

Versicherungsunternehmensrecht

Diehl

2020

ISBN 978-3-406-72000-0

C.H.BECK

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

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

[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](https://www.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 Paragraphen des Werks,
die mageren auf deren Randnummern.

Abberufungsverlangen 13 148 ff.

Abfindung 14 90 f.; 37 116 ff.

Abgruppierung 37 111 f.

Abschlusskosten 35 72

Abschlussprüfer, personelle Anforderungen
13 17

Absichtsanzeigen, VAG 4 42 ff.

Abzinsung

– Beitragsrückerstattung 33 25, 30

– Rückstellungen 33 21 ff.

– Schwankungsrückstellungen 33 32

– Zinssatz 33 23

Aktien, Versicherungs-AG 4 22 ff.

Aktiengesellschaft, Versicherungsunternehmen
2 31 f.

Aktionäre

– Aktionäreigenschaft 4 34 ff.

– Anzeigepflichten 4 40

– aufsichtsbehördliche Eingriffsrechte 4 59 ff.

– aufsichtsrechtliche Pflicht 4 42

– Beteiligungsberechnung 4 44

– Beteiligungserwerb 4 45 f.

– Beteiligungsschwellen 4 43

– Finanzierungsverantwortung 4 37 ff.

– Gewinnanspruch 4 54

– Gleichbehandlung 4 58

– Meldepflichten 4 40 ff.

– Treuepflicht 4 50

– Vermögensrechte 4 53 ff.

– Verwaltungsrechte 4 51 ff.

Aktuar, Sterbekasse 9 19 f.

Aktuar, Verantwortlicher

– Interessenkonflikt 16 64 f.

– Lebensversicherung 35 74

Altersteilzeit, Tarifvertrag 37 51, 130

Anhang

– Konzernrechnungslegung 36 160 ff.

– Rechnungslegung 35 10

– Schadenrückstellung 35 92

Anlagevermögen 35 23 ff.

Anstaltslast 5 137 ff., fehlende staatliche Zu-
rechnung 5 145

Anzeigepflichten, Überwachung der personel-
len Anforderungen 13 127 f.

**APV-Ansatz, Adjusted-Present-Value-
Ansatz**

– Beispielunternehmen, Versicherung-AG
30 173 ff.

– Ermittlungsschritte 30 163 f.

– Wert des Eigenkapitals 30 166

Arbeitnehmersvertreter

– Aufsichtsrat, VVaG 3 226

– Rationalisierungsschutzabkommen 37 90 ff.

Arbeits- und Dienstvertrag, Vergütung
14 19

– Änderungskündigung 14 24 ff.

– Hinwirkungspflichten 14 20 ff.

Arbeitsplatzerhaltung 37 97 ff.

Arbeitsrecht

– Betriebsvereinbarung 37 13

– Tarifvertragsrecht 37 1 ff.

Arbeitsverhältnisse

– Beendigung, Tarifrecht 37 77 ff.

– Outsourcing 15 93 ff.

Arbeitsvertrag, Tarifvertrag 37 8

Assekurateur, Umsatzsteuer 34 112 ff.

Assistance-Versicherung 34 52, 57 ff.

Assoziierte Unternehmen 36 97 ff.

Auflösung, VVaG

– Abwicklung 3 346

– Aufsichtsrecht 3 337 f.

– Beschluss der obersten Vertretung 3 335 ff.

– Gründe 3 330

– Lebensversicherungsverträge 3 343 f.

– Umwandlungsmaßnahmen 3 333 f.

– Widerspruch 3 336

Aufsichtsbehörde

– Abberufungsverlangen, Aufsichtsratsmitglied
4 167

– Abberufungsverlangen, Unternehmensorgane
13 148 ff.

– Abberufungsverlangen, Versicherungs-AG
4 118

– Aufhebung der Feststellung, kleinere Versiche-
rungsunternehmen 6 32 ff.

– Ausnahme von Veröffentlichungspflichten
20 78 f.

– Beschränkung/Untersagung der Beteiligung
12 57 ff.

– Bestandsübertragung 27 56 ff.

– Bestandsübertragung, Rückversicherer 27 133

– Bestandsübertragung, Zuständigkeit 27 61 ff.

– Eingriffsbefugnisse, bedeutende Beteiligung
12 53 ff.

– Eingriffsmittel zur Überwachung 13 135 ff.

– Eingriffsrechte, Aufsichtsrat der Versicherungs-
AG 4 163 ff.

– Eingriffsrechte gegen Aktionäre 4 59 ff.

– Eingriffsrechte, Hauptversammlung der Ver-
sicherungs-AG 4 188 ff.

- Eingriffsrechte, Vorstand der Versicherungs-AG **4** 112 ff.
- Finanzierungsplan, Prüfung **31** 46
- Inhaberkontrolle, vorzulegende Unterlagen **12** 30 ff.
- Konzernabschluss **36** 38
- Maßnahmen zur Überwachung **13** 133 ff.
- öffentlich-rechtliche Versicherer **5** 48 ff.
- Pensionskassen, sichernde Maßnahmen **31** 39
- Prognoseentscheidung, Governance **12** 29
- Sanierungsplan **31** 18 ff.
- Sicherungsfonds **32** 6
- Sonderbeauftragter **4** 120 f., 170
- Tätigkeitsverbot, Unternehmensorgane **13** 148 ff.
- Teilnahme an Versammlung der obersten Vertretung **3** 210
- Überwachung der personellen Anforderungen **13** 126 ff.; *siehe auch dort*
- Verwarnung, Versicherungs-AG **4** 117, 166
- Vorlage der Pensionspläne **8** 32
- Zulassungsaufsicht **12** 38 f.
- Zustimmungsvorbehalte, Bestandsübertragung **27** 37

Aufsichtsrat

- Bestandsübertragungen **27** 41
- europarechtliche Vorgaben **13** 80
- fachliche Eignung, Mitglieder **13** 108 ff.
- Geschäftsorganisation **16** 10
- Inhabilität **13** 114
- Mandatsgrenzen **13** 116 ff.
- Organfunktion **13** 111
- personenbezogene Vorgaben **13** 79 ff.
- Schlüsselfunktionen **13** 109 f.
- Unternehmensleitung **13** 79 ff.
- Vergütung **14** 33 f.
- Versicherungsanstalt **5** 72 ff.
- Verwarnung **13** 142 ff.

Aufsichtsrat, Versicherungs-AG

- Abberufung **4** 139 ff.
- Abberufungsverlangen durch Aufsichtsbehörde **4** 167
- Aufgaben **4** 145 ff.
- aufsichtsbehördliche Eingriffsrechte **4** 163 ff.
- Berufsverbot **4** 169
- Bestellung **4** 139 ff.
- Haftung **4** 162 ff.
- Inkompatibilität **4** 134 ff.
- Kontrolle/Überwachung **4** 148 ff.
- persönliche Anforderungen **4** 138
- Sorgfaltspflichten **4** 156 ff.
- Vergütung **4** 143
- Zusammensetzung **4** 133 ff.

Aufsichtsrat, VVaG

- anwendbare Vorschriften des AktG **3** 228 ff.
- Arbeitnehmervertreter **3** 226
- Aufgaben/Zuständigkeiten **3** 240
- Ausschüsse **3** 251 f.

- Beschlussunfähigkeit **3** 247
- Bestellung durch oberste Vertretung **3** 189
- Initiativrechte **3** 235
- innere Ordnung **3** 250 ff.
- kleinerer VVaG **3** 375 ff.
- Mitgliederzahl **3** 225
- Satzung **3** 223
- Schadensersatzansprüche gegen Vorstandsmitglied **3** 329
- Sitzungen **3** 253 ff.
- Überwachung der Geschäftsführung **3** 233 ff.
- Verschwiegenheitspflicht **3** 237
- Vertretung gegenüber Vorstand **3** 239
- Vorgaben des VAG **3** 225 ff.
- Wahl **3** 226

Aufsichtsratsmitglied, Unternehmensleiter **13** 59

Aufsichtsratsmitglied, VVaG

- Abberufung **3** 249
- Amtszeit **3** 248
- Ausschluss **3** 243 ff.
- Bestellung **3** 247 ff.
- Haftung **3** 261 ff.
- Sorgfaltspflicht **3** 261 ff.
- Vergütung **3** 256 f.
- Voraussetzungen **3** 242 ff.

Aufsichtsrecht

- anzuwendende Rechtsverordnungen **2** 27
- Auslegungsentscheidungen der BaFin **2** 29
- Ausschüttungen, Begrenzung **30** 130 ff.
- BaFin **2** 4
- Berichtspflichten der Vergütung **14** 102 ff.
- Compliance **17** 8 ff.
- Dokumentation, Geschäftsorganisation **16** 82 ff.
- Geschäftsorganisation **16** 5
- grenzüberschreitende Bestandsübertragung **29** 3
- grenzüberschreitende Sitzverlegung **29** 11 ff.
- Kapitalanlagen **35** 17 ff.
- Mindestkapitalanforderung **18** 216 ff.
- Missstandsaufsicht, Grenzüberschreitung **25** 58 ff.
- öffentlich-rechtliche Versicherer **5** 45 ff.
- Outsourcing **15** 12 ff., 39 ff.; *siehe auch dort*
- Outsourcing, Anzeige des Auslagerungsvertrages **15** 92
- Outsourcing, Auslagerungsvertrag **15** 84 ff.
- personelle Anforderungen, Verwaltungspraxis **13** 32
- risikobasierte Beaufsichtigung **2** 10
- Risikoberichterstattung **16** 145 f.
- Sammelverfügungen der BaFin **2** 28
- Schlüsselfunktionen, Tabelle **16** 44
- Solvabilität I **19** 20 ff.
- Solvency-II-Normsystem **2** 6 ff.
- Sterbekasse **9** 2
- Umwandlung **28** 5, 12 ff., 43 ff.

- Vergütung, Governance **14** 128 ff.
- Verpflichtungen des Dienstleisters **15** 163
- Verschlechterung der finanziellen Lage **31** 9 ff.
- Versicherungsaufsichtsgesetz **2** 21 ff.
- Versicherungsgruppe **10** 12 ff.
- Versicherungsunternehmen, kleinere **6** 58

Aufsichtsrecht, Grenzüberschreitung

- Bestandsübertragungen **25** 75
- Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 128 ff.
- europäischer Binnenmarkt **24** 11 ff.
- Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz **25** 70
- Großrisiken, Versicherung **25** 74
- Harmonisierung **24** 6
- Kompetenz der BaFin **25** 43 ff.
- Notifikation **24** 18 ff.
- Single-Licence-Prinzip **24** 12 f.
- Sitzlandsaufsicht **24** 14 f.
- Sitzlandsaufsichtsbehörde/BaFin **25** 42
- Tätigkeitslandsaufsicht **24** 16 f.
- Versicherungsgeschäft im Drittstaat **26** 50 f.
- Versicherungsgeschäft in EU/EWR-Staat **26** 27
- Zusammenarbeit mit Herkunftsstaat **25** 71 ff.

Auftragsverarbeitung

- Auslagerungsbeauftragter **38** 60
- Bedeutung des Dienstleisters **38** 50
- Einschaltung von Dienstleistern **38** 50
- Haftung **38** 54 ff.
- Kontrolle **38** 55 ff.
- Konzept des Vertrages **38** 53
- Risikomanagement **38** 60
- Verarbeitungsverzeichnis **38** 136
- Vertragsgestaltung **38** 58 ff.
- Vertragsgestaltung, Checkliste **38** 59

Aufwands- und Ertragskonsolidierung

36 129 ff.

Auskunfteien

- Arten von ~ **38** 68 ff.
- Datenschutzaufsichtsbehörde **38** 72
- Informationspflichten **38** 77 f.
- Rechtsgrundlagen **38** 71 ff.
- Scoring **38** 74 ff.

Auskunftsrecht

- Betroffenenrechte **38** 121
- oberste Vertretung, VVaG **3** 216

Auslagerung/Ausgliederung **28** 88

- Datenschutz **38** 60
- Outsourcing **15** 1 ff.; *siehe auch dort*
- Pensionsverpflichtungen **8** 21 ff.
- Steuerfolgen **28** 107 ff.

Ausschreibung, Nachschüsse, VVaG **3** 110 ff.**Ausschüttungen, Begrenzungen** **30** 130 ff.**Außenprüfung** **34** 96 ff.**Automatisierte Einzelfallentscheidung, Datenschutz** **38** 34 ff.**Baden-Württemberg, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer** **5** 162**Badischer Gemeinde-Versicherungs-Verband** **5** 161**BaFin**

- Anzeigepflichten, bedeutende Beteiligung **12** 52
- Aufsichtstätigkeit **2** 4
- Auslegungsentscheidungen **2** 29
- Befugnisse gegenüber dem Dienstleister **15** 160 ff.
- Bestandsübertragungen **25** 75
- Eingriffsbefugnisse, Vergütung **14** 128 ff.
- Erlaubnisverfahren, Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 107
- Geldwäsche **25** 51
- Großrisiken, Versicherung **25** 74
- Kompetenz bei grenzüberschreitend tätigen Unternehmen **25** 44 ff.
- Notifikationsverfahren **25** 30 ff., 44
- Prüfung, Versicherungsgeschäft in EU/EWR-Staat **26** 21 ff.
- Sammelverfügungen **2** 28
- Sanierungsplan **31** 25
- Terrorismusfinanzierung **25** 51
- Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörde, Herkunftsstaat **25** 71 ff.

Bayern

- Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer **5** 163
- Versicherungskammer Bayern, Eigentümer **5** 151 ff.
- Versicherungskammer Bayern, Krankenversicherungsgruppe **5** 154

Beauftragte, behördlich erwartete **13** 74 ff.**Beendigung, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit**

- Dienstleistungsverkehr **25** 85
- Niederlassung **25** 86 f.
- Widerruf der Erlaubnis **25** 89

Beherrschungsvertrag, Vertragskonzern **11** 11 ff.**Beispielunternehmen, Versicherung-AG**

- Adjusted-Present-Value-Ansatz, APV-Ansatz **30** 173 ff.
- Bilanz, Aktiva **30** 174
- Bilanz, Passiva **30** 175
- Free Cash Flow **30** 176
- Kapitalanlageerträge, Schema **30** 86
- nichtversicherungstechnische Rechnung **30** 122
- Unternehmenswert, Veräußerung **30** 125 ff.
- versicherungstechnische Rechnung **30** 121
- Wert der Versicherung **30** 178

Beistandsleistung, Outsourcing **15** 133**Beiträge, VVaG**

- Beitragssystem **3** 91 ff.

- Beteiligung ausgeschiedener/eingetretener Mitglieder **3** 103 ff.
- Insolvenz **3** 107 ff.
- Nachschüsse **3** 95 ff.
- Satzung **3** 90, 101 f.
- Umlagesystem **3** 100
- Beitragsrückerstattungen**
 - Abzinsung **33** 25, 30
 - Analyse der Rückstellungen **30** 67 ff.
 - Ausschüttungssperre **36** 82
 - erfolgsabhängig/erfolgsunabhängig **35** 97
 - Kennzahlen **30** 72
 - Konzernbilanz **36** 146 f.
 - Körperschaftsteuer **33** 34 ff.
 - Rückstellung im Konzernabschluss **36** 79 ff.
 - Rückstellungen **35** 93 ff.
 - Rückstellungen, gebundene **30** 69 ff.; **35** 99
 - Rückstellungen, ungebundene/freie **30** 69 ff., 99
 - Rückstellungen/gebuchte Bruttobeiträge, Schema **30** 72
 - Schema zur Systematik **30** 69
 - Varianten **30** 68
 - Veränderungsbeispiele **30** 73
 - Zeitreihenanalyse **30** 72
- Beitragsüberträge**
 - Analyse der Rückstellungen **30** 41 ff.
 - Ausweis **35** 53
 - Bewertung **30** 42 ff.; **35** 54
 - Einflussgrößen **30** 44
 - Ertragsteuern **33** 12
 - Kennzahlen **30** 45
 - Rechnungsabgrenzungsposten **35** 53
 - Schema zur Ermittlung **30** 42
 - Veränderungsbeispiele **30** 46
 - Zeitreihenanalyse **30** 45
- Beleihung**, Sicherungsfonds **32** 49 ff.
- Beratung**
 - Compliance-Funktion **17** 19 ff.
 - Führungskräfte **17** 21
 - Mitarbeiter **17** 21
- Bericht, regelmäßiger aufsichtlicher (RSR)**
siehe *Regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR*
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR**
 - Aktualisierung **20** 85 ff.
 - Angaben, Bilanzposten/Vermögen **20** 40 ff.
 - Angaben, Rückstellung **20** 44 ff.
 - Ausnahmen **20** 78
 - Berichtsgovernance **20** 73 ff.
 - Bewertung für Solvabilitätsw Zwecke **20** 38 ff.
 - Eigenmittel **20** 49 ff.
 - fachliche Qualifikation **20** 25
 - Geschäftsergebnis **20** 14 ff.
 - Geschäftstätigkeit **20** 9 ff.
 - Gliederung, einheitliche **20** 7
 - Governance-System **20** 18 ff.
 - Inhalt **20** 6

- internes Kontrollsystem, IKS **20** 29
- Kapitalmanagement **20** 48 ff.
- Marktdisziplin **20** 2 ff.
- Meldebögen **20** 8
- Mindestkapitalanforderung **20** 53 ff.
- Mutterunternehmen **20** 80 f.
- Offenlegungsturnus **20** 1
- Outsourcing **20** 30
- persönliche Zuverlässigkeit **20** 25
- Risikomanagement **20** 26 ff.
- Risikoprofil **20** 31 ff.
- Solvenzkapitalanforderung **20** 53 ff.
- Übermittlung an Aufsichtsbehörde **20** 84
- Veröffentlichungsfrist **20** 76 f.
- Veröffentlichungspflichten **20** 9 ff.
- Versicherungsgruppe **20** 62 ff.
- Website **20** 82 f.
- Zusammenfassung im SFCR **20** 9
- Bericht über unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA-Bericht**
 - Angabepflichten **22** 5
 - Aufsichtsrecht **22** 1 ff.
 - Eigenmittel **22** 20
 - Geschäftsorganisation **22** 13
 - Hintergrundinformationen **22** 8
 - interner Bericht **22** 6 f.
 - Kapitalanforderungen **22** 21
 - Management Summary **22** 11
 - Risikomanagement **22** 13
 - Rückstellungen **22** 19
- Berichterstattung**
 - Compliance **17** 57 ff.
 - dezentrale Organisation **17** 59
 - Finanzstabilität, FSR **23** 95 ff.
 - Organe **17** 57
- Berichtspflichten**, Vergütung **14** 101 ff.
- Berlin und Brandenburg**, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer **5** 164
- Berufsgeheimnis**, Datenverarbeitung **38** 20
- Bestandsübertragung**
 - Anwendungsbereich **27** 2
 - Aufsichtsbehörde, zuständige **27** 61 ff.
 - beteiligte Unternehmen **27** 10 ff.
 - Bewertung von Versicherungsbeständen **30** 180 f.
 - Datenverarbeitung **38** 45
 - deutsche Niederlassung, Versicherungsunternehmen aus Drittstaat **27** 114
 - deutscher Bestand eines EU/EWR-Versicherers **27** 112 f.
 - Einbringung/Sachkapitalerhöhung **28** 90
 - Erstversicherungsunternehmen **27** 16
 - EU/EWR Bestand eines deutschen Versicherers **27** 110 f.
 - europäische Vorgaben **27** 4
 - Genehmigung der Aufsichtsbehörde **29** 2
 - Gesamtrechtsnachfolge, partielle **27** 95 f.

- Geschäftsverbindungen **27** 25
- Grenzüberschreitung **29** 3
- Informationspflichten **27** 99 ff.
- internationaler Bezug **27** 104 ff.
- internationaler Bezug, Konstellationen **27** 107
- internationaler Bezug, nicht geregelte Konstellationen **27** 115
- Kündigungsrechte **27** 103
- Maklerbestände **27** 24
- Mitversicherung **27** 23
- Mixed Insurer **27** 18
- nationale Vorgaben **27** 5 ff.
- Niederlassungsbestand, Brexit **27** 116
- Rechtsfolgen **27** 94 ff.
- Rückversicherung **27** 17, 117 ff.
- Rückversicherung, passive **27** 26 ff.
- Sicherungsfonds **32** 22 ff.
- Sicherungsfonds, Vertragspartner **32** 28
- Teilbestand **27** 20 ff.
- Übertragungsgegenstand **27** 15 ff.
- Umsatzsteuer **27** 139 ff.
- Vertrag **27** 29 ff.
- Zustimmung der Versicherungsnehmer **27** 97 f.

Bestandsübertragungsvertrag

- Anhörung ausländischer Stellen **27** 74
- Antrag auf Genehmigung **27** 57 ff.
- Arbeitnehmer **27** 51 f.
- Aufsichtsrat **27** 41
- Belange der Versicherten **27** 66 ff.
- Beteiligung, VVaG **27** 75 ff.
- Betriebsrat **27** 49
- Erfüllbarkeit der Verpflichtungen **27** 71 f.
- Form **27** 53 ff.
- Gegenleistung **27** 31
- Gegenstand, Versicherungsbestand **27** 30
- Genehmigungserfordernis **27** 56 ff.
- Genehmigungsvoraussetzungen **27** 65 ff.
- Hauptversammlung, Versicherungs-AG **27** 42
- Inhalt **27** 30 ff.
- oberste Vertretung, VVaG **27** 45
- Spartentrennung **27** 73
- Sprecherausschuss **27** 50
- Versicherungen mit Überschussbeteiligung **27** 88 ff.
- Vorstand **27** 40
- Wirtschaftsausschuss **27** 48
- Zustimmungserfordernisse **27** 39 ff.
- Zustimmungsvorbehalte **27** 37

Bestandsverwaltung, Outsourcing **15** 114 ff.**Beteiligung, Meldebögen, QRT** **23** 69**Beteiligung, bedeutende**

- Anzeige durch interessierten Erwerber **12** 41 ff.
- Anzeigepflicht auf Anforderung der BaFin **12** 52
- Anzeigepflichten des Unternehmens **12** 47 ff.
- aufsichtsrechtliche Eingriffsbefugnisse **12** 53 ff.

- Beschränkung/Untersagung **12** 57 ff.
- Beurteilungszeitraum **12** 54 f.
- Governance **12** 1 ff.; *siehe auch Inhaber bedeutender Beteiligungen*
- Kapitalbeteiligung **12** 15
- maßgeblicher Einfluss **12** 19 f.
- Rechtsmittel gegen Aufsichtsbehörde **12** 69
- Stimmrechte **12** 15 ff.
- Untersagung der Stimmrechtsausübung **12** 64 ff.

Betriebsrat, SE **4** 251 ff.**Betriebsrentenstärkungsgesetz**, Sozialversicherungsbetrag, Pensionsfonds **8** 67 ff.**Betriebsstätte**, Begriff, Versicherungssteuer **34** 38**Betriebsvereinbarung**

- Tarifvertragsrecht **37** 13
- Vergütung **14** 18

Betroffenenrechte

- Auskunft **38** 121
- Berichtigung **38** 122
- Datenportabilität **38** 128
- DS-GVO und BDSG nF **38** 13
- Einschränkung der Verarbeitung **38** 126 f.
- Informationspflichten, Datenerhebung **38** 107
- Löschung von Daten **38** 123 ff.

Beweislast, Haftung des Vorstands, Versicherungs-AG **4** 127**Bewertung**

- Konzernabschluss **36** 48 ff.
- Versicherungsbestände **30** 180 ff.

Bewertung von Versicherungsunternehmen

- Basisdaten, Unternehmenswert **30** 125 ff.
- Beispielunternehmen, Versicherungs-AG **30** 173 ff.; *siehe auch dort*
- Beispielunternehmen, Versicherungs-AG – Unternehmenswert **30** 178
- Bewertungsanlass **30** 8
- Bewertungsverfahren **30** 18 ff.
- branchenspezifische Arbeitshilfe **30** 1 ff.
- branchenspezifische Aspekte **30** 5
- Discounted Cash Flow-Verfahren, DCF-Verfahren **30** 136 ff.; *siehe auch dort*
- Eingrenzung **30** 8 ff.
- Ertragswertverfahren **30** 25 ff.
- inhaltliche Schwerpunkte **30** 8 ff.
- marktbezogene/übergreifende Informationen **30** 4
- Rückversicherung **30** 202
- steuerliche Belastung **30** 116
- Umwandlungsmaßnahmen **30** 201
- unternehmensbezogene Informationen **30** 4
- Unternehmensverträge **30** 201
- Variantenrechnung/Simulationen **30** 203 ff.
- Wert der Mitgliedschaft, VVaG **30** 199 ff.

Bewertungsmethoden

- Bemessungsgrundlagen **30** 22

- Besonderheiten der Rechnungslegung **30** 31 ff.
- Bewertung von Versicherungsbeständen **30** 187
- Kapitalwertkalkül **30** 22
- nichtbetriebsnotwendiges Vermögen **30** 22
- Schema: kapitalwertorientierte Verfahren **30** 20
- Standard-Bewertungsverfahren, IDW S 1 **30** 22
- Zuflussprinzip **30** 22
- Bilanz**
 - Aktiva/Passiva **30** 37
 - Anhang **35** 10
 - Beispielunternehmen, Versicherung-AG **30** 174 f.
 - Beitragsüberträge **33** 12
 - Deckungsrückstellung **33** 13 ff.
 - Formblatt 1 **35** 7
 - Gliederung, Kurzform Formblatt 1 **30** 35
 - Passiva, technische **33** 9 ff.
 - Rückstellungen, versicherungstechnische **30** 37
 - Schadenrückstellung **33** 16 ff.
 - Umwandlung **28** 31 ff.
- Bonitätsauskünfte**
 - Auskunfteien **38** 70
 - Datenschutzaufsichtsbehörde **38** 72
 - Einwilligung **38** 73
- Bremen**, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer **5** 165
- Brexit**, Bestandsübertragung einer Niederlassung **27** 116
- Brückenteilzeit** **37** 131 ff.
- Bundesdatenschutzgesetz nF** **38** 9 ff.; siehe auch *Datenschutzgrundverordnung, DS-GVO*
- Business-Judgement-Rule**
 - Vorstand, Versicherungs-AG **4** 94
 - Vorstand, VVaG **3** 304 ff.
- Bußgeld**
 - Datenschutzverletzungen **38** 161 f.
 - DS-GVO und BDSG nF **38** 17
- Chain-Ladder-Verfahren**, Schadenrückstellung **30** 58 ff.
- Chief Compliance Officer** **17** 84 ff.
- Complementary Identification Code, CI-Code** **23** 30
- Compliance**
 - Aufgaben **17** 18 ff.
 - aufsichtsrechtliche Grundlagen **17** 8 ff.
 - Begriff **17** 2
 - Beratungsaufgabe **17** 19 ff.
 - digitale Überwachungssysteme **17** 34
 - Entwicklung der ~-Funktion **17** 3 ff.
 - Frühwarnaufgabe **17** 25 ff.
 - Geldwäscheprävention **17** 118 ff.
 - gesetzliche Grundlagen **17** 3 ff.
 - Grenzen **17** 108
 - Handels- und Wirtschaftssanktionen **17** 129 ff.
 - Kartellrecht **17** 135 ff.
 - Korruptionsverhinderung **17** 111 ff.
 - Leitlinie **17** 42 ff.
 - Management-System **17** 40 ff.
 - proaktives/reaktives Management **17** 13
 - Rechtsprechung **17** 11 ff.
 - Risikokontrollfunktion **17** 23 f.
 - Schlüsselfunktionen **16** 52 ff.; **17** 61 ff.
 - Selbstverpflichtung **17** 16 f.
 - spezielle Bereiche **17** 107 ff.
 - Strafrecht **17** 125 ff.
 - Tax ~ **17** 141 ff.
 - Terrorismusfinanzierung, Risikoanalyse **17** 121
 - Terrorismusprävention **17** 129 ff.
 - Überwachungsfunktion **17** 29 ff.
 - Vertrieb **17** 113 ff.
 - Vorgaben **17** 1
- Compliance-Management-System**
 - Compliance-Bericht **17** 57 ff.
 - Compliance-Leitlinie **17** 42 ff.
 - Compliance-Plan **17** 53 ff.
 - Compliance-Risikoanalyse **17** 47 ff.
 - Kartellrecht **17** 135 ff.
 - praktische Durchführung **17** 41
 - Strafrecht **17** 125 ff.
 - Vorteile **17** 40
- Compliance-Organisation**
 - Compliance Officer **17** 84 ff.
 - Compliance-Kultur **17** 88 ff.
 - Compliance-Richtlinien **17** 95 ff.
 - Compliance-Schulungen **17** 91 ff.
 - Ermessen **17** 74 f.
 - Fachbereiche **17** 82 f.
 - Meldung von Verstößen **17** 97 ff.
 - Outsourcing **17** 77 ff.
 - Tochtergesellschaft **17** 78 ff.
- Daten**, Qualität, Rückstellungen **18** 51 ff.
- Datenportabilität** **38** 128
- Datenschutz**
 - DS-GVO und BDSG nF **38** 9
 - Outsourcingvertrag **15** 89 f.
 - Pflichten des Dienstleisters **15** 164 f.
 - Versicherungswirtschaft **38** 1 ff.
 - Verstoß **38** 151 ff.
- Datenschutzbeauftragter**
 - Aufgaben **38** 147 ff.
 - Beendigung **38** 150
 - Bestellung **38** 145 ff.
 - Compliance-Funktion **17** 72 f.
 - extern **38** 145
 - Geheimhaltung/Vertraulichkeit **38** 149
 - Outsourcing **15** 156 ff.
 - persönliche Voraussetzungen **38** 146
 - Qualifikationsnachweis **38** 146
 - Stellung **38** 147 ff.

Datenschutz-Folgenabschätzung 38 140 ff.**Datenschutzgrundverordnung, DS-GVO**

- Betroffenenrechte **38** 13
- Bußgeldtatbestände **38** 17
- Datenerhebung nicht beim Betroffenen **38** 117 ff.
- Informationspflichten **38** 12, 96 ff.; *siehe auch dort*
- Rechenschaftspflicht **38** 16
- Verbot mit Erlaubnisatbestand **38** 10
- Vorabkontrolle **38** 15
- Werbung **38** 11

Datenschutzverletzungen

- Bußgeld **38** 161 f.
- Einzelfälle **38** 154
- Haftung **38** 157 ff.
- Haftungsbefreiung **38** 159
- Meldepflicht **38** 152 ff.
- Sanktionen **38** 161 ff.

Datenverarbeitung

- Auftragsverarbeitung **38** 50 ff.; *siehe auch dort*
- Auskunfteien **38** 68 ff.
- Austausch mit Vermittlern **38** 40 ff.
- automatisierte Einzelfallentscheidung **38** 34 ff.
- automatisierte Mahn- und Kündigungsverfahren **38** 36
- berechtigtes Interesse **38** 30
- Berufsgeheimnis **38** 20
- Bestandsübertragungen **38** 45
- Betroffenenrechte **38** 121 ff.
- Datenerhebung beim Betroffenen **38** 97 ff.
- Datenerhebung nicht beim Betroffenen **38** 117 ff.
- Dienstleister **38** 50 ff.
- Dienstleister ohne Auftragsverarbeitung **38** 61 ff.
- Einschränkung **38** 46 ff.
- Einwilligung **38** 26 ff.
- gemeinsame Verantwortliche **38** 85 ff.
- Löschung von Daten **38** 46 ff.
- Profiling **38** 34 ff.
- Provisionsabrechnung **38** 44
- Rechenschaftspflicht **38** 129 ff.
- Schadenbearbeitung (Haftplicht) **38** 32 ff.
- Vermittlerdaten durch den Versicherer **38** 44 ff.
- Vertragsanbahnung **38** 22
- Vertragsdurchführung **38** 23
- Vertragserfüllung **38** 22
- Vertragsschluss **38** 23
- Vorschriften **38** 18 ff.
- Werbung **38** 38 f.
- Zweckänderung **38** 31

Datenverarbeitung in Drittstaaten

- Datenschutzniveau **38** 93 ff.
- Einwilligung **38** 95
- Relevanz **38** 91 f.

Deckungsrückstellungen

- Abschlusskosten **35** 72

- Analyse der Rückstellungen **30** 48 ff.
- Berechnung **35** 67 ff.
- Ertragsteuern **33** 13 ff.
- Lebensversicherung **35** 60 ff.
- Pensionsfonds **8** 40
- Rechnungslegung **35** 60 ff.
- Rechnungszins **35** 70
- Schema **30** 52
- Veränderungsbeispiele **30** 53
- Zinssatz **30** 49
- Zinszusatzreserve **30** 50 ff.

Delegiertenversammlung 3 171**Deliktsrecht, Compliance 17** 125 ff.**Depotforderung, Rechnungslegung 35** 37 ff.**Derivate, gruppenspezifische Meldebögen 23** 92**Dienstleister**

- Auftragsdatenverarbeitung **38** 50 ff.
- Befugnisse der BaFin **15** 160 ff.
- Daten-/Geheimnisschutz **15** 164 f.
- eigenverantwortliche Vertragserfüllung **38** 61
- ohne Auftragsverarbeitung **38** 61 ff.
- Rückversicherer **38** 79 ff.
- Sachleistungen **38** 63
- Sachverständige **38** 62
- spezielle ~ **38** 67 ff.
- Überwachung **15** 97 ff.
- Verpflichtungen, Aufsichtsrecht **15** 163
- Vertragsgestaltung **38** 65 f.

Dienstleistungen, Bestandspflege~, Umsatzsteuer 34 109 ff.**Dienstleistungsverkehr**

- Beendigung, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **25** 85
- Dienstleistungsfreiheit, europäischer Binnenmarkt **24** 9
- Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 90 ff.
- EIOPA-Collaboration-Decision **26** 19
- Geschäftsbetrieb, grenzüberschreitender **25** 17 ff.
- Notifikation, Aufsichtshandlungen der BaFin **25** 30 f.
- Versicherungsgeschäft im Drittstaat **26** 46
- Versicherungsgeschäft in EU/EWR-Staat **26** 5 ff., 11 ff.

Discounted Cash Flow-Verfahren, DCF-Verfahren

- Adjusted-Present-Value-Ansatz, APV-Ansatz **30** 162 ff.
- Cash-Flow, Ermittlung **30** 144
- Entity Value/Equity Value **30** 140 f.
- Schema **30** 139
- Total-Cash-Flow-Ansatz, TCF-Ansatz **30** 167 ff.
- Unternehmenswert, Beispielunternehmen **30** 173
- Verbreitung **30** 136 f.

- WACC-Ansatz **30** 146 ff.; *siehe auch dort*
- Zweistufigkeit **30** 140
- Dividende 4** 53
- Dokumentation**
- Arbeitsanweisungen/Prozessbeschreibungen **16** 80 f.
- Compliance-Meldungen **17** 103
- Geschäftstätigkeit **16** 77 ff.
- Richtlinien **16** 79
- Doppelverbeitragung 7** 42 ff.
- Drittstaaten**
- Begriff **25** 104; **26** 42
- Datenverarbeitung **38** 91 ff.
- Versicherungsgeschäft im Drittstaat **26** 28 ff.; *siehe auch dort*
- Versicherungstätigkeit *siehe Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten*
- Durchführungsrechtsakte 2** 15 f.
- EBIT, Gewinn vor Zinsen und Steuern 30** 147 ff.
- EDV, Outsourcing 15** 147 ff.
- Eigenkapital**
- Konzerneigenkapitalspiegel **36** 172 ff.
- Rechnungslegung **35** 118 ff.
- Eigenmittel**
- Anforderung, Solvabilität I **19** 1 ff.
- Anrechnungsfähigkeit **18** 93 ff.
- Anrechnungsgrenzen **18** 108 ff.
- Basiseigenmittel **18** 94 ff.
- Begriff **18** 86 ff.
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 49 ff.
- Bestimmung **18** 91 ff.
- Bewertung **18** 8 ff.
- Einstufung nach § 94 VAG **18** 108 ff.
- ergänzende ~ **18** 95 ff.
- Meldebögen – Teil 1 **23** 66 ff.
- Meldebögen – Teil 2 **23** 77 ff.
- Mindestkapitalanforderung **18** 120
- ORSA-Bericht **22** 20
- Qualitätsklasse 1 **18** 111 ff.
- Qualitätsklasse 3 **18** 117
- Qualitätsklassen **18** 98 ff.
- regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 46 f.
- Solvabilität I **19** 1 ff.
- Solvabilitätskapitalanforderung **18** 123
- Solvabilitätsübersicht **18** 6 ff.
- Top-down-/Bottom-up-Methode **18** 115 ff.
- Vermögensbewertung **18** 12 ff.
- vorhandene/verfügbare ~ **18** 92
- Eigenmittelausstattung 16** 161 ff., Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 121
- Eignung, fachliche**
- Aufsichtsrat **13** 108 ff.
- Geschäftsleiter **13** 92 ff.
- Inhaber von Schlüsselfunktionen **13** 105 ff.

- Einwilligung**
- Bonitätsauskunft **38** 73
- Datenkategorien **38** 26
- Datenverarbeitung **38** 26 ff.
- Datenverarbeitung in Drittstaaten **38** 95
- Gesundheitsdaten **38** 26
- Widerruf, Informationspflichten **38** 108
- Einzelunternehmen, Vergütungsleitlinien 14** 96 ff.
- EIOPA, Leitlinien 2** 17 f.
- EIOPA-Collaboration-Decision 26** 14 ff.
- Elternzeit 37** 58 ff.
- Entgeltfortzahlung 37** 64 ff.
- Entgeltumwandlung, Pensionsfonds 8** 61, 79
- Entnahmen, Verlustrücklage, VVaG 3** 132 f.
- Erlaubnisverfahren, Drittstaaten**
- Antrag **25** 106 f.
- einzureichende Unterlagen **25** 108 ff.
- finanzielle Ausstattung **25** 118 ff.
- Hauptbevollmächtigte **25** 114 ff.
- Kauttionen **25** 123 ff.
- niederlassungsbezogene Unterlagen **25** 112 f.
- Ertragsteuern**
- Abschreibungen, außerplanmäßige **33** 5
- Abzinsung **33** 21 ff.
- Beitragsüberträge **33** 12
- Beteiligungen, § 8b KStG **33** 34 ff.
- Bewertung **33** 4 ff.
- Deckungsrückstellung **33** 13 ff.
- Einkommensermittlung **33** 34 ff.
- Kapitalanlagen **33** 6
- Körperschaftsteuer **33** 34 ff.
- Rechtsgrundlagen **33** 1 f.
- Schadenrückstellung **33** 16 ff.
- Schwankungsrückstellung **33** 32
- Steuerbefreiungen **33** 39 f.
- Steuerbilanz **33** 4 ff.
- Steuerlatenz **33** 8
- technische Passiva **33** 9 ff.
- Umwandlung **28** 34 ff.
- Vermögensübertragung **28** 126
- versicherungsspezifische Rechnungslegung **33** 4
- Ertragswertverfahren**
- Analyse der Ertragsplanung **30** 30
- Basisdaten, Unternehmenswert **30** 125 ff.
- Begrenzung zur Entnahme finanzieller Überschüsse **30** 128 ff.
- Begriff **30** 25
- Beitragsrückerstattung, Rückstellung **30** 67 ff.
- Besonderheiten der Rechnungslegung **30** 31 ff.
- Deckungsrückstellung **30** 48 ff.
- Ermittlung von Wertbeiträgen **30** 26
- Kapitalisierungszinssatz **30** 97 ff.
- Nettokapitalisierung **30** 27
- nichtversicherungstechnische Rechnung, Schema **30** 122

- Normalisierung der Ertragsplanung **30** 30
- Planung/Prognose **30** 94 ff.
- Rückstellungen, sonstige **30** 79 f.
- Schadenrückstellung **30** 56 ff.
- Schema **30** 27
- Schwankungsrückstellung **30** 75 ff.
- versicherungsspezifische Besonderheiten **30** 91 ff.
- versicherungstechnische Rechnung, Schema **30** 121
- versicherungstechnische Rückstellungen und Ertrag **30** 40 ff.
- Zusammenhänge zwischen Kapitalanlagen/Ertrag **30** 81 ff.

Europäische Gegenseitigkeitsgesellschaft, EUGES

- Ermächtigungsgrundlage **3** 392
- europäische Rechtsformen **3** 381
- historische Entwicklung **3** 382
- in Deutschland **3** 396
- Inhalt **3** 393 f.
- Merkmale **3** 395 ff.
- Verordnungsvorschlag, Gliederung **3** 400 ff.

Europäische Gesellschaft *siehe Societas Europaea, SE*

Europäischer Binnenmarkt

- Aufsichtsrecht **24** 11 ff.
- Dienstleistungsfreiheit **24** 9
- Grundfreiheiten **24** 4
- Kapitalverkehrsfreiheit **24** 10
- Niederlassungsfreiheit **24** 8
- Rechtsgrundlage **24** 3

Europäischer Pass

- Erlaubnis **26** 1 ff.
- Grenzüberschreitung **25** 1 ff.

Exit-Value-Ansatz, Rückstellungen, Ansatz und Bewertung **18** 25

Finanzielle Ausstattung, Solvabilität II **18** 4

Finanzierung, Versicherungs-AG **4** 63 ff.

Finanzierungsplan

- genehmigungsfähiger ~ **31** 46 ff.
- Inhalt **31** 43
- nicht genehmigungsfähiger ~ **31** 49 ff.
- Pensionskassen/-fonds **31** 42
- Unterschreiten der Mindestkapitalanforderung **31** 39
- Verfahren nach Vorlage **31** 46 ff.
- Wiederbedeckungsfrist **31** 39 ff.

Finanzstabilität, Meldebögen, QRT **23** 95 ff.

Firma, Versicherungs-AG **4** 8

Fonds, Kapitalanlage **15** 138

Formwechsel

- öffentlich-rechtlicher Versicherer in Versicherungs-AG **28** 132 f.
- VVaG in Versicherungs-AG **28** 130

Free Cash Flow

- Beispielunternehmen, Versicherung-AG **30** 176
- Ermittlung **30** 146 ff.
- Schema **30** 157

Frühwarnaufgabe, Compliance **17** 25 ff.

Garantien

- langfristige, Meldebögen **23** 60 ff.
- Meldebögen, QRT **23** 22
- Pensionsfonds **8** 38

Gegenseitigkeit, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, VVaG **3** 24 ff.

Geheimnisschutz

- Dienstleister **15** 164 f.
- Outsourcing **15** 89 f.

Geldwäsche **13** 160

- Aufsichtskompetenz der BaFin **25** 51
- Prävention **17** 118 ff.

Geldwäschebeauftragter

- Compliance **17** 120
- Compliance-Funktion **17** 72 f.

Gemeinsame Verantwortlichkeit, § 26 DS-GVO

- Schriftform/elektronische Form **38** 89
- Voraussetzungen **38** 86 ff.
- Wesen **38** 85

Gemeinwohl

- Bindung des Staates **5** 94 ff.
- Orientierung des öffentlichen Versicherungswesens **5** 97 ff.
- Verantwortung für das Gemeinwesen **5** 88 ff.

Gesamtrechtsnachfolge

- Bestandsübertragungen **27** 95 f.
- Spaltung **28** 104 ff.
- Umwandlung **28** 24 ff.

Gesamtschuld, Steuerschuldner **34** 86 ff.

Geschäftsleiter **13** 45 ff.

- Abberufungsverlangen/Tätigkeitsverbot **13** 148 ff.
- fachliche Eignung **13** 93 ff.
- Leistungserfahrung **13** 98
- Mandatsgrenzen **13** 102 f.
- personelle Anforderungen **13** 7 ff.; *siehe auch dort*
- Vergütung **14** 35 ff.
- Versicherungsexpertise **13** 98
- Verwarnung **13** 142 ff.

Geschäftsordnung, Vorstand, VVaG **3** 294 ff.

Geschäftsorganisation *siehe auch Governance*

- Abbildung: Strategie und Risiko **16** 3
- Ablauforganisation **16** 23
- angemessene Steuerung **16** 4
- Aufbauorganisation **16** 17 ff.
- Aufgabenzuweisung **16** 20
- Auflistung der Bereiche **16** 6
- Aufsichtsrecht **16** 5
- Dokumentation **16** 77

- Governance-System **16** 1
- Informationssysteme **16** 71 ff.
- interne Überprüfungen **16** 94 ff.
- internes Kontrollsystem, IKS **16** 87 ff.
- Mitarbeiter **16** 25
- Notfallmanagement **16** 29 ff.
- Organe **16** 9 f.
- Organisationsstruktur **16** 13 ff.
- risikobehaftete Prozesse **16** 27
- Schlüsselfunktionen **16** 35 ff.
- Überwachung **16** 86 ff.
- Verantwortlichkeiten **16** 19
- Gesundheitsdaten**, Einwilligung **38** 26
- Gewährträgerhaftung** **5** 137 ff.
- Gewerbesteuer** **33** 41
- Gewinn- und Verlustrechnung**
 - Abbildungsprinzipien **35** 127 ff.
 - Anhang **35** 10
 - Begriff **35** 8
 - Beitragsrückerstattung **35** 102
 - Bewertung von Versicherungsbeständen **30** 188 ff.
 - Formblätter **35** 8 f.
 - Gliederung **35** 9
 - Gliederung, Formblatt 2 **30** 36
 - Kapitalanlagen **30** 37
 - Konzern **36** 151 ff.
 - nichtversicherungstechnische Rechnung **30** 36
 - nichtversicherungstechnische Rechnung, Schema **30** 122
 - Personal- und Sachaufwendungen **35** 133
 - Rechtsgrundlage **35** 124
 - Rückstellungen **30** 37
 - Schemata **35** 125
 - Schwankungsrückstellung **30** 124
 - Umsatz- bzw. Erfolgsprinzip **35** 131
 - versicherungstechnische Rechnung **30** 36
 - versicherungstechnische Rechnung, Schema **30** 121
- Gewinnabführungsvertrag**
 - ertragsteuerliche Organschaft **11** 15 ff.
 - Vertragskonzern **11** 4 ff.
- Gewinne/Verluste**, konzerninterne Lieferungen/Leistungen **36** 105 ff.
- Gewinnrücklagen** **35** 121
- Gleichbehandlung**, Aktionäre, § 53a AktG **4** 58
- Gleichbehandlungsgrundsatz, VVaG**
 - Anwendungsbereich **3** 146 f.
 - Durchbrechung **3** 151 ff.
 - Gleichbehandlung der Mitglieder **3** 143 ff.
 - Inhalt **3** 146 ff., 148 ff.
 - kein allgemeiner Gleichheitssatz **3** 160 f.
 - Kulanzzahlungen **3** 151 ff.
 - Rechtsfolgen bei Verstoß **3** 155
 - Wesen **3** 146 f.
- Gleichwertigkeitsentscheidung**, Rückversicherung **25** 94

Governance

- Aufsichtsrat **13** 79 ff.
- Auslagerung von Schlüsselfunktionen **15** 65 ff.
- behördlich erwartete Beauftragte **13** 74 ff.
- Berichtspflichten für Gruppen **21** 54
- europarechtliche Vorgaben **13** 19 ff.
- faktische Unternehmensleitung **13** 43
- Governance-System *siehe Geschäftsorganisation*
- Holding-Gesellschaften **13** 10
- Inhaber bedeutender Beteiligungen **12** 1 ff.; *siehe auch dort*
- Kapitel B des Berichts, SFCR **20** 18 ff.
- mittelbare Qualifikationsanforderungen **13** 18
- ORSA-Bericht **22** 13
- personelle Anforderungen **13** 85 ff.
- regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 14 ff.
- Schadensabwicklungsunternehmen **13** 13
- Schlüsselaufgaben **13** 60 f.
- Schlüsselfunktionen **13** 60 ff.; *siehe auch dort*
- Sicherungsfonds **13** 12
- Societas Europaea, SE **4** 218 f.
- solide/umsichtige Leitung **12** 24 ff.
- VAG **13** 30 f.
- Vergütung **14** 96 ff.
- Verwaltungspraxis **13** 32 ff.
- Zweckgesellschaften **13** 11

Grenzüberschreitende Sitzverlegung, SE

- 29** 1 ff.
- aufsichtsrechtlicher Rahmen **29** 11 ff.
- Finanzaufsicht **29** 14
- gesellschaftsrechtlicher Rahmen **29** 8 ff.
- steuerrechtliche Überlegungen **29** 16

Grenzüberschreitende Verschmelzung

28 134 ff.

Grenzüberschreitendes Versicherungsgeschäft

- Abgrenzung Dienstleistungstätigkeit/Niederlassung **24** 23 ff.
- Aufsichtsrecht **24** 6
- Beendigung **25** 83 ff.
- Bestandsübertragungen **27** 104 ff.
- europäischer Binnenmarkt **24** 1 ff.
- Notifikation **24** 18 ff.
- Versicherungsgeschäft in EU/EWR-Staat **26** 1 ff.
- Versicherungsunternehmen, kleinere **6** 51 f.

Grunderwerbsteuer

- Umwandlung **28** 41
- Vermögensübertragung **28** 127

Gründung, SE

- Formwechsel **4** 214 f.
- Holding-SE **4** 209 ff.
- Rechtsgrundlagen, VO 2157/2001 **4** 199
- Tochter-SE **4** 212 f.
- Verschmelzung **4** 204 ff.

Gründungsstock

- Aufbringung durch Garanten **3** 82

- bedeutende Beteiligung **12** 14
- Darlehen **3** 74
- Höhe **3** 76 ff.
- kleinerer VVaG **3** 367
- Nachrang **3** 86
- Rückzahlung **3** 75
- Tilgung **3** 83 ff.
- Gruppe**
 - Aufsichtsrecht **10** 12 ff.
 - Begriff **10** 12
 - Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 62 ff.
 - Derivate **23** 92
 - Eigenkapitaltransaktionen **23** 91
 - Entstehung **10** 17 ff.
 - Finanzkonglomerate **10** 42 f.
 - Governance-Anforderung bei Auslagerung **15** 68
 - horizontal **10** 23 ff.
 - horizontal, Konzernbilanz **10** 33 ff.
 - Kapitalmanagement, RSR **21** 60 ff.
 - Meldebögen, Eigenmittel – Teil 1 **23** 66
 - Meldebögen, gruppeninterne Transaktionen **23** 90
 - Meldebögen, QRT **23** 86 ff.
 - Meldebögen, Risikokonzentration **23** 93
 - Nichtversicherungsunternehmen **10** 39
 - Outsourcing **15** 32
 - regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 51 ff.
 - Risikoprofil, RSR **21** 57 ff.
 - Unterordnung-/Gleichordnungskonzern **10** 40 ff.
 - Vergütung, übergeordnetes Unternehmen **14** 112
 - Vergütungsleitlinien **14** 125
 - Vergütungssysteme **14** 109 ff.
 - Vergütungsvorschriften, allgemeine **14** 113
 - Vergütungsvorschriften, besondere **14** 116 ff.
 - vertikal **10** 20 ff.
 - Zusammenschluss von Unternehmen **10** 37 ff.
- Haftpflichtversicherung** **6** 23, Datenschutz **38** 32 ff.
- Haftung**
 - Aufsichtsrat, Versicherungs-AG **4** 162
 - Aufsichtsratsmitglied, VVaG **3** 261 ff.
 - Auftragsdatenverarbeitung **38** 54 ff.
 - Datenschutzverletzungen **38** 157 ff.
 - Mitgliedervertreter **3** 187
 - Versicherungsteuer **34** 82 ff.
 - Versicherungsteuer, Haftender **34** 91 ff.
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, VVaG **3** 27a
 - Vorstand, kleinerer VVaG **3** 374
 - Vorstand, Versicherungs-AG **4** 122 ff.
 - Vorstand, VVaG **3** 300 ff.
 - Vorstandsmitglied, Versicherungsanstalt **5** 71

- Haftung, öffentlich-rechtlicher Versicherer**
 - Anstaltslast und Gewährträgerhaftung **5** 137 ff.
 - fehlende Begünstigungswirkung **5** 146
 - fehlende staatliche Zurechnung **5** 145
 - Kapital- und Solvabilitätsanforderungen **5** 147
 - wettbewerbsrechtliche Einordnung **5** 142 ff.
- Handels- und Wirtschaftssanktionen, Compliance** **17** 129 ff.
- Hauptbevollmächtigte** **13** 51 ff., Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 114 ff.
- Hauptversammlung, Versicherungs-AG**
 - aufsichtsbehördliche Eingriffsrechte **4** 188 ff.
 - Beschlussmängel **4** 180 ff.
 - Klagebefugnis **4** 187
 - Kompetenzen **4** 173 ff.
- Hessen, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer** **5** 166
- Hinterbliebenenschutz** **37** 69 ff.
- Hybridkapital, VVaG** **3** 87 ff.

Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge **14** 136 ff.

Individualversicherung

- Deregulierung **5** 89
- Sparten **5** 20 ff.
- Versicherungsanstalt **5** 24 ff.

Informationspflichten

- Auskunfteien **38** 77 f.
- Ausnahmen **38** 115 f.
- Beschwerderecht **38** 109
- Betroffenenrechte **38** 107
- Datenempfänger **38** 103
- Datenerhebung beim Betroffenen **38** 97 ff.
- DS-GVO und BDSG nF **38** 12
- Form der Informationserteilung **38** 112a f.
- Gegenstand **38** 98 ff.
- Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten **38** 100
- Kontaktdaten des Verantwortlichen **38** 99
- Pensionsfonds **8** 43 ff.
- Pensionskassen **7** 25, 30 ff.
- Rückversicherer **38** 84
- Speicherdauer **38** 106
- Vorstand, Versicherungs-AG **4** 104 ff.
- Widerruf der Einwilligung **38** 108
- Zeitpunkt **38** 114
- Zweck der Datenverwaltung **38** 101
- Zweckänderung **38** 112

Informationssystem **16** 71 ff.

Inhaber bedeutender Beteiligungen

- Anforderungen **12** 23 ff.
- Anzeigepflichten **12** 37 ff.
- Aufsicht, laufende **12** 40 ff.
- Aufsicht, Zulassung **12** 38 f.
- Aufsichtsrecht **12** 1 ff.
- bedeutende Beteiligung **12** 13 ff.
- Inhaber **12** 21 f.
- Inhaberkontrolle **12** 9

- maßgeblicher Einfluss **12** 19 f.
- Rechtsgrundlagen **12** 5 ff.
- Rechtsmittel gegen Aufsichtsbehörde **12** 69
- solide/umsichtige Leitung **12** 24 ff.
- Unterlagen, vorzulegende **12** 30 ff.
- Versicherungsunternehmen **12** 10 ff.
- Zuverlässigkeit **12** 6 f., 27 ff.

Inhaberkontrolle

- Anzeigepflichten **12** 30 ff.
- bedeutende Beteiligung **12** 13 ff.; **13** 16
- Rechtsgrundlagen **12** 5 ff.
- Unterlagen, vorzulegende **12** 30 ff.

Inkasso, Outsourcing **15** 114 ff.

Inkompatibilität

- Aufsichtsrat, Versicherungs-AG **4** 134 ff.
- Mitgliedervertreter **3** 174
- Vorstand, Versicherungs-AG **4** 84 ff.

Insolvenz, Pensionsfonds **8** 56 f.

Insolvenz, Pensionskasse

- Arbeitgeberinsolvenz **7** 34
- Insolvenz der Kasse **7** 35 f.

Insolvenz, VVaG

- Beitragspflicht **3** 107 ff.
- Nachschüsse und Umlagen **3** 117 ff.

Interessenkonflikt

- Vorstand, VVaG **3** 313 ff.
- Zuverlässigkeit **13** 123

Internetabschluss

- Korrespondenzversicherung **25** 93
- Notifikationsverfahren **25** 10

Investmentfonds, dauerhafte Wertminderung **35** 33

IT-Auslagerung

- Anwendungsentwicklung **15** 149
- Digitalisierung **15** 147
- Einkauf, Hard-/Software **15** 151
- versicherungsaufsichtliche Anforderungen, VAIT **15** 148

Jahresabschluss, handelsrechtliche Pflicht **35** 6

Kapital

- Abgrenzung Eigenkapital/Eigenmittel **18** 86 f.
- Anforderungen *siehe Solvabilitätskapitalanforderung*
- Anlage, Outsourcing **15** 135 ff.
- Bedarf, Risikomanagement **16** 128 f.
- Bedarfsermittlung nach Solvabilität I **19** 1 f.
- Bewertung **18** 8 ff.
- Eigenmittelausstattung **16** 161 ff.
- öffentlich-rechtliche Versicherer **5** 126 ff.
- Solvabilitätsübersicht **18** 6 ff.
- Vermögensbewertung **18** 12 ff.

Kapitalanlagen

- Abbildung: Steuerung des Risikoreserveprozesses **35** 16
- Abschreibungen **30** 88
- Anlagefreiheit **18** 223

- Anlageklassen **30** 82
- Anlagevermögen **35** 23 ff.
- aufsichtsrechtliche Grundlagen **35** 17 ff.
- Aufstellung **35** 21
- Bewertung **35** 23 ff.
- Bewertungswahlrecht **35** 35 f.
- Ertragsteuern **33** 6
- fondsgebundene Lebensversicherung **18** 248
- Höhe **30** 83
- Kapitalanlageaufwendungen **30** 88 ff.
- Kapitalanlageerträge **30** 85 ff.
- Lebensversicherungspolice **35** 40 ff.
- Liquidität **18** 238
- Meldebögen, QRT **23** 28 ff.
- Merkmale **30** 84
- Mischung/Streuung **18** 240
- Prudent Person Principle **18** 222 ff.
- Rentabilität **18** 237
- Risiken **30** 88
- Rückstellungen **18** 247
- Struktur, Schema **30** 82
- Umlaufvermögen **35** 28 ff.
- Vorschriften **35** 20 ff.
- Wertminderung **35** 29 ff.
- Wertminderung, dauerhafte **30** 88 f.
- Wirkzusammenhänge, Ertrag **30** 81 ff.

Kapitalerhöhung, Versicherungs-AG **4** 67 ff.

Kapitalflussrechnung, Konzernrechnungslegung **36** 165 ff.

Kapitalherabsetzung, Versicherungs-AG **4** 80 ff.

Kapitalisierungszinssatz

- Basiszinssatz **30** 99 ff.
- Basiszinssatz, Schema **30** 101
- Betafaktor **30** 106 ff.
- Betafaktor, Schema **30** 109
- Bezugsbasis **30** 98
- Ertragswertverfahren **30** 97
- Marktrisikoprämie **30** 104
- Risikozuschlag **30** 102 f.
- Risikozuschlag, Berechnung **30** 110
- Risikozuschlag „unlevern“ **30** 111
- Schema **30** 115
- steuerliche Belastung **30** 116
- Wachstumsabschlag **30** 113 ff.

Kapitalkonsolidierung

- Aufdeckung stiller Reserven **36** 94 ff.
- ausstehende Einlagen **36** 91 ff.
- Beseitigung von Doppelerfassungen **36** 87
- Konzernabschluss **36** 85
- Neubewertungsmethode **36** 89

Kapitalverkehrsfreiheit, europäischer Binnenmarkt **24** 10

Kartellrecht, Compliance-Programm **17** 135 ff.

Kaution, Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 123 ff.

Kommunikation, unternehmensinterne **16** 71

Konsolidierungsmaßnahmen

- Kapitalkonsolidierung **36** 87 ff.
- Konzernabschluss **36** 84 ff.

Kontrollsystem, internes (IKS)

- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 29
- Inhalt, Umfang **16** 87 ff.
- Prozesskontrollen **16** 90
- regelmäßig aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 22
- Tax Compliance **17** 141 ff.
- Three Lines of Defense-Modell **16** 91 ff.

Konzern

- Begriff **10** 2 ff.
- Bilanz, horizontale Gruppe **10** 33 ff.
- Bildungsgründe **36** 3 ff.
- Gleichordnungskonzern **36** 11 ff.
- Konzernformen **36** 8 ff.
- Unterordnungskonzern **36** 9 f.
- Versicherungskonzern *siehe dort*
- Vertragskonzern *siehe dort*

Konzernabschluss

- Aufsichtsbehörde **36** 38
- Aufstellungspflicht **36** 14 ff.
- Ausnahmeregelungen **36** 70
- Bestandteile **36** 142
- Bilanzierungswahlrechte **36** 65 ff.
- Fristen **36** 35 ff.
- Konsolidierungsmaßnahmen **36** 84 ff.
- latente Steuern **36** 74 ff.
- Mutter-/Töchterabschlüsse **36** 48
- Rückstellungen **36** 143
- Vorsichtsprinzip **36** 143

Konzernbilanz

- Abweichungen **36** 146
- Betrieb mehrerer Geschäftszweige **36** 150
- Formblatt 1 **36** 144
- Rückstellungen für Beitragserstattung **36** 146

Konzerneigenkapitalspiegel **36** 172 ff.**Konzernkapitalflussrechnung** **36** 165 ff.**Konzernrechnungslegung**

- allgemeine Grundsätze **36** 84 ff.
- Anhang **36** 160 ff.
- Aufwands- und Ertragskonsolidierung **36** 129 ff.
- Bedeutung **36** 1 f.
- Befreiung **36** 24, 29 ff.
- besondere Regelungen für Versicherungsunternehmen **36** 65 ff.
- Bestandteile **36** 141 ff.
- Bewertung **36** 48 ff.
- Bilanzierung assoziierter Unternehmen **36** 97 ff.
- Eigenkapitalspiegel **36** 172 ff.
- einheitliche Bilanzierung **36** 48 ff.
- Fristen **36** 35 ff.
- Gewinn- und Verlustrechnung **36** 151 ff.
- Holdinggesellschaften **36** 14 ff.

- Kapitalflussrechnung **36** 165 ff.
- Konsolidierungskreis **36** 44 ff.
- Konsolidierungspflicht **36** 21 f.
- Konzernabschluss **36** 142 ff.
- Konzernbilanz **36** 144 ff.
- Korrekturen **36** 62 f.
- Lagebericht **36** 183
- latente Rückstellungen für Beitragserstattung **36** 79 ff.
- Offenlegung **36** 43
- Publizitätsgesetz **36** 15
- Schuldenkonsolidierung **36** 113 ff.
- Segmentberichterstattung **36** 177 ff.
- Voraussetzungen **36** 18 ff.
- Zwischenabschluss **36** 35 ff.
- Zwischenergebniseliminierung **36** 105 ff.

Kooptation **3** 181 ff.**Körperschaft des öffentlichen Rechts** **5** 29 f.**Körperschaftsteuer**

- Beitragsrückerstattung **33** 34 ff.
- Beteiligung, § 8b KStG **33** 34 ff.
- Pensionsfonds **8** 81
- Rechtsgrundlage **33** 34

Korrespondenzversicherung

- Abgrenzung Dienstleistungsverkehr **26** 43 ff.
- Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 91 ff.

Sicherungsfonds **32** 16**Korruptionsbekämpfung**

- Compliance-Funktion **17** 111 ff.
- Compliance-Richtlinien **17** 96

Krankenversicherung

- Deckungsrückstellung **35** 64
- Finanzierung des Sicherungsfonds **32** 48
- Konzernbilanz **36** 146
- Körperschaftsteuer **33** 35
- Medicator **32** 11
- Meldebögen, QRT **23** 40 ff.
- Sicherungsfonds **32** 2
- Sicherungsfonds, Pflichtmitgliedschaft **32** 13

Krisenunternehmen

- Anzeigepflicht **31** 10
- Anzeigepflicht, Unverzüglichkeit **31** 11
- Aufsichtsleiter, 4 Stufen **31** 6
- Finanzierungsplan **31** 39
- Finanzierungsplan, Verfahren nach Vorlage **31** 46 ff.
- fortschreitende Verschlechterung der Solvabilität **31** 34 ff.
- gegensteuernde Maßnahmen **31** 17
- Pensionskassen **31** 39
- Sanierungsplan **31** 18 ff.
- Sanierungsplan, Verfahren nach Vorlage **31** 44 f.
- sichernde Maßnahmen **31** 1 ff.
- Sicherungsfonds **32** 1 ff.
- Unterschreiten der Mindestkapitalanforderung **31** 38 ff.

- Unterschreiten der Solvabilitätsanforderung **31** 12 ff.
- Unterschreiten, drohendes **31** 13 f.
- Verfügungsbeschränkung **31** 30 ff.
- Verschlechterung der finanziellen Lage **31** 9 ff.
- Kulanz**, Gleichbehandlungsgrundsatz, VVaG **3** 151 ff.

Kündigung

- Arbeitsverhältnisse, Tarifrecht **37** 77 ff.
- automatisierte Mahn- und Kündigungsverfahren **38** 36
- Bestandsübertragungen **27** 103
- Rationalisierungsschutzabkommen **37** 93 ff., 115

Lagebericht, handelsrechtliche Pflicht **35** 5 ff.

Lagebericht, Konzern

- Abhängigkeitsbericht **36** 183
- Fristen **36** 35 ff.
- Grundsätze, DRS 20 **36** 187 f.
- Inhalt **36** 184
- Rechtsgrundlage **36** 184
- Risikoberichterstattung **36** 189

Lamfalussy-Verfahren **2** 7 f., personelle Anforderungen **13** 20

Landesaufsichtsbehörde, Tätigkeitsbereich **2** 4
Landesversicherungsgesetze **5** 39 ff.

Latente Steuern

- Konzernabschluss **36** 74 ff.
- Solvabilitätskapitalanforderung **18** 191

Lebensversicherung *siehe auch Sterbekasse*

- Auflösung, VVaG **3** 343 f.
- Deckungsrückstellung **35** 60 ff.
- Finanzierung des Sicherungsfonds **32** 43 ff.
- Kapitalanlagen, Ertragsteuer **33** 7
- Körperschaftsteuer **33** 35
- Meldebögen, QRT **23** 40 ff.
- Pensionskassen **7** 3
- Protektor Lebensversicherungs-AG **32** 8 ff.
- Rückstellungen für Beitragerstattung **36** 79 f.
- Rückstellungen, Passivposten **35** 46
- Sicherungsfonds **32** 2
- Sicherungsfonds, Bestandsübertragung **32** 30
- Sicherungsfonds, Pflichtmitgliedschaft **32** 14
- Teil-Schadenrückstellungen **35** 81
- Unternehmen **9** 1
- Vergleich mit Pensionskassen **7** 19 ff.
- Vergleich zum Pensionsfonds **8** 29 ff.

Legalitätspflicht

- Vorstand, Versicherungs-AG **4** 93
- Vorstand, VVaG **3** 302

Leistungsbearbeitung

- Outsourcing, Lebens-/Krankenversicherung **15** 134
- Outsourcing, Versicherungsleistung **15** 122 ff.

Löschung von Daten

- Betroffenenrechte **38** 123 ff.
- Datenverarbeitung **38** 46 ff.

Makler

- Niederlassung **24** 30
- Outsourcing **15** 113
- Prämieninkasso **15** 120

Manteltarifvertrag für das private Versicherungsgewerbe, MTV

- Altersteilzeit **37** 51
- Arbeitsbefreiung **37** 72 ff.
- Arbeitsunfähigkeit, Bezügefortzahlung **37** 64
- Arbeitszeitflexibilisierung **37** 45 ff.
- Arbeitszeitkorridor **37** 52 ff.
- Arbeitszeitregelungen **37** 34 ff.
- Aufwendungsersatz **37** 31 ff.
- Beendigung des Arbeitsverhältnisses **37** 77 ff.
- Elternzeit **37** 58 ff.
- Erholungsurlaub **37** 72 ff.
- Fristen **37** 86
- Geltungsbereich **37** 16 f.
- Grundgehalt **37** 19 ff.
- Hinterbliebenenschutz **37** 69
- Mehrarbeit **37** 39 f.
- Mitarbeiter im Werbeaufendienst **37** 85
- Nachtarbeit **37** 42
- Regelungen **37** 14 f.
- Schichtarbeit **37** 43
- Sonderleistungen **37** 64 ff.
- Sonderzahlung, jährliche **37** 26 ff.
- Sonderzuschüsse **37** 31 ff.
- Sonn- und Feiertagsarbeit **37** 41
- Sozialzulage **37** 30
- Teilzeitarbeit **37** 45 ff.
- Vergütungsbestimmungen **37** 19 ff.
- Zulagen **37** 19 ff., 25 ff.

Matching-Anpassung **18** 60 ff.

Mehrfachagent **24** 29

Meldebögen, quantitative (QRT)

- allgemeine Meldebögen **23** 10 ff.
- ausgewählte Erfolgsgrößen der Rechnungslegung **23** 24 ff.
- außerbilanzielle Posten **23** 21
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 8
- besicherte Wertpapiere **23** 34
- Beteiligungen **23** 69
- Derivate **23** 28
- Eigenmittel – Teil 1 **23** 66 ff.
- Eigenmittel – Teil 2 **23** 77 ff.
- Erstellungsturnus **23** 1 ff.
- Erträge/Gewinne **23** 37
- Eventualverbindlichkeiten **23** 22
- Finanzstabilität, FSR **23** 95 ff.
- Fristen **23** 8
- Garantien **23** 22
- Garantien, langfristige **23** 60 ff.
- gemeinsame Anlagen **23** 31
- Herkunftsstaat **23** 24 ff.
- Kapitalanlagen **23** 28 ff.
- Krankenversicherung **23** 40 ff.

- Lebensversicherung **23** 40 ff.
- Matching-Adjustment Portfolios **23** 13
- Mindestkapitalanforderung **23** 75 f.
- Muster zum Überblick **23** 99
- Nichtlebensversicherung **23** 48 ff.
- Rückversicherung **23** 81 ff.
- Solvabilitätsübersicht **23** 14 ff.
- Solvenzkapitalanforderung **23** 70 ff.
- Sonderverbände **23** 12
- Übergangsmaßnahmen **23** 60 ff.
- Verluste **23** 37
- Versicherungsgruppe **23** 86 ff.
- Versicherungsstatistik **23** 97 ff.
- Versicherungstechnik **23** 40 ff.
- Meldewesen**, Compliance-Verstoß **17** 97 ff.
- Meldung von Datenschutzverletzungen**
- Benachrichtigung **38** 156
- Form **38** 155
- Working Paper WP 250 **38** 152
- Minderheitsrechte**, Verwaltungsrechte, Aktionäre **4** 52
- Mindestkapitalanforderung**
- Aufsichtsrecht **18** 216 ff.
- Berechnung **18** 219 f.
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 53 ff.
- Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 119
- drohende/tatsächliche Unterschreitung **31** 38 ff.
- Eigenmittel **18** 120
- Meldebögen, QRT **23** 75 f.
- regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 48 ff.
- Missstandsaufsicht**, Grenzüberschreitung **25** 58 ff.
- Mitarbeiter**
- Ablauforganisation **16** 25
- personelle Anforderungen **13** 14
- Vergütung **14** 45 ff.
- Mitbestimmung**
- europäische Gesellschaften (SE) **2** 36
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, VVaG **2** 39; **3** 347 ff.
- Mitbestimmung, SE**
- besonderes Verhandlungsgremium **4** 223 ff.
- Rechtsgrundlagen der Arbeitnehmerbeteiligung **4** 220
- SE-Beteiligungsgesetz **4** 221
- Mitgliederversammlung, VVaG**
- Abstimmung **3** 169
- Entscheidungsbeeinflussung **3** 169
- Mitgliedervertreter**
- Aufsichtsrat- und Vorstandsmitgliedschaft **3** 174
- Ausscheiden **3** 185
- Haftung **3** 187
- Rechtsstellung **3** 185 ff.
- Vereinsmitglied **3** 172 ff.
- Wahl **3** 175 ff.
- Mitgliedervertreterversammlung, VVaG**
- Satzung **3** 170
- Vereinsmitglied **3** 172 ff.
- Zusammensetzung **3** 171 ff.
- Mitgliedschaft, Sicherungsfonds**
- freiwillige Mitgliedschaft **32** 17 ff.
- Pflichtmitgliedschaft **32** 13 ff.
- Mitgliedschaft, VVaG**
- Beginn **3** 47 ff.
- Beitragspflicht **3** 57 ff.
- Bestandsübertragungen **27** 79 ff.
- Ende **3** 50 f.
- Inhalt **3** 52 ff.
- Klagebefugnis **3** 54 ff.
- kleinerer VVaG **3** 367
- Satzungsautonomie **3** 47
- Teilhabe an der Verwaltung **3** 53
- Verhältnis zum Versicherungsvertrag **3** 61 ff.
- Mitversicherung**
- stille/verdeckte **34** 50
- Umsatzsteuer **34** 121
- Mobiles Arbeiten** **37** 130
- Nachschüsse, VVaG**
- Ausschreibung **3** 110 ff.
- Beitragssystem **3** 95 ff.
- Erhebungsverfahren **3** 115
- Insolvenz **3** 117 ff.
- Rechtsschutz der Mitglieder **3** 116
- Voraussetzungen **3** 111 ff.
- Nachschusspflicht**, Pensionsfonds **8** 16
- Nahles-Rente** **8** 8
- NATO-Truppenstatut**, Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 99
- Nichtlebensversicherung**
- Meldebögen, QRT **23** 48 ff.
- Renten **23** 48
- Risiken **23** 58
- Schadenanzahl/-höhe **23** 57
- zukünftige Zahlungsströme **23** 53
- Niederlassung**
- Abgrenzung zu Dienstleistungsverkehr **24** 23 ff.
- andere Tätigkeit **24** 31 f.
- Aufsichtsrat **25** 113
- Ausschließlichkeitsvertreter **24** 28
- Beendigung, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **25** 86 f.
- Bestandsübertragung **27** 11 ff., 114
- Bestandsübertragung, Brexit **27** 116
- Bestandsübertragung, Rückversicherer **27** 135 f.
- Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 90
- EIOPA-Collaboration-Decision **26** 18
- Geschäftsbetrieb, grenzüberschreitender **25** 17 ff.

- Hauptbevollmächtigte **25** 114 ff.
- Makler **24** 29
- Mehrfachagent **24** 29
- Niederlassungsfreiheit, europäischer Binnenmarkt **24** 8
- Notifikation, Aufsichtshandlungen der BaFin **25** 32 ff.
- Satzung **25** 113
- Sicherungsfonds **32** 16, 18
- Versicherungsgeschäft im Drittstaat **26** 47 ff.
- Versicherungsgeschäft in EU/EWR-Staat **26** 5 ff., 12 ff.
- Versicherungssteuer **34** 34
- Niedersachsen**, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer **5** 167
- NOPLAT, Net Operating Profit Less Adjusted Taxes** **30** 149 ff.
- Nordrhein-Westfalen**, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer **5** 168
- Notfallmanagement**
 - Geschäftsorganisation **16** 29 ff.
 - Outsourcing **15** 62
- Notifikationsverfahren**
 - Anzeigerfordernis **25** 26 ff.
 - Aufsichtshandlungen der BaFin **25** 30 ff.
 - Aufsichtskompetenz der BaFin **25** 44
 - Ausnahmen **25** 38 ff.
 - Dienstleistungsverkehr **25** 7
 - Formen der Rechtsausübung **25** 4
 - Geschäftsbetrieb, grenzüberschreitender **25** 17 ff.
 - grenzüberschreitende Sitzverlegung **29** 13
 - Grenzüberschreitung **24** 18 ff.
 - Großrisiken, Versicherung **25** 40 f.
 - Internetabschluss **25** 10
 - Korrespondenzversicherung **25** 8 f.
 - Rechtsgrundlagen **25** 3
 - Tätigkeit über eine Niederlassung **25** 15 f.
 - Transportrisiken, Versicherung **25** 39
 - Verfahrensablauf **25** 26 ff.
 - Versicherungsgeschäft in EU/EWR-Staat **26** 4 ff.
 - Versicherungsunternehmen aus EU/EWR-Mitgliedstaaten **25** 3 ff.
- Oberste Vertretung**
 - allgemeine Versicherungsbedingungen **3** 194
 - Aufgaben **3** 189
 - Aufgaben nach Satzung **3** 195
 - Auflösungsbeschluss **3** 335 ff.
 - Auskunftrecht **3** 216
 - Beschlussfähigkeit **3** 214
 - Beschlussfassung **3** 212 ff.
 - Bestandsübertragungen **27** 45
 - Ersatzansprüche, Geltendmachung **3** 194
 - Geschäftsführungsfragen **3** 190
 - Kapitalmaßnahmen **3** 221
 - kleinerer VVaG **3** 378
 - Organsystem des VVaG **3** 168
 - Rechte **3** 189
 - Rechtsrahmen **3** 188 ff.
 - Stimmrechte **3** 212 f.
 - Versammlung, Durchführung **3** 206 ff.
 - Versammlung, Einberufung **3** 196 ff.
 - Versammlung, Teilnahme **3** 206
 - Versammlung, Vorsitz **3** 211
 - Verweis auf das AktG **3** 188
 - Verweis auf das AktG, Ausnahmen **3** 219 ff.
 - Offenlegungspflicht**, Vergütung **14** 105 f.
 - Öffentliche Versicherung Braunschweig** **5** 150
 - Öffentlich-rechtliche Versicherungsunternehmen**
 - Anwendung des VAG **5** 47
 - Auflistung der Versicherer **5** 148 ff.
 - Aufsichtsbehörden **5** 48 ff.
 - Aufsichtsrecht **5** 45 ff.
 - Ausprägung des Subsidiaritätsprinzips **5** 106 ff.
 - Eigentumsrechte **5** 148 ff.
 - Elementarschadenversicherung **5** 108
 - Fachaufsicht **5** 51
 - Finanzausstattung, gesetzliche Anforderungen **5** 132 ff.
 - Finanzverfassung/-ausstattung **5** 125 ff.
 - Formwechsel in Versicherungs-AG **28** 132 f.
 - Gemeinwohlbindung des Staates **5** 94 ff.
 - Gemeinwohlorientierung **5** 97 ff.
 - gesetzliche Tätigkeits-Grundlagen **5** 38 ff.
 - Gewährträgerhaftung **5** 137 ff.
 - Grundkapital **5** 126 ff.
 - Haftung **2** 43
 - Haftung, Anstaltslast **5** 137 ff.
 - historische Entwicklung **5** 5 ff.
 - Individualversicherung **5** 17
 - Kapital- und Solvabilitätsanforderungen **5** 147
 - Kapitalaufbringungs-/Erhaltungsvorschriften **5** 129
 - Körperschaften des öffentlichen Rechts **5** 29 f.
 - Landesgesetze **2** 41 f.
 - Landesversicherungsgesetze **5** 39 ff.
 - Legitimität **5** 88 ff.
 - öffentliche Wirtschaftstätigkeit **5** 92 ff.
 - öffentliches Unternehmen **5** 34
 - rechtliche Strukturen **5** 1 ff.
 - Rechtsaufsicht **5** 50
 - Rechtsform **2** 41; **5** 23 ff.
 - Rechtsgrundlagen in den einzelnen Bundesländern **5** 162 ff.
 - Regionalität **5** 110 ff.
 - Regionalität, rechtliche Grundlagen **5** 111 ff.
 - Regionalität, wettbewerbsrechtliche Aspekte **5** 119 ff.
 - Regionalität, wirtschaftspolitische Kohäsion **5** 122 ff.
 - Risikoausgleich, Sozialversicherungsschutz und private Absicherung **5** 106 ff.

- Sozialversicherung **5** 17 ff.
- Staatsverträge **2** 41 f.; **5** 39 ff.
- Stammkapital **5** 126 ff.
- Steuerbefreiungen **33** 39 f.
- Träger **5** 33 ff.
- Trägerkapital **5** 126 ff.
- Trägerschaften **5** 148 ff.
- Unternehmensverfassung **5** 53 ff.
- Verantwortung für das Gemeinwesen **5** 88 ff.
- Versicherungsaktiengesellschaft **5** 31 f.
- Versicherungsanstalt **5** 24 ff.
- Wirtschaftsverwaltungsrecht **5** 38

Organisationsfonds 36 90**Organschaft, Vertragskonzern**

- Ertragsteuer **11** 15 ff.
- finanzielle Eingliederung **11** 31 ff.
- Grenzüberschreitung **11** 43
- organisatorische Eingliederung **11** 38 ff.
- Steuerrecht **11** 14 ff.
- Umsatzsteuer **11** 27 ff.
- wirtschaftliche Eingliederung **11** 36 f.

ORSA siehe auch *Unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA*

– Bericht siehe *Bericht über unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA-Bericht*

Outsourcing

- Aktuar, Verantwortlicher **15** 156 ff.
- Aufbau-/Ablauforganisation **15** 53 ff.
- aufsichtsrechtliche Anforderungen **15** 39 ff.
- Ausland **15** 33
- Beendigung **15** 100 ff.
- Begriff **15** 1 ff., 13
- Bestandsleistungen **15** 133
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 30
- Berichterstattung zur Auslagerungsstrategie **15** 63 f.
- Bestandsverwaltung **15** 114 ff.
- betriebswirtschaftliche Ziele **15** 4
- Compliance **15** 141
- Compliance-Organisation **17** 77 ff.
- Datenschutzbeauftragter **15** 156 ff.
- dauerhafter Bezug **15** 13 ff.
- Dauerhaftigkeit, Fremdbezug **15** 18
- Geschäftsorganisation zum ~ **15** 47 ff.
- Gesellschaftsrecht/Aktienrecht **15** 34 ff.
- Gruppe, Governance-Anforderungen **15** 68
- gruppeninterne Auslagerung **15** 32
- Inkasso **15** 114 ff.
- IT **15** 147 ff.
- kritische/wichtige Funktionen **15** 21 ff.
- Leistungsbearbeitung **15** 122 ff.
- Leitlinien zur ~-Politik **15** 48 ff.
- Notfallmanagement **15** 62
- Rechnungswesen **15** 144
- rechtliche Relevanz **15** 9 ff.
- regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 26

- Revision, interne **15** 141 ff.
- Risikomanagement **15** 59 ff., 141 ff.
- Rückversicherung **15** 153 ff.
- Schadenbearbeitung **15** 123 ff.
- Schadenbehebung **15** 132 ff.
- Schlüsselfunktionen **15** 25, 28, 65 ff.
- Sicht des Dienstleisters **15** 160 ff.
- Stabsfunktionen **15** 144
- Steuerung, laufende **15** 97 ff.
- Subdelegation **15** 29
- Teilauslagerung **15** 26
- Überwachung **15** 97 ff.
- Unternehmensbeauftragte **15** 156 ff.
- Vermögensanlage/-verwaltung **15** 135 ff.
- Versicherungstätigkeit **15** 15
- Vertrieb **15** 106 ff.

Outsourcing, Durchführung

- arbeitsrechtliche Schritte **15** 93 ff.
- Aufsichtsrecht **15** 84 ff.
- Auslagerungsentscheidung **15** 70 ff.
- Auslagerungsprozess **15** 69 ff.
- datenschutzrechtliche Anforderungen **15** 89 f.
- Due Diligence **15** 72
- Geheimnisschutz **15** 89 f.
- gesellschaftsrechtliche Schritte **15** 93 ff.
- Risikoanalyse **15** 70 ff.
- Vertrag, Aufsichtsrecht **15** 92
- Vertrag, Formvorschriften **15** 82
- Vertragsinhalt **15** 77 ff.
- Vertragstyp **15** 77

Pensionsfonds

- Anwendbarkeit des VVG/der VVG-InfoV **8** 49 ff.
- Arbeitgeberzuschuss **8** 67 ff.
- arbeitsrechtliche Neuzusagen **8** 67
- Auslagerung der Verpflichtung **8** 21 ff.
- Auszahlungsphase, Besteuerung **8** 77 ff.
- Bedeutung **8** 6 f.
- Beiträge zur gesetzlichen Unfallversicherung **8** 68
- Beitragszusage mit Mindestleistung **8** 60
- Beitragszusage, reine **8** 8 ff., 64
- Beteiligung der Tarifpartner **8** 18 ff.
- Betriebsausgaben **8** 76
- Betriebsrentenstärkungsgesetz **8** 5
- Bilanzverkürzung **8** 21
- Deckungsrückstellung **8** 13 ff., 40
- Deckungsverhältnis **8** 51
- Definition **8** 2
- Dreiecksverhältnis **8** 42 ff.
- Einmalkapitalleistung **8** 34 f.
- Einzahlungsphase **8** 65 ff.
- Entgeltumwandlung **8** 61, 79
- Finanzierungsplan **31** 42
- Garantien **8** 38
- geschichtliche Entwicklung **8** 1
- Informationspflichten **8** 43 ff.

- Informationspflichten, reine Beitragszusage **8** 50
- Insolvenzversicherung **8** 56 f.
- Kapitaldeckungsgrad **8** 15, 55
- Kapitaldeckungsverfahren **8** 36 ff.
- Leistungszusage **8** 58 ff.
- Nachschusspflicht **8** 16
- Nahles-/Ziel-/Sozialpartner-Rente **8** 8
- Pensionspläne **8** 30 ff., 37 ff.
- Pensionspläne, Vorlage bei der Aufsichtshörde **8** 32
- personelle Anforderungen, Organe **13** 9
- potentielle Versorgungsanwärter **8** 47
- Rechtsformen **8** 28
- Rente, lebenslange **8** 34 f.
- Sicherungsvermögen, Unterdeckung **8** 39
- Sozialversicherungsersparnis **8** 67 ff.
- sozialversicherungsrechtliche Betrachtung **8** 79 ff.
- Steuerpflicht **8** 81 f.
- steuerrechtliche Betrachtung **8** 65 ff.
- Subsidiärhaftung **8** 16
- Tarifvertrag **8** 9
- Unterdeckung **8** 53
- Vergleich zur Lebensversicherung **8** 29 ff.
- Vertrag **8** 51 ff.
- Zusageformen **8** 58 ff.
- Zweck **8** 3 ff.
- Pensionskassen**
- allgemeine Versicherungsbedingungen **7** 25 ff.
- Arbeitgeberzuschuss, Sozialversicherungsersparnis **8** 67
- arbeitsrechtliche Betrachtung **7** 38
- Doppelverbeitragung **7** 42
- Doppelverbeitragung, Rechtsprechung des BVerfG **7** 46
- Doppelverbeitragung, Spitzenverband der gesetzlichen Krankenkassen **7** 48
- Finanzierungsplan **31** 42
- Firmen-/Wettbewerbspensionskassen **7** 2
- Geschäftsplan **7** 20
- geschichtliche Entwicklung **7** 1
- Gründungsstock **7** 24
- Informationspflichten **7** 25, 30 ff.
- Insolvenz der Kasse **7** 35 ff.
- Insolvenz des Arbeitgebers **7** 34
- Kapitaldeckungsverfahren **7** 28 f.
- Leistungsarten **7** 21
- Mitgliedschaft, fakultative **7** 18
- Mitgliedschaft, obligatorische **7** 16 f.
- Mitgliedsrechte **7** 15
- Pensionskassenvertrag **7** 33
- personelle Anforderungen, Organe **13** 9
- Rechtsform **7** 3 ff.
- Regulierung/Deregulierung **7** 5 ff., 12 ff.
- Satzung **7** 7 ff., 23
- Sicherungsfonds, freiwillige Mitgliedschaft **32** 17
- Solvency/Solvabilität I **19** 1 ff.
- sozialversicherungsrechtliche Betrachtung **7** 41 ff.
- Sterbegeld **7** 22
- Steuerbefreiung **33** 39 f.
- Steuerfreiheit **7** 50 ff.
- steuerrechtliche Betrachtung **7** 39 f.
- Unterschreiten der Mindestkapitalanforderung **31** 39
- Vergleich mit Lebensversicherung **7** 19 ff.
- Vergleichbarkeit mit Direktversicherung **7** 42 ff.
- Verteilungsverfahren **7** 27
- Personelle Anforderungen**
- Abschlussprüfer **13** 17
- bedeutende Beteiligung **13** 16
- Entwicklung **13** 2 f.
- europarechtliche Vorgaben **13** 19 ff.
- fachliche Eignung **13** 92 ff.
- Mitarbeiter **13** 14
- Organe **13** 7 ff.
- Pensionsfonds/-kassen **13** 9
- Qualifikation und Zuverlässigkeit **13** 88 ff.
- Treuhänder **13** 15
- Überwachung **13** 127 ff.; *siehe auch dort*
- Unternehmensleiter **13** 39
- VAG **13** 30 f.
- Versicherungsaufsichtsrecht **13** 8
- Verwaltungs-, Management- und Aufsichtsorgan, VMAO **13** 40 ff.
- Verwaltungspraxis **13** 32 ff.
- Vorgaben der RL 2009/138/EG **13** 86 f.
- Personenversicherung, Versicherungssteuer** **34** 51 ff.
- Profiling**
- Datenverarbeitung **38** 34 ff.
- Scoring **38** 74 ff.
- Protektor Lebensversicherungs-AG** **7** 36; **32** 8 ff.
- Provinzial NordWest** **5** 160
- Provinzial Rheinland** **5** 156 f.
- Provision** **17** 114, Abrechnung, Datenerhebung **38** 44
- Prudent Person Principle** **18** 222 ff.
- Qualifikation**
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 25
- Unternehmensorgane **13** 89
- Qualifizierung, Tarifvertrag** **37** 121 ff., Bedarfsermittlung **37** 122 ff.
- Quorum, Wahl des Mitgliedervertreeters** **3** 179
- Rationalisierungsschutzabkommen**
- Abfindung **37** 116 ff.
- Abgruppierung **37** 111 f.
- Arbeitnehmervertretung **37** 90 ff.
- Arbeitsplatzhaltung **37** 97 ff.

- Einarbeitung **37** 108 ff.
- Geltungsbereich **37** 89
- Kündigung **37** 115
- Kündigungsbestimmungen **37** 93 ff.
- Rationalisierungsmaßnahme **37** 87 ff.
- Schulung **37** 108 ff.
- tarifliche Bestimmungen **37** 97 ff.
- Versetzung **37** 113
- vorzeitige Pensionierung **37** 114
- Weiterbeschäftigung **37** 99 ff.

Rechenschaftspflicht

- Datenschutz-Folgenabschätzung **38** 140 ff.
- Nachweis der ordnungsgemäßen Datenverarbeitung **38** 129
- Richtlinie zum Datenschutz- und Datensicherheitskonzept **38** 130 ff.
- Verarbeitungsverzeichnis **38** 134 ff.

Rechnungslegung

- Aktiva **30** 35
- Anhang **35** 10
- Anlagevermögen **35** 23 ff.
- Besonderheiten, weitere **30** 91 ff.
- Depotforderungen **35** 37 ff.
- Eigenkapital **35** 118 ff.
- Ertragsteuern **33** 1 ff.
- externe **35** 3
- Formblätter, § 2 RechVersV **30** 34
- Gliederung der Bilanz **30** 35
- Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung **30** 36
- handelsrechtliche Jahresabschlusserstellung **35** 4
- Jahresabschluss **35** 5 ff.
- Kapitalanlagen **35** 16 ff.
- Kapitalisierungszinssatz **30** 97 ff.
- Lagebericht **35** 5 ff., 11
- nicht abgewickelte Versicherungsfälle **35** 75 ff.
- Passiva **30** 35
- Passiva, nichtversicherungstechnische **35** 123
- Planung/Prognose **30** 94 ff.
- Rechtsgrundlagen **30** 33
- Rückstellungen, versicherungstechnische **35** 45 ff.
- sonstige Aktiva **35** 43
- stille Reserven **30** 91 ff.
- Umlaufvermögen **35** 28
- Versicherungskonzern *siehe Konzernrechnungslegung*
- versicherungsspezifische **33** 4
- versicherungsspezifische Besonderheiten **30** 31 ff.
- versicherungsspezifische Vorschriften **35** 1
- Versicherungsunternehmens-Rechnungslegungsverordnung, RechVersV **30** 34
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, VVaG **3** 14 ff.

Rechnungswesen, Outsourcing **15** 144

Rechtsabteilung, Compliance, Schlüsselfunktion **17** 70 f.

Rechtsbehelf

- bedeutende Beteiligung **12** 69
- Bestandsübertragung, Sicherungsfonds **32** 24

Rechtsprechung, Compliance **17** 11 ff.

Regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR

- Bewertung für Solvabilitätszwecke **21** 37 ff.
- Geschäftsergebnis **21** 9 ff.
- Geschäftstätigkeit **21** 7 f.
- Gliederung **21** 5
- Governance-System **21** 14 ff.
- Informationspflichten **21** 6 ff.
- Informationspflichten für Gruppen **21** 51 ff.
- interne Revision **21** 23 f.
- internes Kontrollsystem, IKS **21** 22
- Kapitalmanagement **21** 45 ff.
- Offenlegungsturnus **21** 5
- Outsourcing **21** 26
- Risikomanagementsystem **21** 17 ff.
- Risikoprofil **21** 27 ff.
- Rückstellungen **21** 40 ff.
- Vermögenswerte/Verbindlichkeiten **21** 38 f.

Revision, interne

- Aufgaben **16** 59
- Compliance **17** 67 f.
- Outsourcing **15** 141 ff.
- prozessunabhängige Kontrollinstanz **16** 57
- Schlüsselfunktionen **16** 56 ff.
- Zuständigkeit für weitere Funktionen **16** 61

Rheinland-Pfalz, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer **5** 169

Richtlinie (EU) 2016/2341, Beaufsichtigung, betriebliche Altersversorgung **7** 25

Richtlinie, RL 2009/138/EG

- delegierte Rechtsakte **2** 13 f.
- risikobasierte Beaufsichtigung **2** 10 ff.
- Vollharmonisierung **2** 12

Richtlinie zum Datenschutz- und Datensicherheitskonzept **38** 130 ff.**Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA**

- 16** 147 ff.; *siehe auch Unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA*
- ORSA-Bericht **22** 1 ff.; *siehe auch Bericht über unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA-Bericht*

Risikoanalyse

- Compliance **17** 47 ff.
- Geldwäsche **17** 121
- Outsourcing **15** 70 ff.
- Terrorismusfinanzierung **17** 121

Risikobelegenheit

- Versicherungsschutz **34** 41
- Versicherungssteuer **34** 14

Risikoberichterstattung

- Aufsichtsrecht **16** 145 f.
- externe **16** 144

- Inhalt **16** 139
- interne **16** 140 ff.
- Risikocontrollingfunktion, URCF** **16** 45
- Risikokontrolle**
 - Compliance, Schlüsselfunktion **17** 69
 - Compliance-Funktion **17** 23 f.
 - Risikomanagement **16** 138 ff.
- Risikomanagement**
 - Abbildung: Risikomanagementprozess **16** 108
 - Aggregation **16** 128
 - Aufgabenbereiche **16** 46
 - Auftragsdatenverarbeitung **38** 60
 - Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 26 ff.
 - Berichterstattung **16** 138 ff.
 - Brutto-/Netto-Risiko **16** 137
 - erfasste Bereiche **16** 119
 - gemeinsame Risikokultur **16** 111
 - Grundlagen **16** 103 ff.
 - Inhalt **16** 102
 - Kapitalbedarf **16** 128 ff.
 - Leitlinien **16** 142
 - Outsourcing **15** 59 ff., 141 ff.
 - regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 17 ff.
 - Risikobewertung **16** 121 ff.
 - Risikoidentifizierung **16** 113 ff.
 - Risikokategorien **16** 110
 - Risikokategorisierung **16** 114
 - Risikokontrolle **16** 138 ff.
 - Risikoprofil: Abbildung **16** 118
 - Risikostreuung **16** 132 ff.
 - Schlüsselfunktionen **16** 45 ff.
- Risikomarge**
 - Berechnung **18** 45 ff.
 - Formel **18** 45
 - Rückstellungen **18** 44 ff.
- Risikomodule**
 - Abbildung **18** 144
 - Gegenparteiausfallrisiko **18** 183 f.
 - Krankenversicherung **18** 166 ff.
 - Leben **18** 153 ff.
 - Marktrisiko **18** 172
 - Nicht-Leben **18** 148 ff.
- Risikozuschlag** **30** 102 ff.
- Rückstellungen**
 - Abzinsung **33** 21 ff.
 - Analyse für Beitragsüberträge **30** 41 ff.
 - Ansatz und Bewertung **18** 21 ff.
 - Ausweis **35** 48
 - Beitragserrstattung, Konzernabschluss **36** 79 ff.
 - Beitragsrückerstattung **30** 67 ff.; **35** 93 ff.
 - Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 44 ff.
 - bester Schätzwert **18** 37 f.
 - Beträge aus Rückversicherungsverträgen **18** 78
 - Bewertung, § 84 VAG **18** 73
 - Bilanz **30** 37
 - Bilanzposten **35** 45 ff.
 - Daten **18** 51 ff.
 - Deckungsrückstellung **30** 48 ff.
 - drohende Verluste **35** 116 f.
 - Exit-Value-Ansatz **18** 25
 - Großrisiken-~ **35** 107
 - inhaltliche Zusammensetzung **30** 40
 - interne Systeme/Prozesse **18** 51 ff.
 - Kapitalanlage **18** 247
 - kleine Versicherungsunternehmen **6** 19 ff.
 - Konzernabschluss **36** 143
 - Marktkonsistenz der Daten **18** 34
 - Matching-Anpassung **18** 60 ff.
 - nicht abgewickelte Versicherungsfälle **35** 75 ff.
 - nicht übertragungsfähige Beitragsteile **35** 58
 - Nichtlebensversicherung, Meldebögen **23** 48
 - ORSA-Bericht **22** 19
 - Passivposten E., Auflistung **35** 45
 - Pensionsfonds **8** 13 ff.
 - Prüfer, interne/externe **18** 57
 - regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 40 ff.
 - Risikomarge **18** 44 ff.
 - Schadenrückstellung **30** 56 ff.
 - Schwankungsrückstellungen **30** 75 ff.; **35** 104 ff.
 - sonstige **30** 79 f.
 - sonstige versicherungstechnische ~ **35** 113 ff.
 - Sterbekasse **9** 17
 - Stornorückstellung **35** 115
 - Teil-Schadenrückstellungen **35** 76 ff.
 - Vorsichtsbegriff **18** 23
 - Wirkzusammenhänge, Ertrag **30** 40 ff.
 - Zahlungsströme **18** 26 ff.
 - Zinsstrukturkurve **18** 42 f.
- Rückversicherung**
 - Abgrenzung von stiller/verdeckter Mitversicherung **34** 50
 - Begriff/Umfang **34** 47 f.
 - Bestandsübertragungen **27** 17
 - Datenschutzvorschriften **38** 80 ff.
 - Datenverarbeitung **38** 79 ff.
 - Funktionen der Rückversicherer **38** 79
 - Informationspflichten **38** 84
 - Jahresabschluss **35** 13
 - Lagebericht **35** 13
 - Meldebögen, QRT **23** 81 ff.
 - Outsourcing **15** 153 ff.
 - passive, Bestandsübertragung **27** 26 ff.
 - Unternehmenswert **30** 202
 - Versicherungssteuer **34** 47 ff.
 - Zweckgesellschaften **23** 85
- Rückversicherung, Bestandsübertragung**
 - auf Drittstaaten-Niederlassung **27** 135 f.
 - Genehmigung **27** 129 f.
 - Grundlagen **27** 117 ff.
 - Informationspflichten **27** 138
 - Rechtsfolgen **27** 131 ff.

- Veröffentlichung **27** 137
- Versicherungsbestand **27** 121 ff.
- Vertrag **27** 124 ff.

Saarland, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer **5** 170

Sachsen-Anhalt, Rechtsgrundlagen der öffentlich-rechtlichen Versicherer **5** 171

Sachverständiger, Dienstleister ohne Auftragsverarbeitung **38** 62

Sanierung, Bestandsübertragungen **27** 2

Sanierungsplan

- fortschreitende Verschlechterung der Solvabilität **31** 35
- Genehmigung **31** 27 ff.
- Genehmigung, Verfahren bei Ablehnung **31** 28
- Inhalt **31** 24
- realistischer **31** 26
- Unterschreiten der Solvabilitätsanforderung **31** 18 ff.
- Verfahren nach Vorlage **31** 44 f.
- Vorlagefrist **31** 18 f.
- Vorlagefrist, Verlängerung **31** 19 ff.
- Ziel **31** 19

Sanktionen, Datenschutzverletzungen **38** 161 ff.

Satzung, Ausschüttungen, Begrenzung **30** 133

Satzung, Pensionskassen **7** 7 ff.

- Gründungsstock **7** 24
- Inhalt **7** 23
- Sanierungsklausel **7** 8

Satzung, Versicherungs-AG

- Beteiligungen **4** 18
- ergänzende Bestimmungen **4** 27
- Firma **4** 8
- Sitz **4** 9
- Unternehmensgegenstand **4** 10
- zwingender Inhalt **4** 7

Satzung, VVaG **3** 32 ff.

- Amtszeit des Mitgliedvertreters **3** 185
- Änderung **3** 42 ff.
- Änderung, Gleichbehandlungsgrundsatz **3** 154
- Auflösungsgründe **3** 332
- aufsichtsbehördliche Prüfung **3** 159
- Aufsichtsrat **3** 223
- Beiträge **3** 90, 101 f.
- Beschlussgegenstände der obersten Vertretung **3** 195
- Gründungsstock **3** 80
- Inhaltskontrolle **3** 56
- kleinerer VVaG **3** 367
- Mitgliederversammlung **3** 170 ff.
- Nachschusspflicht **3** 95 ff.
- Verlustrücklage **3** 127 ff.
- Verteilung des mitgliedschaftlichen Überschusses **3** 141 f.
- Vorstand **3** 266
- Wahl des Mitgliedvertreters **3** 175

Schadenbearbeitung

- Begriff **15** 123
- Datenschutz **38** 32 ff.
- Outsourcing **15** 123 ff.
- Schadenbehebung, Outsourcing **15** 132 ff.

Schadenrückstellungen

- Abzinsung **33** 21 ff.
- Analyse der Rückstellungen **30** 56 ff.
- Anhang **35** 92
- Chain-Ladder-Verfahren **30** 58
- Ertragsteuern **33** 16 ff.
- Kalkulation der Übergangsfaktoren, Schema **30** 61
- Kennzahlen **30** 64
- Nachvollziehbarkeit von Planwerten **30** 64
- Prognose der Zahlungen/Rückstellungen, Schema **30** 62
- realitätsnähere Bewertung **33** 20
- Teil-Schadenrückstellungen **35** 76 ff.
- Veränderungsbeispiele **30** 65
- Zusammensetzung **30** 57

Schadensersatz

- Datenschutzverletzungen **38** 157
- Verfehlungen von Vorstandsmitgliedern **3** 324 ff.
- Verstoß gegen Gleichbehandlungsgrundsatz **3** 157 f.

Schätzwert, bester

- Finanzgarantien/Optionen **18** 75 ff.
- Rückstellungen, Ansatz und Bewertung **18** 37 f.

Schlüsselaufgaben **13** 60 f.

Schlüsselfunktionen

- Abgrenzung zur Rechtsabteilung **17** 70 f.
- Ablauforganisation **16** 41
- Aufbauorganisation **16** 38
- Aufsichtsrat **13** 109 f.
- aufsichtsrechtliche Regelungen, Tabelle **16** 44
- Ausgestaltung **17** 62
- Auslagerung **15** 65 ff.
- Begriff/Umfang **13** 63
- behördlich erwartete Beauftragte **13** 74 ff.
- Compliance **16** 52 ff.; **17** 61 ff.
- Compliance Officer **17** 84 ff.
- fachliche Eignung der Inhaber **13** 105 ff.
- Geschäftsorganisation **16** 35 ff.
- Inhaber und Mitarbeiter **13** 64 ff.
- natürliche Person **16** 42
- Outsourcing **15** 25, 28
- Revision, interne **16** 56 ff.
- Risikokontrollfunktion **17** 69
- Risikomanagementfunktion **16** 45 ff.
- Schnittstelle Revision **17** 67 f.
- Stellvertreter **13** 67 ff.
- Unternehmensbeauftragte **17** 72 f.
- Vergütung **14** 38 f.
- versicherungsmathematische Funktion **16** 62 ff.

- weitere ~/Ausweitung **13** 70 ff.
- Zusammenarbeit **17** 63 f.
- Schuldenkonsolidierung**
 - Erfassung der Geschäftsvorfälle **36** 121
 - Rechtsgrundlage **36** 113
 - relevante Bilanzposten **36** 115
 - Rückstellungen, versicherungstechnische **36** 119
 - Währungsumrechnungen **36** 128
- Schulungen**
 - Compliance **17** 91 ff.
 - Rationalisierungsschutzabkommen **37** 108 ff.
- Schwankungsrückstellungen**
 - Abzinsung **33** 32
 - Begriff **30** 75
 - Ergebnisplanung, Schema **30** 123 f.
 - Höchstbetrag **30** 77
 - hohes Schadenrisiko **30** 76
 - Netto-Rückstellung **35** 104
 - Rechnungslegung **35** 104 ff.
 - Voraussetzungen **35** 108
- Schweiz**, Drittstaaten-Versicherungsunternehmen **25** 97
- Scoring** **38** 74 ff.
- Segmentberichterstattung**, Konzern **36** 177 ff.
- Selbstverpflichtung**
 - Compliance **17** 16 f.
 - Vertriebscompliance **17** 115
- Sichernde Maßnahmen**
 - Entstehungsgeschichte **31** 1 ff.
 - Finanzierungsplan **31** 39
 - Finanzierungsplan, Verfahren nach Vorlage **31** 46
 - fortschreitende Verschlechterung der Solvabilität **31** 34 ff.
 - Rechtsgrundlagen **31** 1 ff.
 - Sanierungsplan, Verfahren nach Vorlage **31** 44 f.
 - Unterschreiten der Mindestkapitalanforderung **31** 38 ff.
 - Unterschreiten der Solvabilitätsanforderung **31** 12 ff.
 - Verfügungsbeschränkung **31** 30 ff.
 - Verschlechterung der finanziellen Lage **31** 9 ff.
 - Widerruf der Erlaubnis **31** 3
- Sicherungsfonds**
 - Aufgaben **32** 19 f.
 - Aufgaben, Durchführung **32** 21
 - Aufgaben, Durchsetzung **32** 53 ff.
 - Aufsichtsbehörde **32** 6
 - Auskunftspflichten **32** 54
 - Ausschluss **32** 55
 - Beitragsbescheid **32** 53
 - Beleihung **32** 49 ff.
 - Bestandsübertragung **32** 22 ff.
 - Bestandsübertragung, Folgen **32** 27 ff.
 - Bestandsübertragung, Rechtsbehelf **32** 24
 - Bestandsübertragung, Verwaltungsakt **32** 26
 - Betreten der Geschäftsräume **32** 56
 - Entwicklung **32** 1 ff.
 - Europäische Union **32** 4
 - Finanzierung **32** 42 ff.
 - Finanzierung, Krankenversicherung **32** 48
 - Krankenversicherung **32** 2
 - Kreditaufnahme **32** 46
 - Lebensversicherung **32** 2, 30
 - Lebensversicherung, Finanzierung **32** 43 ff.
 - Lebensversicherung, Jahresbeitrag **32** 44
 - Lebensversicherung, Sonderbeiträge **32** 45
 - Mediator AG, private Krankenversicherer **32** 11
 - Mitgliedschaft **32** 12 ff.
 - Niederlassung **32** 16
 - Pensionskassen **7** 36
 - Pflichtmitgliedschaft **32** 13 ff.
 - Protektor Lebensversicherungs-AG **32** 8 ff.
 - rechtlicher Rahmen **32** 5 ff.
 - Subsidiarität der Aktivierung **32** 25 f.
 - Vorlagepflichten **32** 54
 - Zweck **32** 19 f.
- Sicherungsvermögen**
 - Aufbewahrungsvorschriften **18** 275
 - Begriff **18** 251 f.
 - Mindestumfang **18** 251 ff.
 - Prudent Person Principle **18** 222 ff.
 - Treuhänder **18** 251 ff., 276 ff.
- Single-Licence-Prinzip**
 - europäischer Binnenmarkt **24** 12 f.
 - europäischer Pass **26** 1 ff.
- Sitz**, Versicherungs-AG **4** 9
- Sitzland**, Aufsichtsrecht **24** 14 f.
- Sitzverlegung**
 - Grenzüberschreitung **29** 5
 - zuständige Behörde **29** 10
- Sitzverteilung**, Gremium, SE **4** 233
- Societas Europaea, SE**
 - geschichtliche Entwicklung **4** 193 ff.
 - Mitbestimmung **2** 36
 - Versicherungs-SE **4** 193 ff.; *siehe auch dort*
 - Versicherungsunternehmen **2** 33
- Solvabilität I**
 - aufsichtsrechtliche Informations- und Eingriffsrechte **19** 20 ff.
 - Bestimmung der Kapitalanforderung **19** 6 ff.
 - Eigenmittel/-anforderung **19** 1 ff.
 - Ermittlung der Kapitalausstattung **19** 9 ff.
 - Finanzierungsplan **19** 22 ff.
 - Solvabilitätsplan **19** 22
- Solvabilität II**
 - Abgrenzung Solvency/~ **18** 1 ff.
 - finanzielle Ausstattung **18** 4; *siehe auch Solvency-II-Normsystem*
- Solvabilitätsbedarf** **16** 155 ff.
- Solvabilitätskapitalanforderung**
 - Anrechnungsgrenzen der Eigenmittel **18** 110

- Ausschüttungen, Begrenzung **30** 130 ff.
- Basis-~ **18** 139 ff.
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 53 ff.
- Dokumentationsstandards **18** 214
- Ermittlungshäufigkeit **18** 133
- Gegenparteiausfallrisiko **18** 183 f.
- interne Modelle **18** 193 ff.
- interne Modelle, Genehmigungsverfahren **18** 194
- interne Modelle, Partialmodell **18** 202 ff.
- Kalibrierungsstandards **18** 211
- latente Steuern **18** 191
- Meldebögen, QRT **23** 70 ff.
- Mindestkapitalanforderung **18** 216 ff.
- operationelle Risiken **18** 185
- ORSA-Bericht **22** 21
- Prinzipien zur Berechnung **18** 123 ff.
- Qualitätsstandards **18** 209 f.
- regelmäßiger aufsichtlicher Bericht, RSR **21** 48 ff.
- Risikomodul, Abbildung **18** 144
- Risikomodul, Krankenversicherung **18** 166 ff.
- Risikomodul, Leben **18** 153 ff.
- Risikomodul, Marktrisiko **18** 172 ff.
- Risikomodul, Nicht-Leben **18** 148 ff.
- Rückstellungen, Verlustausgleichsfähigkeit **18** 190
- Solvabilität I **19** 1 ff.
- Solvabilitätsübersicht **18** 6 ff.
- Standardformel **18** 123 ff.
- Standardformel, Bestandteile **18** 135 ff.
- Unterschreiten, drohendes/tatsächliches **31** 12 ff.
- Validierungsstandards **18** 213 f.
- Value-at-Risk (VaR) **18** 129 ff.
- Verwendungstest **18** 208
- Solvabilitätsübersicht**
- Begriff **18** 6
- Bestimmung der Solvabilitätskapitalanforderung **18** 6 ff.
- ergänzende Eigenmittel **18** 95
- Fair-Value-Bewertungshierarchie, IFRS **13** **18** 8
- Matching-Anpassung **18** 60 ff.
- Meldebögen, QRT **23** 14 ff.
- Rückstellungen, Ansatz und Bewertung **18** 21 ff.
- Stabilisierung der Wertansätze **18** 58 ff.
- Verbindlichkeitenbewertung **18** 12 ff.
- Vermögensbewertung **18** 12 ff.
- Volatilitätsanpassung **18** 61
- Solvency I** siehe *Solvabilität I*
- Solvency II** siehe *Solvabilität II*
- Solvency-II-Normsystem**
- Abgrenzung Solvency/Solvabilität **18** 1 ff.
- Aufsichtssystem **2** 6
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 2 ff.; *siehe auch dort*
- delegierte Rechtsakte **2** 13 f.
- Durchführungsrechtsakte **2** 15
- Lamfalussy-Verfahren **2** 7 f.
- Leitlinien der EIOPA **2** 17 f.
- personelle Anforderungen der Unternehmensorgane **13** 19 ff.
- RL 2009/138/EG (Level 1) **2** 10 ff.
- Sonderbeauftragter** **4** 170
- Überwachung der personellen Anforderungen **13** 162 f.
- Versicherungs-AG **4** 120 f.
- Sorgfaltspflicht**
- Aufsichtsrat, Versicherungs-AG **4** 156 ff.
- Aufsichtsratsmitglied, VVaG **3** 261 ff.
- Verletzung durch Vorstand, Versicherungs-AG **4** 123 ff.
- Vorstand, Versicherungs-AG **4** 92
- Vorstand, VVaG **3** 301 ff.
- Sozialversicherung**
- Arbeitgeberzuschuss, Pensionsfonds **8** 67 ff.
- Untergliederungen **5** 18
- Versorgungswerke **5** 19
- Spaltung** *siehe auch Umwandlung*
- Abspaltung **28** 87
- Abspaltung, Umsetzung **28** 96 ff.
- Arbeitnehmer **28** 99
- Aufspaltung **28** 86
- Ausgliederung **28** 88
- Begriff **28** 84
- Buchwert, Betriebsvermögen **28** 109
- Einbringung eines Betriebs oder Teilbetriebs **28** 109
- Einbringung von Anteilen **28** 110
- Einbringung/Sachkapitalerhöhung **28** 89 ff.
- Einbringungsgewinn **28** 113
- Gesamtrechtsnachfolge, partielle **28** 104
- Kündigungsrechte **28** 105
- Rechtsfolgen **28** 103 ff.
- Spaltungs- und Übernahmevertrag **28** 99 ff.
- spaltungsfähiger Rechtsträger **28** 92 ff.
- Steuerfolgen **28** 107 ff.
- Umtauschverhältnis **28** 99
- Vermögensgegenstände, Bezeichnung **28** 99
- Verschmelzungsvorschriften **28** 97 f.
- Sparkassenversicherung Sachsen** **5** 159
- Sparkassen-Versicherung Stuttgart (SV)** **5** 158
- Spartentrennung** **2** 25
- Bestandsübertragungen **27** 73
- Versicherungskonzern **10** 7 ff.
- Sportinvaliditätsversicherung** **34** 54
- Staatsverträge** **5** 39 ff.
- Statistik**, Meldebögen, QRT **23** 97 ff.
- Sterbegeld**, Pensionskassen **7** 22

Sterbekasse

- Aktuar, Verantwortlicher **9** 19 f.
- anzuwendende Verordnungen **9** 21 f.
- anzuwendende Vorschriften **9** 10 ff.
- Aufsichtsrecht **9** 16
- Beitragsrückerstattung, Rückstellung **9** 17
- Betrieb der Versicherung **9** 6 ff.
- europarechtliche Vorgaben **9** 4 f.
- fachliche Geschäftsunterlagen **9** 15
- Landesaufsicht **9** 2
- Lebensversicherungsunternehmen **9** 1, 6
- Rechtsgrundlagen **9** 3 ff.
- Solvency/Solvabilität I **19** 1 ff.
- unternehmerische Freiheit **9** 17
- VAG, kleine Versicherungsunternehmen **9** 10 ff.
- Versicherungsleistung **9** 8
- Zulassungsverfahren **9** 14 f.

Steuerbefreiung

- Körperschaftsteuer **33** 39 f.
- Umsatzsteuer **34** 101 ff.

Steuerlatenz 33 8

Steuerrecht

- Außenprüfung **34** 96 ff.
- Ertragsteuern **33** 1 ff.
- Gewerbesteuer **33** 41
- grenzüberschreitende Sitzverlegung **29** 16
- Organschaft, Vertragskonzern **11** 14 ff.
- Spaltung **28** 107 ff.
- Steuerbefreiungen **33** 39 f.
- Tax Compliance **17** 141 ff.
- Umsatzsteuer **34** 101 ff.
- Umwandlung **28** 33 ff.
- Vermögensübertragung **28** 126 ff.

Steuerschuldner

- Gesamtschuldner **34** 86 ff.
- Versicherer **34** 75 ff.
- Versicherungsnehmer **34** 69 ff.

Stille Reserven, Rechnungslegung 30 91 ff.

Stimmrecht

- bedeutende Beteiligung **12** 15 ff.
- oberste Vertretung, VVaG **3** 212 f.
- Untersagung der Ausübung, bedeutende Beteiligung **12** 64

Strafbarkeit

- Compliance **17** 125 ff.
- Datenschutzverletzungen **38** 163

Tarifvertrag

- Altersteilzeit **37** 130
- arbeitsvertragliche Vereinbarung **37** 8
- Arten von Tarifverträgen **37** 11
- Beendigung **37** 9 f.
- Bestandteile **37** 6 ff.
- Brückenteilzeit **37** 131 ff.
- Entgeltumwandlung **37** 130
- Funktion **37** 12

- Manteltarifvertrag für das private Versicherungsgewerbe, MTV **37** 14 ff.; *siehe auch dort*
- mobiles Arbeiten **37** 130
- Pensionsfonds **8** 9
- Rationalisierungsschutzabkommen **37** 87 ff.
- rechtsetzendbindende Wirkung **37** 6 ff.
- Tarifbindung **37** 7 f.
- Tariffähigkeit **37** 4 f.
- Tarifvereinbarung über vermögenswirksame Leistungen **37** 126 ff.
- Tarifvertrag zur Qualifizierung **37** 121 ff.
- Vergütung **14** 17
- Zweckvereinigung **37** 4 f.

Tätigkeitsverbot 13 148 ff.

Tax Compliance 17 141 ff.

Teil-Schadenrückstellungen 35 76 ff.

Teilzeit

- Brückenteilzeit **37** 131 ff.
- Manteltarifvertrag für das private Versicherungsgewerbe, MTV **37** 45 ff.

Terrorismus

- Prävention **17** 129 ff.
- Risikoanalyse, Finanzierung **17** 121

Three Lines of Defense-Modell 16 91 ff.

Tochtergesellschaft, Compliance-Organisation 17 78 ff.

Total-Cash-Flow-Ansatz, TCF-Ansatz 30 167 ff.

Trägerversammlung 5 80 ff.

Transportversicherung, Drittstaaten-Versicherungsunternehmen 25 95

Treuhänder

- Aufgaben **18** 276
- personelle Anforderungen **13** 15
- Qualifikation **18** 278 ff.
- Sicherungsvermögen **18** 251 ff.

Überprüfung, interne

- Angemessenheits-/Wirksamkeitsprüfung **16** 94 ff.
- Umfang/Häufigkeit **16** 98
- Vorstand, Abbildung **16** 100 f.

Überschussbeteiligung, Versicherungsverhältnisse, Bestandsübertragungen 27 88 ff.

Überschüsse, finanzielle

- Ausschüttungen, Begrenzung **30** 130 ff.
- Begrenzung, Entnahme **30** 128 ff.
- Discounted Cash Flow-Verfahren, DCF-Verfahren **30** 142
- steuerliche Belastung **30** 116
- Unternehmensveräußerung **30** 119

Überschussverwendung, VVaG

- Ermittlung des Überschusses **3** 137 ff.
- mitgliedschaftlicher Anspruch **3** 134 ff.
- Verteilung **3** 141 f.

Überwachung

- Compliance Bericht **17** 37
- Compliance-Funktion **17** 29 ff.

- digitale Compliance-Systeme **17** 34
- Geschäftsorganisation **16** 86 ff.
- Outsourcing **15** 97 ff.
- Überprüfungsmaßnahmen **17** 33
- Überwachung, personelle Anforderungen**
 - Abberufungsverlangen **13** 148 ff.
 - Anzeigepflichten **13** 127 ff.
 - aufsichtsbehördliche Maßnahmen **13** 133 ff.
 - Eingriffsmittel der Aufsichtsbehörde **13** 135 ff.
 - europarechtliche Vorgaben **13** 133 f.
 - formelles Verwaltungshandeln **13** 139 ff.
 - informelles/schlichtes Verwaltungshandeln **13** 136 ff.
 - Sonderbeauftragter **13** 162 f.
 - Tätigkeitsverbot **13** 148 ff.
 - Verwarnung **13** 142 ff.
- Umlaufvermögen** **35** 28 ff.
- Umsatzsteuer**
 - Abgrenzung zur Versicherungssteuer **34** 4 ff.
 - Assekurateur **34** 112 ff.
 - Aufbau eines Strukturvertriebs **34** 117
 - Bestandspflegedienstleistung **34** 109 ff.
 - Bestandsübertragung **27** 139 ff.
 - Dienstleistungen der Schadenregulierung **34** 110
 - Führungsprovisionen, Mitversicherung **34** 121
 - Organschaft, Vertragskonzern **11** 27 ff.
 - Steuerbefreiungen **34** 101 ff.
 - Umwandlung **28** 42
 - Untervermittler **34** 118 ff.
 - Vermögensübertragung **28** 128
- Umwandlung**
 - Aufsichtsrecht **28** 5, 12 ff., 43 ff.
 - Ertragsteuern **28** 34 ff.
 - Formwechsel **28** 129 ff.
 - Gesamtrechtsnachfolge, partielle **28** 24 ff.
 - Gesellschaftsrecht **28** 7 f.
 - Grunderwerbsteuer **28** 41
 - Handelsbilanz **28** 31 ff.
 - Outsourcing **15** 95
 - Rechtsfolgen **28** 23 ff.
 - Rechtsgrundlagen **28** 6
 - Steuerrecht **28** 2 f., 9 ff., 33 ff.
 - übertragender Rechtsträger **28** 28 ff.
 - Umsatzsteuer **28** 42
 - Umwandlungsmöglichkeiten **28** 15 ff.
 - Unternehmenswert **30** 201
 - Verschmelzung **28** 46 ff.
 - Vertrag/Plan **28** 19 ff.
- Unfallversicherung**
 - Deckungsrückstellung **35** 65
 - Versicherungssteuer **34** 55
- Unternehmensbeauftragte** **17** 72 f.
- Unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA**
 - Abweichungsanalyse **16** 165 ff.
 - Eigenmittelausstattung **16** 161 ff.
 - Gesamtsolvabilitätsbedarf **16** 155 ff.
 - Grundlagen **16** 147
 - Kernaspekte **16** 153 ff.
 - signifikante Abweichungen **16** 166 ff.
 - Vorstand **16** 150
- Unternehmensleiter**
 - Anwendungsbereich **13** 39 ff.
 - Aufsichtsratsmitglied **13** 59
 - Bevollmächtigte **13** 57 f.
 - Entscheidungsträger **13** 55 f.
 - Geschäftsleiter **13** 45 ff.
 - Hauptbevollmächtigte **13** 51 ff.
- Unternehmensorgane**
 - Begriffstrias **13** 40
 - fachliche Eignung **13** 92 ff.
 - personelle Anforderungen **13** 86 ff.
 - personenbezogene Anforderungen **13** 91 ff.
 - persönliche Zuverlässigkeit **13** 118 ff.
 - Qualifikation und Zuverlässigkeit **13** 88 ff.
 - Überwachung der personellen Anforderungen **13** 127 ff.
 - Unzuverlässigkeit **13** 124
 - Vielfalt **13** 104
- Up-stream-Merger** **28** 76
- Urlaub** **37** 72 ff.
- Urwahl** **3** 177 f.
- USA, Drittstaaten-Versicherungsunternehmen** **25** 98
- Value-at-Risk (VaR)** **18** 129 ff.
- Verarbeitungsverzeichnis**
 - Auftragsverarbeitung **38** 136
 - Ausnahmen **38** 138
 - Inhalt **38** 135
 - Schriftform/elektronische Form **38** 137
 - Zweck **38** 134
- Verbindlichkeiten, Bewertung** **18** 20
- Vergütung**
 - Abfindungen **14** 90 f.
 - Abwärtskorrektur **14** 86 ff.
 - andere (weitere) Tätigkeiten **14** 94 f.
 - Änderungskündigung **14** 24 ff.
 - Anforderungen, besondere **14** 63 ff.
 - Anforderungen, inhaltliche **14** 50 ff.
 - Angemessenheit **14** 52 f.
 - Anwendungsbereich, personeller **14** 32 ff.
 - Anwendungsbereich, sachlicher **14** 49
 - Arbeits- und Dienstvertrag **14** 19
 - Asset Manager **14** 124
 - Aufschub **14** 75 ff.
 - Aufschub, Freigrenze **14** 80
 - Aufschub, Zeitraum **14** 83 ff.
 - Aufsicht **14** 128 ff.
 - Aufsichtsrat **14** 33 f.
 - Aufsichtsratsmitglied, VVaG **3** 256 f.
 - Ausschussseinrichtung **14** 107 f.
 - Außendienst/Handelsvertreter **14** 48
 - Berichtspflichten **14** 101 ff.
 - Berichtspflichten, aufsichtsrechtliche **14** 102 ff.

- Betriebsvereinbarung **14** 18
- Dienstleister im Schadensbereich **14** 122
- Eingriffsbefugnisse der BaFin **14** 128 ff.
- Einzelunternehmen, Leitlinien **14** 96 ff.
- feste/variable Bestandteile **14** 64 ff.
- finanzielle/nichtfinanzielle Leistungskriterien **14** 73 f.
- Geschäftsleiter **14** 35 ff.
- Geschäftsleiter, Vorbildfunktion **14** 29 ff.
- Governance **14** 96 ff.
- Gruppe **14** 109 ff.
- Gruppe, übergeordnetes Unternehmen **14** 112
- Gruppe, Vergütungsleitlinie **14** 125 ff.
- Gruppe, Vergütungsvorschriften **14** 113 ff.
- Hedgingverbot **14** 92
- Hinwirkungspflichten **14** 20 ff.
- historische Entwicklung **14** 1 ff.
- Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge **14** 136 ff.
- Inhaber von Schlüsselfunktionen **14** 38 f.
- IT-Dienstleister **14** 120
- kollektivvertragliche Bestimmungen **14** 16 ff.
- Kontrollfunktionen **14** 93
- Leistung des Einzelnen **14** 71 ff.
- Mitarbeiter **14** 45 ff.
- Nachhaltigkeit **14** 55 ff.
- Rechtsgrundlagen **14** 1 ff.
- Risk Taker **14** 40 ff.
- Tarifvertrag **14** 17
- Transparenz **14** 54
- Vergütungsparameter **14** 60 ff.
- Veröffentlichungspflichten **14** 105 f.
- Versicherer in Drittstaaten **14** 123
- Versicherungs-Vergütungsverordnung **14** 12 ff.
- Vertriebsdienstleister **14** 121
- Vorrang des Art. 275 VO (EU) 2015/35 **14** 10 f.
- Zentralregelung, deutsche und europäische **14** 9 ff.
- Zieltrias **14** 69 ff.
- Verhaltenskodex**, Compliance-Kultur **17** 89 ff.
- Verhandlungsgremium, besonderes**
 - Aufgaben **4** 223 ff.
 - Befugnisse **4** 223 ff.
 - Bildung **4** 223 ff.
 - Einberufung **4** 241
 - persönliche Voraussetzungen für die Mitgliedschaft **4** 231 f.
 - Sitzverteilung **4** 233
 - Verhandlungsverfahren **4** 242 ff.
 - Verhandlungsverfahren ohne Vereinbarung **4** 251 ff.
 - Wahl/Wahlgremium **4** 241
 - Zusammensetzung **4** 228 ff.
- Verlustrücklage, VVaG**
 - Eigenkapitalfonds **3** 126
 - Entnahmen **3** 132 f.
- Höhe **3** 127 ff.
- Zuführung **3** 127 ff.
- Vermittlung**
 - Abschlussvollmacht **15** 110
 - Outsourcing **15** 106 ff.
- Vermögen**, Ansatz und Bewertung **18** 14 ff.
- Vermögensübertragung**
 - Abgrenzung **28** 115
 - anzuwendende Vorschriften **28** 122
 - Barabfindung **28** 123
 - ertragsteuerneutrale **28** 126
 - Gegenleistung **28** 123 ff.
 - Gegenleistung, Maßstab **28** 125
 - Möglichkeiten der ~ **28** 117 ff.
 - Steuerrecht **28** 126 ff.
- Vermögenswirksame Leistungen**, Tarifvereinbarung **37** 126 ff.
- Veröffentlichungspflichten**
 - Bericht über Solvabilität und Finanzlage, SFCR **20** 9 ff.; *siehe auch dort*
 - Versicherungs-AG **4** 110
- Verschmelzung** *siehe auch Umwandlung*
 - Aufwärtsverschmelzung **28** 76
 - Begriff **28** 46
 - Begründung **28** 65
 - Betriebsrat **28** 61 f.
 - Eintragung, Rechtsfolgen **28** 82 ff.
 - Entbehrlichkeit, Bericht und Prüfung **28** 76 ff.
 - Grenzüberschreitung **28** 134 ff.
 - Gründung, SE **4** 204 ff.
 - Informationspflichten **28** 79 f.
 - Mehrheitserfordernisse **28** 81
 - Prüfung der ~ **28** 63, 70 ff.
 - Sondervorteile **28** 59 f.
 - Stichtag **28** 54 ff.
 - Umtauschverhältnis **28** 52 f., 67
 - Vermögensübertragung **28** 51
 - Versammlungsvorbereitung **28** 78 ff.
 - Verschmelzungsbericht **28** 63 ff.
 - Verschmelzungsprüfer **28** 70 ff.
 - Vertrag **28** 49 ff.
 - Zustimmung der Anteilsinhaber **28** 78
- Verschwiegenheitspflicht**, Aufsichtsrat, VVaG **3** 237
- Versetzung** **37** 113
- Versicherungs-AG**
 - Aktien *siehe Versicherungs-AG, Gründung*
 - Aktionäre **4** 34 ff.
 - aufsichtsbehördliche Eingriffsrechte **4** 112 ff.
 - Aufsichtsrat **4** 133 ff.
 - Bestandsübertragungen **27** 42
 - Beteiligungen **4** 18
 - Erlaubnisvorbehalt **4** 1
 - Finanzierung **4** 63 ff.
 - Fremdfinanzierung **4** 77 ff.
 - genehmigtes Kapital **4** 72
 - Gründung **4** 3 ff.
 - Haftung des Vorstands **4** 122 ff.

- Haftung des Vorstands, Beweislast **4** 127
- Haftung des Vorstands, Verzicht/Vergleich **4** 131
- Hauptversammlung **4** 172 ff.
- Kapitalausstattung bei Gründung **4** 63 ff.
- Kapitalerhöhung **4** 67 ff.
- Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln **4** 74
- Kapitalerhöhung, bedingte **4** 71
- Kapitalerhöhung, reguläre **4** 68 ff.
- Kapitalherabsetzung **4** 80 ff.
- öffentlicher Versicherer **5** 31 f.
- Organe **4** 83 ff.
- räumliches Tätigkeitsfeld **4** 17
- Spartentrennung **4** 13
- versicherungsfremde Geschäfte **4** 14 f.
- Versicherungsgeschäft **4** 11 f.
- Vertrag mit Aufsichtsratsmitglied **4** 143 ff.
- Vorstand **4** 83 ff.
- Versicherungs-AG, Gründung**
 - Aktiengattungen **4** 23
 - aufsichtsrechtliche Genehmigung **4** 29 ff.
 - gesellschaftsrechtliches Verfahren **4** 3 ff.
 - Gründer **4** 5 f.
 - Grundkapital **4** 20 ff.
 - Gründungsarten **4** 4
 - Mindestkapital **4** 21
 - Nennbetrags-/Stückaktie **4** 22
 - Satzung **4** 7
 - Satzung, ergänzende Bestimmungen **4** 27
 - Satzungsrecht, materielles **4** 28
 - Verbriefung: Namensaktie/Inhaberaktie **4** 24
 - Vorgründungsphase **4** 3
 - Vorstand **4** 26
- Versicherungs-AG, öffentliche, Organisationsrecht** **5** 54 f.
- Versicherungsanstalt** **5** 24 ff.
 - Beiräte **5** 84 ff.
 - Organe **5** 62 ff.
 - Organisationsrecht **5** 56 ff.
 - Trägerversammlung **5** 80 ff.
 - Unternehmensverfassung **5** 58 ff.
 - Verwaltungs-/Aufsichtsrat **5** 72 ff.
 - Vorstand **5** 64 ff.
- Versicherungsaufsichtsgesetz, VAG**
 - Spartentrennung **2** 25
 - versicherungsfremde Geschäfte **2** 26
 - Ziele **2** 21 ff.
- Versicherungsbedingungen, allgemeine**
 - oberste Vertretung **3** 194
 - Pensionskassen **7** 25 ff.
- Versicherungsbestand, Bewertung**
 - Bestandsübertragung **30** 180 f.
 - Betrachtungszeitraum **30** 185 f.
 - Bewertungsrechnung, Schema **30** 188
 - Bewertungsverfahren **30** 187
 - Deckungsbeiträge/Bedeckungsmittel **30** 190
 - Effizienzvorsprung, Erwerber/Veräußerer **30** 195
 - Gemeinkosten **30** 191 f.
 - Gewinn- und Verlustrechnung, Schema **30** 188, 193
 - objektivierte Bewertung **30** 180
 - subjektive Faktoren **30** 194 ff.
 - vertriebliche Aspekte **30** 196
- Versicherungsgeschäft im Drittstaat**
 - Abgrenzungen **26** 43 ff.
 - Antragserfordernis **26** 34 ff.
 - Antragsinhalt **26** 37
 - aufsichtsrechtliche Prüfung **26** 38 ff.
 - Dienstleistungsverkehr **26** 46
 - Drittstaat, Begriff **26** 42
 - Genehmigung **26** 28
 - Genehmigungserfordernis **26** 32 f.
 - laufende Aufsicht **26** 50 f.
 - Niederlassung **26** 47 ff.
- Versicherungsgeschäft in EU/EWR-Staat**
 - Aufsicht **26** 27
 - Dienstleistungsverkehr **26** 11 ff.
 - EIOPA-Collaboration-Decision **26** 14 ff.
 - europäischer Pass **26** 1 ff.
 - Niederlassung **26** 11 ff.
 - Notifikationsverfahren **26** 4 ff.
 - Prüfung durch die BaFin **26** 21 ff.
 - Rechtsgrundlagen **26** 10
- Versicherungsgruppe** *siehe Gruppe*
- Versicherungsgruppe Hannover**, Auflistung der Versicherungsunternehmen **5** 148 ff.
- Versicherungskonzern**
 - Finanzkonglomerate **10** 42 f.
 - horizontale Gruppe **10** 23 ff.
 - horizontale Gruppe, Konzernbilanz **10** 33 ff.
 - Konzernbegriff **10** 2 ff.
 - Nichtversicherungsunternehmen **10** 39
 - Spartentrennung **10** 7 ff.
 - Unterordnung-/Gleichordnungskonzern **10** 40 ff.
 - Versicherungsgruppe **10** 12 ff.; *siehe auch Gruppe*
 - vertikale Gruppe **10** 20 ff.
 - Vorschrift des § 18 AktG **10** 3
 - Zusammenschluss von Unternehmen **10** 37 ff.
- Versicherungsmathematische Funktion** **16** 62 ff.
- Versicherungsnehmer, Steuerschuldner** **34** 69 ff.
- Versicherungs-SE**
 - Aufbau, dualistisches/monistisches System **4** 218 f.
 - besonderes Verhandlungsgremium **4** 223 ff.
 - Formwechsel **4** 214 f.
 - Governance **4** 218 ff.
 - grenzüberschreitende Sitzverlegung **29** 1 ff.
 - Gründungsregeln **4** 199; *siehe auch Gründung, SE*
 - Holding-SE, Gründung **4** 209 ff.

- Mitbestimmung **4** 220 ff.; *siehe auch Mitbestimmung, SE*
- Rechtsgrundlagen **4** 197 ff.
- SE-Ausführungsgesetz, SEAG **4** 201
- SE-Beteiligungsgesetz **4** 202
- SE-Betriebsrat **4** 251 ff.
- Tochter-SE, Gründung **4** 212 f.
- Verhandlungsverfahren ohne Vereinbarung **4** 251 ff.
- VO (EG) 2157/2001 **4** 199
- Versicherungsteuer**
 - Abgrenzung zur Umsatzsteuer **34** 4 ff.
 - Anmeldung **34** 66 ff.
 - Assistance-/Beistandsversicherung **34** 57 ff.
 - Außenprüfung **34** 96 ff.
 - Befreiung von der Umsatzsteuer **34** 10 f.
 - Befreiungstatbestände **34** 45
 - Bemessungsgrundlage **34** 5, 64
 - Darlegungs- und Beweislast **34** 21
 - Erhebungsberechtigter **34** 34 ff.
 - Gesamtschuldner **34** 86 ff.
 - Haftung **34** 82 ff.
 - Personenversicherung **34** 51 ff.
 - Risikobeleghenheit **34** 14
 - Rückversicherung **34** 47 ff.
 - Sitz/Betriebsstätte **34** 34 ff.
 - Sonderrisiken **34** 22 ff.
 - Steuerbarkeit **34** 12 ff.
 - Steuerberechnung **34** 60 ff.
 - Steuerpflicht **34** 44 ff.
 - Steuersatz **34** 63
 - Unfallversicherung **34** 55
 - unionsrechtliche Harmonisierung **34** 6
 - Versicherer als Steuerentrichtungsschuldner **34** 75 ff.
 - Versicherung – Fahrzeuge **34** 29 ff.
 - Versicherung – Reise-/Fernreisericiken **34** 32 f.
 - Versicherung – Sachen, bewegliche/unbewegliche **34** 24 ff.
 - Versicherungsentgelt **34** 12 f.
 - Versicherungsentgelt als Steuergegenstand **34** 16 ff.
 - Versicherungsnehmer als Steuerschuldner **34** 69 ff.
 - Wohnsitz/gewöhnlicher Aufenthalt **34** 34 ff.
 - Zuständigkeit **34** 2 f.
- Versicherungsunternehmen**
 - Anzeigepflichten, bedeutende Beteiligung **12** 47 ff.
 - Aufsichtsrecht **1** 7
 - Bewertung *siehe Bewertung von Versicherungsunternehmen*
 - europäische Gesellschaften (SE) **2** 33
 - finanzielle Ausstattung **1** 6
 - Geschäftsorganisation **1** 5
 - Governance **12** 1 ff.
 - Grenzüberschreitung **1** 8
 - Inhaberkontrolle **12** 9 ff.
 - Konzernverbund **10** 1 ff.; *siehe auch Versicherungskonzern; Vertragskonzern*
 - Krise **31** 1 ff.
 - öffentlich-rechtliche Versicherer **2** 41 ff.
 - Organe, mittelbare Anforderungen **13** 18
 - Versicherungsaktiengesellschaft **2** 31 f.
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, VVaG **2** 37 ff.
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten**
 - Abkommen, zwischenstaatliche **25** 97 f.
 - einzureichende Unterlagen **25** 108 ff.
 - Erlaubnisverfahren **25** 105 ff.
 - finanzielle Ausstattung **25** 118 ff.
 - Gleichwertigkeitsentscheidung **25** 94
 - Hauptbevollmächtigte **25** 114
 - Inlandsgeschäft **25** 101
 - Kauttionen **25** 123 ff.
 - Korrespondenzversicherung **25** 91 ff.
 - laufende Aufsicht **25** 128 ff.
 - NATO-Truppenstatut **25** 99
 - Niederlassung **25** 90
 - niederlassungsbezogene Unterlagen **25** 112 f.
 - Schweiz/USA **25** 97 f.
 - Sonderfälle **25** 96 ff.
 - Transport- und Mitversicherung **25** 95
- Versicherungsunternehmen aus EU/EWR-Mitgliedstaaten**
 - Aufsichtskompetenz der BaFin **25** 43 ff.
 - Aufsichtskompetenz der Herkunftslandbehörde **25** 82 ff.
 - Aufsichtsrecht **25** 42 ff.
 - Beendigung, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **25** 83 ff.
 - Bestandsübertragungen **25** 75
 - europäischer Pass **25** 1 ff.
 - Missstandsaufsicht **25** 58 ff.
 - Notifikationsverfahren **25** 3 ff.; *siehe auch dort*
 - Sicherungsfonds **32** 18
 - Wettbewerbsbedingungen, gleiche **25** 53
- Versicherungsunternehmen, kleinere**
 - Anlagegrundsätze **6** 89 ff.
 - Anlagemöglichkeiten **6** 99 f.
 - Aufhebung der Feststellung **6** 32 ff.
 - aufsichtsrechtliche Erleichterungen **6** 1
 - Beitrags-/Schadenindex **6** 63 ff.
 - Besonderheiten **6** 1 ff.
 - Brutto-Prämieneinnahmen **6** 16 ff.
 - Eigenmittel **6** 78 ff.
 - Erlaubnis Antrag **6** 50
 - Erstversicherungsunternehmen **6** 14
 - europarechtliche Vorgaben **6** 5 ff.
 - Feststellungsverfahren **6** 27 ff.
 - Finanzausstattung **6** 49 ff.
 - Fremdmittelaufnahme **6** 56
 - Geschäftsorganisation **6** 39 ff.
 - Grenzüberschreitung **6** 51 f.
 - Größenmerkmale **6** 15 ff.

- Gruppenaufsicht **6** 54 f.
- gruppenzugehörige Unternehmen **6** 25 f.
- Haftpflichtversicherung **6** 23
- Inlandsgeschäft **6** 24
- Lebensversicherung, Mindestkapital **6** 76
- Lebensversicherung, Solvabilitätsanforderung **6** 68 ff.
- Mindestkapital **6** 59 ff., 72 ff.
- Nicht-Lebensversicherung, Mindestkapital **6** 73 ff.
- Nicht-Lebensversicherung, Solvabilitätsanforderung **6** 63 f.
- Pensions- und Sterbekassen **6** 71, 77
- Personal, leitendes **6** 45
- Produktfreigabeverfahren **6** 46 f.
- Prüfungs- und Berichtspflichten **6** 53
- Qualifikation **6** 13 ff.
- Qualifikation, Folgen **6** 11 f.
- Rechtsgrundlagen **6** 4 ff.
- Regelungen des VAG **6** 37
- Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA **6** 43
- Risikocontrolling-Funktion **6** 41
- Risikomanagement, Anlagebezug **6** 101 ff.
- Rückstellungen, versicherungstechnische **6** 19 ff.
- Schwellenwert, Überschreiten **6** 26
- Sicherungsvermögen, Anlage **6** 87 ff.
- Solvabilitätsanforderungen **6** 59 ff.
- Solvency/Solvabilität **1** 19 1 ff.
- Sonderaufsichtsrecht **6** 36
- Sparten **6** 23
- VAG-Reform **6** 57
- Vermögensanlage, Liquidität **6** 95
- Vermögensanlage, Mischung/Streuung **6** 96 f.
- Vermögensanlage, Rentabilität **6** 94
- Vermögensanlage, Sicherheit **6** 91 f.
- Vermögensanlage, Währungskongruenz **6** 98
- Verordnungen **6** 8 ff.
- Versicherungsaufsicht **6** 58
- Versicherungsaufsichtsgesetz **6** 7
- Versicherungsvertrieb **6** 48
- Versicherungsunternehmensrecht**
- Aufsichtsrecht **2** 3 ff.
- Begriff **1** 1
- finanzielle Ausstattung **1** 3
- gesellschaftsrechtliche Grundlagen **1** 3; **2** 30 ff.
- Rechtsgrundlagen **1** 2; **2** 1 ff.
- Reichweite **1** 2
- Steuerrecht **1** 3
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, kleinerer VVaG**
- anzuwendende Vorschriften **3** 363 ff.
- Aufsichtsrat **3** 375 ff.
- Ausnahmen, Gestattung durch Aufsichtsbehörde **3** 379 f.
- BGB-Normen **3** 369 f.
- Feststellung durch Aufsichtsbehörde **3** 362
- GenG-Normen **3** 369 f.
- Landesaufsicht **3** 356
- oberste Vertretung **3** 378
- Organe **3** 371 ff.
- Satzung **3** 367
- VAG-Normen **3** 366 ff.
- Vorstand **3** 372 f.
- Wirkungskreis **3** 357 ff.
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, VVaG**
- Abwicklung **3** 346
- Aktiengesetz, anwendbare Vorschriften **3** 8
- Auflösung **3** 330 ff.
- Aufrechnungsverbot **3** 59
- Aufsichtsrat **3** 223 ff.
- Beiträge **3** 90 ff.
- Beitragspflicht **3** 57 ff.
- Bestandsübertragung **27** 75 ff.
- Bestandsübertragung, Mitgliedschaft **27** 79 ff.
- Erlaubnisverfahren, öffentlich-rechtliches **3** 45
- Finanzierung **3** 69 ff.
- Formwechsel in Versicherungs-AG **28** 130 f.
- Gegenseitigkeit **3** 24 ff.
- geschichtliche Entwicklung **3** 1 ff.
- Gleichbehandlung der Mitglieder **3** 143 ff.
- grenzüberschreitende Verschmelzung **28** 135
- Gründung **3** 28 ff.
- Gründungsakt **3** 30 f.
- Gründungsstock **3** 74 ff.
- Haftung **3** 27a
- Handelsrecht, anwendbare Vorschriften **3** 9 ff.
- Hybridkapital **3** 87 ff.
- Insolvenz **3** 84
- kleinere Vereine **2** 40; **3** 167
- Kosten der Vereinserrichtung **3** 79
- Mitbestimmung **2** 39; **3** 347 ff.
- Mitgliederversammlung **3** 169 ff.
- Mitgliederversammlungsversammlung **3** 170 ff.
- Mitgliedschaft **3** 46 ff.; *siehe auch dort*
- Mitgliedschaft und Versicherungsvertrag **3** 61 ff.
- oberste Vertretung **3** 168 ff.; *siehe auch dort*
- Organe **3** 163 ff.
- Rechnungslegung, anwendbare HGB-Vorschriften **3** 14 ff.
- rechtsfähiger Verein **2** 37; **3** 18 ff.
- Rechtsform **3** 1
- Rechtsgrundlagen **3** 5 ff.
- Satzung **3** 32 ff.
- Satzungsänderung **3** 42 ff.
- Überschussverwendung **3** 134 ff.
- Verlustrücklage **3** 126 ff.
- Vertretung durch Vorstand **3** 275 ff.
- Vorstand **3** 264 ff.
- Zweck, Versicherung der Mitglieder **3** 21
- Verstoß, Compliance-Meldungen** **17** 97 ff.
- Vertragskonzern**
- Beherrschungsvertrag **11** 11 ff.

- Gewinnabführungsvertrag **11** 4 ff.
- Organschaft, ertragsteuerliche **11** 15 ff.
- Organschaft, finanzielle Eingliederung **11** 31 ff.
- Organschaft, organisatorische Eingliederung **11** 38 ff.
- Organschaft, umsatzsteuerliche **11** 27 ff.
- Organschaft, wirtschaftliche Eingliederung **11** 36 f.
- Organschaftswirkung, Grenzüberschreitung **11** 43
- § 14 KStG, Inhalt **11** 16 ff.
- § 14 KStG, steuerliche Voraussetzungen **11** 22 ff.
- Unternehmensvertrag, Gründe **11** 2
- Unternehmensvertragstypen **11** 3
- Vertraulichkeit**, Compliance-Meldungen **17** 97 ff.
- Vertreter**, Ausschließlichkeitsvertreter **24** 28
- Vertretungsberechtigung**
 - Vorstand, Versicherungs-AG **4** 90
 - Vorstand, VVaG **3** 275 ff.
- Vertrieb**
 - Compliance-Funktion **17** 113 ff.
 - Outsourcing **15** 106 ff.
 - Provisionen **17** 114
 - Verhaltenskodex **17** 115 ff.
- Verwaltungs-, Management- und Aufsichtsorgan**, VMAO **13** 40 ff.
- Verwaltungsrat, Versicherungsanstalt** **5** 72 ff.
- Verwarnung**
 - Überwachung der personellen Anforderungen **13** 142 ff.
 - Versicherungs-AG durch Aufsichtsbehörde **4** 117, 166
- Vorgründungsphase**, Versicherungs-AG **4** 3
- Vorstand**
 - Bestandsübertragungen **27** 40
 - Compliance-Kultur **17** 89
 - Geschäftsorganisation **16** 9
 - interne Überprüfung **16** 100 f.
 - unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung, ORSA **16** 150
- Vorstand, kleinerer VVaG**
 - BGB-Normen **3** 372
 - Haftung **3** 372
 - Mitgliederzahl **3** 372
- Vorstand, Versicherungs-AG**
 - Abberufung **4** 88 ff.
 - Abberufungsverlangen durch Aufsichtsbehörde **4** 118
 - Berichts-/Informationspflichten **4** 104 ff.
 - Berufsverbot **4** 119
 - Bestellung **4** 88 f.
 - Business-Judgement-Rule **4** 94
 - geschäftsbezogene Pflichten **4** 95 ff.
 - Geschäftsorganisation **4** 100 f.
 - Gründung **4** 26
 - Haftung **4** 122 ff.
 - Haftung, deliktische **4** 132
 - Haftungsausschluss **4** 129
 - Inkompatibilität **4** 84 ff.
 - Kapitalerhaltung **4** 97
 - Legalitätspflicht **4** 93
 - persönliche Anforderungen **4** 87
 - Risikosteuerung/-überwachung **4** 102 f.
 - Schaden/Kausalität **4** 126
 - Sorgfaltspflicht **4** 92
 - Sorgfaltspflichtverletzung **4** 123 ff.
 - Treuepflicht, organschaftliche **4** 111
 - Unternehmensplanung **4** 98
 - Verschulden **4** 125
 - Vertretungsberechtigung **4** 90
 - Weisungsfreiheit **4** 91
 - Zusammensetzung **4** 83
- Vorstand, Versicherungsanstalt**
 - Aktienrecht als Leitbild **5** 64
 - Bestellung/Anstellung **5** 65 ff.
 - Haftung der Vorstandsmitglieder **5** 71
 - Pflichten **5** 69 f.
- Vorstand, VVaG**
 - aktienrechtliche Regelungen **3** 264
 - Beendigung des Vorstandsmandat **3** 289
 - Berichtspflichten **3** 236
 - Bestellung **3** 285 ff.
 - Business-Judgement-Rule **3** 304 ff.
 - Ex-ante-Prüfung **3** 323
 - Gesamtschuldner **3** 327
 - Geschäftsführung **3** 272 ff.
 - Geschäftsführung, Gesamtvorstand **3** 297
 - Geschäftsordnung **3** 294 ff.
 - Geschäftsverteilung **3** 299
 - Haftung **3** 300 ff.
 - Haftung, Sondertatbestände des VAG **3** 324 ff.
 - Haftungsfolgen **3** 327 ff.
 - Informationen, angemessene **3** 309 ff.
 - Interessenkonflikt **3** 313 ff.
 - Legalitätspflicht **3** 302
 - Leitung der Gesellschaft **3** 268 ff.
 - Qualifikation der Mitglieder **3** 281 ff.
 - Satzung **3** 266
 - Sorgfaltspflicht **3** 301 ff.
 - unternehmerische Entscheidungen **3** 307 ff.
 - Vertretung der Gesellschaft **3** 275 ff.
 - Vorsitzender **3** 288
 - Vorstandsgovernance **3** 293 ff.
 - zum Wohle der Gesellschaft **3** 313 ff.
 - Zusammensetzung **3** 280
- WACC-Ansatz, Weighted-Average-Cost-of-Capital-Ansatz**
 - Abschreibungen **30** 152
 - Aufwendungen, zahlungsunwirksame **30** 152
 - EBIT, Gewinn vor Zinsen und Steuern **30** 147 ff.
 - Erträge, zahlungsunwirksame **30** 153

- Free Cash Flow **30** 146
- Free Cash Flow, Schema **30** 157
- Kapitalkosten, gewogene **30** 160 ff.
- NOPLAT, Net Operating Profit Less Adjusted Taxes **30** 149 ff.
- Veränderung des Nettoumlaufvermögens **30** 155

Wahl des Mitgliedervertreeters

- Einspruchssystem **3** 179 f.
- Kooptation **3** 181 ff.
- Mischformen **3** 184
- Satzung **3** 175
- Urwahl **3** 177 f.

Weiterbeschäftigung **37** 99 ff.

Werbung

- Datenverarbeitung **38** 38 f.
- DS-GVO und BDSG nF **38** 11

Whistleblowing, Compliance-Verstoß **17** 97 ff.

Widerruf, Erlaubnis, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **25** 89

Wirtschaftsauskunftei **38** 70

Wissensvermittlung, Compliance **17** 91 ff.

Zahlungsströme, Rückstellungen, Ansatz und Bewertung **18** 37 ff.

Zielrente **8** 8

Zinssatz, Deckungsrückstellung **30** 49

Zinsstrukturkurve **18** 42 f.

Zinszusatzreserve, Deckungsrückstellung **30** 50 ff.

Zuverlässigkeit

- Bewertungsgrundlage **13** 119
- Rechtsgrundlage **13** 118
- Unternehmensleitung **12** 27 ff.
- Unternehmensorgane **13** 88, 118 ff.

Zwischenergebniseliminierung **36** 105 ff.



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG