglied

- Begriff **192a** 20

Clearingmitglied

- Begriffsbestimmung **1** 73
- insolvenzgeschützte Vermögenswerte **189** 129

Clearingvereinbarung

- Derivate, Verlust bei Ausfall **192a** 16

Compliance

- Solvabilität II **Einl.** 45

Compliance-Funktion

- Angemessenheitsbewertung **270** 29
- Aufgaben **270** 6 ff.
- Begriffsbestimmung **270** 6 f.
- Bewertung des Compliance-Risikos **270** 27 ff.
- Compliance-Bericht **270** 36
- Compliance-Plan **270** 21 ff.
- Dokumentationspflicht **270** 35

- Funktionstrennung **270** 14
- Funktionsunabhängigkeit **270** 13
- Grundlagen **270** 8 ff.
- Hierarchisierung der Aufgaben **270** 33 f.
- europarechtlicher Hintergrund **270** 4 f.
- internes Kontrollsystem **266** 30
- Leitlinien **270** 17 ff.
- Normzweck **270** 2 f.
- Pflichten **270** 26 ff.
- Schnittstellen **270** 15
- Überwachungsgegenstand **270** 30
- Verhältnis zum VAG **270** 37 f.
- Versicherungsaufsichtsrecht **270** 12

Complianceklausel

- Ausgliederungsvertrag **274** 64

Compliance-Plan

- Inhalt **270** 21
- Zuständigkeit **270** 25

Covered Bonds

- Begriff **175** 19
- Kapitalanforderungen **180** 16
- Marktrisikokonzentrationen **182** 14
- spezifische Risikoexponierung **180** 15 ff.
- spezifische Risikoexponierungen **187** 17

Darlehen siehe auch Anleihen

- interne Bonitätsbewertung **176b** 1 ff.
- Bonitätseinstufung, genehmigtes internes Modell **176c** 1 ff.
- Gewährung durch Versicherungsunternehmen **261** 6 ff.
- Risikomanagement **261** 2 ff.
- Risikomanagement, infrastrukturbezogene Investitionen **261a** 25
- gruppeninterne Transaktionen **335** 42 f.

Daten

- Angemessenheit **231** 10
- Begriff **231** 4
- Exaktheit **231** 8
- externe **237** 10
- externe Modelle **247** 2 ff.
- Offenlegung, aggregierte statistische ~ **316** 1 ff.
- statistische Qualitätsstandards **230** 4 ff.
- Vollständigkeit **231** 9

Datenanforderung

- wesentliche Änderung **219** 12
- Berechnung des Solvenzkapitals **219** 1
- externe Daten **219** 14
- europarechtlicher Hintergrund **219** 5 ff.
- Kriterien an die verwendeten Daten **219** 9
- nationale Regelungen **219** 8
- Vollständigkeit **219** 10

Datenqualität 19 1 ff.

- Anforderungen **231** 4
- Angemessenheit **19** 11, 41 f.
- quantitative Auswirkungstudie QIS 5 **19** 12
- Definition **19** 15
- Eingabe-/Ausgabeseite **231** 13 ff.
- Erstellung der Solvabilitätsübersicht **19** 34
- Exaktheit **19** 39
- externe/interne **19** 13 f.
- europarechtlicher Hintergrund **19** 16; **231** 3
- Normzweck **231** 2
- Qualitätsverbesserung **19** 43
- nationale Regelungen **19** 32
- Solvabilität II-RL **20** 3

- Umsetzung der Anforderungen **231** 5
- Verhältnis zu anderen Regelungen **231** 11 ff.
- Vollständigkeit **19** 37 f.

Datenschutz

- Dienstleister bei Ausgliederung **274** 58 f.

Datenunzulänglichkeit siehe Unzulänglichkeit der Daten

Datenverzeichnis

- Bewertung versicherungstechnische Rückstellungen **265** 9 ff.

Dauerhafte Veränderung der Stornoquoten

- Entstehungsgeschichte **95** 4 ff.
- Faktoransatz mit vorgegebener Formel **95** 15
- Formel für den Anstieg der Quoten **95** 17 f.
- Formel für den Rückgang der Quoten **95** 19 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **95** 10
- Normzweck **95** 9
- nationale Regelungen **95** 12 f.

Delegierte Rechtsakte

- Ergänzungskompetenz **Einl.** 126
- Rechtsgrundlage **Einl.** 125 ff.
- Tertiärrecht **Einl.** 107 ff.
- Unionsrecht **Einl.** 102 ff.

Depotforderung

- mehr als 15 Gegenparteien **189** 107 f.
- Abgrenzung von Abrechnungsforderung **189** 85
- Anzahl der unabhängigen Gegenparteien **189** 86
- Entstehung **189** 83
- Gegenparteiausfallrisiko **189** 83

Derivate

- Auffangtatbestand, Berechnungsformel **192** 79 f.
- Begriff **175** 22; **192** 66
- Einordnung **192a** 1
- Gegenparteiausfallrisiko **189** 78
- Marktinfrastrukturverordnung **192** 77
- Nettingvereinbarung **192** 37, 67
- Nettingvereinbarung, Berechnung **192** 82 ff.
- Risikoexponierung **192** 10 ff.
- Verrechnungsmöglichkeiten **192** 37

Derivate, Verlust bei Ausfall **192** 64 ff.

- Anforderungen an Derivate **192a** 12 ff.
- verringerte Anforderungen an Derivate **192a** 42 ff.
- Angleichung der Aufsichtssysteme **192a** 7
- Ausfallwahrscheinlichkeit bei Typ-1-Exponierung **199** 77 ff.
- Berechnungsformel **192** 69 ff.
- CCP-bezogenes Geschäft **192a** 14 ff.
- risikomindernder Effekt **192** 71; **196** 7
- Entstehungsgeschichte **192a** 2 ff.
- Finanzsicherheit **192** 72
- qualifizierte Gegenpartei **192a** 40
- europarechtlicher Hintergrund **192a** 10 f.
- insolvenzgeschützt **192a** 18
- Normzweck und -aufbau **192a** 7 ff.
- Rechtsfolge **192a** 41
- Rechtsgutachten **192a** 27 ff.
- erleichterte Übertragung **192a** 21
- nationale Umsetzung **192a** 11
- Verwaltungspraxis **192a** 10 f.

Dienstleister

- Abgrenzung Outsourcing **274** 25
- schriftlicher Ausgliederungsvertrag **274** 55 f.
- Ausgliederungsvertrag, schriftlich **274** 55 f.
- Auswahlkriterien, Ausgliederung **274** 50
- Billigung durch Vorstand **274** 57

- Datenschutz **274** 58 f.
- Eignung **274** 52
- Finanzkraft und Qualifikation **274** 87 ff.
- Gesetzmäßigkeit **274** 58
- Kündigung des Ausgliederungsvertrages **274** 68
- Notfallplan **274** 90
- Risikomanagement- und internes Kontrollsystem **274** 82

- Vergütungsregelungen **275** 34

- Vermeidung von Interessenkonflikten **274** 53 f.

- Vertraulichkeit von Informationen **274** 60

Dienstleistungsverträge

- gruppeninterne Transaktionen **335** 42 f.

Dienstleistungsfreiheit

- Versicherungsaufsichtsrecht **Einl.** 14

Diskriminierungsverbot

- Versicherungsaufsichtsrecht **Einl.** 7

Diversifikationseffekte

- nichtlineare Abhängigkeiten **234** 11
- Anforderung an die Messung **234** 5 ff.
- inhaltliche Anforderungen **234** 8 ff.
- Begriff **234** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **234** 4
- Internes Modell, Antragsverfahren für die Gruppe **343** 32
- Matching-Adjustment-Portfolios **234** 13
- Normzweck **234** 2
- Sonderverbände **234** 13
- Verhältnis zu anderen Regelungen **234** 16 ff.

Dokumentation

- Aktualisierung **243** 11
- Änderungen des internen Modells **246** 2 ff.
- Antragsdokumentation **244** 6, 8
- Antragstellung **244** 3
- Begründung von Anforderungen **244** 7
- allgemeine Bestimmungen **243** 2 ff.
- Governance-Anforderungen **258** 48 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **243** 5; **244** 3
- Integrationstechnik **243** 12
- Mängel/Schwächen des Modells **245** 2 ff.
- Mindestinhalt **244** 2
- Risikomanagementstrategie **259** 15
- Strukturierung **243** 10
- Verständlichkeit **243** 6 ff.

Dokumentation, Bewertung versicherungstechnische Rückstellungen

- Datenverzeichnis **265** 9 ff.
- Dokumentation von Annahmen **265** 13 f.
- Dokumentation von Prozessen **265** 7
- Entstehungsgeschichte **265** 3
- europarechtlicher Hintergrund **265** 5
- Normzweck **265** 4
- nationale Regelungen **265** 6

Dokumentationspflichten

- Annahmen über künftige Maßnahmen des Managements **23** 9
- versicherungsmathematische Methoden **23** 28 f.
- Planerstellung **23** 28 f.

Doppeltes Rating für Verbriefungspositionen **6** 1 ff.

- europarechtlicher Hintergrund **6** 4
- Normzweck **6** 2 f.

D & O-Versicherung

- Vergütung **275** 120

Drittland

- Eigenmittelbestandteile in der Gruppe **332** 9 ff.

Drittlandsolvabilitätssysteme, Mutterunternehmen außerhalb der Union

- Anerkennungsverfahren **380** 16 ff.; siehe auch Anerkennung; Anerkennungsverfahren
- Bedeutung der Gleichwertigkeitsentscheidung **380** 15
- Gleichwertigkeit **380** 3 ff.
- Gleichwertigkeit, dauerhafte bzw. vorläufige **380** 7 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **380** 10 ff.
- Normzweck **380** 3 ff.

Drittlandsolvabilitätssysteme, Rückversicherungstätigkeit

- Anerkennung des Rückversicherungsvertrages **378** 20
- Anerkennungsverfahren **378** 25 ff.; siehe Anerkennung; Anerkennungsverfahren
- Bedeutung der Gleichwertigkeitsentscheidung **378** 17 ff.
- Cross-Border-Tätigkeit **378** 5 f.
- Erlaubnispflicht **378** 19
- Niederlassungserfordernis **378** 19
- Normzweck **378** 9 ff.
- Pool-Forderungen **378** 24
- Prinzipien **378** 2
- Rechtsgrundlagen **378** 13 ff.
- Vermögenswerte, Belegenheit **378** 23
- Vermögenswerte, Besicherung (Collaterals) **378** 21

Drittlandsolvabilitätssysteme, verbundene Unternehmen

- Anerkennungsverfahren **379** 18 ff.
- Bedeutung der Gleichwertigkeitsentscheidung **379** 17
- Berechnung der Gruppensolvabilität **379** 1
- dauerhafte Gleichwertigkeit **379** 9 f., 26 ff.
- vorläufige Gleichwertigkeit **379** 9 f.
- europarechtlicher Hintergrund **379** 11 ff.
- Normzweck **379** 2
- Solvabilität der Versicherungsgruppe **379** 4

Drittstaat

- Pool-Mitglieder **193** 31

Drittstaaten

- Bericht über Solvabilität und Finanzlage in der Gruppe **359** 10

Drittstaatenäquivalenz

- Solvabilität II-VO **Einl.** 138

Drittstaatenversicherer

- Ausfallwahrscheinlichkeit bei Typ-1-Exponierung **199** 49 ff.

Due-Diligence-Prüfung

- infrastrukturbezogene Investitionen **261a** 7 ff.

Durchführungsrechtsakte

- Mitgliedstaaten **Einl.** 113 ff.
- Unionsrecht **Einl.** 102 ff.
- Versicherungssektor **Einl.** 116

ECAI

- Benennung **4** 8
- Emittenten- und Emissionsratings **5** 10
- Verbriefungspositionen **6** 5 f.
- Verhältnis zu internen Ratings **4** 22

Eigenkapital

- bilanzielles **72** 12

Eigenkapitalanforderung

- Emittenten- und Emissionsratings **5** 6 ff.
- bei nichtanwendbarer Verbriefungsposition **6** 6

Eigenmittel

- Anrechnungsfähigkeit **80** 1 ff.
- ergänzende Aufbringung, Sanierungsfrist **289** 24 f.
- Ausgleichsrücklage **70** 1 ff.
- Berechnung, Anpassungs-Kapitalaufschlag **284** 7 ff.
- Bericht über Solvenz- und Finanzlage **297** 3 ff.
- aufsichtliche Berichtspflichten **311** 5
- Eigenkapitalmanagement **297** 3 f.
- ergänzende **297** 8
- ergänzende, außergewöhnliche widrige Umstände **288** 33 ff.
- Zusammensetzung, Sanierungsfrist **289** 44 f.

Eigenmittel, ergänzende

- Bestimmung **62** 1 ff., 1
- Leitlinien **62** 8
- aufsichtsrechtliche Prüfung **68** 1

Eigenmittel in der Gruppe

- Entstehungsgeschichte **330** 2 ff.
- Ermittlung, Vorgehen **330** 25 ff.
- Fungibilität **330** 11
- europarechtliche Hintergrund **330** 6 f.
- anrechnungsfähige Höhe **330** 23
- Kappung beschränkt verfügbarer Eigenmittelbestandteile **330** 27 ff.
- Normzweck **330** 2 ff.
- nationale Regelungen **330** 8
- aktive latente Steuern **330** 19
- Tier-Klassen **331** 8 ff.
- Transfer von Eigenmitteln, Durchführung **330** 17
- Überschussfonds **330** 19
- Verfügbarkeitsbeschränkungen **330** 9 ff.
- Verfügbarkeitsbeschränkungen, Gleichordnungskonzern **330** 18
- Verfügbarkeitsbeschränkungen, spezifische **330** 19 ff.
- Vorzugsaktien **330** 19

Eigenmittelbehandlung von Beteiligungen

68 1 ff.

Eigenmittelbestandteile

- Annullierungsmöglichkeit von Ausschüttungen **71** 48
- Ausgleichsrücklage **70** 34
- Duration **71** 24 ff.
- Einstufung **69** 1 ff.
- ergänzende **74** 12
- Finanzierungsgesellschaften **71** 15
- Gesamtüberschuss **70** 28 ff.
- Kapitalverlustausgleichsmechanismen **71** 81 f.
- Klasseneinteilung **68** 1
- Leitlinien zur Einstufung **69** 9
- Nachrangigkeit **71** 9 ff.
- drei Qualitätsklassen **69** 3
- Residualgröße **69** 12
- Rückzahlungsanreize **71** 39 ff.
- Tier-3 siehe dort
- Verfügbarkeit **69** 11
- sofortige Verfügbarkeit zur Verlustausgleichung **71** 17 f.
- Verlustausgleichsfähigkeit **71** 19 f.
- Verlustausgleichsmechanismen **71** 21 ff.

Eigenmittelbestandteile in der Gruppe

- europarechtliche Hintergrund **331** 4 f.
- Holdinggesellschaften **333** 1 ff.; siehe auch dort
- Normzweck, Tier-Klassen **331** 3
- nationale Regelungen **331** 7

- Tier-Klassen **331** 8 ff.
- Tochterunternehmen **333** 1 ff.
- verbleibende verbundene Unternehmen **334** 1 ff.
- Eigenmittelbestandteile in der Gruppe aus Drittländern**
- Allgemeines **332** 1
- europarechtlicher Hintergrund **332** 4 f.
- nationale Regelungen **332** 7 f.
- Solvenzkapitalanforderung **332** 9
- Tier-Klassen **332** 10; siehe auch dort
- Einforderbare Beträge**
- Berechnung siehe Berechnung der einfordbaren Beträge
- Eingezahlter Gründungsstock**
- Basiseigenmittel **69** 26
- Einkommensersatzversicherung**
- Krankenversicherung, Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko **154** 24 ff.
- Einlagen**
- Berechnung des Verlusts bei Ausfall **192** 102 ff.
- bei Kreditinstituten **189** 67 ff.
- bei Zedenten **189** 82
- Einseitige Vertragsanpassungsrechte**
- Grenzen eines Versicherungs- oder Rückversicherungsvertrages **18** 28
- Einseitiges Recht auf Teilbetrag**
- Grenzen eines Versicherungs- oder Rückversicherungsvertrages **18** 29
- Einzeladresse**
- Begriff **190** 4, 21
- Berechnung des Verlusts bei Ausfall **192** 31 f.
- Fiktion/Erläuterung **190** 10
- Gruppe **190** 8
- Pool-Forderung, Verlust bei Ausfall **194** 1
- Risikoexponierung **190** 1 ff.
- Versicherungspool **190** 29
- Einzeladressen**
- Risikoexponierung **186** 21
- Typ-1-Exponierung, Ausfallwahrscheinlichkeit **199** 27 ff.
- Einzelermächtigung**
- Grundsatz **Einkl.** 6
- Einzelfallbewertung**
- Vermögenswerte und Verbindlichkeiten **9** 21
- Einzelveräußerbarkeit**
- immaterielle Vermögenswerte **12** 17
- Einziger Bericht über Solvabilität und Finanzlage SFCR**
- Aktualisierungen **369** 1
- Aufbau **365** 10
- partieller einziger Bericht **365** 4
- getrennte Darstellung **365** 8 f.
- Fristen **368** 1
- Nichtveröffentlichung von Informationen **367** 1
- Sprachen **366** 1 f.
- Übergangsbestimmungen **371** 1
- Übersetzung von Teilen **366** 3
- Verweise auf andere Berichte **370** 1 f.
- anwendbare Vorschriften **365** 7
- Zulässigkeit der Veröffentlichung **365** 2
- EIOPA**
- Aufgaben **Einkl.** 58
- Aufsichtskonvergenz **Einkl.** 29
- einheitliches Beaufsichtigungsmaß **Einkl.** 58
- Befugnisse **Einkl.** 59
- Befugnisüberschreitung **Einkl.** 62

- Einzelmaßnahmen **Einkl.** 60
- Empfehlungen **Einkl.** 59
- Empfehlungen/Stellungnahmen **Einkl.** 92 f.
- Entwicklung des europäischen Versicherungsaufsichtsrechts **Einkl.** 56 ff.
- EU-Kommission **Einkl.** 105
- Eventualverbindlichkeiten **11** 24 f.
- Interventionsmaßnahmen **Einkl.** 61
- Leitlinien **Einkl.** 59
- Leitlinien zu Sonderverbänden **80** 7
- Maßnahmen gegen nationale Aufsichtsbehörden und Versicherungsunternehmen **Einkl.** 61
- Rechtsetzungsvorschläge **Einkl.** 104
- Rechtsverbindlichkeit **Einkl.** 60
- Selbstbindung **Einkl.** 59
- Sitz **Einkl.** 57
- Spread-Risiko **175** 6
- Tätigwerden bei europarechtswidrigem Verhalten **Einkl.** 70
- außergewöhnliche widrige Umstände, Feststellung **288** 2
- unabhängig/weisungsfrei **Einkl.** 57
- Veröffentlichungspflichten **290** 11
- Vorbereitungsleitlinien **Einkl.** 101
- EIOPA-VO**
- homogene Aufsichtspraxis **Einkl.** 49
- Emissionsagiokonto**
- Begriff **69** 24
- Emittenten- und Emissionsratings** **5** 1 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **5** 4
- Normzweck **5** 2 f.
- Ratings bestimmter Programme **5** 5
- Ratings bestimmter Programme bei nicht zugehörigen Risikopositionen **5** 6 ff.
- in Unternehmensgruppen **5** 11
- Endgültiger Forward Zinssatz**
- Entstehungsgeschichte **47** 2 f.
- europarechtlicher Hintergrund **47** 5
- Methodik zur Ableitung **47** 7
- Normzweck **47** 4
- nationale Regelungen **47** 6
- Endgültiger Forwardzinssatz** **47** 1 ff.
- Erdbebenrisiko**
- Berechnung der Kapitalanforderung **122** 12 f.
- europarechtlicher Hintergrund **122** 8 f.
- Erfassung von Eventualverbindlichkeiten** siehe Ansatz von Eventualverbindlichkeiten
- Ergänzende Tier-2-Eigenmittel – Einstufungsmerkmale** **75** 1 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **75** 3
- Normzweck **75** 2
- Prognose, hypothetische Einstufung **75** 4
- Veränderung der Verlustausgleichsfähigkeit **75** 11
- vertragliche Vereinbarungen **75** 9
- Ergänzende Tier-2-Eigenmittel – Liste der Eigenmittelbestandteile** **74** 1 ff.
- einfordbare Akkreditive/Garantien **74** 29
- treuhänderisch verwaltete Akkreditive/Garantien **74** 26 ff.
- bedarfsweise einfordbare Ansprüche gegen Mitglieder bei VVaG **74** 33
- nicht eingefordertes Grundkapital **74** 16 ff.
- einfordbarer Gründungsstock **74** 19
- europarechtlicher Hintergrund **74** 6 ff.
- ergänzender Katalog **74** 9

- Mitgliederbeiträge VVaG 74 22
- Normzweck 74 5
- bei von Reedern gegründete VVaG 74 30 ff.
- nachrangige Verbindlichkeiten 74 24 ff.
- sonstige rechtliche bindende Verpflichtungen 74 34
- einforderbare Vorzugsaktien 74 23
- Ergänzende Tier-3-Eigenmittel – Liste der Eigenmittelbestandteile**
- europarechtlicher Hintergrund 78 3
- Negativbestimmung anhand der Einstufungskriterien 78 5
- Normzweck 78 2
- geringste Qualitätsanforderungen 78 5
- EU/EWR-Versicherer**
- Ausfallwahrscheinlichkeit bei Typ-1-Exponierung 199 40 ff.
- EuGH**
- spezielle Auslegungssätze **Einl.** 71
- Bedeutung der Rechtsprechung **Einl.** 83 f.
- Befugnisse EIOPA **Einl.** 61
- Nichtigerklärung **Einl.** 68
- Nichtigkeitsklage **Einl.** 67
- Vertragsverletzungsverfahren **Einl.** 69
- Vorabentscheidungsverfahren **Einl.** 65
- EU-Kommission**
- Durchführungrechtsakte **Einl.** 113 ff.
- EIOPA **Einl.** 105
- Unionsrechtskonformität **Einl.** 104, 107 ff.
- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz **Einl.** 104
- Europäische Gerichtsbarkeit**
- Befugnisse **Einl.** 63 ff.
- Verfahrensarten **Einl.** 64 ff.
- Europäische Grundrechte**
- Versicherungsunternehmen **Einl.** 11
- Europäische Menschenrechte**
- Versicherungsunternehmen **Einl.** 13
- Europäische Versicherungsaufsichtsbehörde**
- siehe EIOPA
- Europäisches Sekundärrecht**
- Beschlüsse **Einl.** 91
- Empfehlungen/Stellungnahmen **Einl.** 92
- Rechtsquellen **Einl.** 85 ff.
- Richtlinien **Einl.** 89 f.
- Verordnungen **Einl.** 86 ff.
- Europäisches Wirtschafts- und Versicherungs-**
aufsichtsrecht Einl. 1
- siehe Versicherungsaufsichtsrecht
- European Market Infrastructure Regulation**
- 1 68
- EU-Staatsanleihen**
- spezifische Risikoexponierung 180 18
- Eventualverbindlichkeiten**
- Abgrenzung zu Rückstellungen 11 13
- Ansatz von ~ siehe Ansatz von Eventualverbindlichkeiten
- Bewertung für bestimmte Verbindlichkeiten 14 20 f.
- Definition/Identifikation 11 11 ff.
- EIOPA-Leitlinien 11 24 f.
- in Solvabilitätsübersicht 11 18
- Experte**
- Begriff 2 10
- Qualifikationsanforderungen 2 12
- Expertenmeinung**
- bestimmte Bewertungen 2 7

- Fehleinschätzung 2 14
- Normzweck 2 3
- Outsourcing 2 15
- Transparenz 2 16 ff.
- Externe Bewertung, Vermögenswerte/Verbindlichkeiten 267 34 ff.**
- Bewertung der Qualifikation des Experten 267 53
- Dokumentation 267 44
- EIOPA-Leitlinien 267 38
- Grundsatz der beruflichen Kompetenz und gebührenden Sorgfalt 267 50
- Grundsatz der Integrität 267 48 f.
- Informationspflicht 267 56 ff.
- Interessenkonflikte 267 37
- Unabhängigkeit externer Experten 267 46 ff.
- Verlangen der Aufsichtsbehörde 267 39 ff.
- Externe Modelle**
- Anwendungsbereich 237 4 f.
- verwendete Daten 247 2 ff.
- Governance 237 7
- europarechtlicher Hintergrund 237 3
- gruppeninterne Modelle 237 6
- Normzweck 237 2
- Outsourcing 237 9
- Verhältnis zu anderen Regelungen 237 11 ff.
- Externe Transparenz**
- Outsourcingvorgaben 2 18
- Extrapolation 46 1 ff.**
- Entstehungsgeschichte 46 2 f.
- europarechtlicher Hintergrund 46 5
- Normzweck 46 4
- nationale Regelungen 46 6
- Relevanz 46 7 ff.
- Zielzinssatz 46 10
- Faktischer Konzern**
- Ausgliederung 274 47
- Feuerisiko**
- vereinfachte Berechnung Kapitalanforderung für das ~ 90c 1 ff.
- Entstehungsgeschichte 132 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund 90c 7 f.; 132 11 ff.
- Kapitalanforderungen 132 1 ff.
- zwei Optionen 132 16 ff.
- nationale Regelungen 90c 9 f.
- Fiktive Mindestkapitalanforderung**
- Geschäftsbereiche 252 10 f.
- Kalkulationsvorgaben 252 9
- Fiktive Mindestkapitalanforderung, Lebensversicherung**
- kombinierte Anforderung 252 32
- lineare Anforderung 252 33
- lineare Anforderung, Bestandteile 252 34
- Berechnung der Bestandteile, Schema 252 29
- Kalkulationsschritte 252 28 ff.
- absolute MCR-Untergrenze 252 30 f.
- Fiktive Mindestkapitalanforderung, Nichtlebensversicherung**
- kombinierte Anforderung 252 18 ff.
- lineare Anforderung 252 21 f.
- lineare Anforderung, Bestandteile 252 23 f.
- Berechnung der Bestandteile, Schema 252 14
- Inflationsanpassung 252 17
- Kalkulationsschritte 252 13 ff.
- absolute Untergrenze 252 15 f.

Fiktive Solvenzkapitalanforderung

- Lebensversicherung **252** 35
- Nichtlebensversicherung **252** 26 f.

Finanzaufsicht für Versicherungen, VAG

- Gegenparteiausfallrisiko **189** 29

Finanzholdinggesellschaft siehe Holdinggesellschaft

Finanzielle Verbindlichkeiten siehe Verbindlichkeiten, finanzielle

Finanzierungsgesellschaften

- Eigenmittelbestandteile **71** 15

Finanzinstitut siehe Kredit-/Finanzinstitut

Finanzinstrumente

- Bonitätseinstufung **212** 15 ff.
- Bonitätseinstufung der Gegenpartei **212** 18 f.
- Risikominderungstechnik **212** 8 ff.

Finanz-/Kreditinstitute

- Begriff **68** 7
- Beteiligungen an ~, Behandlung von Eigenmitteln **68** 6

Finanzrückversicherung

- MCR-Berechnung **250** 33

Finanzrückversicherungsvertrag

- Risikominderungstechniken **208** 13

Finanzsektor

- Regulierung **1** 4

Finanzsicherheiten

- Allgemeines **214** 1 ff.
- Berücksichtigung **213** 21
- Bonität **214** 15 ff.
- Definition, Finanzsicherheit **214** 12
- rechtlicher Hintergrund **214** 7 ff.
- Kriterien **214** 13
- zeitnahe Liquidationsmöglichkeit **214** 14
- zusätzliche, Risikominderung **213** 16 f.
- Risikominderung, Entstehungsgeschichte **214** 3 ff.
- Risikominderungstechnik **214** 1 ff.
- von Verwahrer/Drittem gehalten **214** 18

Fit an proper-Anforderungen

- Zweckgesellschaften **322** 1 ff.

Fit- & -proper-Leitlinien **273** 7 ff.

- Anforderungen **273** 17 ff.
- persönlicher Anwendungsbereich **273** 8
- sachlicher Anwendungsbereich **273** 20 ff.
- zeitlicher Anwendungsbereich **273** 22 ff.
- Leitlinien und Verfahren **273** 12 ff.
- tatsächliche Leitung **273** 17 ff.
- fachliche Qualifikation **273** 20
- persönliche Zuverlässigkeit **273** 21

Folgen für die Berechnung der Solvenzkapitalanforderungen (SCR)

- Gebietskörperschaften **85** 17 ff.

Folgen für die unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung (ORSA)

- Gebietskörperschaften **85** 20 f.

Formel für die Berechnung des Spreads

- **50** 1 ff.
- Entstehungsgeschichte **50**
- Gewichtungen **50** 8 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **50** 5 f.
- Normzweck **50**
- nationale Regelungen **50** 7

Funktionen

- Ad-hoc-Berichtspflicht gegenüber dem Vorstand **268** 43 ff.

- Aufsichtsrat **268** 27
- Ausgliederung von Schlüsselfunktionen **274** 93 ff.
- Befugnisse **268** 34 ff.
- Begriffsbestimmung **268** 5 ff.
- Berichtspflicht gegenüber dem Vorstand **268** 22 ff.
- versicherungsmathematische Funktion **272** 2 ff.
- Funktionstrennung **268** 13 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **268** 3
- Kommunikation mit Mitarbeitern **268** 37 ff.
- kritische oder wichtige operative ~ **274** 36 ff.
- Letztverantwortung des VMAO **268** 18 ff.
- Outsourcing **274** 29
- Qualifikation, fachliche **273** 2 ff.
- interne Revision **271** 2 ff.
- interne Revisionsfunktion **268** 12
- Risikomanagement-Funktion **269** 2 ff.
- Unabhängigkeit **268** 8 ff.
- Zugang zu Informationen **268** 42
- Zusammenarbeit **268** 28 ff.
- persönliche Zuverlässigkeit **273** 2 ff.

Garantien

- Entstehungsgeschichte **215** 3
- europarechtlicher Hintergrund **215** 6 ff.
- spezielle Kriterien **215** 11
- nationale Regelungen **215** 9 f.
- Risikominderungstechnik **215** 1
- Verwaltungspraxis **215** 6 ff.

Gebietskörperschaft

- Legaldefinition **85** 11
- Risikoexponierung, Anleihen **176** 32

Gegenausfallberichtigung

- vereinfachte Berechnung **61** 1 ff.; siehe auch Berechnung der Gegenparteiausfallberichtigung

Gegenpartei, Status

- zusätzliche Finanzsicherheiten **213** 16 f.
- Risikominderungstechnik **213** 1 ff.

Gegenparteiausfallrisiko

- Abgrenzung zu anderen Risikomodulen **189** 44 ff.
- Allgemeines **189** 38 ff.
- Anwendungsbereich **189** 1 ff.
- Anzahl der Bonitätseinstufungen **199** 30
- Anzahl der Gegenparteien **189** 91 ff.
- Ausfallwahrscheinlichkeit **189** 143
- Auswertung der Berichterstattung **189** 140
- Basissolvvenzkapitalanforderung **189** 1, 36 ff.
- Begriff der Gegenpartei **189** 50 ff.
- Begriffsverständnis **189** 20
- Behandlung Typ-2-Exponierung als Typ-1-Exponierung **189** 114 ff.
- Berechnung des zu erwartenden Verlustes bei Ausfall **189** 144
- Berechnung der Kapitalanforderung **189** 133 ff.
- Bonitätsverschlechterung **189** 56
- Depotforderungen **189** 83, 107
- andere Derivate als Kreditderivate **189** 78
- Einlagen bei Kreditinstituten **189** 67 ff.
- Einlagen bei Zedenten **189** 82
- Emission von Schuldtiteln **189** 121
- Entstehungsgeschichte **189** 5 ff.
- Ergebnisbericht zu QIS 5 **189** 13
- Ermächtigungsgrundlage **189** 25
- Finanzaufsicht für Versicherungen, VAG **189** 29

- sonstige Forderungen **189** 111
- Forderungen gegenüber Vermittlern **189** 99
- Forderungen gegenüber Versicherungsnehmern **189** 100
- geratete Gegenpartei **199** 30 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **189** 22 ff.
- Hypothekendarlehen **189** 104, 126 ff.
- Kapitalanlagegarantien bei Versicherungsverträgen **189** 145
- Kreditderivate **189** 120
- Kredit-/Kautionsversicherungen **189** 123
- nicht erfasste Kreditrisiken **189** 118
- Look-through-Ansatz **189** 132
- Normzweck/Normaufbau **189** 20 ff.
- Pensionsgeschäfte **189** 93
- Quantitative Auswirkungstudien **189** 7 ff.
- höherrangiges Recht **189** 26
- nationale Regelungen **189** 29 ff.
- Relevanz **189** 4
- Retail-Hypothekendarlehen **191** 6
- Reviews von Solvency II **189** 19
- Risiko des Ausfalls **189** 54 f.
- Risikoexponierungen gegenüber Einzeladressen **190** 1 ff.
- Risikotypen **189** 57 ff.
- Rückversicherungsvereinbarungen **189** 61
- Standardformel **189** 36 ff.
- Standardformel, Überprüfung **189** 16
- Standardverfahren **189** 141
- Typ-1-Exponierung **189** 59 ff.
- Typ-2-Exponierung, Aufgangskategorie **189** 97 ff.
- nationale Umsetzung **189** 22 ff.
- Unternehmensgruppen **189** 52
- Veränderung, Verbindlichkeitswerte **189** 41
- Vereinfachungen **189** 2
- vereinfachtes Verfahren **189** 133
- insolvenzgeschützte Vermögenswerte **189** 129 ff.
- Vermögenswerte des Versicherungsunternehmens **189** 40
- rechtsverbindliche Verpflichtung **189** 70
- aberufene, aber nicht eingezahlte Verpflichtungen **189** 87, 109
- Versicherungsverbriefungen **189** 66
- risikomindernde Verträge **189** 61 ff.
- Verwaltungspraxis **189** 22 ff.
- risikobereinigter Wert der Sicherheit **197** 1
- Wertpapierleihgeschäft **189** 93
- Gegenparteiausfallrisiko bei Typ-1-Exponierungen**
- Anwendungsvoraussetzungen **112b** 13 ff.
- Berechnungsansatz **112b** 17 f.
- Entstehungsgeschichte **112b** 2 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **112b** 11
- Geheimhaltung**
- Ausgliederungsvertrag **274** 72
- Geldwäusche**
- Zweckgesellschaften **323** 6
- Genehmigung der Bewertung und Einstufung von Eigenmittelbestandteilen**
- Ablauf des aufsichtsrechtlichen Verfahrens **79** 19 ff.
- Einzelheiten der Merkmale für Tier-1-Einstufung **79** 10 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **79** 5 f.
- Normzweck **79** 4
- Vorrang vor Verfahren nach Art. 62 ff. **79** 2 f.

Genehmigung gruppenspezifischer Parameter

- Allgemeines **356** 1 ff.
- Anforderungen an den Antrag **356** 7 ff.
- Antragsberechtigung **356** 5
- Antragsempfänger **356** 6
- Antragsphase **356** 4 ff.
- Entscheidungsphase **356** 17 ff.
- Form/Sprache **356** 21 ff.
- Konsultationsphase **356** 14 ff.
- Übermittlung **356** 24
- Unterrichtsphase **356** 11 ff.
- Genehmigungsverfahren**
- aufsichtsrechtliches **62** 24

Generalanwälte

- Schlussanträge **Einl.** 82
- Unabhängigkeit **Einl.** 81

Gesamtrisikokapital, Lebensversicherungsvertrag **251** 42 ff.

- Einzelvertrag orientierte Betrachtung **251** 44
- Untergrenze **251** 47

Gesamtsolvabilitätsbedarf

- Bewertung im ORSA **262** 7 ff.
- Bewertung, „vorausschauend“ **262** 9 ff.
- Bewertungs- und Erfassungsgrundlagen **262** 22
- Bewertungselemente **262** 12 ff.
- Eigenmittelbestandteile **262** 17 ff.
- Entstehungsgeschichte **262** 1 f.
- europarechtlicher Hintergrund **262** 4 ff.
- Nachhaltigkeitsrisiken **262** 13 f.
- Normzweck **262** 3
- risikodeckende Ressourcen **262** 17 ff.
- langfristige Risiken **262** 21
- tatsächliche und potentielle Risiken **262** 12 f.
- Risikoermittlung **269** 26
- Risikomanagement **262** 26
- Risikotoleranzschwellen **262** 27

Geschäftsbereiche

- übernommen aus EIOPA **55** 8
- europarechtlicher Hintergrund **55** 3 ff.
- Lebens(-rück)-versicherungsverpflichtungen **381** Anhang
- Mindestsegmentierung **55** 1
- Nichtlebens(-rück)-versicherung **381** Anhang
- Normzweck **55** 2
- nationale Regelungen **55** 6
- typische Versicherungsarten **55** 21 ff.
- Zuordnung nach dem Grundsatz der wirtschaftlichen Betrachtungsweise **55** 10

Geschäftsorganisation

- Governance **275** 61

Gesellschaftsrecht

- Vorrangregelung **Einl.** 54

Gewinn

- Zuordnung von Gewinnen und Verlusten **240** 2 ff.; siehe auch dort

Gewinne, steuerpflichtige

- latente Steuern **15** 33 ff.

Gläubigerschutz

- Grundkapital **69** 18

Glaubwürdigkeit der Information **27** 1 ff.

- Generierung von Daten **27** 28
- europarechtlicher Hintergrund **27** 7 ff.
- Normzweck **27** 6
- nationale Regelungen **27** 13
- Zuverlässigkeit der Quellen **27** 16

Gleichwertigkeit von Drittlandssystemen siehe Drittlandsolvabilitätssysteme

Governance

- Geschäftsorganisation **275** 61
- künftige Managementmaßnahmen **236** 7
- internes Modell **223** 29 ff.
- Validierung **241** 17 ff.
- Vergütung **275** 61 ff.
- Verwendung, Internes Modell **223** 39 ff.

Governance-Anforderungen

- allgemeine **258** 2 ff.
- Angemessenheit **258** 84
- interne Berichterstattung **258** 13
- Berichtslinien **258** 20, 53
- Bewertung des Systems **258** 85
- alternative Bewertungsmethoden **263** 3 ff.
- alternative Bewertungsmethoden, Dokumentation **263** 12
- Dokumentation, angemessene **258** 48 ff.
- Einrichtung von Informationssystemen **258** 46 f.
- Entscheidungsprozesse, wirksame **258** 17 f.
- Funktionstrennung **258** 42
- Gesamtqualifikation des VMAO **258** 24
- Governance-System, Begriff **258** 8
- Grundlagen **258** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **258** 3 ff.; **263** 4 f.
- Individualqualifikation der Mitarbeiter **258** 35 ff.
- Individualqualifikation der Mitglieder des VMAO **258** 31 ff.
- Information für die ordnungsgemäße Aufgabenerfüllung **258** 40 f.
- Informationen, Sicherheit/Integrität/Vertraulichkeit **258** 52
- Informations- und Kommunikationssystem **258** 15
- Konkretisierung **258** 14
- unternehmensinterne Leitlinien **258** 56 ff.
- Leitlinien der EIOPA **258** 4
- Mitglieder des Vorstands/Aufsichtsrats **258** 25
- Normzweck **258** 2
- Notfallplanung **258** 64 ff.
- Organisationsstruktur, angemessene **258** 19
- nationale Regelungen **263** 6
- interne Revision **258** 89
- Selbstüberwachung **258** 81 ff.
- Sorgfaltspflichten, Geschäftsleiter **258** 9
- Überprüfung/Validierung **263** 15
- Verantwortung der Organe **258** 6
- Vergütungsleitlinien **258** 54 f.
- Verhältnis zum VAG **258** 90 f.
- Vermeidung von Interessenkonflikten **258** 75 ff.
- Vermögenswerte/Verbindlichkeiten **263** 8 ff.
- Verwaltungspraxis **263** 4 ff.
- wirksame Zusammenarbeit **258** 10 ff.
- persönliche Zuverlässigkeit **258** 28
- Zwei-Personen-Prinzip bei Unternehmensleitung **258** 69 ff.

Governance-Kapitalaufschlag siehe Kapitalaufschlag, Governance-Anforderung

Governance-System

- Anerkennung von Drittlandssystemen **378** 68 ff.
- Bericht zur Solvenz- und Finanzlage **294** 2 ff.
- aufsichtliche Berichtspflichten **308** 2 ff.
- versicherungsmathematische Funktion **272** 6
- Mutterunternehmen außerhalb der Union **380** 41 ff.

- Outsourcing **274** 6
- Solvabilität II-VO **Einl.** 135
- Versicherungs-/Rückversicherungsunternehmen **23** 31
- Zweckgesellschaften **322** 1 ff.

Greenfield-Investitionen 164a 46

Grenzen eines Versicherungs- oder Rückversicherungsvertrages 18 1 ff., 33

- Ansatz und Ausbuchung **18** 4
- Hintergrund **18** 12 ff.
- Normzweck **18** 11
- Prämien **18** 33
- einseitige Rechte zur Vertragsanpassung **18** 28
- nationale Regelungen **18** 23 f.
- Versicherungsschutz und Garantien **18** 30 f.
- Versicherungsschutz und Garantien auf Teilbetrag **18** 32
- Vertragsbestandteile **18** 26 ff.

Group-Support 351 3

Grundfreiheiten

- Versicherungsrecht **Einl.** 8

Grundkapital

- Begriff **69** 21
- eingezahltes **69** 18 ff.
- Tier-2 **72** 14 ff.

Gründungsstock

- Begriff **69** 28

Gruppenaufsicht

- Anerkennung, Mutterunternehmen außerhalb der Union **380** 25

- Aufsicht von Teilgruppen **358** 1 ff.

- Aufsichtskollegien **354** 1 ff.

- Einzelaufsicht **13** 21

- Genehmigung gruppenspezifischer Parameter **356** 4 ff.

- Koordinierungsvereinbarungen **355** 1 ff.; siehe auch dort

- Solvabilität II **Einl.** 52

Gruppenaufsichtsbehörde

- Genehmigungsentscheidung **344** 5
- gruppeninternes Modell, Feststellungsfolgen **348** 8 ff.

- Modellgenehmigungsantrag **344** 2 ff.

Gruppeninterne Ausgliederung

- Abmilderung der Anforderungen **274** 46

- Begriff, Gruppe **274** 45

- Kontrolle/Einflussmöglichkeit **274** 47

Gruppeninterne Kapitalschöpfung, Ausschluss 342 1 ff.

Gruppeninternes Modell, Antragsverfahren

- Abgrenzung zum Modell gemäß Art. 343 ff. **347** 4

- Antragsteller/Beteiligte **347** 19

- Antragsumfang **347** 25 ff.

- modularer Aufbau **347** 8

- zuständige Behörde **347** 20

- Dokumentation **347** 26

- Genehmigung, Module/Komponenten **347** 14

- Governance **347** 11 ff.

- Governance, Überprüfung **347** 15 f.

- europarechtlicher Hintergrund **347** 3

- Modelländerungen **347** 18

- Normzweck **347** 2

- Partialmodell **347** 5

- einheitlicher Rahmen **347** 7

- Schriftform/Sprache **347** 22 ff.

- Verfahrensablauf **347** 21
- Zuständigkeitsfestlegung **347** 12
- Gruppeninternes Modell, gemeinsame Entscheidung**
 - Abgrenzung zum Modell gemäß Art. 343 ff. **349** 4
 - Normzweck **349** 2
 - Übergangsplan **349** 2, 9
 - Übermittlung **349** 8
 - Verfahrensablauf **349** 5 ff.
- Gruppeninternes Modell, Prüfung des Antrags**
 - Abgrenzung zum Modell gemäß Art. 343 ff. **348** 4
 - Antrag unvollständig **348** 8
 - Antrag vollständig **348** 9
 - europarechtlicher Hintergrund **348** 3
 - Prüfungsverfahren **348** 5 ff.
- Gruppeninternes Modell, Verwendungstest**
 - Abgrenzung zum Modell gemäß Art. 343 ff. **350** 4
 - Gruppen- und Einzelebene **350** 5
 - Normzweck **350** 2
- Gruppen-SCR-Floor**
 - Abgrenzung MCR **341** 11 ff.
 - Begriff, Mindestsolvenzkapitalanforderung der Gruppe **341** 1
 - europarechtlicher Hintergrund **341** 6 ff.
 - Normzweck **341** 4 f.
 - nationale Regelungen **341** 9 f.
 - einzubeziehende Unternehmen **341** 15
 - Unterschreitung **341** 12
- Gruppensolvabilität**
 - Alternativmethode, Methode 2 **328** 10 ff.
 - Ausschluss der gruppeninternen Kapitalschöpfung **342** 1 ff.
 - Berechnungsformel **330** 32
 - Bericht über Solvabilität und Finanzlage **359** 1 ff.
 - Bewertungstätigkeit **328** 19
 - anrechnungsfähige Eigenmittel **330** 1 ff.; siehe auch Eigenmittel in der Gruppe
 - Entstehungsgeschichte **328** 2 ff.
 - Gruppen-SCR-Floor **341** 4 ff.; siehe auch dort
 - europarechtliche Hintergrund **328** 6 ff.
 - Internes Modell, Antragsverfahren **343** 1 ff.; siehe Internes Modell für die Gruppe
 - Kombination von Methode 1 und 1 **341** 1
 - Methode 1, Ermittlung konsolidierter Daten **335** 4 ff.
 - genehmigtes internes Modell **328** 15
 - internes Modell, Antragsverfahren **347** 1 ff.; siehe auch Gruppeninternes Modell
 - Normzweck **328** 5
 - nationale Regelungen **328** 9
 - Sitz in Drittland **328** 18
 - Standardmethode, Methode 1 **328** 1, 10 ff.
 - Überwachung **351** 2 ff.; siehe auch Überwachung der Gruppensolvabilität
 - Unangemessenheit von Methode 1 **328** 13 ff.
 - spezifische verbundene Unternehmen **329** 1 ff.
- Gruppensolvabilität, Berechnung**
 - Addition der separat berechneten SCR **336** 11 ff.
 - Entstehungsgeschichte **336** 4 ff.
 - Formel **336** 13
 - europarechtlicher Hintergrund **336** 8 f.
 - Kerngruppe, Berechnung der Kapitalanforderung **336** 15
 - nationale Regelungen **336** 10 f.

- Gruppensolvabilität, bester Schätzwert**
 - Berechnung im Rahmen der Gruppenkonsolidierung **339** 20 f.
 - Bereinigung um gruppeninterne Transaktionen **339** 22
 - Datenverzeichnis **339** 23
 - Dokumentation **339** 23
 - Entstehungsgeschichte **339** 5 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **339** 11 ff.
 - Summe der besten Schätzwerte **339** 2
 - Verhältnis zu Normen des VAG **339** 17 ff.
 - Verhältnis zu vorausgehenden Artikeln **339** 11 ff.
- Gruppensolvabilität, Eigenmittelbestandteile**
 - Ermittlung **331** 1 ff.
- Gruppensolvabilität, Ermittlung konsolidierter Daten**
 - Bestimmung des Einflussgrades **335** 18 f.
 - Beteiligungen **335** 16 f.
 - europarechtlicher Hintergrund **335** 5 f.
 - Kerngruppe **335** 22 ff.; siehe auch dort
 - Konsolidierungskreis **335** 20 ff.
 - Methoden zur Berechnung **335** 1
 - Mutter-/Tochterunternehmen **335** 14 f.
 - Normzweck **335** 4
 - Quotenkonsolidierung **335** 30
 - nationale Regelungen **335** 7 f.
 - Solvabilität II-Gruppe, Abbildung **335** 21
 - Teilgruppe (Auffangkategorie) **335** 40 f.
 - Teilgruppe der nicht kontrollierten Einheiten **335** 33 ff.
 - Teilgruppe der Unternehmen aus anderen Finanzsektoren **335** 36 ff.
 - gruppeninterne Transaktionen **335** 42 f.
 - beteiligtes Unternehmen **335** 10
 - verbundenes Unternehmen **335** 11 ff.
 - Zweckgesellschaften **335** 29
- Gruppensolvabilität, gruppenspezifische Parameter** **338** 1 ff.
 - Daten und Methodik **338** 20 ff.
 - Entstehungsgeschichte **338** 2 ff.
 - Gültigkeit aller Verweise **338** 24
 - europarechtlicher Hintergrund **338** 8 ff.
 - Konkretisierung zu Art. 230 **338** 8
 - Normzweck **338** 5 ff.
 - unternehmensspezifische Parameter **338** 23
 - nationale Regelungen **338** 16 f.
 - Untergruppe als Standardparameter **338** 19
 - Verhältnis zu Art. 103 und 104 **338** 9 f.
 - Verhältnis zu Art. 218 ff. **338** 11 ff.
 - Verhältnis zu EIOPA-Leitlinien **338** 15
- Gruppensolvabilität, Risikomarge**
 - Berechnung nach Methode 1 **340** 17 f.
 - europarechtlicher Hintergrund **340** 8 ff.
 - verbundene und beteiligte Unternehmen **340** 19
 - Verhältnis zu Normen des VAG **340** 14
 - Verhältnis zu vorausgehenden Artikeln **340** 8 ff.
- Gruppensolvabilität, Wechselkursrisiko**
 - Abweichung **337** 10
 - Entstehungsgeschichte **337** 2 ff.
 - Festlegung der lokalen Währung **337** 4
 - europarechtlicher Hintergrund **337** 5 f.
 - nationale Regelungen **337** 7
 - relevante Währung, konsolidierter Abschluss **337** 8 f.

Gruppenunterstützungskonzept

- Solvabilität II Einl. 55
- Gruppenvergütung 275** 36 ff.

Haftpflichtrisiko

- basierende Annahmen **133** 10 ff.
- szenariobasierter Ansatz **133** 17
- nicht-systemische Ereignisse **133** 12
- systemische Ereignisse **133** 11
- zukünftige Ereignisse **133** 13
- Kapitalanforderungen **133** 1 ff.
- Normzweck **133** 6 f.

Hagelrisiko

- Berechnung der Kapitalanforderung **124** 13 f.
- europarechtlicher Hintergrund **124** 10
- Kapitalanforderungen **124** 1 ff.
- nationale Regelungen **124** 11 f.

Harmonisierungsintensität

- VAG Einl. 146 f.

Hauptgeschäftsbereich

- Zuordnung von Gewinnen und Verlusten **240** 11

Hedgingverbot

- Vergütung **275** 116

Herabstufung 175 29

Holdinggesellschaften

- Bericht über Solvabilität und Finanzlage in der Gruppe **364**
- Einziger Bericht über Solvabilität und Finanzlage **371** 1
- Solvabilität der Gruppe **329** 15 ff.
- Vergütungsregelungen **275** 31 ff.

Holdinggesellschaften, Eigenmittelbestandteile

- europarechtlicher Hintergrund **333** 5 ff.
- Mutter-/Tochterunternehmen **333** 9 ff.
- Normzweck **333** 4
- nationale Regelungen **333** 8
- beaufsichtigte Unternehmen **333** 11

Horizontale Unternehmensgruppe

- Bewertungsmethoden **13** 23

Hypothek

- risikobereinigter Wert **198** 1 ff.; siehe auch dort

Hypothekendarlehen

- Absicherung **261** 4
- Gegenparteausfallrisiko **189** 104, 126 ff.
- Risikomanagement **261** 2 ff.
- Versicherung/Rückversicherung **261** 14 f.

Hypothekendarlehen, Ausfallrisiko

- Anforderungen an den Darlehensnehmer **191** 28 ff.
- Begriff Darlehen **191** 24
- Begriff Hypothek **191** 25
- Begriff Hypothekendarlehen **192** 91
- Berechnung des Verlusts bei Ausfall **192** 87 ff.
- Berichtspflichten der Versicherer **191** 66 ff.
- Bonität des Schuldners **191** 44
- Dokumentationsanforderung **191** 60
- verbundener Dritter **191** 37
- Entstehungsgeschichte **191** 9 ff.
- Errechnung des Verlustes **192** 15
- Garantgeber, Auflistung **192** 95
- Garantien **192** 94 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **191** 20
- Höchstgrenze **191** 34 f.
- Immobilienwert **191** 44
- Kreditrisiken **191** 2 ff.
- statistische Methoden **191** 58

- Mortgage **192** 93
- Normaufbau **191** 15 ff.
- Nutzung als Wohneigentum **191** 39 ff.
- Pflichten der Aufsichtsbehörde **191** 69 ff.
- Rechtssicherheit, Verwertung **191** 48 ff.
- nationale Regelungen **191** 20
- Retail-Hypothekendarlehen **191** 22 ff.
- Teilgarantien **192** 97
- Typ -2-Exponierungen **191** 5
- Überwachungspflichten des Versicherers **191** 53 ff.
- Versicherung der Immobilie **191** 62 ff.
- Verwertungsbefugnis **191** 52
- Vielzahl von Forderungen **191** 32
- Wohneigentum **191** 26
- Hypothekenversicherung**
- Risikomanagement **261** 14 f.
- Solvabilität II-VO **1** 41

IAIS/IASB

- risikobasierter Regulierungsansatz Einl. 44

Immaterielle Vermögenswerte

- Eigenmittel, ergänzende **74** 14

Immaterielle Vermögenswerte, Risikomodul

- Basissolvenzkapitalanforderung **203** 11 f.
- Berechnung **203** 13 ff.
- Entstehungsgeschichte **203** 3 f.
- europarechtlicher Hintergrund **203** 6 f.
- Normzweck **203** 5
- nationale Regelungen **203** 9 f.
- Standardformel **203** 11 f.
- Verwaltungspraxis **203** 6 ff.

Immobilieninvestment

- Marktrisikokonzentrationen **182** 12

Immobilienrisiko

- Berechnung der Kapitalanforderung **174** 26 f.
- Immobilienklassen **174** 22
- Standardformel **174** 14 f.
- Vermögenswerte, Verbindlichkeiten, Investitionen **174** 18 ff.

Immobilienwert

- Überwachungspflichten des Versicherers **191** 53
- angemessene Versicherung **191** 62 ff.

Individualqualifikation 273 28 ff.

Informationen

- statistische Qualitätsstandards **230** 7 f.

Informationsaustausch

- Aufsichtskollegien bei Gruppenaufsicht **357** 1 ff.

Infrastrukturinvestition

- Begriff der qualifizierten ~ **261a** 8 f.
- Risikomanagement **261a** 2 ff.; siehe Risikomanagement, infrastrukturbezogene Investitionen

Infrastrukturinvestitionen, qualifizierte

- Begriff **164a** 10 ff.
- Belegenheit/Bauphase/Betriebsrisiken **164a** 46
- keine Bonitätsbewertung **164a** 43 ff.
- fehlende Bonitätsbewertung (ECAI) **180** 36
- Buy-and-Hold-Voraussetzung **164a** 42
- EIOPA **164a** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **164a** 13 f.
- Infrastrukturgesellschaft **164a** 23 f.
- Infrastrukturvermögenswerte **164a** 20 ff.
- Kapitalstruktur/Refinanzierung/Derivate **164a** 46
- Nachkommen finanzieller Verpflichtungen unter anhaltendem Stress **164a** 26 ff.
- Qualifizierungskriterien **164a** 18 ff.

- regulatorischer/vertraglicher Rahmen **164a** 37 ff.
- nationale Regelungen **164a** 15 ff.
- spezifische Risikoexponierung **180** 32 ff.
- Vorhersehbarkeit der Zahlungsströme **164a** 32 ff.

Infrastrukturunternehmen

- Investitionen in ~ **180** 37

Infrastrukturunternehmen, qualifizierte Investitionen

- Anforderungen an die Einnahmen **164b** 17
- Anwendungsbereich **164b** 1
- Buy-and-Hold-Voraussetzung **164b** 19
- EIOPA **164b** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **164b** 9 f.
- Infrastrukturgesellschaft **164b** 14 ff.
- Infrastrukturvermögenswerte **164b** 14 ff.
- Investitionen mit/ohne Bonitätsbewertung **164b** 20 ff.
- Qualifizierungskriterien **164b** 12 f.

Insolvenzgeschützt 1 70

Insolvenzschutz

- Solvabilität II **Einl.** 21

Interessenkonflikt

- Vermeidung, Governance-Anforderung **258** 75 ff.

Internationale Rechnungslegungsstandards

- Allgemeines und Anwendbarkeit **10** 9 ff.
- Ausschluss nach Solvabilität II-VO **9** 9 ff.
- Bewertungsmethoden **9** 15
- Kompatibilität mit Solvabilität II-VO **9** 13 ff.
- Solvabilitätszwecke **9** 7

Interne Kontrolle

- Zweckgesellschaften **324** 9 ff.

Interne Kontrolle, Vermögenswerte/Verbindlichkeiten

- Angemessenheit **267** 11 f.
- Bewertung **267** 13 ff.
- externe Bewertung **267** 34 ff.
- alternative Bewertungsmethoden, Dokumentation **267** 32
- EIOPA-Leitlinien **267** 25 ff.
- Explanatory Text **267** 25 ff.
- Häufigkeit der Prüfung **267** 63
- europarechtlicher Hintergrund **267** 4 f.
- Informationsquellen **267** 29
- Inputs für das Bewertungsmodell **267** 17 f.
- Kontrolle und Überprüfungsverfahren **267** 9 ff.
- interner Kontrollrahmen **267** 6 ff.
- interne Kontrollverfahren **267** 61 ff.
- unternehmensinterne Leitlinien **267** 19 ff.
- Marktpreise **267** 17 f.
- Normzweck **267** 2 ff.
- Prüfpfad, Audit Trail **267** 29
- ausreichende Ressourcen **267** 59
- Überprüfung und Verifizierung **267** 65
- Überwachung **267** 67 ff.
- Verhältnis zum VAG **267** 70 ff.
- Vorstand **267** 68 f.
- Zuverlässigkeit **267** 11 f.

Interne Revision

- Ad-hoc-Prüfungen **271** 27
- risikobasierter Ansatz **271** 21
- Aufgaben **271** 17 ff.
- aufsichtliche Berichtspflichten **308** 17
- zwingende Einrichtung **271** 7
- Follow-up-Prüfungen **271** 26
- Funktionstrennung **271** 9
- europarechtlicher Hintergrund **271** 4 f.

- Interessenkonflikte **271** 15
- Maßnahmen des Vorstands **271** 26
- Normzweck **271** 2 f.
- Revisionsberichte an den Vorstand **271** 24
- Revisionsprogramm **271** 18 ff.
- operative Tätigkeit **271** 13
- Übermittlung des Revisionsplans **271** 22
- Verbindung mit anderen Schlüsselfunktionen **271** 11 ff.
- Zuständigkeiten **271** 9

Interne Transparenz

- risikoorientierte Einschätzung **2** 17

Internes Kontrollsystem

- Aufsichtsrat **266** 20
- Begriffsbestimmung **266** 8 ff.
- Berichterstattung **266** 21 ff.
- aufsichtliche Berichtspflichten **308** 16
- Compliance-Funktion **266** 30
- europarechtlicher Hintergrund **266** 5 f.
- interner Kontrollrahmen **266** 28 f.
- Methodenneutralität **266** 11 ff.
- Mindestinhalt, Bestandteile **266** 15
- Mittel **266** 21
- Normzweck **266** 2
- unternehmerische (Organisations-)Freiheit **266** 15 f.
- Prüfung des Vorstands **266** 14
- Rechnungslegungsverfahren **266** 27
- Verhältnis zum VAG **266** 31
- Verwaltungspraxis **266** 5 ff.
- Verwaltungsverfahren **266** 25 f.
- Vorstandsaufgabe **266** 17 ff.

Internes Modell

- Abstimmung auf Geschäftstätigkeiten **224** 1 ff.
- Anwendungsbereich **223** 11 ff.
- wesentliche Aspekte **225** 2
- Aufbau **223** 13 ff.
- Befragungs- und Auskunftsrecht **223** 38
- vereinfachte Berechnung **227** 2 ff.
- Berechnung von Kapitalaufschlägen siehe dort
- Bericht über Solvenz- und Finanzlage **297** 21 ff.
- aufsichtliche Berichtspflichten **311** 7 f.
- verwendete Daten **231** 2 f.
- Diskontieren versicherungstechnischer Rückstellungen **223** 16
- Dokumentation, Modelländerungen **246** 2 ff.; siehe auch Modelländerungen
- Geschäftsbereich **223** 12
- Governance **223** 29 ff.
- Grenzen **223** 28
- Gruppenkontext, Zuständigkeiten **223** 30
- europarechtlicher Hintergrund **225** 4
- Inhaber der Schlüsselfunktionen **225** 7
- Kalibrierungsstandards **238** 2
- Kapitalaufschlag, Abweichung des Risikoprofils **279** 2 ff.
- Kapitalaufschlag, Unangemessenheit **280** 2 ff.
- Kohärenz zwischen unterschiedlichen Ergebnissen **223** 45 f.
- Methodik **223** 13 ff.
- Mindestkapitalanforderung **248** 27
- Mindestumfang der Dokumentation **244** 2
- Nettoinventarwert zum Bewertungsdatum **223** 15
- Nettoinventarwert zum zukünftigen Zeitpunkt **223** 18
- Personenkreis, Anforderungen **225** 8 ff.

- Personenkreis, erfasst **225** 5
- Prozess **223** 33
- Risiken **223** 11
- operationelles Risiko **223** 23
- Risikoaggregation **223** 25 f.
- verschiedene Risikomodule **223** 19
- Steuer **223** 27
- Unternehmen **223** 12
- Vergütung **223** 43
- Verhältnis zu anderen Regelungen **225** 12 f.
- Verwendung **223** 1 ff., 34; siehe auch dort
- Verwendung, Bedeutung **223** 35
- Verwendung im Governance-System **223** 39 ff.
- Verwendungstest **223** 37
- Vorstandsverantwortung **223** 29
- Wesentlichkeit **222** 1 ff.
- angemessener Zeitrahmen für die Kapitalanpassung **281** 2 ff.
- Zusammenarbeit, Risikomanagement **269** 29
- Internes Modell, Antragsverfahren**
 - Allgemeines **223** 4
 - materielle Anforderungen **223** 5
 - Begleitschreiben **223** 7 f.
 - Eigenmittel **223** 10
 - Schätzung der Solvenzkapitalanforderung **223** 9 f.
- Internes Modell, Geschäftstätigkeiten**
 - Abstimmung auf Geschäft und Risikoprofil **224** 4 ff.
 - Änderung der Geschäftstätigkeit **224** 8
 - Entstehungsgeschichte **224** 1
 - Ergebnisse und Berichterstattung **224** 10 ff.
 - Gruppenebene **224** 17
 - Hauptgeschäftsbereiche **224** 15
 - europarechtlicher Hintergrund **224** 3
 - Verhältnis zu anderen Regelungen **224** 18 f.
 - Verwaltungspraxis **224** 3
 - Wesentlichkeitsgrundsatz **224** 5
- Internes Modell, Gruppe**
 - ausschließliche Berechnung der Solvenzanforderung auf Gruppenebene siehe Internes Modell für die Gruppe
 - gruppeninternes Modell siehe Gruppeninternes Modell
- Internes Modell für die Gruppe, Antragsverfahren**
 - Abgrenzung zum gruppeninternen Modell, Art. 347 ff. **343** 4
 - Angaben zu erfassten verbundenen Unternehmen **343** 16 f.
 - Angaben zu Geschäften **343** 18
 - Angaben und Unterlagen **343** 11 ff.
 - Antragsumfang **343** 11 ff.
 - Anwendungsbereich, Angaben **343** 15 ff.
 - Begründung, kein gruppeninternes Modell, Art. 347 **343** 22 ff.
 - zuständige Behörde **343** 5 f.
 - Beteiligte **343** 6
 - Diversifikationseffekte **343** 32
 - europarechtlicher Hintergrund **343** 3
 - Kapitalanforderung **343** 26 ff.
 - Normzweck **343** 2
 - Rechtfertigung eines Partialmodells **343** 19 ff.
 - Schätzwert **343** 29
 - Schriftform **343** 8
 - Sprache **343** 9
 - Struktur der Gruppe **343** 18

- verbundene regulierte Unternehmen **343** 31
- Verfahrensgang **343** 7
- verbundene Versicherungsunternehmen auf Einzelebene **343** 30
- Voll- oder Partialmodell **343** 15
- Internes Modell für die Gruppe, Entscheidung über den Antrag**
 - Antrag auf Einzelebene **345** 9
 - Ausschluss späterer Anträge **345** 9
 - Entscheidungsverfahren **345** 5
 - europarechtlicher Hintergrund **345** 3
 - Mitteilung der Entscheidung **345** 5 ff.
 - Normzweck **345** 2
 - Sprachenregelung **345** 6
 - Übergangsplan, Ausweitung des Anwendungsbereichs **345** 7
- Internes Modell für die Gruppe, Prüfung des Antrags**
 - Abgrenzung zum gruppeninternen Modell, Art. 347 ff. **344** 4
 - Ausschluss eines gruppeninternen Modells **344** 14
 - Normzweck **344** 2
 - Partialmodell **344** 13
 - Prüfungsumfang **344** 12
 - Teilnahme beteiligter Aufsichtsbehörden **344** 5 ff.
 - Teilnahme sonstiger zuständiger Aufsichtsbehörden **344** 7 ff.
- Internes Modell für die Gruppe, Verwendungstest**
 - Abgrenzung zum gruppeninternen Modell, Art. 347 ff. **346** 4
 - Adressat der Pflichten **346** 7 ff.
 - Bedeutung des Verwendungstests **346** 5
 - Beteiligte Unternehmen **346** 7
 - europarechtlicher Hintergrund **346** 3
 - Inhalt der Pflichten **346** 11 ff.
 - Normzweck **346** 2
 - verbundene Unternehmen **346** 8
- Internes Modell, vereinfachte Berechnung**
 - Begriff **227** 4
 - europarechtlicher Hintergrund **227** 3
 - Normzweck **227** 2
 - Verhältnis zu anderen Regelungen **227** 7 f.
 - Zulässigkeit **227** 5
- Internes Modell, Verwendungsarten**
 - Anforderungen an die Verwendung **226** 4 ff.
 - Aufsichtsrat **226** 11
 - Entscheidungsprozesse **226** 7 ff.
 - Geschäftsleitung **226** 10
 - europarechtlicher Hintergrund **226** 3
 - Normzweck **226** 2
 - Risikomanagement **226** 12 ff.
 - Verhältnis zu anderen Regelungen **226** 16 f.
- Interpretationsregeln**
 - europäische Gerichtsbarkeit **Einl.** 72
- Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko** **139** 1 ff.
 - Eingliederung in die Standardformel **139** 20 ff.
 - Entstehungsgeschichte **139** 4 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **139** 12 ff.
 - Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **139** 23 ff.
 - Kapitalanforderungen **139** 1 ff.
 - nationale Regelungen **139** 18 f.
- Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Einkommensersatzversicherung**
 - Annahmen **100** 24 f.

- Anwendbarkeit **100** 19 ff.
- Eingliederung in Standardformel **100** 15 ff.
- Entstehungsgeschichte **100** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **100** 9 ff.
- Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko in der Einkommensversicherung**
- Berechnung der Kapitalanforderung **156** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **156** 15
- Entstehungsgeschichte **156** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **156** 9 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **156** 16 ff.
- zugrundeliegende Verpflichtungen **156** 22 f.
- Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko in der Krankheitskostenversicherung** siehe Krankheitskostenversicherung
- Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Krankheitskostenversicherung**
- Annahmen **99** 22 ff.
- Anwendbarkeit **99** 17 ff.
- Eingliederung in Standardformel **99** 13 ff.
- Entstehungsgeschichte **99** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **99** 7 ff.
- Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Lebensversicherung**
- Anwendungsbereich der vereinfachten Berechnung **93** 18 ff.
- Entstehungsgeschichte **93** 4 ff.
- Formelerläuterungen **93** 17 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **93** 9 f.
- nationale Regelungen **93** 11 f.
- Kalibrierungsstandards**
- Anwendungsbereich **238** 4 f.
- Führung des Nachweises **238** 6
- europarechtlicher Hintergrund **238** 3
- Normzweck **238** 2
- Zeitraum **238** 8
- Kapitalanforderung**
- Anerkennung von Drittlandsystemen **378** 59
- Berechnung bei Anleihen **176** 18
- Berechnung, Gegenparteiausfallrisiko **189** 133 ff.
- hypothetische, risikomindernder Effekt **196** 12 ff.
- Gegenparteiausfallrisiko **189** 1
- Langlebighkeitsrisiko der Lebensversicherung **138** 1 ff.
- Marktrisikokonzentrationen **182** 8
- Marktrisikokonzentrationen, Berechnung **183** 1 ff.
- Pool-Forderung vom Typ-A, Verlust bei Ausfall **193** 2
- spezifische Risikoexponierung **180** 2
- Solvenz-, SCR **175** 12
- Sonderverbände **216** 1 ff.
- Spread-Risiko **175** 2
- Typ-2-Exponierung **202** 1 ff.
- Verbriefungspositionen **178** 1
- immaterielle Vermögenswerte **203** 1 ff.
- Wechselkursrisiko **188** 1, 12
- Kapitalanforderung für das Nichtlebensversicherungsprämien- und rückstellungsrisiko**
- Definition **90** 17
- Entstehungsgeschichte **90** 4 ff.
- Erläuterung der Formel **90** 20 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **90** 13 f.
- Normzweck **90** 12

- nationale Regelungen **90** 15 f.
- firmeneigene Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen **90** 1 ff.
- Kapitalanlagegarantien** **189** 145
- Kapitalanlagen**
- Anerkennung von Drittlandsystemen **378** 63
- Kapitalaufschlag**
- Abweichung unter 10 % **276** 25
- Abweichung, Begriff **276** 14 ff.
- Abweichung, Dauer **276** 34 f.
- Abweichung, erhebliche **276** 2
- Abweichung mindestens 10 %, aber unter 15 % **276** 22
- Abweichung mindestens 15 % **276** 20
- Abweichung, Volatilität **276** 36
- Abweichungen bei Anpassungs- oder Übergangsmaßnahmen **278** 2 ff.; siehe Anpassungs-Kapitalaufschlag
- europäische Aufsichtspraxis **276** 11
- Berechnungsmethoden siehe Berechnung von Kapitalaufschlägen
- Ermächtigungsgrundlage **276** 12
- europarechtlicher Hintergrund **276** 7 ff.
- Korridore, Tabelle **276** 19
- Lebens-/Nichtlebensversicherung **287** 4
- Mindestkapitalanforderung **248** 28
- Normzweck **276** 2 ff.
- Risikokompensation **276** 4
- Schwere negativer Auswirkungen **276** 27 ff.
- Sensitivitätsgrad der Annahmen **276** 31
- Umfang der Abweichung **276** 18
- Verwaltungspraxis **276** 7 ff.
- Wahrscheinlichkeit des Eintritts negativer Auswirkungen **276** 27 ff.
- Wesen und Art der Abweichung **276** 17
- Kapitalaufschlag, Governance-Anforderung**
- Abweichung von den Anforderungen **277** 15
- Abweichung, Dauer **277** 33
- Anwendung anderer Maßnahmen **277** 11
- Anwendungspraxis **277** 14
- Auswirkung der Abweichung **277** 20 ff.
- negative Auswirkungen für Versicherte **281** 21 ff.
- Berechnung **286** 2 ff.; siehe Berechnung eines Governance-Kapitalaufschlags
- europarechtlicher Hintergrund **277** 9 ff.
- solides/umsichtiges Management **277** 20 ff.
- Nichtumsetzung einer Anforderung **277** 23 ff.
- Normzweck **277** 2
- Organisationsfreiheit **277** 31 ff.
- Prognoseentscheidung der Aufsicht **277** 33
- Prüfungsmaßstab **277** 5
- Schlüsselfunktion **277** 22
- teilweise Umsetzung einer Anforderung **277** 27
- unzureichende Umsetzung einer Anforderung **277** 27 ff.
- mögliche finanzielle Verluste **277** 32
- Verstoß gegen unternehmensorganisatorische Vorgaben **277** 18
- Wahrscheinlichkeit, negative Auswirkungen für Versicherte **277** 28 ff.
- angemessener Zeitrahmen **281** 3 ff.
- Zeitrahmen zur Beseitigung des Defizits **281** 20 ff.
- Kapitalaufschlag, internes Modell**
- Abweichung des Risikoprofils **279** 2 ff.
- Angemessenheit der Anpassungsfrist **281** 13 ff.

- Erfolglosigkeit der Forderung **280** 15 ff.
- Forderungsbegriff **280** 16
- angemessene Frist **280** 18
- europarechtlicher Hintergrund **280** 3 ff.
- nicht genehmigungsfähiges internes Modell **280** 20
- Nichtvorlage des internen Modells **280** 19
- Normzweck **280** 2 ff.
- Prüfung der Aufsicht **280** 9
- finanzielle/sonstige Ressourcen **280** 11
- Umfang der Abweichung **280** 10
- Unangemessenheit der Forderung **280** 6 ff.
- Verwaltungspraxis **280** 3 ff.
- Kapitalaufschlag, Mehrsparten-Versicherungsunternehmen**
- Aufteilbarkeit der Abweichungsursachen **287** 16 f.
- europarechtlicher Hintergrund **287** 6 ff.
- Kalkulation fiktiver Kapitalaufschläge **287** 12 ff.
- Neukalkulation **287** 13 ff.
- Nicht-Aufteilbarkeit der Abweichungsursachen **287** 18 f.
- Normzweck **287** 2 ff.
- Verwaltungsakt der Aufsichtsbehörde **287** 14
- Verwaltungspraxis **287** 6 ff.
- Kapitalaufschlag, Standardformel**
- Abweichung des Risikoprofils **279** 2 ff.
- Kapitalaufschlag, Zeitrahmen**
- Anpassungsfrist, internes Modell **281** 13 ff.
- negative Auswirkungen für Versicherte **281** 14 ff., 21 ff.
- Begriff, angemessener Zeitrahmen **281** 7
- europarechtlicher Hintergrund **281** 4 ff.
- Maximalfrist **281** 26
- Normzweck **281** 2 f.
- Verwaltungspraxis **281** 4 ff.
- Zumutbarkeitsspanne **281** 7 ff.
- Kapitalaufschläge**
- Solvabilität II-VO **Einl.** 135
- Kapitalkostenansatz** **39** 1 ff.
- Entstehungsgeschichte **39** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **39** 8 f.
- Normzweck **39** 7
- nationale Regelungen **39** 10
- aufgrund Solvency II-Reviews **39** 14
- Kapitalmarktinstrumente**
- Risikominderungstechnik **212** 8 ff.
- Kapitalschöpfung**
- Ausschluss gruppeninterner ~ **342** 1 ff.
- Kapitalverlustausgleichsmechanismen**
- Ausnahmefälle **71** 96 f.
- Eigenmittelbestandteile **71** 81 f.
- Herabschreibungsmechanismen **71** 83 f.
- Umwandlungsmechanismen **71** 85 ff.
- Verlustausgleichsmechanismen **71** 90 ff.
- Kappung beschränkt verfügbare Eigenmittelbestandteile**
- gemäß Absatz 3 **330** 38
- Beispiele **330** 41 ff.
- Beitrag des verbundenen Unternehmens **330** 29
- Berücksichtigung von Minderheitenanteilen **330** 37 ff.
- Schema **330** 27
- Katastrophenrisiko von nichtproportionaler Sachrückversicherung**
- Basisgröße **127** 15

- Gewichtungsfaktor **127** 14
- europarechtlicher Hintergrund **127** 10 f.
- Kapitalanforderungen **127** 1 ff.
- Normzweck **127** 7 ff.
- Katastrophenszenarien**
- europarechtlicher Hintergrund **126** 3
- Kapitalanforderungen **126** 1 ff.
- Naturgefahrenarten **126** 5
- Kautionsversicherung**
- Gegenparteausfallrisiko **189** 123
- Kerngruppe**
- Formel, Ermittlung der Kapitalanforderung **336** 18 ff.
- Gruppensolvabilität **335** 22 ff.
- operationelles Risiko **336** 21
- Solvenzkapitalanforderung **336** 15 ff.
- latente Steuern **336** 23
- Koinvestition, Bonitätseinstufung**
- Aufsichtsbehörde **176c** 18
- Ausfallwahrscheinlichkeit **176c** 22 ff.
- Entstehungsgeschichte **176c** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **176c** 9 ff.
- IRB-Ansatz, Vor- und Nachteile **176c** 27 f.
- Kreditinstitut als Koinvestor **176c** 22 ff.
- allgemeine Kriterien **176c** 14 ff.
- Mappingprozess **176c** 23 f.
- genehmigtes internes Modell **176c** 14 ff.
- Normzweck **176c** 8
- nationale Regelungen **176c** 12
- Rückversicherungsunternehmen als Koinvestor **176c** 30 f.
- Versicherungsunternehmen als Koinvestor **176c** 30 f.
- Verwaltungspraxis **176c** 9 ff.
- Wertpapierfirma als Koinvestor **176c** 22 ff.
- Kommission**
- Überwachungsaufgaben **Einl.** 38
- Kommunikation**
- Funktionen **268** 37 ff.
- Kommunikationsmittel**
- aufsichtliche Berichtspflichten **313** 1
- Konsolidierung auf Gruppenebene** siehe Gruppensolvabilität
- Konzentrationsrisiko** siehe auch Marktrisikokonzentrationen
- Konzentrationsrisikomanagement** **260** 26 ff.
- Konzentrationschwelle**
- Anleihen **184** 16
- Basissolvenzkapitalanforderungen **185** 9 ff.
- Berechnungsgrundlage **184** 15
- Entstehungsgeschichte **185** 2
- Ermittlung der Schwellenüberschreitung **184** 13 ff.
- Gesamtmenge der Vermögenswerte **184** 2
- europarechtlicher Hintergrund **185** 6
- Kalibrierung **185** 12 f.
- nationale Regelungen **185** 8
- Schwellenüberschreitung **184** 12
- Standardformel **185** 9 ff.
- Überschreitung **184** 1
- Überschreitung, Entstehungsgeschichte **184** 2
- Überschreitung, europarechtlicher Hintergrund **184** 6 ff.
- Überschreitung, nationale Regelungen **184** 10
- Überschreitung, Verwaltungspraxis **184** 6 ff.
- Verwaltungspraxis **185** 6 ff.

Koordinierungsvereinbarungen

- Allgemeines **355** 1 ff.
- Erstellung des Arbeitsplans des Aufsichtskollegiums **355** 19 ff.
- Mindestinhalt **355** 8 ff.
- Schriftform **355** 5 f.
- Sprachanforderungen **355** 15 ff.
- Test- und Überprüfungspflicht **355** 41 ff.

Koordinierungsvereinbarungen, Notfallplan

- inhaltliche Anforderungen **355** 25 ff.
- Informationspflichten im Krisenfall **355** 37 ff.
- Kommunikation **355** 36
- Krisenbewältigung **355** 34 f.
- Krisenbewertung **355** 30 ff.
- Krisensituation **355** 26 ff.
- Musterplan der EIOPA **355** 27
- Test- und Überprüfungspflicht **355** 43

Korrelationskoeffizienten

- Aggregation der Untermodule, Matrix **136** 27 f.
- Eingliederung in die Standardformel **136** 21 f.
- Entstehungsgeschichte **136** 3 ff.
- Formelerläuterungen **136** 6 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **136** 16 ff.
- Kalibrierung der Untermodule **136** 23 ff.
- Normzweck **136** 15
- nationale Regelungen **136** 19 f.
- tabellarischer Überblick **164** 3

Korrelationsparameter

- Abhängigkeiten zwischen Risikomodulen **221** 5
- nationale Regelungen **221** 4
- Verfahren für die Aktualisierung **221** 1 ff.

Kostenrisiko der Krankenversicherung

- Annahmen **101** 23 f.
- Anwendbarkeit **101** 18 ff.
- Eingliederung in Standardformel **101** 14 ff.
- Entstehungsgeschichte **101** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **101** 8 ff.

Kostenrisiko der Lebensversicherung

- Entstehungsgeschichte **94** 4 ff.
- Formelerläuterungen **94** 17 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **94** 9 f.
- Normzweck **93** 8
- nationale Regelungen **94** 11 f.
- Verlust der Basiseigenmittel **94** 13 ff.

Kraftfahrzeug-Haftpflichtrisiko

- Beispielszenarien **129** 14
- europarechtlicher Hintergrund **129** 9
- Kapitalanforderungen **129** 1 ff.
- Normzweck **129** 7 f.
- Schadenshäufigkeit **129** 11

Krankenversicherung

- Kostenrisiko siehe dort
- Mindestkapitalanforderung **251** 10, 35
- lineare Mindestkapitalanforderung **249** 9, 11

Krankenversicherung, Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko

- **154** 1 ff.
- Begriffsabgrenzungen **154** 30 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **154** 18 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **154** 11 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **154** 21 ff.
- Kapitalanforderungen **154** 1 ff.
- Modulaufbau **154** 4
- nationale Regelungen **154** 16 f.
- Unterschied Krankenkosten- und Einkommensersatzversicherung **154** 24 ff.

Krankenversicherung, Kostenrisiko

- Abgrenzung zum Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Krankenkostenversicherung **157** 28 ff.
- Berechnung der Kapitalanforderung **157** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **157** 19 ff.
- Entstehungsgeschichte **157** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **157** 11 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **157** 22 ff.
- Modulaufbau **157** 3
- Rückversicherungsverpflichtungen **157** 34

Krankenversicherung, Langlebigkeitsrisiko

- Eingliederung in die Standardformel **153** 20 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **153** 12 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **153** 27 ff.
- Kapitalanforderungen **153** 1 ff.
- Modulaufbau **153** 4
- Segmentierung **153** 32 ff.

Krankenversicherung, Revisionsrisiko

- Berechnung der Kapitalanforderung **158** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **158** 16 ff.
- Entstehungsgeschichte **158** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **158** 10 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **158** 19 ff.

Krankenversicherung, Risiken

- siehe auch Langlebigkeitsrisiko bei Krankenversicherung
- Berechnung der Kapitalanforderung siehe Risiken im Untermodul Stornorisiko der Krankenversicherung
- Sterblichkeitsrisiko siehe vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Sterblichkeitsrisiko der Krankenversicherung
- Stornorisiko siehe Beendigung von Versicherungsverträgen im Untermodul Stornorisiko der Krankenversicherung; siehe auch Stornorisiko der Krankenversicherung

Krankenversicherung, Sterblichkeitsrisiko

- Eingliederung in die Standardformel **152** 24 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **152** 16 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **152** 30 ff.
- Kapitalanforderungen **152** 2 ff.
- Modulaufbau **152** 5
- nationale Regelungen **152** 22 f.
- Segmentierung **152** 35 ff.

Krankenversicherung, Stornorisiko nach Art der Lebensversicherung

- Berechnung der Kapitalanforderung **159** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **159** 18 f.
- Entstehungsgeschichte **159** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **159** 11 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **159** 20 ff.
- Modulaufbau **159** 3
- Optionen des Versicherungsnehmers **159** 28 ff.
- Segmentierung **159** 36 ff.

Krankenversicherungskatastrophenversicherung

- Berechnung der Kapitalanforderung **160** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **160** 24 ff.
- Entstehungsgeschichte **160** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **160** 15 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **160** 31 ff.

- Leitlinien **160** 30
- Modulaufbau **160** 3
- Segmentierung **160** 34 ff.
- Krankenversicherungstechnisches Risiko**
- Aggregation der Untermodule über eine Korrelationsmatrix **144** 42 ff.
- Aufbau **144** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **144** 36 ff.
- Entstehungsgeschichte **144** 9 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **144** 26 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **144** 20
- Kapitalanforderungen **144** 1 ff.
- nationale Regelungen **144** 31 ff.
- Segmentierung **144** 46 ff.
- Krankenversicherungsverpflichtung**
- Definition **1** 9
- Krankheitskostenversicherung**
- Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko siehe Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Krankheitskostenversicherung
- Krankheitskostenversicherung, Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko**
- Berechnung der Kapitalanforderung **155** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **155** 16
- europarechtlicher Hintergrund **155** 10 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **155** 17 ff.
- zugrundeliegende Verpflichtungen **155** 25 ff.
- Kredit**
- Begriffsbestimmung, KWG **175** 17
- Kredit- und Kautionsrisiko**
- Kapitalanforderungen **134** 1 ff.
- große Kreditausfälle **134** 11
- Minderungseffekte **134** 10
- Normzweck **134** 6 f.
- Rezessionsszenario **134** 12
- Kreditderivate**
- keine Erfassung vom Gegenparteiausfallrisiko **189** 120
- spezifische Risikoexponierung **180** 29
- Kreditderivate, Spread-Risiko**
- Allgemeines zum Spread-Risiko **179** 9
- szenariobasierter Ansatz **179** 10
- Basissolvenzkapitalanforderung **179** 18
- Berechnung der Kapitalanforderung **179** 1, 10 ff.
- Bonitätseinschätzung **179** 12
- Entstehungsgeschichte **179** 2
- europarechtlicher Hintergrund **179** 5 ff.
- nationale Regelungen **179** 8
- Verwaltungspraxis **179** 5 ff.
- Kredit-/Finanzinstitut**
- Ausfallwahrscheinlichkeit bei Typ-1-Exponierung **199** 51 ff.
- Begriff Finanzinstitut **199** 52
- Begriff Kreditinstitut **199** 52
- Kredit-/Finanzinstitute**
- Einlagen, Gegenparteiausfallrisiko **189** 67 ff.
- Risikoexponierung gegenüber Einzeldressen **186** 21
- Wechselkursrisiko **188** 9, 23 f.
- Kunde**
- Begriffsbestimmung **1** 71 f.
- Künftige Entwicklungen**
- Berechnung des besten Schätzwertes **29** 1 ff.
- Künftige Managementmaßnahmen** **23** 1 ff.
- Anforderungen **24** 12

- Angemessenheit der Annahmen **23** 5 f.
- Anlaufzeit zur Umsetzung **23** 30
- Backtesting **23** 27
- Berechnung des besten Schätzwertes **23** 3
- Berechnung der Risikomarge **23** 15
- Dokumentationspflichten **23** 9
- Entstehungsgeschichte **23** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **23** 11 ff.
- Nachvollziehbarkeit **23** 7
- Normzweck **23** 10
- Realitätsanforderungen **23** 21 ff.
- nationale Regelungen **23** 19
- Sensitivitätsanalysen **23** 27
- künftige Überschussbeteiligungen **23** 13
- Künftige Maßnahmen des Managements**
- Kapitalanforderung **236** 2
- Künftige Überschussbeteiligungen** **24** 1 ff.
- Anforderungen **24** 17 ff.
- Annahmen zu ~ **24** 1
- vorsichtige Beitragskalkulation **24** 15
- Entstehungsgeschichte **24** 2 ff.
- Expertenmeinung **24** 18
- europarechtlicher Hintergrund **24** 10 ff.
- Mindestbeitragsrückerstattung, VO **24** 16
- Neugeschäft **24** 22
- Normzweck **24** 9
- nationale Regelungen **24** 13 f.
- Rohüberschuss **24** 23
- beste Schätzwerte **24** 6
- nicht festgelegte Überschussanteile **24** 21
- Validierung von Annahmen **24** 24
- Künftige Überschussbeteiligungen, getrennte Berechnung** **25** 1 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **25** 7
- Normzweck **25** 6
- nationale Regelungen **25** 8 ff.
- Risikomarge **25** 11
- bester Schätzwert **25** 11
- Zweck **25** 12
- Lamfalussy-Verfahren**
- Änderungsgeschwindigkeit der Regulierung **Einl.** 124
- Praxisprobleme **Einl.** 100
- Rechtssetzungsverfahren **Einl.** 94 ff.
- Langlebighkeitsrisiko**
- Eingliederung in die Standardformel **138** 14 ff.
- Entstehungsgeschichte **138** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **138** 8 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **138** 20 ff.
- Kapitalanforderungen **138** 1 ff.
- nationale Regelungen **138** 12 f.
- Segmentierung **138** 24 ff.
- Langlebighkeitsrisiko bei Krankenversicherung**
- Annahmen **98** 27 ff.
- Anwendbarkeit **98** 22 ff.
- Eingliederung in Standardformel **98** 18 ff.
- Entstehungsgeschichte **98** 3 ff.
- finale Formel **98** 9
- europarechtlicher Hintergrund **98** 12 ff.
- Normzweck **98** 11
- Langlebighkeitsrisiko der Lebensversicherung**
- Entstehungsgeschichte **92** 4 f.
- Faktoransatz mit vorgegebener Formel **92** 11 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **92** 7 f.

- Normzweck **92** 6
- nationale Regelungen **92** 9 f.
- Latente Steuern**
- Begründung der Kommission **260** 41
- Benennung der Risiken **260** 46
- Berechnung der Solvenzkapitalanforderung **207** 2
- Bewertungsmethoden **9** 12; **15** 1 ff.; siehe auch Bewertung für latente Steuern
- Bildung **207** 1
- Eigenmittel, Bericht zur Solvenz- und Finanzlage **297** 10
- Geltungsbereich **260** 42
- Risikomanagementbereich **260** 37 ff.
- Steueransprüche **15** 15
- Steuerverbindlichkeiten **15** 15
- Verlustausgleichsfähigkeit **207** 1 ff.; **260** 37 ff.
- Verlustvortrag **15** 18
- Wahrscheinlichkeit **15** 31
- Werthaltigkeitsnachweis fiktiver aktiver ~ **207** 37 ff.; siehe auch dort
- Leasingvereinbarung**
- Bewertungsmethodenausschluss **16** 20 f.
- Lebensrückversicherung**
- Kalkulation der MCR-Berechnung **251** 2 ff.
- Lebensversicherung**
- Kalkulation der MCR-Berechnung **251** 2 ff.; siehe auch Mindestkapitalanforderung, Lebens (-rück)-versicherung
- fiktiver Kapitalaufschlag **287** 4
- fiktive Mindestkapitalanforderung **252** 28 ff.
- lineare Mindestkapitalanforderung **249** 8
- operationelles Risiko **204** 15
- fiktive Solvenzkapitalanforderung **252** 35
- Sterblichkeitsrisiko **137** 1 ff.
- Lebensversicherungskatastrophenrisiko**
- Eingliederung in die Standardformel **143** 16 ff.
- Entstehungsgeschichte **96** 4 ff.; **143** 4 ff.
- Formel **96** 18 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **96** 10 f.; **143** 11 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **143** 21 ff.
- Kapitalanforderungen **143** 1 ff.
- Normzweck **96** 9
- nationale Regelungen **96** 12; **143** 14 f.
- Lebensversicherungskostenrisiko**
- Eingliederung in die Standardformel **140** 15 ff.
- Entstehungsgeschichte **140** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **140** 10 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **140** 19 ff.
- Kapitalanforderungen **140** 1 ff.
- nationale Regelungen **140** 13 f.
- Lebensversicherungsverpflichtungen**
- verlässliche statistische Analysen **35** 12
- Anwendung von Annahmen **35** 13
- Gruppierung **35** 6
- europarechtlicher Hintergrund **35** 7 ff.
- Normzweck **35** 6
- nationale Regelungen **35** 10
- Segmentierung **35** 14
- Vereinfachung für die Berechnung bester Schätzwerte **35** 1 ff.
- Zahlungsstromprojektionen **35** 11

- Legalitätsaufsicht**
- Solvabilität I Einl. 47 f.
- Leitlinien, unternehmensinterne**
- Darlegung **258** 61
- Governance-Anforderungen **258** 56 ff.
- Gruppenleitlinien **258** 63
- Inhalt **258** 60
- Risikomanagementleitlinien **259** 20 ff.
- Letztentscheidung**
- EuGH Einl. 83
- Liquiditätsrisikomanagement** **260** 23 ff.
- Liste der Eigenmittelbestandteile** **69** 1 ff.
- siehe auch Eigenmittelbestandteile
- Entstehungsgeschichte **69** 5 f.
- europarechtlicher Hintergrund **69** 8 f.
- Normzweck **69** 7
- Teil des Überschusses **69** 16
- Look-Through-Ansatz**
- Anwendung **84** 9
- Besonderheiten **84** 30 ff.
- Entstehungsgeschichte **84** 2 ff.
- Katastrophenanleihen **84** 40 ff.
- Langlebigkeitsanleihen **84** 41
- indirekte Marktpositionen **84** 9
- Normzweck **84** 8
- Luftfahrtrisiko**
- Berechnungsmethodik **131** 16 f.
- Entstehungsgeschichte **131** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **131** 12 f.
- Kapitalanforderungen **131** 1 ff.
- nationale Regelungen **131** 14 f.
- Makroaufsicht**
- ESRB Einl. 56
- Management**
- künftige Maßnahmen **236** 2 ff.
- Managementmaßnahmen, künftige**
- inhaltliche Anforderungen **236** 6
- Gegenstandsbereich **236** 4
- Governance-Anforderungen **236** 7
- europarechtlicher Hintergrund **236** 3
- Normzweck **236** 2
- statistische Qualitätsstandards **236** 9 ff.
- Verhältnis zu anderen Regelungen **236** 8
- Marktpreis**
- interne Kontrolle, Vermögenswerte/Verbindlichkeiten **267** 17 ff.
- Marktrisiko**
- Begriff **175** 13
- umfasste Bereiche **164** 3
- Spread-Risiko **175** 3
- Marktrisikokonzentration**
- Abgrenzung Gegenparteiausfallrisiko **189** 44
- Marktrisikokonzentrationen**
- Basissolvvenzkapitalanforderungen **182** 8
- Entstehungsgeschichte **182** 2
- europarechtlicher Hintergrund **182** 5
- Immobilieninvestments **182** 12
- Konzentrationsschwelle **184** 18
- Normzweck **182** 4
- nationale Regelungen **182** 7
- Risikoexponierung gegenüber einer Einzeldresse **182** 1 ff., 9 ff.
- Standardformel **182** 8
- Verwaltungspraxis **182** 5 ff.

Marktrisikokonzentrationen für frimeneigene Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen

- vereinfachte Berechnung **106** 15 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **106** 5 ff.
- Marktkonzentrationsrisiko **106** 13 f.
- Marktrisikomodul **106** 12

Marktrisikokonzentrationen, Kapitalanforderungsberechnung

- Basissolvenzkapitalanforderungen **183** 10
- Beispiel **183** 16
- Definitionserklärung **183** 13
- Entstehungsgeschichte **183** 2
- Ermittlung, Konzentrationsschwellen **183** 15
- Gesamtmenge der Vermögenswerte **183** 4
- europarechtlicher Hintergrund **183** 7
- Kalibrierung **183** 20
- Marktrisikokonzentration **183** 11 ff.
- nationale Regelungen **183** 9
- Schwellenüberschreitung **183** 12
- Standardformel **183** 10
- Verwaltungspraxis **183** 7 ff.

Marktrisikokonzentrationen, Risikofaktor

- Abhängigkeit der Bonität **186** 18 ff.
- Allgemeines **186** 1 f.
- Basissolvenzkapitalanforderungen **186** 13
- Drittland, Versicherungsunternehmen **186** 21
- ECAI-geratete Versicherungsunternehmen **186** 21
- spezifische Einzeladressen **186** 18 ff.
- Einzeladressen mit/ohne ECAI-Rating **186** 21
- Entstehungsgeschichte **186** 3
- europarechtlicher Hintergrund **186** 10
- Kalibrierung der Risikofaktoren **186** 22 f.
- Kredit-/Finanzinstitute ohne ECAI-Rating **186** 21
- nationale Regelungen **186** 12
- allgemeine Risikofaktoren **186** 5
- Risikofaktoren spezifischer Einzeladressen **186** 6
- Standardformel **186** 13
- Verwaltungspraxis **186** 10 ff.

Marktrisikomodul

- Aktienrisiko **168** 1 ff.
- Berechnung der Kapitalanforderung **164** 19 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **164** 11 ff.
- Immobilienrisiko **174** 1 ff.
- Korrelationskoeffizienten **164** 1, 25 ff.; siehe auch dort
- Korrelationsmatrix **164** 22
- Modulaufbau **164** 16 ff.
- Spread-Risiko **175** 14
- Standardformel **164** 15
- Zinsrisiko **165** 1 ff.

Massenunfallrisiko

- Berechnung der Kapitalanforderung **161** 15 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **161** 24 f.
- Entstehungsgeschichte **161** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **161** 20 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **161** 27
- Modulaufbau **161** 4
- betroffene Versicherungssparten **161** 26

Maßgebliche risikolose Zinskurve **43** 1 ff.

- siehe auch Basiszinskurve, risikolose

Matching-Adjustment-Portfolio

- Basis eigenmittel **217** 13

- Berechnung der Solvenzkapitalanforderung **216** 1 ff.
- Berechnung des Spread-Risikos **181** 13 ff.
- Entstehungsgeschichte **216** 2; **217** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **181** 5 ff.
- Matching-Anpassungen **181** 10 ff.
- Methode zur Berechnung **217** 1 ff.
- Normzweck **181** 4
- Omnibus II-RL **181** 10
- anwendbare Regelungen **216** 7
- nationale Regelungen **181** 8; **217** 11
- Spread-Risiko **181** 1 ff., 9
- Verwaltungspraxis **181** 5 ff.
- Zinskurve **181** 11

Matching-Adjustment-Portfolios

- Diversifikationseffekte **234** 13

Matching-Anpassung

- Aufsichtsbehörde **52** 10
- Berechnung **53** 1 ff.; siehe Berechnung der Matching-Anpassung
- Voraussetzung **52** 3

MCR, Minimum Capital Requirement siehe

Mindestkapitalanforderung

Mehrparten-Versicherungsunternehmen

- Kapitalaufschlag **287** 2 ff.

Mehrparten-Versicherungsunternehmen, Mindestkapitalanforderung

- Geschäftsbereiche **252** 10 f.
- europarechtlicher Hintergrund **252** 4 ff.
- Inflationsanpassung **252** 17
- geringfügiges Lebensversicherungsgeschäft **253** 14
- fiktive Mindestkapitalanforderung **252** 9 ff.; siehe auch dort
- geringfügiges Nichtlebensversicherungsgeschäft **253** 11 ff.
- Normzweck **252** 2
- nationale Regelungen **252** 8
- absolute Untergrenze **253** 8 ff.
- Verwaltungspraxis **252** 4 ff.

Meldepflichten

- Mindestkapitalanforderung **248** 12

Methode 1, Gruppensolvabilität

- Berechnung der konsolidierten Kapitalanforderung **336** 1 ff.
- Bewertung des besten Schätzwerts **339** 1 ff.
- Ermittlung konsolidierter Daten **335** 9 ff.
- gruppenspezifische Parameter **338** 1
- Risikomarge **340** 1 ff.
- Wechselkursrisiko **337** 1 ff.

Methode 2, Ausschluss der gruppeninternen

Kapitalschöpfung **342** 1 ff.

Mikroaufsicht

- ESA Einl. 57

Mindestanforderungen

- ökonomische Optimierungsmöglichkeiten

Einl. 40

Mindestkapitalanforderung

- aufsichtsrechtliche Einl. 134
- kombinierte, Begriff **248** 25
- Bericht über Solvenz- und Finanzlage **297** 11 ff.
- aufsichtliche Berichtspflichten **311** 6
- taugliche Eigenmittel **248** 4
- endgültige **248** 19 ff.
- Garantiefonds **248** 6
- Gruppenebene, Kombination Methode 1 und 2 **341** 1 ff.

- europarechtlicher Hintergrund **248** 7 f.
- Kapitalaufschlag **248** 28
- kombinierte **248** 16, 23 ff.
- lineare **248** 17
- MCR-Untergrenzen **248** 8
- Mehrsparten-Versicherungsunternehmen **252** 2 ff.
- Meldevorgaben **248** 12
- internes Modell **248** 27
- quartärlche Neuberechnung **248** 29
- Nichtbedeckung **248** 5
- Normzweck **248** 2
- nationale Regelungen **248** 10 ff.
- Systematik der MCR-Berechnung **248** 14 ff.
- Untergrenze, AMCR **248** 22
- Untergrenze, Anpassung **248** 22a
- Untergrenze, tabellarischer Überblick **248** 22a
- Mindestkapitalanforderung, absolute Untergrenze**
- europarechtlicher Hintergrund **253** 5 f.
- Mehrsparten-Versicherungsunternehmen **253** 8
- Normzweck **253** 2 ff.
- nationale Regelungen **253** 7
- Mindestkapitalanforderung, Lebens(-rück)-versicherung**
- Bestandteil für die Verpflichtungen **251** 8 ff.
- Beträge aus Rückversicherung **251** 50 ff.
- Beträge aus Zweckgesellschaften **251** 50 ff.
- langfristige Garantien **251** 15, 24, 30
- Gesamtrisikokapital **251** 42 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **251** 4 f.
- Index- und fondsgebundene Verpflichtungen **251** 28 ff.
- andere Lebens(-rück)-versicherungsverpflichtungen **251** 35 ff.
- Normzweck **251** 2
- nationale Regelungen **251** 6 f.
- versicherungstechnische Rückstellungen **251** 50
- Überschussbeteiligung, garantierte Leistungen **251** 13 ff.
- Überschussbeteiligung, künftige **251** 20 ff.
- Verwaltungspraxis **251** 4 ff.
- Volumenmaß **251** 14 ff.
- Volumenmaß, Untergrenze **251** 18
- Mindestkapitalanforderung, lineare**
- Begriff **249** 7
- Bestandteile **249** 8
- europarechtlicher Hintergrund **249** 3 ff.
- Nichtlebensversicherungs- und -rückversicherungsverpflichtungen **250** 2
- Normzweck **249** 2
- nationale Regelungen **249** 5
- Rückstellungen **249** 10
- Verwaltungspraxis **249** 3 ff.
- Mindestkapitalanforderung, Nichtlebensversicherung** **250** 1 ff.
- vereinfachte Berechnungsmethoden **250** 13
- Beschränkung für den Abzug der Rückversicherungsprämien **250** 35 f.
- segmentspezifische Faktoren **250** 25 ff.
- Finanzrückversicherung **250** 33
- langfristige Garantien **250** 14
- europarechtlicher Hintergrund **250** 3 f.
- Kalkulationsvorgaben **250** 7 ff.
- Prämien, gebuchte **250** 19 ff.
- nationale Regelungen **250** 5 f.

- versicherungstechnische Rückstellungen **250** 11 ff.
- Rückversicherungsverträge **250** 28 ff.
- bester Schätzwert **250** 15
- Segmente, tabellarischer Überblick **250** 9
- Volumenmaß **250** 16 ff.
- Zweckgesellschaften **250** 28 ff.

Mitarbeiter

- Begriff **258** 36
- Individualqualifikation **258** 35
- persönliche Zuverlässigkeit **258** 38

Modelländerungen

- nahtlose Dokumentation **246** 2
- Dokumentationsumfang **246** 8
- große/kleine ~ **246** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **246** 3

Mutterunternehmen

- Compliancefunktion **351** 12 ff.
- Führung des Tochterunternehmens **351** 18 f.
- Gruppensolvabilität **335** 14 f.
- Risikomanagement **351** 6 ff.
- außerhalb der Union **380** 1 ff.

Nachhaltigkeit

- Vergütungsleitlinien **275** 42 ff.

Nachhaltigkeitsfaktoren

- Solvabilität II-VO **1** 56 ff.

Nachhaltigkeitspräferenzen

- Solvabilität II-VO **1** 59 ff.

Nachhaltigkeitsrisiken **260** 11, 47 f.

- Bereiche bei Vergütung **275** 132
- Einbeziehung, Nachhaltigkeitsfaktoren/-präferenzen **275a** 8 ff.
- Gesamtsolvabilitätsbedarf **262** 13 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **275a** 4
- Risikomanagementfunktion **269** 23 ff.
- unternehmensindividuell **1** 54
- Vergütungsleitlinien **275** 128 ff.
- unternehmerische Vorsicht **275a** 2 ff., 5 ff.

Nachrangige Verbindlichkeiten

- Behandlung als Basisseignmittel **69** 49 ff.
- gesetzlich vorgeschrieben **69** 53
- strukturelle (structural subordination) **69** 54 ff.
- vertragliche Vereinbarung **69** 51 f.

Näherungswerte

- Verwendung bei vereinfachter Berechnung der Risikomarge **58** 19 ff.

Naturkatastrophenrisiken **90b** 1 ff.

- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews **90b** 20
- Definition **90b** 14
- Entstehungsgeschichte **90b** 3 ff.
- Gruppierung von Risikozonen **90b** 17 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **90b** 8 ff.
- Normzweck **90b** 7
- nationale Regelungen **90b** 14

Naturkatastrophenrisiko

- Berechnung **120** 13
- europarechtlicher Hintergrund **120** 11
- Kapitalanforderungen **120** 1 ff.
- Normzweck **120** 9

Negative Anreizstrukturen

- Vergütungsregelungen **275** 13

Nettingvereinbarung **192** 37 ff.

- Begriff Netting **192** 38
- bilaterale ~ **192** 40

- Derivate **192** 67, 82 ff.
- Novationsnetting **192** 41
- Nettoveräußerungswert**
- Bewertungsmethodenausschluss **16** 16
- Vorräte **16** 22
- Nicht reguliertes Unternehmen**
- Begriffsbestimmung **1** 47
- Nicht reguliertes Unternehmen, Finanzgeschäfte**
- Begriffsbestimmung **1** 48
- Nichtigkeitsklage**
- EuGH **Einl.** 67
- Klagebefugnis **Einl.** 68
- Nichtlebenskatastrophenrisiko**
- Berechnung **119** 15
- Entstehungsgeschichte **119** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **119** 13
- Kapitalanforderungen **119** 1 ff.
- Nichtlebenskatastrophenrisiko, sonstiges**
- Kapitalanforderungen **135** 1 ff.
- Normzweck **135** 6 f.
- Risikogruppen, Faktorgewicht **135** 10
- Nichtlebensrückversicherung**
- Mindestkapitalanforderung **250** 2
- Nichtlebensversicherung**
- fiktiver Kapitalaufschlag **287** 4
- fiktive Mindestkapitalanforderung **252** 13 ff.
- lineare Mindestkapitalanforderung **249** 8; **250** 2; siehe auch Mindestkapitalanforderung
- fiktive Solvenzkapitalanforderung **252** 26 f.
- Nichtlebensversicherungsprämien- und -rückstellungsrisiko**
- faktorbasierter Ansatz **115** 16
- Formel **115** 17 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **115** 8 ff.
- Normzweck **115** 4 ff.
- Volumenmaß **115** 14
- Nichtlebensversicherungstornorisiko**
- europarechtlicher Hintergrund **118** 3
- Kapitalanforderungen **118** 1 ff.
- Totalstorno **118** 5 f.
- Nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul**
- Aggregation über Korrelationsmatrix **114** 27
- Eingliederung in die Standardformel **114** 24 ff.
- Entstehungsgeschichte **114** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **114** 18 ff.
- Normzweck **114** 16 f.
- Nichtlebensversicherungsverpflichtungen**
- Angemessenheit der Berechnung **36** 20
- Entstehungsgeschichte **36** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **36** 9 ff.
- Normzweck **36** 8
- Prämienrückstellungen **36** 24 ff.
- Prämien-/Schadenrückstellungen **36** 17, 21 ff.
- nationale Regelungen **36** 13 ff.
- Schadenrückstellungen **36** 29 ff.
- noch nicht gemeldete Versicherungsfälle **36** 31
- Nichttransferierbarkeit**
- Eigenmittel **80** 6
- Normenhierarchie**
- europäische **Einl.** 78
- Notfallplan, Koordinierungsvereinbarung**
- 355** 24 ff.

- Notfallplanung**
- Governance-Anforderungen **258** 64 ff.
- Notfallbegriff **258** 67
- Novationsnetting** **192** 41
- Nullbewertung**
- Unternehmensbeteiligung **13** 31
- Offenlegungsfristen**
- Aktualisierungspflicht **317** 21 ff.
- aggregierte statistische Daten **317** 14
- Fristen **317** 12 ff.
- Informationen über die Aufsichtsbehörde **317** 15
- Regelaktualisierung **317** 22
- Rhythmus, jährlich **317** 13
- Übergangsfristen, 1. Jahr **317** 17 ff.
- Offenlegungspflichten** siehe Veröffentlichungspflichten
- Amtssprache **317** 8
- inhaltliche Anforderungen **317** 8 ff.
- aufsichtliche ~ **317** 4
- Ausnahmen **316** 13
- aggregierte statistische Daten **316** 1
- erfasste Informationen **317** 5
- Mittel der Offenlegung **317** 1 ff.
- Rechtsgrundlagen **317** 2
- Sprache, in internationalen Finanzkreisen gebräuchlich **317** 9
- zeitlicher Umfang **316** 11 ff.
- digitale Veröffentlichung **317** 7
- Vertraulichkeitsgrundsatz **315** 1
- OGAW-Verwaltungsgesellschaft**
- Begriffsbestimmung **1** 50
- Omnibus II-RL**
- temporäre Anpassungsklausel **Einl.** 129
- Operationelles Risiko**
- Anlagerisiko nicht von Versicherungsnehmern getragen **204** 17 ff.
- Anlagerisiko von Versicherungsnehmern getragen **204** 22 ff.
- Berechnung der Kapitalanforderung **204** 14 ff.
- Definition **204** 1
- Definitionserklärung **204** 11 ff.
- Entstehungsgeschichte **204** 3 ff.
- Gesamtsolvabilitätsbedarf **262** 15
- europarechtlicher Hintergrund **204** 8 f.
- Kalibrierung **204** 26 ff.
- internes Modell **223** 23
- Normzweck **204** 6 f.
- Prämien **204** 19
- nationale Regelungen **204** 10
- Risikomanagementbereich **260** 29 ff.
- versicherungstechnische Rückstellungen **204** 20
- Versicherungsgeschäft **204** 17 ff.
- Verwaltungspraxis **204** 8 ff.
- Organschaft**
- Bewertung für latente Steuern **15** 40 ff.
- Organschaft, steuerliche**
- Verlustausgleichsfähigkeit **207** 28 ff.
- ORSA**
- Risikomanagement **223** 40 f.
- Outsourcing**
- Abgrenzung Dienstleister **274** 25
- Aufgabenübertragung, Dauer/Häufigkeit **274** 28
- gruppeninterne Ausgliederung **274** 45 ff.
- Ausgliederungsleitlinien **274** 8, 19 ff., 33
- Ausgliederungstatbestand **274** 20 ff.

- Auswahl des Dienstleisters **274** 50 ff.
- Begriff **274** 20
- Bericht zur Solvenz- und Finanzlage **294** 18
- aufsichtliche Berichtspflichten **308** 19
- Experten **2** 15
- Finanzkraft des Dienstleisters **274** 86 ff.
- Funktionen **274** 29
- kritische/wichtige operative Funktionen **274** 36 ff.
- Geschäftsorganisation **274** 80 ff.
- oberste Gruppenunternehmen **274** 15
- europarechtlicher Hintergrund **274** 4 ff.
- Inhalt des Ausgliederungsvertrages **274** 61 ff.; siehe auch Ausgliederungsvertrag
- internes Kontrollsystem des Dienstleisters **274** 82
- Mischausgliederung **274** 41
- Mitteilung an Aufsichtsbehörde **274** 17
- externe Modelle **237** 9
- Normadressaten **274** 18
- Normzweck **274** 2
- Notfallplan des Dienstleisters **274** 90
- Qualifikation des Dienstleisters **274** 87
- Risikoanalyse **274** 44
- Risikomanagement des Dienstleisters **274** 82
- Rück-/Versicherungstätigkeit **274** 30 ff.
- Schlüsselfunktionen **274** 93 ff.
- Suboutsourcing **274** 78
- Vergütungsregelungen **275** 34
- Verwaltungspraxis **274** 4 ff.
- Zurechnungsfunktion **274** 35
- Zweckgesellschaften **274** 12; **324** 7

Pandemierisiko

- Berechnung der Kapitalanforderung **163** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **163** 27 ff.
- Entstehungsgeschichte **163** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **163** 18 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **163** 33 ff.
- Modulaufbau **163** 4
- nationale Regelungen **163** 25 f.
- betroffene Versicherungssparten **163** 30 ff.

Partialmodelle

- Aggregation **228** 15 ff.
- Alternativ-Technik, gesetzliche **239** 6
- Alternativ-Technik, unternehmenseigene **239** 7 ff.
- Anwendungsbereich **239** 4
- Dokumentation **243** 4
- europarechtlicher Hintergrund **239** 3
- Integration interner ~ **239** 2
- Risikoabdeckung **233** 3
- Standard-Technik **239** 5
- Standard-Technik, Unangemessenheit **239** 11 ff.
- Validierungsstandards **241** 7

Peer Reviews

- Analyse der nationalen Aufsichtstätigkeit **Einl.** 60

Persönliche Zuverlässigkeit

- europarechtliche Auslegung **273** 37
- Fit- & -proper-Leitlinien **273** 21
- Funktionen **273** 2 ff.
- Leitungsfunktion, Zweckgesellschaft **322** 5 f.
- Personenkreis **273** 36

Pool-Forderung vom Typ A, Verlust bei Ausfall

- Entstehungsgeschichte **193** 6 ff.

- Gesamthaftung der Poolmitglieder **193** 22 ff.
- anteilige Haftung der Poolmitglieder **193** 18 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **193** 16
- Kapitalanforderung **193** 2
- Normzweck und -aufbau **193** 10 ff.
- nationale Umsetzung **193** 17
- Vermittlung durch zentrales Unternehmen **193** 32 f.

Pool-Forderung vom Typ B, Verlust bei Ausfall

- Begriff, Pool-Forderung vom Typ B **194** 3
- Berechnungsformel, Gesamthaftung **194** 19
- risikomindernder Effekt **194** 14
- Finanzsicherheiten **194** 12
- Gesamthaftung der Pool-Mitglieder **194** 17 ff.
- anteilige Haftung der Pool-Mitglieder **194** 6 ff.
- Pool-Mitglieder als Einzeladressen **194** 1
- Risikoanteil des Mitglieds der Gegenpartei **194** 11, 24
- Risikoanteile der Pool-Mitglieder **194** 20
- beste Schätzwert der Verbindlichkeiten **194** 13

Pool-Forderung vom Typ C, Verlust bei Ausfall

- Begriff, Pool-Forderung vom Typ C **195** 2, 8
- Collateral **195** 16
- beste Schätzwert der Verbindlichkeiten **195** 13
- Vermögenswerte der externen Gegenpartei **195** 12

Poolforderungen

- Risikoexponierung **190** 25 ff.
- Typ A – Typ C **190** 31 ff.

Poolingvereinbarung

- Verlust bei Ausfall **193** 7

Pool-Mitglieder

- Bonitätsbewertung **193** 26
- Drittstaat **193** 31
- als Einzeladressen **194** 1
- Gesamthaftung **193** 22 ff.
- Rating-Agentur **193** 27

Pool-Vereinbarungen

- vereinfachte Berechnung **109** 1 ff.

Prämien- und Rückstellungsrisiko der Krankenversicherung nach Art der Schadensversicherung

- Eingliederung in die Standardformel **146** 21 f.
- Entstehungsgeschichte **146** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **146** 11 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **146** 24 ff.
- Kapitalanforderungen **146** 1 ff.
- Standardabweichung siehe dort
- Volumenmaß siehe dort

Primärrecht

- europäische Grundrechte **Einl.** 10

Prinzipienbasierte Regulierung

- Risikoorientierung **Einl.** 44
- Solvabilität II **Einl.** 39 ff.

Proportionalität

- Vereinfachungen **56** 1 ff.

Proportionalitätsprinzip

- unternehmensspezifisches Risiko **Einl.** 35

Publizitätspflichten

- Vergütungsregelungen **275** 65 ff.

QIS 5 Formel

- Sterblichkeitsrisiko in der Lebensversicherung **91** 8

Qualifikation, fachliche

- Anforderungen **273** 28 ff.
- Anforderungsprofil, Aufgaben **273** 35
- Fit- & -proper-Leitlinien **273** 20
- europarechtlicher Hintergrund **273** 3 ff.
- Leitungsfunktion, Zweckgesellschaft **322** 3 f.
- Mitglieder des VMAO **273** 30 f.
- erfasste Personen **273** 32
- Personenkreis **273** 24 ff.
- Struktur der Individualqualifikation **273** 28

Qualität von Informationen und Annahmen

- Annahmen **230** 9 f.
- Annahmen, Anforderungen **230** 17 f.
- Annahmen, Grenzen **230** 20
- Annahmen, Methodik **230** 21
- Daten **230** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **230** 3
- Informationen **230** 7 f.
- Informationen, Nachweis **230** 12
- Informationen, Objektivität **230** 13
- Informationen, Prozessbeschreibung **230** 16
- Informationsquelle **230** 14 f.
- Verhältnis zu anderen Regelungen **230** 22

Qualitätsanforderungen

- Experten **2** 12
- personenbezogene ~ **2** 3

Qualitätskontrolle

- Anrechnungsfähigkeit und Begrenzungen für Tier 1,2 und 3 **82** 4

Qualitätsverbesserung

- externe Daten **19** 43

Qualitätsvorgaben

- Experten **2** 10

Quick-Fix-Richtlinien 381 3 f.

Rating-Agentur

- Pool-Mitglieder **193** 27

Ratingpositionen

- Verbriefungen **6** 5 f.

Ratings, externe

- Heranziehung anderer Informationen **259** 42
- Risikomanagement **259** 39 ff.
- kein Rückgriff **259** 41

Recast-Ansatz

- Vollharmonisierung **Einl.** 27

Rechtsakte mit Verordnungscharakter

- Klagebefugnis **Einl.** 68
- Solvabilität II **Einl.** 68

Rechtsgutachten

- rechtliche Anfechtung **192a** 38
- Anforderungen **192a** 36
- Begriff bei Derivaten **192a** 28
- Derivate, Ausfallwahrscheinlichkeit **199** 79
- inhaltlicher Gegenstand **192a** 37
- Muster **192a** 35
- unabhängig **192a** 30

Rechtsinstrumente

- europäische **Einl.** 85a

Rechtsschutz

- bei Maßnahmen der EIOPA **Einl.** 62

Referenzportfolio 49 1 ff.

- Anforderungen an ~ **49** 13 f.
- Bestimmung **49** 11 f.
- Entstehungsgeschichte **49** 2 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **49** 6
- Normzweck **49** 5

- Notwendigkeit **49** 8 ff.
- nationale Regelungen **49** 7

Referenzunternehmen

- Annahmen an das ~ **38** 15
- Berechnung der Risikomarge **38** 1 ff.
- Entstehungsgeschichte **38** 2 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **38** 8 ff.
- Kapitalanforderungen **38** 16
- Normzweck **38** 7
- Rahmenbedingungen **38** 15
- nationale Regelungen **38** 11 f.
- wesentliches Risiko **38** 17

Regeresse

- Zahlungsströme **28** 29 f.

Regionale und lokale Gebietskörperschaften

- Definitionen **85** 11 ff.
- Entstehungsgeschichte **85** 3 ff.
- Folgen für die Berechnung der Solvenzkapitalanforderungen (SCR) **85** 17 ff.
- Folgen für die unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung (ORSA) **85** 20 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **85** 8
- Kategorisierungsvoraussetzungen **85** 13 ff.
- Normzweck **85** 7
- nationale Regelungen **85** 9 f.
- Unternehmensanleihen **85** 23

Reguliertes Unternehmen

- Begriffsbestimmung **1** 45 f.

Regulierung

- Begriff **Einl.** 2
- horizontal-allgemeine **Einl.** 1
- horizontal-sektorenübergreifende **Einl.** 1
- vertikal-sektorspezifische **Einl.** 1

Regulierungsprogramm

- Solvabilität II **Einl.** 31

Retail-Hypothekendarlehen 191 1 ff.

- Begriff **192** 91
- risikobereinigter Wert **198** 17 ff.

Revisionsbericht

- Häufigkeit **271** 24
- Inhalt **271** 25

Revisionsplan 271 22

Revisionsrisiko

- Eingliederung in die Standardformel **141** 13 ff.
- Entstehungsgeschichte **141** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **141** 9 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **141** 16 ff.
- Kapitalanforderungen **141** 1 ff.
- Segmentierung **141** 18 f.

Richtlinien, europäische

- Allgemeingültigkeit **Einl.** 89 f.
- richtlinienkonforme Auslegung **Einl.** 90
- Umsetzungseffizienz **Einl.** 90

Risiken im Untermodul Lebensversicherungsstornorisiko

- Entstehungsgeschichte **95a** 3 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **95a** 7 ff.
- Normzweck **95a** 6
- nationale Regelungen **95a** 10 f.

Risiken im Untermodul Stornorisiko der Krankenversicherung

- Entstehungsgeschichte **102a** 2 ff.
- Gruppierungen **102a** 12 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **102a** 6 ff.
- nationale Regelungen **102a** 9 f.

Risiko von Menschen verursachter Katastrophen

- regionale Diversifizierung **128** 14
- europarechtlicher Hintergrund **128** 10 f.
- Kapitalanforderungen **128** 1 ff.
- nationale Regelungen **128** 12

Risikoabdeckung **233** 1 ff.

- Anforderungen an die Indikatoren **233** 8 ff.
- vierteljährliche Bewertung **233** 7
- Dokumentation **233** 16
- Gruppenebene **233** 19
- europarechtlicher Hintergrund **233** 4
- Modell-Leitlinien **233** 5
- Normzweck **233** 2 f.
- Validierung **233** 18
- Verhältnis zu anderen Regelungen **233** 12 ff.
- Verwendungstest **233** 17
- Zuständigkeit **233** 6

Risikoanalyse

- Outsourcing **274** 44

Risikoaussgleichssysteme in der Krankenversicherung

- Bedingungen für die Standardabweichung **149** 2 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **149** 14
- Entstehungsgeschichte **149** 6 ff.
- Ermittlung der Standardabweichung **149** 15 f.
- europarechtlicher Hintergrund **149** 11 f.
- HRES **149** 1

Risikobasierte Solvabilitätsanforderungen Einl. 46

Risikoberechtigter Spread **51** 1 ff.

- Entstehungsgeschichte **51** 2 f.
- Formel für die Berechnung des Spreads **51** 10
- Normzweck **51** 4
- nationale Regelungen **51** 6
- Sicherstellung der Konsistenz **51** 7

Risikobereinigter Wert der Hypothek

- Anpassung an das Marktrisiko **198** 34 ff.
- Anwendungsbereich **198** 17 ff.
- Berechnungsformel **198** 21 ff.
- Differenzbetrag **198** 39 ff.
- Entstehungsgeschichte **198** 10 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **198** 13 ff.
- fiktive Kapitalanforderung **198** 36
- Korrekturgröße **198** 4
- Normaufbau **198** 6 ff.
- nationale Regelungen **198** 13 ff.
- Retail-Hypothekendarlehen **198** 17 ff.
- Verwaltungspraxis **198** 13 ff.
- Wert der Wohnimmobilie **198** 25 ff.

Risikobereinigter Wert der Sicherheit **197** 1 ff.

- Anpassung an das Marktrisiko **197** 31
- Anwendungsbereich **197** 16 ff.
- Anwendungsvoraussetzungen **112** 7 ff.
- Auffangtatbestand der Bewertung **197** 27 ff.
- Beispiel **197** 38
- Berechnung **197** 20 ff.
- Berechnungssatz **112** 14 f.
- Eigentumsübertragung auf Sicherungsnehmer **197** 30
- Entstehungsgeschichte **197** 12 ff.
- Faktoren **197** 35 ff.
- Faktoren, keine Anwendung **197** 36
- Gegenpartei-Anforderung **197** 22
- europarechtlicher Hintergrund **112** 5

- Normaufbau **197** 7 ff.
- nationale Regelungen **197** 15
- Sicherheiten **197** 16 ff.
- Wechselkursrisiko **197** 33

Risikoberichterstattung

- Inhalt des Risikoberichts **269** 20
- Risikobericht **269** 18
- Risikomanagementfunktion **269** 16 ff.

Risikoeinstufung

- Anforderungen **232** 4 ff.
- einheitliche Einstufung **232** 7
- europarechtlicher Hintergrund **232** 3
- Risikoklassifikation **232** 4 ff.
- Verhältnis zu anderen Regelungen **232** 9 ff.

Risikoexponierung

- Clearing-Mitglieder **192a** 1 ff.
- Einzeladressen **186** 21
- Hypothekendarlehen **191** 1 ff.

Risikoexponierung, Einzeladresse **182** 9 ff.

- Anwendung **190** 12
- Begriff Einzeladresse **190** 4 ff.
- Entstehungsgeschichte **190** 14 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **190** 19
- Maßgeblichkeit der Einzeladressen **190** 21 ff.
- Poolforderungen **190** 25 ff.
- nationale Regelungen **190** 19
- Systematik **190** 4 ff.
- Unternehmensgruppe **190** 23

Risikoexponierung, spezifische

- Anleihen **180** 18 ff.
 - Bankeinlagen **187** 17
 - Basissolvenzkapitalanforderungen **187** 11 f.
 - Berechnung der Kapitalanforderung **180** 15 ff.
 - fehlende Bonitätsbewertung (ECAI) **180** 25
 - Covered Bonds **180** 15 ff.; **187** 17
 - Drittland **180** 26
 - Entstehungsgeschichte **180** 3 ff.; **187** 2 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **180** 9 ff.; **187** 7 ff.
 - einzelne Immobilie **187** 17
 - qualifizierte Infrastrukturinvestitionen **180** 32 ff.
 - Investitionen in Infrastrukturunternehmen **180** 37
 - Kalibrierung der Risikofaktoren **187** 18 f.
 - Kreditderivate **180** 29
 - Normzweck **180** 8; **187** 6
 - nationale Regelungen **180** 13; **187** 10
 - eigene Risikofaktoren **187** 1
 - Risikofaktoren, spezifische **187** 14 ff.
 - Schuldverschreibungen **187** 17
 - Spread-Risiko **180** 2, 14
 - Staatsanleihen **187** 17
 - Standardformel **187** 11 f.
 - Verbriefungspositionen **180** 30
 - Verwaltungspraxis **180** 9 ff.; **187** 7 ff.
- Risikoexponierung, Verlust bei Ausfall**
- Berechnung der Kapitalanforderung **192** 2
 - Derivate **192** 10 ff., 64 ff.
 - Einlagen **192** 17, 102 ff.
 - Entstehungsgeschichte **192** 18 ff.
 - Exekutivakte **192** 25 ff.
 - Forderungen **192** 102 ff.
 - Forderungen eines Vermittlers/Versicherungsnehmers **192** 109
 - Generalklausel (Abs. 1) **192** 30 ff.
 - Grundsatz zur Berechnung **192** 31 f.
 - europarechtlicher Hintergrund **192** 25
 - Hypothekendarlehen **192** 15, 87 ff.

- Nettingvereinbarung über Derivate **192** 37
- Normaufbau **192** 7 ff.
- Normzweck **192** 1
- nationale Regelungen **192** 26
- Rückausnahme **192** 36
- Rückversicherungsvereinbarung **192** 44 ff.
- Sonderregelungen **192** 4 ff.
- Spezialtatbestand **192** 56 ff.
- rechtsverbindliche Verpflichtungen **192** 100 f.
- Verrechnungsmöglichkeit **192** 34
- Versicherungsverbriefung **192** 44 ff.

Risikofaktor Spread-Risiko/Marktkonzentrationen

- vereinfachte Berechnung **105a** 12 ff.
- Entstehungsgeschichte **105a** 2 ff.
- Voraussetzungen für vereinfachte Berechnung **105a** 17 ff.

Risikofaktor stress

- Risikoexponierung, Schuldverschreibung **180** 1

Risikokonzentrationen in der Gruppe

- Berichterstattung **376** 1 f.

Risikomanagement

- Gesamtsolvabilitätsbedarf **262** 26
- internes Modell **226** 12 ff.
- ORSA **223** 40
- externe Ratings **259** 39 ff.
- Reduzierung auf Null **Einl.** 37
- Risikominderungstechnik **212** 11 f.
- Solvabilität II **Einl.** 37
- Vergütungsleitlinien **275** 47 ff.

Risikomanagement, infrastrukturbezogene Investitionen

- Anleihen/Darlehen **261a** 25
- Due-Diligence-Prüfung **261a** 7 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **261a** 6
- in qualifizierte Infrastrukturunternehmen **261a** 2
- Leitlinien **261a** 19 ff.
- Stresstest und Investitionsrisiken **261a** 16 f.
- Überwachung und Stresstest **261a** 14 f.

Risikomanagement bei Kreditvergabe

- Darlehensgewährung durch Versicherungsunternehmen **261** 6 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **261** 3 ff.
- Risikobegrenzung **261** 2

Risikomanagementbereiche

- Aktiv-Passiv-Management **260** 15 f.
- Anlagerisikomanagement **260** 18 ff.
- Ausgleichsrücklage **260** 52
- Definition **260** 8 ff.
- erwarteter Gewinn aus künftigen Prämien, EPIFP **260** 49 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **260** 5 ff.
- Konzentrationsrisikomanagement **260** 26 ff.
- Liquiditätsrisikomanagement **260** 23 ff.
- Nachhaltigkeitsrisiken **260** 11, 47 f.
- Normzweck **260** 2 ff.
- bei künftigen Prämien einkalkulierter Gewinn **260** 50 f.
- operationelles Risiko **260** 29 ff.
- homogene Risikogruppe bei Versicherungsverträgen **260** 55
- Risikominderungstechniken **260** 33 ff.
- Risikoübernahme **260** 8 ff.
- Rückstellungsbildung **260** 8 ff.
- Rückversicherung **260** 33 ff.

- latente Steuern **260** 37 ff.
- Verwaltungspraxis **260** 5 ff.

Risikomanagementfunktion

- Anforderungen **269** 27 ff.
- Aufgaben **269** 8 ff.
- Gesamtsolvabilitätsbedarf **269** 26
- europarechtlicher Hintergrund **269** 4 ff.
- Nachhaltigkeitsrisiken **269** 23 ff.
- Normzweck **269** 2 f.
- abzeichnende Risiken **269** 23 ff.
- Risikoberichterstattung **269** 16
- Überwachung des allgemeinen Risikoprofils **269** 14
- Überwachung des RMS **269** 12 f.
- Unterstützung des VMAO **269** 9 f.
- Verwaltungspraxis **269** 4 ff.
- Zusammenarbeit, internes Modell **269** 29
- Zusammenarbeit, versicherungsmathematische Funktion **269** 30

Risikomanagementsystem

- Anpassung **259** 9
- Bericht zur Solvenz- und Finanzlage **294** 12 f.
- aufsichtliche Berichtspflichten **308** 9 ff.
- Berichtsverfahren **259** 25 ff.
- Dokumentationspflicht **259** 15
- Entstehungsgeschichte **259** 1
- Grundlagen **259** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **259** 3 f.
- Informationen und Validierung **259** 31
- unternehmensinterne Leitlinien **259** 20 ff.
- Prozesse **259** 25 ff.
- Risikobegriff **259** 12
- RMS und Entscheidungsprozesse **259** 29 ff.
- Strategie **259** 10 ff.
- Stresstest **259** 34 ff.
- Szenarioanalysen **259** 34 ff.
- Umsetzung **259** 8
- Verfahren für Entscheidungsprozesse **259** 18 f.
- Zweckgesellschaften **324** 12 ff.

Risikomarge

- Berechnung **37** 13; siehe Berechnung der Risikomarge
- Einzelunternehmen **340** 18
- Methode 1, Gruppenkonsolidierung **340** 1 ff.
- verbundene und beteiligte Unternehmen **340** 19

Risikomargenberechnung **37** 1 ff.

- siehe auch Berechnung der Risikomarge

Risikomindernder Effekt

- Anwendungsbereich **196** 7
- Anwendungsvoraussetzungen **111** 9 f.
- vereinfachte Berechnung **196** 22 ff.
- Berechnungssatz **111** 11 ff.
- Differenzbildung **196** 16 ff.
- Entstehungsgeschichte **196** 1 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **111** 6 f.; **196** 5
- hypothetische Kapitalanforderung **196** 12 ff.
- Kapitalanforderung (tatsächliche) **196** 15
- Normzweck **111** 5
- nationale Regelungen **196** 6

Risikomindernder Effekt proportionaler Rückversicherungsvereinbarungen

- Formel **108** 10
- europarechtlicher Hintergrund **108** 7 ff.

Risikomindernder Effekt von Rückversicherungsvereinbarungen oder Verbriefungen

- Formel **107** 10

- europarechtlicher Hintergrund **107** 7 ff.
- bester Schätzwert **107** 1 ff.
- Risikomindernder Effekt auf das versicherungstechnische Risiko**
- Anwendungsvoraussetzungen **111a** 9 ff.
- Berechnungssatz **111a** 12 ff.
- Entstehungsgeschichte **111a** 2 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **111a** 7
- Risikominderungstechniken**
- häufige Anpassung **209** 26
- Art. 208–215, entsprechende Geltung **235** 6 f.
- Begriff **209** 15; **235** 4
- Doppelberücksichtigung **209** 19
- Durchsetzbarkeit der Vereinbarungen **209** 18
- Entstehungsgeschichte **209** 2
- Finanzinstrumente **214** 1 ff.
- Finanzrückversicherungsverträge **208** 13
- Folge der Modellierung **235** 5
- Garantien **215** 1 ff.
- zeitliche Geltungsdauer **209** 21
- kürzere Geltungsdauer als zwölf Monate **209** 22 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **208** 4 ff.; **209** 10 f.; **235** 3
- Kontrolle **209** 26
- Kreditrisiko **235** 10
- qualitative Kriterien **209** 1 ff.
- generelle Kriterien zur Berücksichtigung **209** 17 ff.
- schriftliche Leitlinie **209** 26
- Methoden und Annahmen **208** 1
- Normzweck **209** 8 f.; **235** 2
- Rechtsrisiko **235** 9
- nationale Regelungen **208** 11; **209** 12
- Regelungsinhalt **235** 8 ff.
- proportional zu berücksichtigende Risiken **235** 11
- Risikomanagementbereich **260** 33 ff.
- Risikoübertragung **210** 21 ff.
- wirksame Risikoübertragung **210** 1 ff.
- Übertragung auf Rückversicherer **208** 12
- Übertragung auf Zweckgesellschaft **208** 12
- Verfügbarkeit, außergewöhnliche widrige Umstände **288** 38
- Verhältnis zu anderen Regelungen **235** 12 ff.
- Verlängerung der Sanierungsfrist **289** 30
- Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen **23** 18
- Verträge über die Risikoübernahme **209** 19
- Verwaltungspraxis **208** 4 ff.; **209** 10 ff.
- Risikominderungstechniken, Rückversicherungsverträge**
- Allgemeines **211** 1 ff.
- Anforderungen an Gegenpartei **211** 26 ff.
- Entstehungsgeschichte **211** 6 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **211** 13 ff.
- nationale Regelungen **211** 18 ff.
- Risikomanagementsystem **211** 24
- Übertragung von versicherungstechnischen Risiken **211** 25
- Risikominderungstechniken, Status der Gegenpartei**
- Allgemeines **213** 1 ff.
- Berücksichtigung **213** 12 ff.
- Berücksichtigung von Finanzsicherheiten **213** 21
- Entstehungsgeschichte **213** 4 ff.
- zusätzliche Finanzsicherheiten **213** 16 f.

- europarechtlicher Hintergrund **213** 8 ff.
- nationale Regelungen **213** 11
- zusätzliche Techniken **213** 18
- Verwaltungspraxis **213** 8 ff.
- Risikominderungstechniken, Zweckgesellschaften**
- Allgemeines **211** 1 ff.
- Anforderungen **211** 29
- Entstehungsgeschichte **211** 6 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **211** 13 ff.
- nationale Regelungen **211** 18 ff.
- Übertragung von versicherungstechnischen Risiken **211** 25
- Risikomodul immaterielle Vermögenswerte** **203** 1 ff.
- Risikomodule**
- Korrelationsparameter **221** 5
- Risikopositionen**
- Emissionsprogramm/Emissionsfazität **5** 10
- Emittenten **5** 5 ff.
- Verbriefung **4** 23
- Wiederverbriefung **4** 25
- Risikoprofil**
- Bericht über Solvenz- und Finanzlage **295** 2 ff.
- aufsichtliche Berichtspflichten **309** 2 ff.
- Risikotypen**
- Gegenparteiausfallrisiko **189** 57 ff.
- Typ-1-Exponierung **189** 59 ff.
- Typ-2-Exponierung **189** 97 ff.
- Risikoübernahme**
- Begriff **260** 9
- Risikomanagement **260** 8
- Risikoübernahmevertrag** **209** 19
- Risikoübertragung über Kapitalmarktinstrumente**
- Bonitätseinstufung der Gegenpartei **212** 18 f.
- Entstehungsgeschichte **212** 2
- Finanzinstrumente, Bewertung **212** 13 f.
- Finanzinstrumente, Bonitätseinstufung **212** 15 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **212** 4 f.
- ergänzende qualitative Kriterien **212** 8 ff.
- nationale Regelungen **212** 6 f.
- Risikomanagement **212** 11 f.
- Verbindlichkeiten **212** 13 f.
- Vermögenswerte **212** 13 f.
- Verwaltungspraxis **212** 4 ff.
- Risikoübertragung, wirksame**
- Basisrisiko **210** 16 f.
- Durchsetzbarkeit der Vereinbarungen **210** 18 ff.
- Entstehungsgeschichte **210** 2 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **210** 9 ff.
- Kriterien **210** 15
- Normzweck **210** 8
- Rechtswirksamkeit **210** 18 ff.
- nationale Regelungen **210** 12 ff.
- Risikominderungsstrategien **210** 21 ff.
- Verwaltungspraxis **210** 9 ff.
- Risk-Taker**
- Vergütungsvorgaben **275** 76
- Rohüberschuss** **24** 23
- Rückforderungen**
- Zahlungsströme **28** 29 f.
- Rückstellung für Betragsrückerstattung**
- Mindestbeitragsrückerstattung, VO **24** 16
- Rückstellungen**
- Bewertungsmethoden **9** 12

- Mindestkapitalanforderung **249** 10
- Nichtlebens(-rück)versicherung **250** 11

Rückstellungen insgesamt **40** 1 ff.

- Berechnung **40** 10 ff.
- Entstehungsgeschichte **40** 4 f.
- europarechtlicher Hintergrund **40** 7 f.
- interne Modelle **40** 15
- Normzweck **40** 6
- nationale Regelungen **40** 9
- Verlässlichkeit der Nachbildung von Zahlungsströmen durch Finanzinstrumente **40** 12 ff.

Rückversicherung

- Risikomanagementbereich **260** 33 ff.

Rückversicherungsunternehmen **1** 67 f.

- Begriff der Gegenpartei **189** 51
- interne Bonitätsbewertung von Anleihen **176b** 15
- Drittland, Anleihen **180** 26
- risikomindernder Effekt **196** 24
- Gesamtsolvabilitätsbedarf **262** 3
- Kapitalanforderungen bei Anleihen **176** 23
- Koinvestitionsvereinbarung, Anleihen **176c** 14 ff.
- Koinvestor, Anforderungen **176c** 30
- Marktrisikokonzentration **183** 13
- operationelles Risiko **204** 15
- rechtsverbindliche Verpflichtung **189** 70

Rückversicherungsvereinbarung

- Abgrenzung zu Drittland-Unternehmen **192** 60
- Berechnung des Verlusts bei Ausfall **192** 44 ff.
- risikomindernder Effekt **192** 53; **196** 7
- versicherungsmathematische Funktion **272** 42 ff.
- Gegenparteiausfallrisiko **189** 61 ff.
- Höhe der Vermögenswerte **192** 61
- proportional **196** 26
- Spezialtatbestand **192** 56 ff.
- Zeichnungs- und Annahmepolitik **272** 40

Rückversicherungsverpflichtungen

- Systematik **1** 10

Rückversicherungsvertrag

- Mindestkapitalanforderung, Nichtlebensversicherung **250** 28 ff.

Rückversicherungsverträge

- Berücksichtigung von Aufwendungen **31** 28 f.
- Zweckgesellschaften **318** 11

Rückversicherungsverträge, einforderbare Beträge **57** 1 ff.

- vereinfachte Berechnung **57** 1
- Berechnung von Brutto-zu-Netto-Faktoren **57** 21 ff.
- Berechnungsvorgehen **57** 11 ff.
- Entstehungsgeschichte **57** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **57** 9
- Nichtlebensversicherung **57** 15 ff.
- Normzweck **57** 8
- nationale Regelungen **57** 10

Rückzahlung und Tilgung

- Begriff **71** 79 f.; **73** 29

Rückzahlungsanreize

- Eigenmittelbestandteile **71** 39 ff.

Rückzahlungsanspruch

- aufgeschobene Vergütung **275** 107

Rückzahlungsaussetzung

- Basiseigenmittelbestandteil **71** 43 ff.

Sanierungsmaßnahme

- Fristverlängerung **288** 2 ff.; siehe auch Verlängerung der Sanierungsfrist

- Fristverlängerung, Faktoren/Kriterien **289** 2 ff.
- außergewöhnliche widrige Umstände **288** 29 ff.

Säule I Einl. 116a

- Begriffsbestimmungen **1** 1 ff.
- Berechnung **Einl.** 132
- Bewertung und Risikosensitive Eigenkapitalforderungen **Einl.** 19a
- Eigenmittelbestandteile **69** 1
- Krankenversicherungstechnisches Risikomodul **144** 47
- Vorschriften **Einl.** 134

Säule II

- verbesserte Governance **Einl.** 40; **1** 1 ff.
- Risikoexponierung gegenüber einer Einzeladresse **182** 11
- Überschreitung der Konzentrationsschwelle **184** 2
- Vorschriften **Einl.** 135

Säule III

- Erleichterungen **Einl.** 140
- erhöhte Transparenz **Einl.** 136; **1** 1 ff.

Schadensregulierung **260** 13

Schlussbestimmungen **381** 1 ff.

- Schlüsselfunktion siehe Funktionen
- variable Vergütung der Inhaber **275** 121 ff.
- Vergütungsvorgaben **275** 75

Schuldverschreibungen

- Marktrisikokonzentrationen **182** 14
- spezifische Risikoexponierungen **187** 17

Schweis

- Gleichwertigkeitsfeststellung **378** 38

Schweiz

- Aufsichts- und Solvenzsystern **378** 47
- Aufsichtssystem **378** 52, 60 ff.
- Governance-System **378** 69

Seefahrtsrisiko

- Entstehungsgeschichte **130** 3 ff.
- Formelerläuterungen **130** 17 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **130** 12
- Kapitalanforderungen **130** 1
- mögliche Szenarien **130** 14 ff.

Sensitivitätsanalysen

- Überschussbeteiligungen **24** 24

SFCR siehe Bericht über Solvenz- und Finanzlage

Sicherheit

- Finanzsicherheit **197** 16
- risikobereinigter Wert **197** 1 ff.; siehe auch dort

Solo-Plus- Aufsicht Einl. 52

Solvabilität I Einl. 16 ff.

Solvabilität II

- Änderungen unter Vorbehalt **Einl.** 124
- Änderungsverordnungen **Einl.** 122 ff.
- Aufsichtspraktiken **Einl.** 28
- Aufsichtsrechtlicher Überprüfung **Einl.** 42
- prinzipienbasiertes Aufsichtsregime **Einl.** 39
- Auslegungsgrundsätze **Einl.** 71 ff.
- Bedeutung **Einl.** 139 ff.
- Binnenmarktharmonisierung **Einl.** 24
- Durchführungsrechtsakte **Einl.** 116
- Entstehung **Einl.** 118 ff.
- unternehmerische Freiheit **Einl.** 41
- Insolvenzschutz **Einl.** 21
- aufsichtsrechtliche Konvergenz **Einl.** 28
- Konvergenzziel **Einl.** 22
- Lamfalussy-Verfahren **Einl.** 94 ff.
- Legaldefinitionen **Einl.** 26
- Mindestregulierung **Einl.** 27

- Primärschutz **Einl.** 22
- Rechtsakte mit Verordnungscharakter **Einl.** 68
- vereinheitlichter Rechtsrahmen in Versicherungs-
binnenmarkt **Einl.** 30
- Regulierungsdichte **Einl.** 26
- Regulierungsziele **Einl.** 20
- drei Säulen **Einl.** 19; siehe auch dort
- Sekundärziel **Einl.** 23
- Untermaßverbot **Einl.** 36
- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz **Einl.** 34
- Vertragsverletzungsverfahren **Einl.** 70
- Vollharmonisierung **Einl.** 26
- europarechtliche Vorgaben **Einl.** 43
- Weiterentwicklung **Einl.** 121 ff.
- Zulassungs- und Tätigkeitsaufsicht **Einl.** 19
- Solvabilität II-Regulierung**
- Ausblick **Einl.** 150
- Solvabilität II-RL**
- Einzelermächtigungen **Einl.** 125
- Ermächtigungsarten **Einl.** 130
- Gruppenaufsicht **Einl.** 52
- delegierte Rechtsakte **Einl.** 128
- Spread-Risiko **175** 12
- Verhältnis zu dieser Verordnung **381** 3 ff.
- Vollharmonisierung **Einl.** 144
- Vorgaben des Aufsichtsrechts **Einl.** 49
- Solvabilität II-VO**
- Aggregierte maximale Risikoposition **1** 38
- betriebliche Altersversorgung **1** 65
- Aufbau **Einl.** 133 ff.
- Basisrisiko **1** 22
- Begriff Szenarioanalyse **1** 7
- Begriffsbestimmung **1** 7
- Begriffsbestimmungen **1** 1 ff.
- einforderbare Beträge **41** 3
- alternative Bewertungsmethoden **1** 6
- CCP **1** 69
- CCP-bezogenes Geschäft **1** 74
- Clearingmitglied **1** 73
- Definitionskatalog **1** 4
- Durchführungsmaßnahmen **Einl.** 127
- Entstehung **1** 1
- Ergänzung zum Basisrechtsakt **Einl.** 130
- Finanzsicherheiten **1** 23
- allgemeine Grundsätze **2** 1 ff.
- Hauptgeschäftsbereich **1** 36
- europarechtlicher Hintergrund **1** 5
- Hypothekenversicherung **1** 41
- Infrastrukturinvestitionen **1** 52
- insolvenzgeschützt **1** 70
- Kombinationen aus zwei Elementen **1** 24
- Konkretisierungsziel **1** 3
- Kunde **1** 71 f.
- Marktrisiken **1** 26 ff.
- Matching-Adjustment-Portfolio **1** 33
- interne Modelle **1** 14
- Nachhaltigkeitsfaktoren **1** 56 ff.
- Nachhaltigkeitspräferenzen **1** 59 ff.
- Nachhaltigkeitsrisiken **1** 53
- vertragliche Optionen **1** 13
- Organismus für gemeinsame Anlagen **1** 35 ff.
- bei künftigen Prämien einkalkulierter Gewinn
1 40
- Rückversicherungsverpflichtungen **1** 10
- Schwerpunkt **Einl.** 133a
- Solvabilität II-VO **1** 32
- künftige Überschüsse **1** 29 ff.
- Unternehmenskategorien **1** 42
- Verbriefungen **1** 15 ff.
- Vereinheitlichungsziel **1** 3
- Verhältnis nationales Versicherungsaufsichtsrecht
Einl. 145
- Verpflichtungen aus Krankenversicherungen **1** 34
- bestehender Versicherungs- oder Rückversiche-
rungsvertrag **1** 39
- Versicherungspools **1** 25
- Versicherungsprämien **1** 11 f.
- inländische Versicherungsunternehmen, Rück-
1 67
- Versicherungsverpflichtungen **1** 8 ff.
- Verwaltungs-, Management oder Aufsichtsorgan
1 37
- Zentralbank **1** 21
- Ziele **1** 2
- Solvabilitätsanforderungen**
- Zweckgesellschaften **326** 1 f.
- Zweckgesellschaften, Anlagen **327** 1 f.
- Solvabilitätsberechnung**
- auf Gruppenebene siehe Gruppensolvabilität
- für Versicherungsgruppen **Einl.** 137; siehe auch
Gruppensolvabilität
- Solvabilitätsquote**
- Anleihen **180** 22
- Versicherungs- und Rückversicherungsunterneh-
men **180** 23
- Solvency II Adjusted Equity** **13** 26
- Solvency II-Review**
- Berechnung der Risikomarge **37** 43
- Solvenzkapitalanforderung**
- Look-Through-Ansatz siehe dort
- Standardformel **83** 1 ff.; siehe auch Szenariobasier-
te Berechnung
- interne Voll- und Partialmodelle **222** 1 ff.
- Sonderverbände** **81** 1 ff.
- siehe auch Anpassungen für Sonderverbände und
Matching-Adjustment-Portfolios
- Anwendung der SCR-Berechnungsmethode
217 13
- Basiseigenmittel **217** 13
- Berechnung der Solvenzkapitalanforderung
216 1 ff.
- Diversifikationseffekte **234** 13
- Entstehungsgeschichte **216** 2; **217** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **216** 5; **217** 10
- Leitlinien, EIOPA-LL 14/169 **217** 12 ff.
- Methode zur Berechnung **217** 1 ff.
- anwendbare Regelungen **216** 7
- nationale Regelungen **216** 6; **217** 11
- Worst-Case-Szenario **217** 13
- Sonderverbände, die Anpassungen erfordern**
- Begriff **80** 9 ff.
- Bestimmung **80** 12
- europarechtlicher Hintergrund **80** 6
- Normzweck **80** 3 ff.
- Spread-Aufschlag**
- Bonitätseinstufung **14** 12
- Spread-Risiko**
- siehe auch Formel für die Berechnung des
Spreads; siehe auch Risikoberechtigter Spread
- Abgrenzung Gegenparteausfallrisiko **189** 45
- Anleihen **175** 16
- Anleihen und Darlehen/Kredite **176** 1 ff.

- Anwendungsbereich **175** 1 ff.
- Berechnung des grundlegenden Spreads **54** 1 ff.
- Berechnung der Kapitalanforderung **175** 23 ff.
- Bonitätsbewertung von Anleihen **176b** 14 ff.
- Bonitätseinstufung **175** 9
- Bonitätseinstufung von Anleihen **176a** 13 ff.
- Entstehungsgeschichte **175** 3 ff.
- Herabstufung **175** 29
- Kapitalanforderungen **175** 2
- Kategorien **176** 17
- Koinvestition bei Anleihen **176c** 13 ff.
- Kreditderivate **179** 1
- Kredite **175** 17
- Marktrisikomodul **175** 14
- Matching-Adjustment-Portfolio **181** 1 ff.
- nationale Regelungen **175** 11
- spezifische Risikoexponierung **180** 2 ff.
- Standardformel **175** 12
- Verbriefungspositionen **178** 1 ff.
- Verwaltungspraxis **175** 11
- Wertschwankungen von Vermögenswerten **180** 14

Spread-Risiko von Anleihen und Krediten

- vereinfachte Berechnung **104** 13 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **104** 5 ff.
- Marktrisikomodul **104** 11
- Spread-Risiko **104** 12

Spread-Risiko von Anleihen und Krediten für firmeneigene Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen

- vereinfachte Berechnung **105** 16 ff.
- Marktrisikomodul **105** 13
- Normzweck **105** 4 f.
- Spread-Risiko **105** 14 f.

Staatsanleihen

- EU-~ **180** 3; siehe auch dort
- spezifische Risikoexponierungen **187** 17

Standardabweichung

- Eingliederung in die Standardformel **117** 12 ff.
- Formel **117** 21
- europarechtlicher Hintergrund **117** 6 ff.
- Korrelationsfaktoren **117** 24
- erster Schritt **117** 16 ff.
- zweiter Schritt **117** 23 ff.
- Segmente **117** 18 ff.

Standardabweichung für das Nichtlebensversicherungsprämien- und -rückstellungsrisiko

- siehe auch Standardabweichung

Standardabweichung: Prämien- und Rückstellungsrisiko der Krankenversicherung nach Art der Schadensversicherung

- Berechnung **148** 1 ff.
- Eingliederung in gesamtes Risikomodul **148** 3 f.
- Entstehungsgeschichte **148** 5 ff.
- Ermittlung des Maßes **148** 21 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **148** 10 ff.

Standardaktienrisiko

- Aktieninvestitionen, strategische/langfristige **169** 39 ff.
- Aktienrisiko **169** 24 ff.
- Berechnung **169** 28 ff.
- qualifizierte Eigenkapitalinvestitionen in Infrastruktur/-unternehmen **169** 35 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **169** 17 ff.
- Kapitalanforderungen, Aktien **169** 31 ff.

- Methodik und Stressszenarien **169** 16
- Standardformel/internes Model **169** 22

Standardaktienrisiko, Übergangsmaßnahme

- gemeinsame oder andere Anlagen in Fondsform **173** 24 ff.
- Anwendungsbereich **173** 1
- Aufzeichnungen **173** 27 f.
- europarechtlicher Hintergrund **173** 7
- Schockfaktor für qualifizierte Eigenkapitalinvestitionen **173** 21 ff.
- Schockfaktor für Typ-1-Aktien und Tabelle **173** 15 ff.
- Schockfaktor für Typ-2-Aktien und Tabelle **173** 18 ff.
- Übergangsbestimmungen **173** 9 ff.

Standardformel

- Basissolvenzkapitalanforderungen **87** 13 ff.
- Verhältnismäßigkeit und Vereinfachungen **88** 1 ff.

Standardisierte Methoden

- spezifische Datenanforderungen **220** 16 ff.
- unternehmensspezifische Parameter **220** 1 ff.

Standardmethode

- Methode 1, Gruppensolvabilität **328** 10 ff.
- Methode 1, Gruppensolvabilität, Berechnung **336** 1 ff.
- Methode 1, Gruppensolvabilität, Ermittlung **335** 4 ff.

Statistische Qualitätsstandards

- Daten **230** 4 ff.
- Datenqualität **231** 4 ff.
- künftige Maßnahmen des Managements **236** 2, 9 ff.
- externe Modelle **237** 2
- Risikoabdeckung **233** 2 ff.
- Risikoeinstufung **232** 2 ff.
- Risikominderungstechniken **235** 2 ff.
- versicherungsmathematische Techniken **229** 2 ff.
- Wahrscheinlichkeitsverteilungsprognose **228** 1 ff.

Sterblichkeitsrisiko

- Aggregationsformel **137** 23
- Eingliederung in die Standardformel **137** 14 ff.
- Entstehungsgeschichte **137** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **137** 8 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **137** 20 ff.
- Kapitalanforderungen **137** 1 ff.
- nationale Regelungen **137** 12 f.
- Segmentierung **137** 24 ff.

Sterblichkeitsrisiko der Lebensversicherung

- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews **91** 22
- Anwendungsbereich der vereinfachten Berechnung **91** 18
- Entstehungsgeschichte **91** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **91** 10 f.
- Normzweck **91** 9
- unternehmensspezifische Parameter **91** 17
- QIS 5 Formel **91** 8
- nationale Regelungen **91** 12 f.
- Sterblichkeitsrisikostress **52** 1 ff.
- Begriff **52** 1
- Entstehungsgeschichte **52** 3
- europarechtlicher Hintergrund **52** 5 ff.

- Kalibrierung und Risikoermittlung **52** 11
- Normzweck **52** 4
- nationale Regelungen **52** 8
- Segmentierung **52** 12 ff.
- Überschussminderung **52** 14
- Steueranspruch, latenter**
 - Begriff **15** 24
- Steuerhebungsrecht**
 - Definitionen **85** 12
- Steuern**
 - internes Modell **223** 27
- Steuerzahlungen**
 - Zahlungsströme **28** 31
- Stornorisiko** **142** 1 ff.
 - Eingliederung in die Standardformel **142** 18
 - Entstehungsgeschichte **142** 4 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **142** 13 ff.
 - Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **142** 21 ff.
 - Kapitalanforderungen **142** 1 ff.
 - berücksichtigungsrelevante Optionen **142** 27 ff.
 - nationale Regelungen **142** 16 ff.
 - Schockaufnahmeraten **142** 8
 - Segmentierung **142** 30 f.
- Stornorisiko der Krankenversicherung**
 - Annahmen **102** 26 ff.
 - Anwendbarkeit **102** 21 ff.
 - Eingliederung in Standardformel **102** 17 ff.
 - Entstehungsgeschichte **102** 3 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **102** 11 ff.
- Stornorisiko der Krankenversicherung nach Art der Schadensversicherung**
 - Eingliederung in die Standardformel **150** 18
 - Entstehungsgeschichte **150** 4 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **150** 10 ff.
 - Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **150** 21 f.
 - Kapitalanforderungen **150** 1 ff.
 - nationale Regelungen **150** 16 f.
- Stresstest**
 - Begriff **259** 36
 - infrastrukturbezogene Investitionen **261a** 14 ff.
 - Risikomanagementsystem **259** 34 ff.
- Sturmrisiko**
 - Berechnung **121** 14 ff.
 - Berechnungshintergrund **121** 26 ff.
 - Formel **121** 19
 - europarechtlicher Hintergrund **121** 10
 - Kalibrierung **121** 18
 - Kapitalanforderungen **121** 1 ff.
 - Normzweck **121** 8 f.
- Suboutsourcing**
 - Ausgliederungsvertrag **274** 78
 - Kontinuität der Pflichten und Zuständigkeiten **274** 79
- Subsidiarität**
 - Grundsatz **Einl.** 6
- Symmetrische Anpassung von Aktieninvestitionen** **172** 12 ff.
- Szenarioanalysen**
 - Risikomanagement **259** 34 ff.
- Szenariobasierte Berechnung**
 - Annahmen **83** 12 ff.
 - Baseigenmittelerhöhung **83** 19
 - vereinfachte Berechnung **83** 16
 - europarechtlicher Hintergrund **83** 5 ff.

- Neuberechnung Rücklagen **83** 15
- Normzweck **83** 4
- Risikominderung **83** 17 f.
- Teilgruppe**
 - Auffangkategorie, sonstige Unternehmen **335** 40 f.; **336** 31 ff.
 - nicht kontrollierte Einheiten **335** 33 f.
 - nicht kontrollierte Einheiten, anteilige SCR **336** 25 ff.
 - Teilgruppenaufsicht **358** 1 ff.
 - Unternehmen aus anderen Finanzsektoren **335** 36 ff.; **336** 29 f.
- Teleologische Auslegung**
 - Unionsrecht **Einl.** 74 ff.
- Tertiärrecht**
 - delegierte Rechtsakte **Einl.** 107 ff.
- Tier-1, 2, 3**
 - Anrechnungsfähigkeit **82** 11 ff.; siehe auch Anrechnungsfähigkeit und Begrenzungen für Tier 1, 2 und 3
- Tier-1 Einstufung**
 - Baseigenmittel **71** 13
 - Duration der Eigenmittelbestandteile **71** 24 ff.
 - Einzelheiten der maßgeblichen Merkmale **71** 8 ff.
 - Entstehungsgeschichte **71** 1 ff.
 - Freiheit von Belastungen **71** 76 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **71** 5
 - Normzweck **71** 4
 - Rückzahlung und Tilgung **71** 28 ff.
 - Rückzahlung und Tilgung mit aufsichtsrechtlicher Genehmigung – Ablauf **71** 35 ff.
 - Rückzahlung und Tilgung mit aufsichtsrechtlicher Genehmigung auf Unternehmensinitiative **71** 34
 - sofortige Verfügbarkeit zur Verlustausgleichung **71** 17
 - Verlustausgleichsmechanismen **71** 21 ff.
- Tier-1-Eigenmittel**
 - Eigenmittelbestandteile in der Gruppe **331** 10 ff.
 - Überschreitung der Grenze nach Art. 82 Abs. 3 **73** 28
- Tier-2 Baseigenmittel** **72** 1 ff.
 - Ausnahmemöglichkeiten **73** 30
 - Entstehungsgeschichte **72** 3
 - Gründungsstock **72** 17 f.
 - europarechtlicher Hintergrund **72** 6 ff.
 - Mitgliederbeiträge **72** 19 f.
 - nachrangige Mitgliederkonten **72** 21
 - Normzweck **72** 4
 - Unterschied zu Einstufung Tier-1 **72** 9
 - nachrangige Verbindlichkeiten **72** 24
 - Vorzugsaktion **72** 22
- Tier-2 Einstufung**
 - begrenzte Anreize zur Rückzahlung oder Tilgung **73** 18 ff.
 - Aufschubmöglichkeit für Ausschüttungen **73** 24
 - Ausschüttungen in Ausnahmefälle **73** 25
 - Aussetzung von Rückzahlung oder Tilgung **73** 21 ff.
 - Duration der Eigenmittelbestandteile **73** 12 f.
 - Freiheit von Belastungen **73** 26
 - Grundkapital **72** 14 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **73** 3
 - Nachrangigkeit **73** 8
 - Normzweck **73** 2

- Rückzahlung und Tilgung mit aufsichtsrechtlicher Genehmigung **73** 14 ff.
- keine sofortige Verfügbarkeit **73** 5
- keine insolvenzverursachende Wirkung **73** 10 f.
- Tier-2-Eigenmittel**
- Eigenmittelbestandteile in der Gruppe **331** 10
- Tier-3-Basiseigenmittel – Einstufungsmerkmale**
- begrenzte Anreize zur Rückzahlung oder Tilgung **77** 14 f.
- Aufschubmöglichkeit für Ausschüttungen **77** 17 ff.
- Aussetzung von Rückzahlung oder Tilgung **77** 16
- Begriff der Rückzahlung und Tilgung **77** 22
- Duration der Eigenmittelbestandteile **77** 11
- Einzelheiten der Merkmale **77** 8 ff.
- kumulative Erfüllung des Kriterienkataloges **77** 5 ff.
- Freiheit von Belastungen **77** 20 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **77** 4
- keine Insolvenzenverursachende Wirkung **77** 10
- Nachrangigkeit **77** 9
- Normzweck **77** 3
- Rückzahlung und Tilgung mit aufsichtsrechtlicher Genehmigung **77** 13
- Tier-3-Basiseigenmittel – Liste der Eigenmittelbestandteile**
- Diskrepanz Solvabilität II-RL und VO **76** 7 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **76** 5
- Normzweck **76** 3 f.
- Teil des Überschusses der Vermögenswerte über die Verbindlichkeiten **76** 10 ff.
- nachrangige Verbindlichkeiten **76** 16
- Tier-3-Eigenmittel**
- Eigenmittelbestandteile in der Gruppe **331** 10
- Tier-Klassen**
- verfügbare Eigenmittel in der Gruppe **331** 3 ff.; siehe auch dort
- Tochterunternehmen**
- Begriffsbestimmung **1** 43; **13** 11 ff.
- Bewertung finanzieller Krisensituationen **353** 4 ff.
- Eigenmittelbestandteile in der Gruppe **333** 1 ff.
- Einbindung, Risikomanagement/interne Kontrollmechanismen **351** 6 ff.
- Gruppensolvabilität **335** 14 f.
- Kerngruppe, Ermittlung konsolidierter Daten **335** 22 ff.
- Wirksamkeit des Governance-Systems **351** 26
- Top-Down-Ansatz**
- Bewertung für bestimmte Verbindlichkeiten **14** 15 ff.
- Transaktionen, gruppeninterne**
- Anwendung der Abzugs- und Aggregationsmethode **342** 7
- Berichterstattung **377** 1 f.
- Ermittlung konsolidierter Daten **335** 42 f.
- bester Schätzwert **339** 3
- bester Schätzwert, Bereinigung **339** 22
- Transparenz**
- Expertenmeinung **2** 16 ff.
- Veröffentlichungspflichten **290** 4 f.
- Typ-1-Aktien**
- langfristige Aktieninvestitionen **171a** 16
- strategische Aktieninvestitionen **171** 18 ff.
- durationsbasiertes Aktienrisiko **170** 26 ff.
- Begriff **168** 31 ff.

- Schockfaktor in der Übergangsphase **173** 15 ff.
- Standardaktienrisiko **169** 31 f.
- Typ-1-Exponierung** **189** 59 ff.
- Kapitalanforderung **189** 134
- Typ-1-Exponierung, Ausfallwahrscheinlichkeit**
- Anbieter risikomindernde Maßnahmen **199** 66 ff.
- Auffangtatbestand, andere Gegenparteien **199** 64 f.
- Derivate **199** 77 ff.
- Derivate, CCP-bezogenes Geschäft **199** 79
- Derivate, insolvenzgeschützt **199** 79
- Derivate, Rechtgutachten **199** 79
- Drittstaatenversicherer **199** 49 ff.
- Einzeladressen **199** 27 ff.
- Entstehungsgeschichte **199** 16 ff.
- EU-/EWR-Staaten **199** 57 ff.
- EU/EWR-Versicherer **199** 40 ff.
- Garantiezusage **199** 73
- regionale/lokale Gebietskörperschaft als Garantiegeber **199** 73
- geratete Gegenpartei **199** 30 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **199** 24 ff.
- Kredit- und Finanzinstitute, bestimmte **199** 51 ff.
- Normaufbau **199** 5 ff.
- internationale Organisationen **199** 57 ff.
- Schätzung **199** 2
- Vereinfachungsregelung **199** 83 ff.
- Versicherer ohne Solvabilitätsbericht **199** 45
- ungeratete Versicherungsunternehmen **199** 35
- Typ-1-Exponierung, Verlustverteilung**
- Berechnung der Kapitalanforderung **200** 1, 11 ff.
- Berechnung der Varianz **201** 14 ff.
- Berechnungssystematik, Typ-1/Typ-2~ **200** 3
- Bestimmung der Varianzkomponente V-inter **201** 17 ff.
- Bestimmung der Varianzkomponente V-intra **201** 21 f.
- Entstehungsgeschichte **200** 5 ff.; **201** 8 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **200** 10; **201** 13
- Konkretisierung der Variablen **201** 1
- Normaufbau **201** 5 ff.
- nationale Regelungen **200** 10; **201** 13
- Standardabweichung zwischen 7 und 20 % **200** 15 f.
- Standardabweichung über 20 % **200** 17 f.
- Standardabweichung, Berechnung **200** 18 f.
- Standardabweichung maximal 7 % **200** 12 f.
- Varianz der Verlustverteilung **201** 1 ff.
- Vereinfachungsregelung **200** 20 f.
- Verwaltungspraxis **200** 10
- Typ-2-Aktien**
- langfristige Aktieninvestitionen **171a** 16
- strategische Aktieninvestitionen **171** 18 ff.
- durationsbasiertes Aktienrisiko **170** 28 ff.
- Auflistung **168** 35 ff.
- Schockfaktor in der Übergangsphase **173** 18 ff.
- Standardaktienrisiko **169** 33 f.
- Typ-2-Exponierung** **189** 97 ff.
- faktorbasierter Ansatz **202** 8
- Berechnung der Kapitalanforderung **202** 8
- Entstehungsgeschichte **202** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **202** 7
- Hypothekendarlehen **191** 5
- Kapitalanforderung **202** 1
- nationale Regelungen **202** 7
- Verlust bei Ausfall **202** 12
- Verwaltungspraxis **202** 7

Übergangsmaßnahmen

- Anpassungs-Kapitalaufschlag **278** 14

Überschuss der Vermögenswerte über die Verbindlichkeiten

- bilanzielles Eigenkapital **72** 12

Überschussbeteiligung

- künftige, Begriff **251** 21

Überschussfonds

- Begriff **69** 36 ff.
- eigenmittelfähiger Teil **69** 39 ff.
- eigenmittelfähiger Teil, Berechnung **69** 42

Überschwemmungsrisiko

- Berechnung der Kapitalanforderung **123** 13 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **123** 10
- nationale Regelungen **123** 11 f.

Überwachung der Gruppensolvabilität

- Führung des Tochterunternehmens **351** 18 f.
- europarechtlicher Hintergrund **351** 4
- Mutterunternehmen, Compliancefunktion **351** 12 ff.
- Mutterunternehmen, Risikomanagement/interne Kontrollmechanismen **351** 6 ff.
- Normzweck **351** 2 f.
- aufsichtsrechtliche Outsourcing-Anforderungen **351** 15 ff.
- Wirksamkeit des Governance-Systems der Gruppe **351** 21 ff.
- Wirksamkeit des Governance-Systems bei Tochter **351** 26

Überwachung der Gruppensolvabilität, Krisensituationen

- Bewertungskriterien **353** 4
- Mindestkapitalanforderung, Unterschreitungsgefahr **353** 7 ff.
- Normzweck **353** 2

Überwachung der Gruppensolvabilität, Verfahren

- betroffene Aufsichtsbehörden **352** 4 f.
- Entscheidung bei mehreren Anträgen **352** 6 f.
- Normzweck **352** 2

Umwandlungsrecht

- Einfluss europäisches Versicherungsaufsichtsrecht **Einl.** 51

Unfallkonzentrationsrisiko

- Berechnung der Kapitalanforderung **162** 1 ff.
- Eingliederung in die Standardformel **162** 21 f.
- Entstehungsgeschichte **162** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **162** 17 ff.
- Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **162** 24
- Modulaufbau **162** 4
- betroffene Versicherungssparten **162** 23

Ungewissheit der Zahlungsströme **30** 1 ff.

- Beispiele **30** 10
- europarechtlicher Hintergrund **30** 4 ff.
- Lebensversicherung **30** 11
- Normzweck **30** 3
- nationale Regelungen **30** 8
- Schadenshöhe **30** 9
- Zeitpunkt des Versicherungsfalles **30** 9

Unionsrecht

- Anwendungsvorrang **Einl.** 72, 143
- Auslegung **Einl.** 65 f.
- teleologische Auslegung **Einl.** 74 ff.
- Durchführungsrechtsakte **Einl.** 102 ff.
- Erwägungsgründe **Einl.** 76
- Europäisches Parlament **Einl.** 109

- Folgenabschätzung der EU-Kommission **Einl.** 80
- Gestaltung **Einl.** 109
- historische Interpretation **Einl.** 79 f.
- systematische Interpretation **Einl.** 78
- eigene Judikatur des EuGH **Einl.** 81 f.
- Motive des Unionsgesetzgebers **Einl.** 75
- delegierte Rechtsakte **Einl.** 102 ff.
- Wortlautinterpretation **Einl.** 73

Untergrenze

- absolute, AMCR **253** 2
- Gesamtrisikokapital, Lebensversicherungsvertrag **251** 47
- Mehrsparten-Versicherungsunternehmen **253** 8

Unternehmen

- interne Bonitätsbewertung von Anleihen **176b** 14 ff.

Unternehmen, verbundene

- Begriff **13** 9 ff.

Unternehmensbewertungen

- mit Null **13** 31

Unternehmensfortführung

- Bilanzierung **7** 8 ff.

Unternehmensgruppe

- Pool-Forderung vom Typ-A, Verlust bei Ausfall **193** 7

Unternehmensgruppe

- Begriff Einzeladresse **190** 23

Unternehmensorganisation

- unternehmerische Freiheit **Einl.** 41

Unternehmensspezifische Parameter **218** 1 ff.

- Datenanforderung **219** 1 ff.; siehe auch dort
- Entstehungsgeschichte **218** 4 f.
- europarechtlicher Hintergrund **218** 8 f.
- nationale Regelungen **218** 10 f.
- Untergruppen von Standardparametern **218** 12 ff.

Unternehmensspezifische Parameter, standardisierte Methoden

- Änderungen **220** 13
- spezifische Datenanforderungen **220** 16
- Entstehungsgeschichte **220** 4
- europarechtlicher Hintergrund **220** 7 ff.
- alternative standardisierte Methode **220** 14
- nationale Regelungen **220** 10

Unzulänglichkeit der Daten **20** 1 ff.

- Entstehungsgeschichte **20** 4 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **20** 10 ff.
- Normzweck **20** 9
- nationale Regelungen **20** 18

VAG

- Verweis auf Solvabilität II-VO **Einl.** 145a

Validierung

- Eskalationsprozess **241** 15 f.
- Governance **241** 17 ff.
- Gruppenkontext **241** 8
- europarechtlicher Hintergrund **241** 4
- Partialmodelle **241** 7
- Prozesse und Methoden **241** 12
- interne/externe Validierung **241** 18 ff.
- Validierungs-Governance **241** 2
- Validierungs-Leitlinie **241** 9 ff.
- Validierungsprogramm **241** 5 ff.

Validierung, Bewertung versicherungstechnische Rückstellungen

- Anforderungen **264** 10 ff.
- Entstehungsgeschichte **264** 4

- versicherungsmathematische Funktion **264** 10 ff.
- Granularität **264** 17
- europarechtlicher Hintergrund **264** 7 f.
- Managementregeln **264** 16
- Normzweck **264** 5 ff.
- nationale Regelungen **264** 9
- Verwaltungspraxis **264** 7 ff.

Validierung versicherungstechnische Rückstellungen

- abzudeckende Aspekte **264** 15

Validierungsinstrumente

- Auswahl **242** 9
- gängige **242** 8
- europarechtlicher Hintergrund **242** 3
- aufgezählte Instrumente **242** 6
- Normzweck **242** 2
- Validierungsprogramm **242** 4
- prozessuale Vorgaben **242** 10

Verbindlichkeiten

- Bericht über Solvenz- und Finanzlage **296** 15
- aufsichtliche Berichtspflichten **310** 5
- externe Bewertung **267** 34 ff.
- Bewertung, Risikominderungstechnik **212** 13 f.
- interne Kontrolle **267** 2 ff.
- nachrangige siehe Nachrangige Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten, finanzielle 14 10 ff.

- Bottom-Up-Ansatz **14** 19
- Erst-/Folgebewertung **14** 12
- Spread-Aufschlag **14** 13
- Top-Down-Ansatz **14** 15
- Verbot der Fremdmittelaufnahme **14** 11

Verbriefung

- Begriff **192** 47
- risikomindernder Effekt **196** 7; siehe auch Versicherungsverbriefung

Verbriefungen

- Begriff **175** 20
- Rechtsgrundlagen **180** 5
- spezifische Risikoexponierung **180** 30
- Sonderregel **6** 1 ff.; siehe auch doppeltes Rating für Verbriefungspositionenehe auch
- Spread-Risiko **175** 14

Verbriefungspositionen

- Anlagen in Verbriefungen **257** 1 ff.; siehe auch Anlagen in Verbriefungen

Verbriefungspositionen, allgemeine Bestimmungen

- Kapitalanforderungen, SCR-securitisation **178a** 12
- Kriterien **178a** 12
- Spread-Risiko **178a** 12
- Typ-2-Verbriefungen **178a** 12

Verbriefungspositionen, Kapitalanforderung

- Berechnung **178** 10 ff.
- modifizierte Duration **178** 11 f.
- europarechtlicher Hintergrund **178** 5 ff.
- nationale Regelungen **178** 8
- Risikofaktor „stress“ **178** 10 f.
- Spread-Risiko, allgemeines **178** 9
- Spread-Risiko, Entstehungsgeschichte **178** 2 ff.
- nicht vorrangige STS-Verbriefungen **178** 15
- vorrangige STS-Verbriefungen **178** 13 f.
- Verwaltungspraxis **178** 5 ff.

Verbriefungspositionen, Übergangsbestimmungen

- vor dem 18.1.2015 emittiert **178a** 9

- vor dem 1.1.2019 emittiert **178a** 9
- Allgemeines zum Spread-Risiko **178a** 8
- Altbestand **178a** 1
- Einstufung als Typ-1-Verbriefung **178a** 9
- Entstehungsgeschichte **178a** 2
- europarechtlicher Hintergrund **178a** 4 ff.
- nationale Regelungen **178a** 7
- Wohnimmobilien **178a** 10

Verbundene Unternehmen

- Begriff **13** 9 ff.; **354** 20
- Begriffsbestimmung **1** 44
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage in der Gruppe **359** 16
- Bewertungshierarchie **13** 24 ff.
- Bewertungsmethoden **9** 12

Verbundene Unternehmen, Solvabilität

- Antragsverfahren, internes Modell **343** 16 f.
- Begriff **335** 11 ff.
- sektorale Branchenvorschriften **329** 10 ff.
- Branchenvorschriften/anderes Finanzunternehmen **335** 37 ff.
- anrechnungsfähige Eigenmittel **330** 1 ff.; siehe auch Eigenmittel in der Gruppe
- Entstehungsgeschichte **329** 2
- Finanzholdinggesellschaften, gemischte **329** 15 ff.
- Finanzunternehmen/Branchenvorschrift – Schema **329** 14
- europarechtliche Hintergrund **329** 7 f.
- Internes Modell, Verwendungstest **346** 8
- Normzweck **329** 3
- nationale Regelungen **329** 9
- Risikomarge **340** 19
- Unternehmen aus anderen Finanzsektoren **329** 13
- Versicherungsholdinggesellschaften **329** 15 ff.
- Zweckgesellschaften **329** 18 ff.

Verbundene Unternehmen, verbleibende – Eigenmittel

- wesentliche Auswirkung **334** 9 f.
- europarechtlicher Hintergrund **334** 4 ff.
- nationale Regelungen **334** 7
- Tier-Klassen **334** 8

Vereinfachte Berechnung für Feuerrisiko 90c 1 ff.

- siehe auch Feuerrisiko
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews **90c** 16

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für dauerhafte Veränderungen der Stornoquoten

- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews **95** 21
- Berechnungsformel **95** 1 ff.; siehe auch Dauerhafte Veränderung der Stornoquoten

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Gegenparteausfallrisiko bei Typ-1-Exponierungen 112b 1 ff.

- siehe auch Gegenparteausfallrisiko bei Typ-1-Exponierungen

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko 93 1 ff.

- siehe auch Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Lebensversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews **93** 23
- Faktoransatz mit vorgegebener Formel **93** 13 ff.
- Normzweck **93** 8

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Einkommensersatzversicherung 100 1 ff.

- siehe auch Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Einkommensersatzversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 100 24, 26

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Krankheitskostenversicherung 99 1 ff.

- siehe auch Invaliditäts-/Morbiditätsrisiko der Krankheitskostenversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 99 28

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Kostenrisiko der Krankenversicherung 101 1 ff.

- siehe auch Kostenrisiko der Krankenversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 101 25

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Kostenrisiko der Lebensversicherung

- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 94 20
- Berechnungsformel 94 1 ff.; siehe auch Kostenrisiko der Lebensversicherung
- Faktoransatz mit vorgegebener Formel 94 14

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Langlebigkeitsrisiko der Krankenversicherung 98 1 ff.

- siehe auch Langlebigkeitsrisiko bei Krankenversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 98 33

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Langlebigkeitsrisiko der Lebensversicherung 92 1 ff.

- siehe auch Langlebigkeitsrisiko der Lebensversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 92 18

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Lebensversicherungskatastrophenrisiko 96

- siehe auch Lebensversicherungskatastrophenrisiko
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 96 22
- Faktoransatz mit vorgegebener Formel 96 15

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für Marktrisikokonzentrationen für firmeneigene Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen 106 1 ff.

- siehe auch Marktrisikokonzentrationen für firmeneigene Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für Risiken im Untermodul Lebensversicherungsstornorisiko 95a 1 ff.

- siehe auch Risiken im Untermodul Lebensversicherungsstornorisiko
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 95a 16
- Gruppierung 95a 13 ff.

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für Risiken im Untermodul Stornorisiko der Krankenversicherung 102a 1 ff.

- siehe auch Risiken im Untermodul Stornorisiko der Krankenversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 102a 15

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Spread-Risiko von Anleihen und Krediten für firmeneigene Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen 105 1 ff.

- siehe auch Spread-Risiko von Anleihen und Krediten für firmeneigene Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Sterblichkeitsrisiko der Krankenversicherung 97 1 ff.

- siehe auch Sterblichkeitsrisiko der Krankenversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 97 35

Annahmen 97 30

Anwendbarkeit 97 25 ff.

Anwendungsbereich 97 31 ff.

Eingliederung in Standardformel 97 21 ff.

Entstehungsgeschichte 97 3 ff.

europarechtlicher Hintergrund 97 15 ff.

Normzweck 97 14

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Sterblichkeitsrisiko der Lebensversicherung 91 1 ff.

- siehe auch Sterblichkeitsrisiko der Lebensversicherung
- Anwendungsbereich der vereinfachten Berechnung 91 18 ff.

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Stornorisiko der Krankenversicherung 102 1 ff.

- siehe auch Stornorisiko der Krankenversicherung
- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 102 30

Vereinfachte Berechnung der Kapitalanforderung für das Zinsrisiko für firmeneigene Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen 103 1 ff.

- siehe auch Zinsrisiko für firmeneigene Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen

Vereinfachte Berechnung für Naturkatastrophen 90b 1 ff.

- siehe auch Naturkatastrophenrisiken

Vereinfachte Berechnung für Pool-Vereinbarungen

- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 109 7
- Formel 109 1 ff.
- europarechtlicher Hintergrund 109 4

Vereinfachte Berechnung des risikobereinigten Werts der Sicherheit zur Berücksichtigung der wirtschaftlichen Auswirkungen der Sicherheit 112 1 ff.

- siehe auch Risikobereinigter Wert der Sicherheit

Vereinfachte Berechnung für den Risikofaktor im Untermodul Spread-Risiko/Marktrisikokonzentration 105a 1 ff.

- siehe auch Risikofaktor Spread-Risiko/Marktrisikokonzentrationen

Vereinfachte Berechnung des risikomindernden Effekts 111 1 ff.

- siehe auch risikomindernder Effekt

Vereinfachte Berechnung des risikomindernden Effekts proportionaler Rückversicherungsvereinbarungen 108 1 ff.

Vereinfachte Berechnung des risikomindernden Effekts von Rückversicherungsvereinbarungen oder Verbriefungen 107 1 ff.

- Änderungen aufgrund Solvency II-Reviews 107 12; 108 11

Vereinfachte Berechnung des risikomindernden Effekts auf das versicherungstechnische Risiko 111a 1 ff.

- siehe auch risikomindernder Effekt versicherungstechnisches Risiko

Vereinfachte Berechnung des Spread-Risikos von Anleihen und Krediten 104 1 ff.

- siehe auch Spread-Risiko von Anleihen und Krediten

Vereinfachte Berechnung des Verlusts bei Ausfall der Rückversicherung

- Anwendungsvoraussetzungen 112a 10 ff.
- Berechnungssatz 112a 13 ff.
- Entstehungsgeschichte 112a 2 ff.
- europarechtlicher Hintergrund 112a 8

Vereinfachte Berechnung – Zusammenfassung von Einzeladressen-Forderungen zu Gruppen 110 1 ff.

- siehe auch Zusammenfassung für Einzeladressen-Forderungen

Vereinfachungen für firmeneigene Versicherungsunternehmen

- Begriffsbestimmung 89 13 ff.
- Entstehungsgeschichte 89 3 f.
- europarechtlicher Hintergrund 89 6 ff.
- Normzweck 89 5
- nationale Regelungen 89 12
- Umfang der Berechnung 89 22
- Voraussetzungen 89 23 ff.

Verfahrensarten

- EUGH Einl. 64 ff.

Verfallklausel

- Vergütungsregelungen 275 109

Vergütung

- Leitlinien, Governance 258 54 f.

Vergütungsbestandteile

- Begriff 275 80
- EIOPA-Opinion Vergütung 275 86
- feste/variable 275 80 ff.
- Fest-/Fixvergütung 275 90
- variable, Schlüssel-funktionsinhaber 275 121 ff.
- Vergleich, Bankaufsichtsrecht 275 87
- variable Vergütung, Zielabhängigkeit 275 97
- ausgewogenes Verhältnis 275 83

Vergütungsregelung

- Abfindungszahlungen 275 112 ff.
- Abwärtskorrektur der variablen Vergütung 275 108 ff.
- negative Anreizstrukturen 275 13
- negative Anreizstrukturen, Vermeidung 275 47 ff.
- persönlicher Anwendungsbereich 275 20, 68 ff.
- Aufsichtsratsmitglieder 275 72 f.
- angestellter Außendienst 275 78
- mehrjährige Bemessungsgrundlage 275 94
- Dienstleister bei Ausgliederung 275 34
- Einzelunternehmen 275 23
- Entstehungsgeschichte 275 1 ff.
- Erfolgsziele 275 97
- Festlegung und Überwachung 275 55 ff.
- unternehmensweite Geltung 275 40

- Geschäfts- und Risikomanagementstrategie 275 41
 - Governance 275 61 ff.
 - Grundlagen 275 19 ff.
 - Gruppenvergütungsrecht 275 36 ff.
 - Hedgingverbot 275 116
 - europarechtlicher Hintergrund 275 14 ff.
 - Holdinggesellschaften 275 31 ff.
 - Inhaber von Schlüssel-funktionen 275 75
 - Interessenkonflikte 275 13
 - Interessenkonflikte, Vermeidung 275 45 f.
 - finanzielle/nichtfinanzielle Leistungskriterien 275 98 ff.
 - Leistungstrias 275 91 ff.
 - Nachhaltigkeit 275 42 ff.
 - Nachhaltigkeitsrisiken, Risikomanagementsystem 275 128 ff.
 - Normadressaten 275 23 ff.
 - Normzweck 275 9 f.
 - Personen, die das Unternehmen leiten 275 74
 - Proportionalitätsgrundsatz 275 124 ff.
 - Publizitätspflichten 275 65 ff.
 - Risikomanagement 275 47 ff.
 - Risikomanagement, Wirksamkeit 275 51
 - Risiko-orientierung 275 124 ff.
 - Risk-Taker 275 76
 - Schlüssel-funktion, variable Bestandteile 275 121 ff.
 - firmeneigene Unternehmen, Captives 275 24
 - Verfallklauseln/Malusregelung 275 109
 - aufgeschobene Vergütung 275 101 ff.
 - Vergütung im Versicherungsbereich 275 6
 - Vergütungsausschuss 275 58
 - Vergütungsberichte 275 54
 - Vergütungsbestandteile 275 80 ff.
 - Versicherungen 275 119 f.
 - selbständige Versicherungsvertreter 275 78
 - Vorstandsmitglieder 275 71
 - Zielvorgaben 275 40 ff.
 - Zuständigkeit 275 56 f.
 - Zweckgesellschaften 275 26
- ## **Vergütungsregelungen**
- Bericht zur Solvenz- und Finanzlage 294 9
- ## **Verhalten der Versicherungsnehmer 26 1 ff.**
- Annahmen und Daten 26 26
 - Entstehungsgeschichte 26 3 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund 26 10 ff.
 - dynamische Kapitalwahlrechtsoption 26 24
 - Maßnahmen des Managements 26 25
 - Normzweck 26 9
 - vertragliche Optionen 26 22 ff.
 - Produktspezifität 26 23
 - nationale Regelungen 26 20
 - dynamisches Stornoverhalten 26 24
- ## **Verhältnismäßigkeit**
- EUGH Einl. 32
 - Proportionalitätsprinzip Einl. 35
 - Solvabilität II Einl. 33
 - Versicherungsaufsichtsrecht Einl. 7
- ## **Verhältnismäßigkeit und Vereinfachungen**
- Abweichung von der Standardformel 88 14
 - Entstehungsgeschichte 88 7
 - Grundsatz der Verhältnismäßigkeit 88 20 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund 88 8
 - small and Non-Complex Undertakings 90 22
 - Normzweck 88 3 ff.

- Proportionalität **88** 17 ff.
- nationale Regelungen **88** 10 ff.
- Standardformel **88** 1 ff.
- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz**
- EIOPA Einl. 38
- Verlängerung der Sanierungsfrist**
- zumutbare Alternativmaßnahmen **289** 38
- Anzeigepflicht, angepasster Sanierungsplan **289** 11a
- Aufbringung ergänzender Eigenmittel **289** 24 f.
- Aufsichtsbehörde, nationale **289** 2
- Auswirkungen für Versicherte **289** 32
- verfahrenstechnische Bedingungen **289** 9 ff.
- prozyklische Effekte bei SCR-Wiederherstellung **289** 21
- Einbruch an den Finanzmärkten **289** 22 f.
- Faktoren/Kriterien der Entscheidung **289** 18
- Fortschrittsbericht **289** 13
- europarechtlicher Hintergrund **289** 4 ff.
- Katastropheneignis **289** 23
- aktive/liquide Märkte für Vermögenswerte **289** 26 ff.
- Maßnahmen, Verhinderung von Kapitalabflüssen **289** 49
- Nichtbedeckung der Solvenzkapitalanforderung **289** 42
- dauerhafte Niedrigzinsphase **289** 35
- Ob und Dauer der Fristverlängerung **289** 14
- Reduzierung der Risikoexponierung **289** 31
- Retrozessionskapazitäten **289** 29
- Risikominderungstechniken **289** 30
- versicherungstechnische Rückstellungen **289** 47
- Rückversicherungskapazitäten **289** 29
- Sanierungsplan **289** 10
- Sanierungsplan, Begründung **289** 41
- Sanierungsplan, realistischer **289** 36 ff.
- Umfang der Betroffenheit des Unternehmens **289** 33 ff.
- außergewöhnliche widrige Umstände **288** 2 ff., 5
- Unterstützung durch andere Gruppenunternehmen **289** 48
- Verbindlichkeiten des Unternehmens **289** 47
- Voraussetzungen **289** 11 f.
- Wiederbedeckung der Solvenzkapitalanforderung **289** 36 ff.
- Zusammensetzung der gehaltenen Eigenmittel **289** 44 f.
- Zusammensetzung der gehaltenen Vermögenswerte **289** 46
- Verlust bei Ausfall** siehe Risikoexponierung, Verlust bei Ausfall
- Verlustrückstellungen, Anpassung**
- Entstehungsgeschichte **205** 2
- europarechtlicher Hintergrund **205** 5 f.
- Konkretisierung der Berechnung **205** 1 ff.
- Normzweck **205** 4
- nationale Regelungen **205** 7 f.
- versicherungstechnische Rückstellungen **205** 9
- Standardformel **205** 9
- latente Steuern **205** 9
- Verwaltungspraxis **205** 5 ff.
- Verlustrückstellungen, latente Steuern**
- Anpassung **205** 9
- Anrechnungsfähigkeit, übermäßig hoher Aufwand **207** 27
- Begriff, latente/fiktive latente Steuern **207** 16 ff.

- Berechnung der Anpassung **207** 25 f.
- Durchschnittssteuersatz **207** 27
- Entstehungsgeschichte **207** 4 ff.
- Gewinne, zukünftige Managementmaßnahmen **207** 48 ff.
- zukünftige Gewinnquellen **207** 39 ff.
- Grundprinzipien zur Berechnung **207** 19 ff.
- Gruppenebene **207** 31 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **207** 10 ff.
- Nachweis der zukünftigen Gewinn **207** 39
- zukünftiges Neugeschäft **207** 43
- steuerliche Organschaft **207** 28 ff.
- Prognoserechnung **207** 39
- nationale Regelungen **207** 13 f.
- Steuerlatenzen im Stressfall **207** 19 ff.
- fiktive latente Steuern **207** 22
- Steuerverbindlichkeiten **207** 23
- Überrenditen **207** 45 ff.
- Vereinfachung **207** 27
- Vermeidung einer Doppelzählung **207** 23
- Verwaltungspraxis **207** 10 ff.
- Werthaltigkeitsnachweis, fiktive latente Steuern **207** 37
- Verlustrückstellungen, versicherungstechnische Rückstellungen**
- Anpassung **205** 9
- Berechnung für die Anpassung **206** 1
- Entstehungsgeschichte **206** 2 ff.
- Formel zur Berechnung **206** 14 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **206** 9 ff.
- Netto-Basis Solvenzkapitalanforderung **206** 16
- Normzweck **206** 6 ff.
- nationale Regelungen **206** 12 f.
- Überschussbeteiligung **206** 16
- Überschussbeteiligung, Beschränkung zur Ausschüttung **206** 17
- Verwaltungspraxis **206** 9 ff.
- Verlustrückstellungen**
- durch Ausfall der Gegenpartei **61** 1 ff.; siehe auch Berechnung der Gegenparteiausfallberechtigung
- Verluste**
- Zuordnung von Gewinnen und Verlusten **240** 2 ff.
- Vermögenswert**
- insolvenzgeschützt **192a** 19
- Vermögenswerte**
- Ausgleichsrücklage **69** 48
- Bericht über Solvenz- und Finanzlage **296** 3 ff.
- aufsichtliche Berichtspflichten **310** 5
- externe Bewertung **267** 34 ff.
- Bewertung, Risikominderungstechnik **212** 13 f.
- insolvenzgeschützt, CCP/Clearing-Mitglied **189** 129
- Emissionsagiokonto **69** 24
- Gründungsstock **69** 28
- interne Kontrolle **267** 2 ff.
- Konzentrationsschwelle **184** 2
- Marktrisikokonzentration **183** 4
- Mitgliederbeiträge **69** 30
- Überschussfonds **69** 36 ff.
- Vorzugsaktie **69** 43 ff.
- Zusammensetzung, Sanierungsfrist **289** 46
- Vermögenswerte, immaterielle**
- Ansatzkriterien **12** 14
- abstrakte Bilanzierungsfähigkeit **12** 13
- Einzelveräußerbarkeit **12** 17
- Erfassung und Bewertung **12** 11 ff.

- Risikomodul **203** 1 ff.; siehe auch Immaterielle Vermögenswerte
- Solvabilität **12** 15
- Zeitwert **12** 19
- Veröffentlichungspflicht**
 - Solvabilität II-VO **Einl.** 136
- Veröffentlichungspflichten**
 - Adressatenkreis **290** 13
 - Aufbau und Inhalt des SFCR **290** 18, 23 ff.
 - Aufbau der Normen **290** 17
 - Bericht über Solvabilität und Finanzlage in der Gruppe **359** 6 ff.
 - Einsehbarkeit für jedermann **290** 21
 - Entstehungsgeschichte **290** 1 f.
 - europarechtlicher Hintergrund **290** 10 f.
 - Leitlinien **290** 44
 - Normzweck **290** 2 ff.
 - nationale Regelungen **290** 15 f.
 - Transparenz **290** 4
 - Verpflichtete **290** 19 ff.
 - Verständlichkeit **290** 22
 - Weiterentwicklung **290** 12 ff.
- Verordnung**
 - Auswirkungen auf nationales Recht **381** 6
 - Schlussbestimmungen **381** 1 ff.
 - Verhältnis zur Solvabilität II-RL **381** 3 ff.
- Verordnungen, europäische**
 - Allgemeingültigkeit **Einl.** 86
 - Durchsetzungsbefugnis **Einl.** 88
 - Lamfalussy-Verfahren **Einl.** 94 ff.
- Verpflichtung, rechtsverbindliche**
 - Gegenparteiausfallrisiko **189** 70
- Verpflichtungen, rechtsverbindliche**
 - Berechnung des Verlusts bei Ausfall **192** 100 f.
- Verrechnungsmöglichkeit**
 - Verlust bei Ausfall **192** 34
- Verschwiegenheitspflicht**
 - Berechnung von Kapitalaufschlägen **283** 52
- Versicherte**
 - Klagearten **Einl.** 64
 - Nichtigkeitsklage **Einl.** 68
- Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen**
 - wesentliches Basisrisiko **86** 1 ff.; siehe auch dort
 - vereinfachte Berechnung Kapitalanforderung für das Nichtlebensversicherungstornorisiko **90a** 14
 - Feuerrisiko, vereinfachte Berechnung **90c** 11 ff.
 - Richtigkeit der Zahlungsströme **28** 19
 - Risikominderungstechniken **23** 18
 - Verhalten der Versicherungsnehmer **26** 1 ff.
 - Versicherungsvermittler **28** 25 f.
- Versicherungs- und Rückversicherungspflichten**
 - Bewertungsstichtag **17** 12
 - Hintergrund **17** 5
 - Normzweck **17** 4
 - nationale Regelungen **17** 7
 - Verhältnis Art. 17 zu Art. 18 **17** 5
 - Verhältnis Art. 17 zu § 77 III VAG **17** 7
 - Verhältnis Art. 17 zu § 78 II VAG **17** 8
 - Zeitpunkte **17** 9 ff.
- Versicherungsaufsicht**
 - Drittstaatenäquivalenz **Einl.** 138
- Versicherungsaufsichtsbehörden**
 - Verhalten bei europarechtswidrigem Verhalten **Einl.** 70

- Versicherungsaufsichtsrecht**
 - Dienstleistungsfreiheit **Einl.** 14
 - Diskriminierungsverbot **Einl.** 7
 - Durchsetzungsbefugnis **Einl.** 88
 - Entwicklung **Einl.** 14 ff.
 - europäische Grundsätze **Einl.** 5a
 - Lamfalussy-Verfahren **Einl.** 106
 - Verhältnismäßigkeit **Einl.** 7
- Versicherungsaufsichtsrecht, deutsches**
 - europarechtswidrig **Einl.** 50
- Versicherungsaufsichtsrecht, europäisches**
 - Erstreckung auf andere Rechtsgebiete **Einl.** 51
- Versicherungsgruppen** siehe Gruppensolvabilität; Verbundene Unternehmen
 - Gruppenaufsicht **Einl.** 137
 - Solvabilitätsberechnung **Einl.** 137
- Versicherungsholdinggesellschaft** siehe Holdinggesellschaft
- Versicherungsmathematische Funktion**
 - Abgleich, bester Schätzwert mit Erfahrungsdaten **272** 31 ff.
 - Bericht an den Vorstand **272** 46 f.
 - EIOPA-Leitlinien **272** 9 ff.
 - Grundlagen **272** 12 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **272** 6 ff.
 - IT-Systeme, Bewertung **272** 27 ff.
 - Koordinierungsaufgabe, Rückstellungen **272** 16 ff.
 - Normzweck **272** 3
 - Rückstellungen **272** 13
 - Rückversicherungsvereinbarung **272** 42 ff.
 - Sorgfaltspflichten Geschäftsleiters **272** 12
 - Unterrichtung des Vorstands **272** 33 f.
 - Verhältnis zum VAG **272** 48 f.
 - Verwaltungspraxis **272** 6 ff.
 - Zeichnungs- und Annahmepolitik **272** 36 ff.
- Versicherungsmathematische Techniken**
 - Aggregationstechnik **229** 5 ff.
 - Eingabedaten **229** 12 f.
 - Ergebnisse **229** 15
 - europarechtlicher Hintergrund **229** 3
 - Kenntnis der Mitarbeiter **229** 10
 - Modellfehler **229** 14
 - Normzweck **229** 2
 - wissenschaftliche Qualität **229** 8 ff.
 - Risikoprofil **229** 11
 - Stand der Wissenschaft **229** 8
 - Verhältnis zu anderen Regelungen **229** 17 ff.
- Versicherungsnehmer**
 - Forderungen, Verlustberechnung bei Ausfall **192** 109
 - Gegenparteiausfallrisiko **189** 101
- Versicherungspool**
 - Abtretung von Versicherungsrisiken **193** 11
 - Abtretungsbegriff **193** 19
 - Begriff **190** 25 ff.; **193** 19
 - Einzeladresse **190** 29
- Versicherungstätigkeit**
 - Begriff **274** 30 ff.
- Versicherungstechnische Rückstellungen**
 - Angemessenheit der Methoden/Annahmen **272** 25 ff.
 - Bericht über Solvenz- und Finanzlage **296** 7 ff.
 - aufsichtliche Berichtspflichten **310** 5
 - Berücksichtigung von Verbindlichkeiten **18** 25 ff.
 - Bewertung **264** 2; siehe auch dort

- Datenqualität **272** 19 ff.; siehe dort
- versicherungsmathematische Funktion **272** 13
- Risikomanagement **260** 4
- Rückstellungsbildung **260** 8 ff.
- Unzulänglichkeiten in den Daten **20** 19 ff.
- Validierung **19** 36
- Validierung der Berechnung **264** 1 ff.
- Zeichnungs- und Annahmepolitik **272** 40
- Versicherungstechnisches Risiko der Krankenversicherung, nach Art der Lebensversicherung**
 - Aufbau der Untermodule **151** 1 ff.
 - Eingliederung in die Standardformel **151** 18 ff.
 - Entstehungsgeschichte **151** 5 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **151** 10 ff.
 - nationale Regelungen **151** 15 ff.
 - Segmentierung **151** 27
 - Untermodule Aggregation **151** 25 f.
 - Untermodule Kalibrierung **151** 22 ff.
- Versicherungstechnisches Risiko der Krankenversicherung, nach Art der Schadensversicherung**
 - Eingliederung in die Standardformel **145** 25 f.
 - Entstehungsgeschichte **145** 5 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **145** 12 ff.
 - Kalibrierung und Ermittlung des Risikos **145** 29 f.
 - Kapitalanforderungen **145** 1 ff.
 - nationale Regelungen **145** 23 f.
 - Überblick **145** 3
 - betroffene Versicherungssparten **145** 27 f.
- Versicherungstechnisches Risiko der Lebensversicherung**
 - Korrelationsfaktoren **136** 1 ff.
- Versicherungsunternehmen 1** 67
 - Absicherung des Gegenparteiausfallrisikos **189** 38
 - ungeratet, Ausfallwahrscheinlichkeit bei Typ-1-Exponierung **199** 35 ff.
 - Berichtspflichten bei Hypotheken **191** 66 ff.
 - interne Bonitätsbewertung von Anleihen **176b** 15
 - Drittland, Anleihen **180** 26
 - Drittland, Einzeladressen **186** 21
 - risikomindernder Effekt **196** 24
 - Funktionen **268** 2 ff.; siehe auch dort
 - Gesamtsolvabilitätsbedarf **262** 3
 - Informationspflicht, Anlagen in Verbriefungen **257** 4 ff.
 - Klagearten **Einl.** 64
 - Koinvestitionsvereinbarung, Anleihen **176c** 14 ff.
 - Koinvestor, Anforderungen **176c** 30
 - Marktrisikokonzentration **183** 13
 - Minderung der Vermögenswerte **189** 40
 - Mindestkapitalanforderung **248** 3
 - Nettingvereinbarung über Derivate **192** 37 ff.
 - Nichtigkeitsklage **Einl.** 68
 - Pool-Forderungen vom Typ C **195** 8
 - fachliche Qualifikation **2** 4
 - fachliche Qualifikationen/Ausbildung **Einl.** 148
 - Rechtsgutachten **192a** 27
 - operationelles Risiko **204** 15
 - Risikoexponierung gegenüber Einzeladressen **186** 21
 - Risikoübernahmeverträge **209** 19
 - ohne Solvabilitätsbericht **199** 45 ff.
 - Staatsrisiken **180** 20
 - Standardformel für Solvenzkapitalanforderungen **Einl.** 134

- Überwachung des Immobilienwertes **191** 53
- Veränderung, Verbindlichkeitswerte **189** 41
- Verlustausgleichsfähigkeit latenter Steuern **207** 35
- rechtsverbindliche Verpflichtung **189** 70
- Wechselkursrisiko **188** 4
- Versicherungsverbriefung**
 - Begriff **189** 66
 - Begriff Verbriefung **192** 44 ff.
 - Berechnung des Verlusts bei Ausfall **192** 44 ff.
 - risikomindernder Effekt **192** 53
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit**
 - Basiseigenmittel **69** 32
 - eingezahlte nachrangige Mitgliederkonten **69** 35
 - Vermögenswert **69** 27
- Versicherungsvermittler**
 - Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen **28** 25 f.
- Versicherungsverpflichtungen**
 - Kranken~ **1** 8
- Versicherungsverpflichtungen mit Prämienanpassungsmechanismus**
 - Berechnung bester Schätzwerte **60** 1 ff.
 - Entstehungsgeschichte **60** 2 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund **60** 10 ff.
 - Normzweck **60** 9
 - nationale Regelungen **60** 17 ff.
 - Voraussetzungen **60** 23
- Versicherungsvertrag**
 - homogene Risikogruppe **260** 55
- Versicherungsvertreter**
 - Vergütungsvorgaben **275** 78
- Vertrag von Lissabon**
 - Ziel **Einl.** 3
- Vertragliche Optionen und finanzielle Garantien 32** 1 ff.
 - Abhängigkeiten **32** 11
 - Angemessenheit der Annahmen **32** 16
 - Beispiele für Optionen **32** 12 ff.
 - Bestimmung finanzieller Garantien **32** 15
 - Entstehungsgeschichte **32** 3 f.
 - europarechtlicher Hintergrund **32** 6 ff.
 - Normzweck **32** 5
 - nationale Regelungen **32** 10
- Vertragskonzern**
 - gruppeninterne Ausgliederung **274** 47
- Vertragsverletzungsverfahren**
 - EuGH **Einl.** 69 f.
- Vertrauliche Informationen**
 - Amts-/Berufsgeheimnis **315** 7
 - Ausnahmen **315** 12
 - Dienstleister **274** 60
 - Grundsatz der Vertraulichkeit **315** 6
 - Personenkreis **315** 9
 - unbefugte Preisgabe **315** 13 f.
 - Versicherungsaufsichtsbehörden **315** 1 ff.
- Verwalter alternativer Investmentfonds**
 - Begriffsbestimmung **1** 51
- Verwendung des internen Modells**
 - Antragsverfahren **223** 4 ff.
 - Befragungs- und Auskunftsrecht **223** 2
 - europarechtlicher Hintergrund **223** 3
- Verwendung von Näherungswerten 21** 1 ff.
 - laufende Anpassungen aufgrund Solvency II-Reviews **21** 25
 - Anwendung externer Daten **21** 23
 - Datenanpassung **21** 24

- Entstehungsgeschichte **21** 6 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **21** 11 ff.
- angemessene Näherungswerte **21** 19 ff.
- Normzweck **21** 10
- unangemessene Prozesse zur Datenerhebung **21** 22
- nationale Regelungen **21** 17 f.

Verwendungstest

- gruppeninternes Modell **350** 2 ff.
- internes Modell zur ausschließlichen Berechnung der Solvenzanforderung für die Gruppe **346** 1 ff.

Verzögerungsrisiko

- temporärer Faktor **63** 15

VMAO

- Begriffsbestimmung **268** 20
- Letztverantwortung **268** 18 ff.
- Unterstützung durch Risikomanagement **269** 9 f.

VMOA

- fachliche Qualifikation der Mitglieder **273** 24 ff.
- Unterrichtung, versicherungstechnische Rückstellungen **272** 33

Volatilitätsanpassung

- Formel für die Berechnung des Spreads siehe dort
- Referenzportfolio **49** 1 ff.; siehe auch dort

Volumenmaß

- Berechnung **116** 17 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **116** 11 ff.
- Nichtlebensversicherungsprämien- und -rückstellungsrisiko **115** 14
- Normzweck **116** 10

Volumenmaß für das Nichtlebensversicherungsprämien- und -rückstellungsrisiko

- siehe auch Volumenmaß

Volumenmaß: Prämien- und Rückstellungsrisiko der Krankenversicherung nach Art der Schadensversicherung

- Berechnungsmaß **147** 1 ff.
- Eingliederung in gesamtes Risikomodul **147** 5
- Entstehungsgeschichte **147** 7 ff.
- Ermittlung des Maßes **147** 20 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **147** 14 ff.

Vorabentscheidungsverfahren Einl. 65

Vorbereitungsleitlinien

- EIOPA Einl. 101

Vorlagepflicht

- beim EuGH Einl. 66

Vorräte

- Nettoveräußerungswert **16** 22

Vorsicht, unternehmerische

- Nachhaltigkeitsrisiken **275a** 2 ff.

Vorstand

- Ad-hoc-Berichtspflicht **268** 43 ff.
- Bericht durch versicherungsmathematische Funktion **272** 46 f.
- Berichtspflicht jeder Schlüsselfunktion gegenüber dem ~ **268** 22
- Compliance-Plan **270** 25
- Unterrichtung, versicherungstechnische Rückstellungen **272** 33
- unmittelbarer Zugang zum ~ **268** 40

Vorstandsmitglied

- Ausgliederungsbeauftragter **274** 98
- Hedgingverbot **275** 118
- Vergütungsvorgaben **275** 71

Vorzugsaktie

- Legaldefinition **69** 43

Wahrscheinlichkeitsverteilungsprognose

- Aggregation **228** 11 ff.
- Beispiel, Aktien-/Immobilienrisiko **228** 12
- Ereignisse **228** 8 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **228** 3
- Normzweck **228** 2
- Partialmodelle **228** 15 ff.
- Qualität von Informationen und Annahmen **230** 2 ff.; siehe auch dort
- Risikoeinstufung **232** 2
- Risikomaß **228** 4
- Verhältnis zu anderen Regelungen **228** 19 ff.
- stochastische Verteilung **228** 6
- Verwaltungspraxis **228** 3

Währung auf Gruppenebene

- Festlegung der lokalen Währung **337** 8

Währung der Verpflichtung

- Entstehungsgeschichte **33** 3 f.
- europarechtlicher Hintergrund **33** 6 f.
- Normzweck **33** 5
- nationale Regelungen **33** 8
- Zahlungsströme **33** 10 f.

Wechselkursrisiko

- Anstiegsszenario/Rückgangsszenario **188** 13
- Begriff **188** 11
- Berechnung der Kapitalanforderung **188** 12
- Beteiligungen an Finanz-/Kreditinstituten **188** 23 f.
- Entstehungsgeschichte **188** 2
- an Euro gekoppelte Währungen **188** 19
- Gruppensolvabilität **337** 2 ff.; siehe auch dort
- europarechtlicher Hintergrund **188** 5 ff.
- nationale Regelungen **188** 10
- Tabelle zum Faktor **188** 20
- Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen **188** 4
- Verwaltungspraxis **188** 5 ff.
- risikobereinigter Wert der Sicherheit **197** 33
- Wert der Wohnimmobilie **198** 33
- verlustmindernde Wirkung **188** 25

Werthaltigkeitsnachweis fiktiver aktiver latenter Steuern

- Gewinne, zukünftige Managementmaßnahmen **207** 48 ff.
- zukünftige Gewinnquellen **207** 39 ff.
- Nachweis der zukünftigen Gewinn **207** 39
- zukünftiges Neugeschäft **207** 43
- Prognoserechnung **207** 39
- Überrenditen **207** 45 ff.

Wertpapierfirmen

- Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen **28** 27 f.

Wertpapierleihgeschäft

- Gegenparteausfallrisiko **189** 93

Wesentliches Basisrisiko

- nichtlineare Abhängigkeiten **86** 22
- europarechtlicher Hintergrund **86** 5
- Normzweck **86** 4
- nationale Regelungen **86** 14
- alternativer Risikotransfer **86** 21

Wesentlichkeit

- Anwendungsbereich **222** 4 f.
- Begriffsauslegung **222** 6 ff.
- Einzel-/Gruppenebene **222** 4 f.
- europarechtlicher Hintergrund **222** 3
- Legaldefinition **222** 2

- Verhältnis zu anderen Vorschriften **222** 13 ff.
- Wesentlichkeitsschwelle **222** 9 ff.
- Wesentlichkeitsbegriff**
- europäischer **Einl.** 108
- Wesentlichkeitskriterium**
- beim Ansatz von Eventualverbindlichkeiten **11** 19 ff.
- Wiederherstellung gesunder Finanzverhältnisse**
- Fristverlängerung, Faktoren/Kriterien **289** 2 ff.
- Solvabilität II-VO **Einl.** 135
- außergewöhnliche widrige Umstände **288** 2 f.; siehe auch dort
- Wirtschaftslenkung**
- Regulierung/Beaufsichtigung **Einl.** 4
- Wohneigentum**
- Hypothekendarlehen, Ausfallrisiko **191** 26
- Immobilienwert **191** 44
- Nutzung als ~ **191** 39 ff.
- Wohnimmobilie**
- Marktwert **198** 27
- Versicherungswert **198** 26
- Wechselkursrisiko **198** 33
- risikobereinigter Wert der Hypothek **198** 25 ff.
- Wohnimmobilien**
- Verbriefung mit Darlehen **178a** 10
- Wortlautinterpretation**
- Unionsrecht **Einl.** 74 ff.
- Zahlungsbereitschaft**
- Auffangklausel **63** 20
- voluntatives Element **63** 5
- Zahlungsströme** **28** 1 ff.
- Berechnung der einforderbaren Beträge **41** 29 ff.
- Bereitstellung vertraglicher Naturalleistungen **28** 22
- Entstehungsgeschichte **28** 5 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **28** 12 ff.
- Normzweck **28** 11
- Prämienzahlungen **28** 24
- nationale Regelungen **28** 17
- Regresse **28** 29 f.
- Rückforderungen **28** 29 f.
- Schadenzahlungen **28** 20
- bester Schätzwert **28** 18
- Steuerzahlungen **28** 31
- ungewisse siehe Ungewissheit der Zahlungsströme
- Versicherungsvermittler **28** 25 f.
- Wertpapierfirmen **28** 27 f.
- Zahlungsunfähigkeit**
- Auffangklausel **63** 20
- Ausfallrisiko/Verzögerungsrisiko **63** 1
- allgemeine weitere Kriterien **63** 6
- Zeichnungs- und Annahmepolitik** **272** 36 ff.
- Zeitwert**
- Vermögenswerte, immaterielle **12** 19
- Zentrales Unternehmen**
- Begriff **193** 33
- Zinskurvenanstieg**
- Berechnung der Kapitalanforderung **166** 1 ff.
- Berechnung des Zinsanstiegsszenarios **166** 7 ff.
- Kalibrierung in der Standardformel **166** 12 ff.
- Zinskurvenrückgang**
- Berechnung der Kapitalanforderung **167** 1 ff.
- Berechnung des Zinsrückgangsszenarios **167** 7 ff.
- Kalibrierung in der Standardformel **167** 11 ff.

- Zinsrisiko**
- Anstiegs- und Rückgangsszenarien **165** 14 ff.
- Anwendungsbereich **165** 13
- Berechnung der Kapitalanforderung **165** 14 ff.
- EIOPA **165** 8
- Entstehungsgeschichte **165** 3 ff.
- Inflation/Deflation **165** 22
- Marktriskomodul **165** 12
- Modulaufbau **165** 1
- Standardformel **165** 11
- Unterschätzung und Änderungsvorschläge **165** 25 ff.
- Zinsrisiko, Anstiegsszenario**
- Betrachtungsansatz **165** 15
- Zinsrisiko für firmeneigene Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen**
- vereinfachte Berechnung **103** 16
- Formel **103** 24
- europarechtlicher Hintergrund **103** 6 ff.
- Marktriskomodul **103** 13
- Normzweck **103** 4 f.
- Zinsänderungsrisiko **103** 14 f.
- Zinsrisiko, Rückgangsszenario**
- Betrachtungsansatz **165** 16
- Zuordnung von Gewinnen und Verlusten**
- Art der Durchführung **240** 8
- Bedeutung der Zuordnung **240** 4 ff.
- Berücksichtigung von Wertveränderungen **240** 10
- Hauptgeschäftsbereich **240** 11
- europarechtlicher Hintergrund **240** 3
- Risikokategorisierung **240** 12 f.
- Zuordnung von Ratings zu Bonitätsstufen** **3** 1 ff.
- Festlegung von Bonitätsstufen **3** 9 ff.
- Festlegung von Durchführungsstandards **3** 8
- europarechtlicher Hintergrund **3** 3
- Normzweck **3** 2
- Zusammenfassung von Einzeladressen-Forderungen zu Gruppen**
- Anwendungsvoraussetzungen **110** 7 ff.
- Berechnungssatz **110** 9 ff.
- europarechtlicher Hintergrund **110** 5
- Normzweck **110** 4 ff.
- Zuverlässigkeit, persönliche**
- Versicherungsunternehmen **2** 4
- Zweckgesellschaften**
- aufsichtsrechtliche Anforderungen, Zulassung **318** 15
- Anlagen, unternehmerische Vorsicht **327** 1 f.
- Ausgliederung **274** 12
- aufsichtliche Berichterstattung **325** 1 ff.
- aufsichtliche Berichterstattung in der Gruppe **372** 15
- Definition **318** 1 f.
- Gegenparteiausfallrisiko **189** 65, 121
- Gruppensolvabilität **335** 29
- Inhaberkontrolle **323** 1
- vollständige Kapitaldeckung **319** 1; **326** 1
- wesentliches Merkmal **318** 4
- Mindestkapitalanforderung, Nichtlebensversicherung **250** 28 ff.
- Mittel der Risikoübertragung **318** 11 f.
- Non-Petition-Klausel **321** 5
- Non-Recourse-Klausel **321** 4
- Rechte der Kapitalgeber **321** 1 ff.
- Regelung zur Zulassung **318** 7 f.

- Risikoübernahme von mehreren Versicherungsunternehmen **318** 13
- wirksame Risikoübertragung **320** 1
- Rückversicherungsverträge **318** 11
- Rückzahlungsansprüche **318** 5
- Schuldtitel/andere Finanzierungsmechanismen **321** 3
- Solvabilität II-VO **Einl.** 136
- Solvabilität verbundener Unternehmen **329** 18 ff.
- Solvabilitätsanforderungen **326** 1 f.
- Solvabilitätsanforderungen an Anlagen **327** 1 f.
- Vergütungsregelungen **275** 26 ff.
- voraussichtliche Zahlungen als Vermögenswert **326** 2
- Zulassungsvoraussetzungen **318** 9 f.
- Zweckgesellschaften, Governance-System**
- Elemente **324** 2
- Erfordernis **324** 1
- Fit and proper-Anforderungen **322** 1 ff.
- interne Kontrolle **324** 9 ff.
- Leitlinien, effektive Umsetzung **324** 18
- Leitlinien, interne Kontrolle **324** 6
- Leitlinien, Outsourcing **324** 7
- Leitlinien, schriftlich festgelegt **324** 3 f.
- Mitteilungspflichten, Aufsichtsbehörde **322** 7 f.
- tatsächlich leitende Personen **322** 1 ff.
- fachliche Qualifikation **322** 3 f.
- Risikomanagementsystem **324** 12 ff.
- persönliche Zuverlässigkeit **322** 5 f.
- Zweckgesellschaften, qualifizierte Beteiligung**
- Anforderungen an Aktionäre/Gesellschafter **323** 1 ff.
- maßgeblicher Einfluss **323** 2
- Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung **323** 6
- Grad des Einflusses **323** 5
- Integrität **323** 3
- Mitteilungspflichten, Aufsichtsbehörde **323** 7
- finanzielle Solidität **323** 4
- Zuverlässigkeit **323** 3
- Zweigniederlassung**
- bedeutende **354** 6 ff.
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage in der Gruppe **359** 16
- unselbständige **274** 25
- Zwei-Personen-Prinzip**
- Unternehmensleitung **258** 69 ff.


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG