

Handbuch des Versicherungsaufsichtsrechts

Bähr

2. Auflage 2025
ISBN 978-3-406-74082-4
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

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

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

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

Sachverzeichnis

Die **fett** gesetzten Zahlen verweisen auf die Paragraphen des Werks,
die mageren Zahlen auf die Randnummern.

Abberufung

- Aufsichtsratsmitglied **16** 110 ff.
- Vorstandsmitglied **16** 144 ff.

Abberufungsverlangen

- Abberufungskompetenz der Hauptversammlung **16** 248
- Adressaten **16** 247
- aufsichtsbehördliche Maßnahmen **16** 234 ff.
- Bestandskraft **16** 247
- Ermessensausübung **16** 256
- Ersatzvornahme **16** 253
- gerichtlicher Abberufungsantrag **16** 250 f.
- Kündigung des Dienstvertrages **16** 247

Abberufungsverlangen der Aufsichtsbehörde **15** 74 ff.

- Eingriffstatbestände **15** 76 ff.
- Ermessen **15** 82
- EU-Geldwäscherichtlinie **15** 81
- fortgesetztes Verhalten **15** 79 f.
- Gesamtverantwortung des Vorstands **15** 86
- Geschäftsleiter/Schlüsselfunktion **15** 75 ff.
- Geschäftsverteilung **15** 91
- gesteigerte Überwachungspflichten bei Krise **15** 92
- Rechtsprechung, Bruderhilfe-Urteil 2004 **15** 85 ff.

Abfindungszahlungen

- Konsultationsdokument der EIOPA **13** 88
- Leistungs- und Erfolgsbezug **13** 87
- Versagen **13** 90
- Wettbewerbsklauseln **13** 88

Ablauf-Organisation **12** 40 f., 49

- Geschäftsbereiche **12** 50
- Risikokontrollprozesse **12** 52 f.

Abschlussprüfer

- Ausschlussgründe **16** 162
- Auswahl **16** 160
- Auswahlverfahren **16** 161
- Prüferrotation **16** 163
- Unabhängigkeit **16** 164
- Verbot der Erbringung von Nichtprüfungsleistungen **16** 164
- Verhältnis zum Aufsichtsrat **16** 159 ff.

Abteilungsleiter/-direktor

- Fit-and-Proper-Anforderung **15** 21

Abwicklung von Versicherungsbeständen

- Ablösevereinbarung/Commutation **20** 53 ff.
- Bestandsübertragung **20** 61
- Einstellung von Neugeschäft **20** 42 ff.

- Novation **20** 57 ff.
- profitable/nichtprofitable Geschäfte **20** 39
- Run-off **20** 37 ff.
- Umwandlung **20** 67
- Vertragsbeendigung **20** 47 ff.

Abzugsposten

- Ausschüttungen und Entgelte **23** 68 ff.
- Beteiligungen an Kredit- und Finanzinstituten **23** 77 ff.
- eigene Aktien **23** 66 f.
- Sonderverbände **23** 71 ff.
- vorhersehbare Dividenden **23** 68 ff.

Activities-based Approach (ABA) **3** 83 ff.

Agentur **8** 27 f.; **9** 51

Aktien als Sicherungsvermögen

- Begriffsbestimmung, Aktie **22** 274
- eigene Aktien **22** 277
- Kapitalanlage des Sicherungsvermögens **22** 275
- Mischung und Streuung **22** 279 f.
- Öffnungsklausel **22** 276

Aktiengesellschaft

- Aufsichtsrat **16** 4 ff.
- Bestandsübertragungen, Zustimmungsrechte **17** 43 ff.
- Verantwortlichkeit **14** 10
- Vertretung **6** 7

Aktienrückkäufe

- Eigenmittel **23** 38 ff.

Aktuar, verantwortlicher **16** 169 f.

- Corporate Governance im VVaG **30** 88

Aktuarbericht

- Lebensversicherungsunternehmen **24** 114

Altersversorgung, betriebliche

- Geschäftsorganisation **11** 13
- Kapitalanlage, Allgemeinverfügung der BaFin **22** 187
- Nachhaltigkeit der Kapitalanlage **22** 81

Amtshaftungsansprüche

- Amtspflichtverletzung **1** 47
- Drittbezug der Versicherungsaufsicht **1** 50
- Dritter **1** 48
- mittelbarer Eingriff **1** 50
- Verletzung von Aufsichtspflichten **1** 46 ff.
- Verschulden **1** 52
- des Versicherungsnehmers **1** 47
- des Versicherungsunternehmens **1** 53

Anfechtungsklage

- aufsichtsbehördliche Maßnahmen **16** 257
- VVaG **30** 82

Angehörigenverhältnis

- Begriff Angehörige 6 55
- Geschäftsleiter 6 32

Angestellte 18 24 f.

- Anforderungen 18 56
- angemessene Qualifikation 18 60
- Fortbildungskontrolle 18 62 ff.
- geordnete Vermögensverhältnisse 18 58
- Vergütung 18 109
- Zuverlässigkeitskontrolle 18 58

Anlageformen, AnlV

- Aktien 22 274 ff.
- Anlagen bei Kreditinstituten 22 323 ff.
- Anlagen mit Anbindung an Kreditrisiken 22 267 ff.
- Beteiligungen 22 281 ff.
- Darlehen an Immobiliengesellschaften 22 238
- Darlehen an Staaten, Regionalregierungen, Gebietskörperschaften 22 231
- Darlehensforderung/besicherte Forderung 22 217
- Darlehensvergabe an Unternehmen 22 232
- Forderung aus echten Pensionsgeschäften 22 227
- Forderung aus einem Wertpapierdarlehen 22 226
- Forderungen aus nachrangigen Verbindlichkeiten 22 254 ff.
- Genussrechte 22 254 ff.
- grundpfandrechtlich besicherte Forderung 22 220
- Immobilien 22 294 ff.
- Investmentvermögen 22 306 ff.
- Kapitalanlagen mit Erlaubnis der BaFin 22 331
- Katalog 22 216
- liquide Abrechnungsforderungen 22 230
- Mischung und Streuung 22 242 f.
- Nachrangverbindlichkeiten und Genussrechte 22 259 ff.
- offene Publikumsinvestmentvermögen 22 303
- Öffnungsklausel 22 223, 329 ff.
- Policendarlehen 22 241
- REITs als Sicherungsvermögen 22 301
- Schuldbuchforderungen 22 272 ff.
- Schuldverschreibungen 22 244 ff.
- unzulässige Anlagen 22 332 ff.
- Verbot der Fremdmittelaufnahme 22 239

Anlageleitlinien 22 53

Anlagen bei Kreditinstituten

- Bail-in-fähige Schuldtitel 22 325
- Bail-in-Quote 22 327
- Begriffsbestimmung 22 323
- geeignete Kreditinstitute 22 324
- Mischung und Streuung 22 326

Anlagen mit Anbindung an Kreditrisiken

- Begriffsbestimmung 22 267
- Forderungsausfall 22 271

- Mischung und Streuung 22 271
- zulässige Anlageform 22 268

Anlagerisiko

- Anlageprozess, Angemessenheit 22 88
- Ausgliederung/Expertise von Dritten 22 91
- eigene Risikobewertung 22 90
- externe Ratings 22 90
- Management 22 87 ff.
- Risikoindikatoren 22 89

Anlageverordnung

- Anlagegrundsätze 22 194 ff.
- Anwendungsbereich 22 190 f.
- Investment-Grade-Bonität 22 199
- Kapitalanlagemanagement 22 192 f.
- Katalog zulässiger Kapitalanlagen 22 216
- Kongruenz 22 214 f.
- Liquidität 22 202
- Mischung der Kapitalanlagen 22 203 ff.
- Rentabilität 22 201
- Risikokapitalanlagen 22 208
- Rückversicherungsunternehmen 32 80
- Sicherheit 22 196 ff.
- Streuung des Sicherungsvermögens 22 211 ff.
- Tabelle zu Mischungsquoten 22 208
- zulässige Anlageformen 22 216

Anlageziele

- Anlagegrundsätze 22 66 ff.
- Gesamtportfolio 22 67
- Liquidität 22 72
- Nachhaltigkeit 22 79 ff.
- Qualität 22 78
- Rentabilität 22 73 f.
- Sicherheit 22 70
- Verfügbarkeit/Fungibilität 22 75 ff.

Anmeldeverfahren bei grenzüberschreitender Tätigkeit

- Anmeldeverfahren 8 9 ff.
- einheitliche Zulassung 8 7 ff.
- Errichtung einer Niederlassung 8 9

Anstellungsvertrag mit Vorstandsmitglied

16 149 ff.

Anteilseignervertreter

- Abberufung 16 111 ff.

Anteilseignervertreter, Bestellung 16 81 ff.

- Entsendungsrecht 16 85 ff.
- Wahl 16 82 ff.

Anteilscheine

- VVaG 29 48

Antragsverfahren 26 36 ff.

- Bestandteile 26 41 ff.
- Frist 26 71
- Gebührentabelle 26 115
- Prüfungsinhalte 26 79 ff.
- Vollständigkeit 26 44

Anzeigepflichten 5 6

Arbeitgeber

- Informationspflicht bei Bestandsübertragung 17 62

Arbeitnehmervertreter

- Abberufung **16** 114 ff.
- Erlöschen der Mitgliedschaft **16** 108
- Wahl **16** 88 ff.

Arbeitnehmervertretung

- Zustimmungsrechte bei Bestandsübertragung **17** 57 ff.

Assekuradeur-Modell **11 206****Asset-Backed-Securities **22** 267 ff.****Aufbau-Organisation **12** 40 f.**

- Aufgaben-Übertragung **12** 46
- Funktions-Trennung **12** 47 f.
- transparente Organisationsstruktur **12** 44

Aufbewahrungspflichten

- Governance **10** 67

Aufopferung **1 57****Aufsicht**

- Versicherungsunternehmen **10** 1; s. auch Laufende Aufsicht

Aufsichtsbehörde

- Abberufungsverlangen **15** 74 ff.
- Ablehnung des Antrages **26** 113
- Antragsgenehmigung **26** 107 ff.
- Anzeigepflicht, Prämienneufestsetzung **27** 58
- Aussprechen von Verwarnungen **15** 2
- besondere Eingriffsbefugnisse **15** 68 ff.
- Einsetzung eines Sonderbeauftragten **15** 94
- Ermessen **42** 112 ff.
- Kosten des Antragsverfahrens **26** 114 ff.
- Tätigkeitsverbot **15** 83 f.
- Verfahren **38** 1; s. auch Inhaberkontrolle
- Verwarnung **15** 69

Aufsichtsbehördliche Anordnung

- aufschiebende Wirkung **15** 107
- öffentlich-rechtliche Streitigkeiten **15** 103
- Vorverfahren **15** 105

Aufsichtsbehördliche Maßnahmen gegen

- Aufsichtsrat **16** 217 ff.**
- Abberufungsverlangen **16** 234 ff.
- EU-Recht **16** 218 f.
- formelles Verwaltungshandeln **16** 223 ff.
- Grundrechtsrelevanz **16** 226 f.
- informelles Verwaltungshandeln **16** 221 f.
- Interventionen, Auflistung **16** 224
- nationale Maßnahmen **16** 220 ff.
- personenbezogene Defizite **16** 236 f.
- Sanktionsandrohung **16** 222
- Sonderbeauftragter **16** 233
- Tätigkeitsverbot **16** 234 f.
- verhaltensbezogene Defizite **16** 238 ff.
- Verschulden **16** 240
- Verwarnung **16** 228
- Wirkungen und Adressaten **16** 246 ff.

Aufsichtsrat **16 1 ff.**

- AG **16** 4 ff.
- Anstalten/Körperschaften des öffentlichen Rechts **16** 12
- Direktkontakte **16** 193

- externe Informationsquellen **16** 196
- Geschlechterquote **16** 40 f.
- Herabsetzung der Vorstandsbezüge **13** 112
- Informationsversorgung **16** 198
- interne Informationsquellen **16** 190
- Mitbestimmung **16** 4
- Sanktionen **16** 216 ff.
- Statusverfahren, Zusammensetzungsfragen **16** 13 ff.
- Überwachungsintensität **16** 199 f.
- Versicherungs-SE **16** 10 f.
- VVaG **16** 9
- Zusammensetzung **16** 2 ff.
- Zustimmungsrechte bei Bestandsübertragung **17** 44 ff.
- Aufsichtsrat, Aufgaben **16** 119 ff.**
- Abberufung von Vorstandsmitgliedern **16** 144 ff.
- Anstellungsvertrag mit Vorstandsmitgliedern **16** 149 ff.
- Bericht für Hauptversammlung **16** 156
- Bestellung von Vorstandsmitgliedern **16** 139 ff.
- Compliance-Pflicht, Nichtprüfungsleistungen des Abschlussprüfers **16** 166
- Klagen gegen Hauptversammlungsbeschluss **16** 156
- Mitwirkung an der Geschäftsführung **16** 203 ff.
- Organhaftungsansprüche **16** 152
- rechtsformspezifische Aufgaben **16** 173
- Satzung **16** 158
- Schadensersatzansprüche gegen Geschäftsleiter **16** 179
- Überwachung und Kontrolle im Konzern **16** 201 f.
- Überwachungs- und Kontrollfunktion **16** 174; s. auch Überwachung und Kontrolle der Geschäftsleitung
- Verhältnis zu Schlüsselfunktionsinhaber **16** 171 f.
- Verhältnis zu seinen Mitgliedern **16** 153
- Verhältnis zu Vorstand/Geschäftsleitung **16** 120 f.
- Verhältnis zum Abschlussprüfer **16** 159 ff.
- Verhältnis zum Sicherungsvermögenstreuhandder **16** 167 f.
- Verhältnis zum Verantwortlichen Aktuar **16** 169 f.
- Verhältnis zur Hauptversammlung **16** 154 ff.
- Verhältnis zur obersten Vertretung **16** 157
- Vertretung der Unternehmens gegenüber Vorstand **16** 152
- Aufsichtsrat, Kontrolle der Geschäftsleiter**
- allgemeine Eignungsvoraussetzungen **16** 123
- Bestellungshindernisse **16** 124
- fachliche Eignung **16** 129 ff.
- Qualifikationsanforderungen für Geschäftsleiter **16** 122

- Ressortverteilung contra Bruderhilfe-Urteil **16 133**
- Zuverlässigkeit **16 127**
- Aufsichtsratskontrolle durch BaFin**
- Auskünfte/Unterlagen **16 213**
- gesellschaftsrechtliche Überwachung **16 209**
- mittelbare **16 214 ff.**
- Offenlegungspflichten **16 212**
- unmittelbare **16 210**
- Zusammensetzung **16 211**
- Aufsichtsratsmitglied**
- Abberufungsverlangen der Aufsichtsbehörde **16 234 ff., 247 ff.**
- aktienrechtliche Anforderungen **16 46 ff.**
- Anzeigepflicht der Bestellung **16 106**
- Aufwendungsersatz **16 305**
- ausgeschiedene Mitglieder **16 93 ff.**
- BaFin-Merkblatt **16 76**
- Beseitigungsdefizit, vorwerfbares **16 242**
- Bestellung **16 80 ff.**
- D&O-Versicherung **16 310**
- Einarbeitungsbereitschaft/-möglichkeit **16 71**
- Erlöschen der Mitgliedschaft **16 108**
- Ersatzmitglied **16 72**
- europarechtliche Vorgaben **16 56**
- fachliche Qualifikation **16 65 ff.**
- Fehlverhalten beim Jahresabschluss **16 293**
- Finanzausschuss **16 69**
- gerichtliche Bestellung **16 104 ff.**
- Geschäftsleiter **15 19**
- Höchstzahl an Mandaten **16 31, 64**
- Inkompatibilität **16 20 ff.**
- Interessenkonflikt **14 149**
- Kontrolldefizit **16 241**
- natürliche Personen **16 18**
- Normadressaten, § 24 VAG **16 72 ff.**
- öffentlich-rechtliche Versicherungsunternehmen **16 79**
- Organhaftung **16 279 ff.**
- organschaftliche Treuepflicht **14 148**
- personenbezogene Anforderungen **16 42 ff.**
- Pflichtverletzungen von Vorstandsmitglied **14 25**
- Qualifikation, Versagungsgründe **5 74**
- Qualitätssicherung **16 49**
- Rückversicherungsunternehmen **16 74**
- Sachkunde, Funktionsbezogenheit **16 68**
- Sachkunde, Geschäftsbezogenheit **16 66 f.**
- Sachkunde, jederzeit **16 59 ff.**
- Sachverstand **16 47 f.**
- Satzung, Zusatzanforderungen **16 78**
- Schlüsselaufgaben **16 53**
- Sektorvertraulichkeit **16 49**
- Sozialeinrichtungen **16 75**
- Straf- und Ordnungswidrigkeitenrecht **16 291 ff.**
- strafrechtliche Ermittlungen **16 298 ff.**
- Tätigkeitsverbot **16 234 f., 254**
- Überprüfungsverfahren **6 3**
- Unabhängigkeit **16 37 ff.**
- Untreue **16 294**
- Vereinsmitgliedschaft **16 78**
- Vergütung **16 301 ff.**
- verhaltensbezogene Defizite **16 238 ff.**
- Verhinderung **16 93 ff.**
- Verletzung der Geheimhaltungspflicht **16 292**
- versicherungsaufsichtsrechtliche Anforderungen **16 52**
- Voraussetzungen **16 17 ff.**
- vorzeitige Beendigung der Mitgliedschaft **16 107 ff.**
- Weiterbildung **16 70**
- zeitliche Verfügbarkeit **16 64**
- Zuverlässigkeit, europarechtliche Vorgaben **16 63**
- Zuverlässigkeit, gewerberechtlich **16 61**
- Zuverlässigkeit, permanente **16 59 ff.**
- Aufsichtsratsmitglied, Abberufung**
- 16 110 ff.**
- Anteilseignervertreter **16 111 ff.**
- Anzeigepflicht **16 118**
- Arbeitnehmervertreter **16 114 ff.**
- Verlangen der Aufsichtsbehörde **16 117**
- wichtiger Grund **16 115**
- Aufsichtsratsmitglied, Ersatz**
- Ersatzmitglied **16 98**
- kleiner Versicherungsverein **16 94**
- Stellvertretung **16 96**
- Stimmboten **16 97**
- Versicherungs-AG/große Vereine **16 95 ff.**
- Aufsichtsratsmitglieder**
- Holdinggesellschaft, Eignung **37 37 f.**
- Aufsichtsrecht**
- Ermessen **42 112 ff.**
- Pensionsfonds **40 42 ff.**
- Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von Versicherungsunternehmen (MaGo) 10 17**
- Ausfallrisiko**
- Zweckgesellschaften **36 26**
- Ausgeschiedene Mitglieder, VVaG 29 113 ff.**
- Ausgleichsrücklage**
- Abzugsposten **23 66 ff.**
- Begriff **23 60**
- Eigenmittel der Qualitätsklasse 1 **23 61**
- bei künftigen Prämien einkalkulierter Gewinn **23 62 ff.**
- Ausgliederung**
- VVaG **28 178**
- Ausgliederungsbeauftragter 11 102 ff.**
- Ausgliederungsvertrag 11 81 ff.**
- Unterlagen für Erlaubniserteilung **5 56**
- Auskunftsrecht**
- Corporate Governance im VVaG **30 78**
- Ausländische Versicherungsunternehmen**
- 4 4**

Auslandsgeschäft, EU/EWR

- Abgrenzung, Niederlassungs-/Dienstleistungsfreiheit **4** 53 f.
- Niederlassung und Dienstleistungsverkehr **4** 43 ff.
- Notifizierungsverfahren **4** 43 ff.
- selbständiger Vermittler **4** 55
- unionsrechtliche Grundfreiheiten **4** 42
- Versicherungsgeschäft im Dienstleistungsverkehr **4** 52
- Versicherungsgeschäft über Niederlassung **4** 49
- Wechsel der Grundfreiheiten **4** 61 ff.

Ausschuss

- Aufsichtsrat, VVaG **28** 117
- Vorstand, VVaG **28** 102

Auszahlungsverbot

- Lebensversicherung **27** 24

BaFin

- Anordnung der Bestandsübertragung **41** 27 ff.
- Aussetzung der Vollziehung **15** 108
- Eingriffsbefugnisse, Risikomanagement **12** 92 ff.
- Erlaubnis für Kapitalanlagen **22** 331
- Erlaubnisverfahren **5** 22 ff.
- Finanzierung **1** 3
- gerichtlicher Schutz gegen Anordnungen **15** 12 ff.
- Gesetzgebungskompetenz **1** 3
- Merkblatt zu Aufsichtsratsmitgliedern **16** 76
- Pensionsfonds **40** 1
- Rechtsaufsicht **10** 17
- Rechtsweg **15** 103
- regulierte Pensionskasse **39** 104
- Sicherungsfondsaufsicht **41** 47 ff.
- Übertragung der Aufsichtskompetenz **5** 23
- Überwachung der Aufsichtsrats Tätigkeit **16** 209 ff.
- Vergütungsprinzipien **13** 9
- Versicherungsberichterstattungs-Verordnung (BerVersV) **24** 86 ff.
- Widerspruchsbescheid **15** 105

BaFin, Kapitalanlagen

- Auslegungsentscheidungen **22** 29
- nationale/internationale Aufsichtsbehörde **22** 26
- Sammelverfügungen **22** 21
- Sicherungsvermögen **22** 31
- sonstige Verlautbarungen/Merkblätter **22** 32
- Treuhänder **22** 31
- unternehmerische Vorsicht/Anlagearten **22** 29
- Verschärfung der gesetzlichen Anforderungen **22** 27 f.

Banken

- Risikoreduzierungs-gesetz **41** 11
- Sicherungseinrichtungen **41** 2 ff.

Bankgeschäfte

- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7** 56 f.

Basiseigenmittel **23** 25 ff.**Bausparvertrag**

- Vermittlungstätigkeiten **7** 84

Bedeckungsaktiva, Übertragung **17** 70 ff.

- einzelne Benennung **17** 80
- fixe Zuordnung **17** 72
- Mehrtopfmodelle **17** 116
- Versicherungsverhältnisse mit Überschussbeteiligung **17** 115
- wertneutraler Tausch, Bilanz des Erwerbers **17** 74

Bedingungsanpassung bei Lebensversicherung

- Belange der Versicherungsnehmer **27** 66
- bestandskräftiger Verwaltungsakt **27** 63
- Ersetzung unwirksamer Bedingung **27** 62
- offensichtliche Unwirksamkeit **27** 65
- Vorrang der Zivilgerichte **27** 64

Beherrschungsvertrag **25** 3 ff.

- Einschränkung des Weisungsrechts **25** 42 ff.
- mit Gewinnabführungsvertrag **25** 12
- Unterlagen für Erlaubniserteilung **5** 55
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7** 69 ff.

Beiträge, VVaG **29** 86 ff.

- Aufrechnungsverbot **29** 117
- Aufrechnungsverbot, Ausnahmen **29** 119
- ausgeschiedene Mitglieder **29** 113 ff.
- Beitragspflicht **29** 86
- Beitragspflicht, Abwicklung **29** 122
- Beitragspflicht, ausgeschiedene Mitglieder **29** 113 ff.
- Beitragspflicht, Insolvenz **29** 123 f.
- Beitragssystem **29** 90 ff.
- fester Beitrag **29** 93
- Grundsatz der Aufgabendeckung **29** 86 ff.
- Herabsetzung der Versicherungsansprüche **29** 106 ff.
- Nachschüsse **29** 97 ff.
- Nachschüsse, Einwendungen **29** 104
- Nachschüsse, Höhe **29** 103
- System der Vorbeiträge **29** 92 ff.
- Umlagesystem **29** 111 f.
- vereinsrechtliche Beitragsanpassung **29** 94 ff.
- Zurückbehaltungsrecht **29** 121

Beitragsrückerstattungen, Rückstellung**24** 53 ff.**Beitragsüberträge** **24** 34**Bericht über die Solvabilität und Finanzlage (SFCR)** **24** 105 ff.**Bericht über die unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung (ORSA-Bericht)** **24** 109 f.**Berufsfreiheit, Versicherungsunternehmen**

- Berufswahl/-ausübung **1** 35
- Erteilung eines Erlaubnis, § 11 VAG **1** 40
- Schutz durch Art. 12 GG **1** 34 ff.
- Übermaßverbot, Stufentheorie **1** 37

- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz 1 38
- Widerruf der Erlaubnis, § 304 VAG 1 42

Beschwerdemanagement 18 100 ff.

Bestandsübertragung

- Abgrenzung Rückversicherung 20 71
 - aktive Rückversicherungsverträge 17 29
 - Anbahnungsphase 17 130
 - Anwendungsbereich des § 13 VAG 17 18 ff.
 - Anwendungsbereich, persönlicher 17 23
 - Anwendungsbereich, sachlicher 17 25 ff.
 - Ersetzung des Versicherers 17 1
 - Erstversicherungsbestand 17 30 ff.
 - europarechtlicher Hintergrund 17 5
 - fehlende Regelungen im VAG 17 12 f.
 - Genehmigung 17 2
 - grenzüberschreitende 17 152; s. auch dort
 - Insolvenzvermeidung 21 31
 - Kernregel 17 6
 - Mitversicherungsanteile 17 36 f.
 - passive Rückversicherungsverträge 17 26 ff.
 - Renewal Right Transfer (RRT) 17 38 f.
 - Risikoreduzierung 20 61
 - Rückversicherer 17 23
 - Sondertatbestände 17 7 ff.
 - Übertragung einer Summe von Verträgen 17 34 f.
 - Übertragung von Maklerbeständen 17 42
 - Umdeckungen durch den Makler 17 42
 - Umsatzsteuer 17 206 ff.
 - Umsetzung der Vorgaben des BVerfG 17 14 ff.
 - Verhältnis zur Umwandlung 17 178 ff.
 - Versicherungsverträge/Rückstellungen 20 64
 - Vertrag sui generis 17 4
 - Vorbereitung 20 66
- Bestandsübertragung, Genehmigung**
- Antragstellung 17 94
 - arbeitsrechtliche Folgen 17 131 ff.
 - arbeitsrechtliche Folgen, Schlüsselmitarbeiter 17 142
 - arbeitsrechtliche Folgen, Vergleichbarkeit der Tätigkeit 17 139
 - Eigenmittel 17 98
 - Erfüllbarkeit der Versicherungsverträge 17 96
 - Gebühren 17 151
 - kartellrechtliche Freigaben 17 128
 - Lebensversicherung 17 125 ff.
 - Rechtsfolgen 17 125 ff.
 - Rechtsmittel 17 148
 - Sanierungsfälle 17 102
 - Solvabilität des Übertragenden 17 99
 - Veröffentlichung 17 145 ff.
 - Versicherungsverhältnisse mit Überschussbeteiligung 17 113 ff.
 - Verwaltungsakt 17 125
 - Voraussetzungen 17 95 ff.
 - VVaG 17 108 ff.
 - Wahrung der Versichertenbelange 17 103 ff.

Bestandsübertragung, Zustimmungs- und Mitwirkungsrechte

- AG, aufnehmende Gesellschaft 17 55
- AG, Aufsichtsrat 17 44 f.
- AG, Gesamtvorstand 17 43
- AG, Hauptversammlung 17 46 f.
- AG, satzungsändernder Beschluss 17 47
- AG, wesentliche Eingriffe 17 49 ff.
- Arbeitnehmervertretungen 17 57 ff.
- Informationspflicht des Arbeitgebers 17 62
- Unterrichtung des Betriebsrates 17 61
- Unterrichtung des Sprecherausschusses 17 63 ff.
- Unterrichtung des Wirtschaftsausschusses 17 57 ff.
- VVaG 17 56

Bestandsübertragungsvertrag

- Arbeitsverhältnisse mit Schlüsselmitarbeitern 17 87
- Bedeckungsaktiva 17 70 ff.
- Beitragszahlungen der Versicherungsnehmer 17 89
- bestimmbarer Gegenstand 17 67 ff.
- Form 17 91 ff.
- Formulierungsvorschläge 17 68
- Gegenleistung 17 90
- inhaltliche Anforderungen 17 66 ff.
- Rückstellungen 17 69
- sachliche Betriebsmittel 17 82 f.
- salvatorische Klausel 17 88
- sonstige Sachen/Rechte 17 82 ff.

Bestellung der Aufsichtsratsmitglieder 16 80

- Vertreter der Anteilseigner 16 81 ff.
- Wahl der Arbeitnehmervertreter 16 88 ff.

Beteiligung

- bedeutende 38 19 f.
- Inhaber einer bedeutenden Beteiligung 38 15 ff.
- schlüssiges Erwerbskonzept 38 48

Beteiligungen

- Personengesellschaften, versicherungsfremde Geschäfte 7 78 ff.
- Unterlagen für Erlaubniserteilung 5 57
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte 7 63
- Versagungsgründe, Erlaubnis 5 76 f.

Beteiligungen als Sicherungsvermögen

- Begrenzung, potentieller Verlust 22 287
- Begriffsbestimmung 22 281 f.
- Eignung 22 284
- letzter Jahresabschluss 22 288
- Mischung und Streuung 22 292 f.
- Sitz des Beteiligungsunternehmens 22 285 f.

Beteiligungen an Kapitalgesellschaften

- Anlagerisiko 7 68
- faktische Einflussmöglichkeit 7 66
- finanzielle 7 64 ff.
- Patronatserklärungen 7 72
- Unternehmensverträge 7 69

Betrieb von Versicherungsgeschäften

- Aufsichtstatbestand 4 1 ff.
- Begriff 4 31 ff.
- EU-/EWR-Auslandsgeschäft 4 42 ff.
- Gewerbsmäßigkeit 4 33
- Inlandsgeschäft 4 34 ff.
- Inlandsgeschäft durch Unternehmen mit Sitz in anderen EU-/EWR-Staaten 4 95 ff.
- unbefugte Geschäftstätigkeit 4 136 ff.
- Vereinigtes Königreich 4 132 ff.
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten 9 4

Betriebliche Altersvorsorge

- Pensionsfonds 40 1 ff.
- Pensionspläne 40 12

Betriebs-/Dienstvereinbarung

- Vergütung 13 96

Betriebsmittel

- Bestandsübertragung 17 82 f.

Betriebsrat

- Unterrichtung bei Bestandsübertragung 17 61

Betriebsstätte 4 50**Bewertungsprozess, 2013**

- Ersetzbarkeit 3 61 f.
- globale Aktivität 3 55
- Liquidation von Vermögenswerten 3 59
- systemrelevante Funktionen 3 48
- Unternehmensgröße 3 51 f.
- Vernetzung von Finanzinstituten 3 57

Bewertungsprozess, 2016

- Annual Data Collection 3 64
- Determination of Quantitative Threshold 3 66
- Discovery 3 67
- Exchange with Prospective 3 68
- fünfstufiger Prozess 3 63
- IAIS Recommendation to the FSB 3 69
- Quality Control an Scoring 3 65
- Systemrelevanz 3 63 ff.

Bewertungsreserven

- Überschussbeteiligung, Lebensversicherung 27 53

Bonds

- Coupon-at-Risk-Bond 36 25
- Life Cat Bonds 36 139
- Longevity Risk Bonds 36 140
- Mortality Cat Bonds 36 139
- Principal-at-Risk-Bond 36 25

Brexit

- Rückversicherungsunternehmen 32 11

Britisches Recht

- Bestandsübertragungen, Rückversicherung 34 49 ff.
- Part-VII-Transfer-Recht 34 52
- Solvent-Scheme-of-Arrangement-Verfahren 34 59 ff.

Business Judgment Rule

- angemessene Information 14 48 ff.
- Aufsicht 10 21

- Erfüllung gesetzlicher Pflichten 14 45
- gerichtliche Kontrolle 14 42
- Gutgläubigkeit 14 51
- Risiko/Erfolg, Verhältnis 14 54
- Unternehmensführung 10 48
- unternehmerische Entscheidung 14 41
- VVaG, Vorstandsmitglied 28 104
- Wohle der Gesellschaft 14 47

Cherry Picking

- internes Modell 26 53

Cloud-Computing

- Infrastructure as a Service, IaaS 11 159
- Kennzeichnen einer Ausgliederung 11 162
- Platform as a Service, PaaS 11 160
- Software as a Service, SaaS 11 161
- Cloud-Outsourcing 11 153 ff.**
 - Abgrenzung zu sonstigen IT-Dienstleistungen 11 166
 - Begriff, Cloud Computing nach BSI 11 156 ff.
 - Cloud Strategie 11 169
 - Dokumentationsanforderungen 11 182
 - Kontrolle des Cloud-Dienstleisters 11 173
 - Kontrolle durch das Versicherungsunternehmen 11 174 ff.
 - Kontrollrechte der Aufsichtsbehörde 11 181
 - Ort der Verarbeitung 11 176
 - Risikoanalyse 11 171
 - risikobasierte Überwachung des Dienstleisters 11 179
 - Vertragsgestaltung 11 175

ComFrame

- Aufsichtsrahmen, weltweit 3 106
- global risikobasierte Kapitalstandards 3 109
- Implementierung 3 132
- Insurance Core Principles 3 112 ff.
- Integration der Anforderungen 3 112 ff.
- Module des Entwurfs 3 111

Common Application Package 26 44**Compliance**

- Beratungsaufgabe 10 112
- Einhaltung rechtlicher Vorgaben 10 45 ff.
- Frühwarnaufgabe 10 113
- Handlungsfelder 10 106
- informelle Behördenäußerungen 10 46
- Risikokontrollaufgabe 10 114
- Solvabilität-II-Compliance 10 110
- Überwachung der Einhaltung der Anforderungen 10 111
- Umfang 10 108

Compliance im Versicherungsvertrieb

- Adressaten 18 21
- Anforderungen 18 20, 46 ff.
- BaFin 18 22
- Begriff Compliance 18 4
- Beschwerdemanagement 18 100 ff.
- Entstehung der §§ 48–51 VAG 18 46 ff.
- Geschäftsorganisation 18 8 f.

- Gesetz zur Umsetzung der EU-RL **18** 49 ff.
- Governance-System **18** 10
- Kontrolle der Kundengeldsicherung **18** 96
- Kontrollen und Maßnahmen **18** 53 ff.
- Modell der Drei Verteidigungslinien **18** 13
- Produktfreigabeverfahren **18** 159 ff.
- rechtlicher Rahmen des Risikomanagements **18** 17 ff.
- Regelungsebenen **18** 17 ff.
- Risikomanagement **18** 8 f.
- Unterlagen über im Vertrieb tätige Personen **18** 98

Compliance-System

- Holdinggesellschaft **37** 45 f.

Conflicts of interest Policy

- Vergütung von Versicherungsanlageprodukten **18** 126 ff.

Corporate Compliance im VVaG

- Anforderungen **30** 107 ff.
- Anwendbarkeit auf VVaG **30** 139 ff.
- Beratung des Vorstands **30** 120 ff.
- Compliance-Bericht **30** 131
- Compliance-Plan **30** 130
- Definition **30** 98 f.
- effektive Kontrolle **30** 142 f.
- Einhaltung der Anforderungen **30** 115 ff.
- Frühwarnaufgabe **30** 123
- gesellschaftsrechtliche Grundlagen **30** 107 ff.
- Hinweisgebersystem **30** 103, 127 f.
- Leitlinien **30** 129
- MaGo **30** 119
- und Proportionalitätsprinzip **30** 132 ff.
- Risikokontrollaufgabe **30** 125 ff.
- Sorgfaltsmaßstab **30** 117
- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz **30** 132 ff.
- versicherungsaufsichtsrechtliche **30** 100 ff.
- versicherungsaufsichtsrechtliche Grundlagen **30** 112 ff.
- Zweck **30** 104 ff.

Corporate Governance

- Definition **30** 3

Corporate Governance im VVaG **30** 39 ff.

- Aufsichtsrat **30** 67 ff.
- Auskunftsrecht **30** 78
- Beschwerde bei der BaFin **30** 87
- Deutscher Corporate Governance Kodex **30** 94 ff.
- effektive Überprüfung des Managements **30** 41
- Einsichtsrecht **30** 80
- Haftung der Organmitglieder **30** 70 ff.
- Informationsrecht **30** 79
- Kontrolle durch Vergütungssysteme **30** 61
- Kontrollmechanismen **30** 43
- Kontrollmöglichkeiten, externe **30** 44 ff., 92
- Kontrollmöglichkeiten, interne **30** 66 ff.
- Kreditinstitute als Kreditgeber **30** 58
- Marktkontrolle **30** 54 ff.

- Minderheitsrechte **30** 81 ff.
- Missstandsaufsicht **30** 47
- Mitglieder/Mitgliederminderheiten **30** 77
- Mitgliedervertreter **30** 72 f.
- Oberste Vertretung **30** 74 ff.
- Öffentlichkeit/Berichterstattung **30** 62
- Qualifikation der Geschäftsführung **30** 42
- Rechnungslegung **30** 51 ff.
- Verantwortlicher Aktuar **30** 88
- Versicherungsaufsicht **30** 45 ff.
- Wirtschaftsprüfer **30** 51 ff.
- Coupon-at-Risk-Bond** **36** 25, 70
- Credit-Linked-Notes** **22** 267 ff.

Datenschutz

- Ausgliederungsvertrag **11** 91 ff.

Deckungsrückstellung

- bei Pensionsfonds **40** 68 ff.

Deckungsrückstellungen **24** 37 ff.

Derivate

- Begriff **7** 99 ff.
- Solvabilität-II-RL **7** 100
- Zulässigkeitsvoraussetzungen **7** 102 f.

Derivate Finanzinstrumente

- Absicherungszwecke **22** 109, 115
- Anwendungsbereich für Derivate **22** 101
- Definition der BaFin **22** 104
- Derivatebegriff **22** 103
- Derivateinsatz bei Investmentvermögen **22** 106
- effiziente Portfolioverwaltung **22** 110, 116
- Pensions-/Sterbekassen, Pensionsfonds und kleinen Versicherungsunternehmen **22** 336 ff.
- Pflichten in Bezug auf Risiken **22** 114
- Risikomanagement **22** 111 ff.
- zulässige Geschäfte **22** 336
- zulässiger Einsatz von Derivaten **22** 105 ff.

Deutscher Corporate Governance Kodex (DCGK) **14** 106 ff.

- Geschäftsleiterverantwortung **14** 106
- Verstoß **14** 108
- Verstoß gegen jährliche Erklärungspflicht **14** 107
- VVaG **30** 94 ff.

Dienstleister

- Cloud Computing **11** 162
- datenschutzrechtliche Verantwortung **11** 121 ff.
- Geldwäschebeauftragter **11** 136
- Interessenkonflikte **11** 94 ff.
- Pflichten im Ausgliederungsvertrag **11** 82 ff.

Dienstleister, Due Diligence

- Ausgliederung **11** 75 ff.
- Fähigkeiten und Kapazitäten **11** 76
- Finanzmittel **11** 77
- Geschäftskontinuität **11** 80
- Personal **11** 78
- Risiko und Kontrollsysteme **11** 79

Dienstleistungsfreiheit

- Grob Risiken **2** 35
- Sitzlandprinzip **2** 34
- Versicherungsleistungen **2** 19

Dienstleistungsfreiheit, passive **4** 78 ff.**Dienstleistungsverkehr**

- Abgrenzung von Niederlassungsverkehr **8** 13
- Aufnahme, Anmeldeverfahren **8** 9
- EU-/EWR-Auslandsgeschäft **4** 45
- Hilfseinrichtungen **8** 17
- Unternehmen mit Sitz in anderen EU-/EWR-Staaten **4** 95 ff.
- Versicherungsgeschäft **4** 53 f.
- Wechsel der Grundfreiheiten **4** 61; s. auch dort

Digital-Versicherer **11** 208**Direktversicherung**

- als betriebliche Altersversorgung **39** 50

Direktzusage

- als betriebliche Altersversorgung **39** 47

Diskontierung

- Top/Middle/General Bucket **3** 123
- Zeitwert einer Verbindlichkeit **3** 122

Dokumentation

- Governance **10** 67 f.
- des internen Modells **26** 69
- ORSA **12** 87 ff.
- Risikomanagement **12** 55

DORA (Digital Operational Resilience Act)

- 11** 183 ff.
- Anforderungen an Finanzunternehmen **11** 186 ff.
- Anwendungsbereich **11** 184
- Aufsicht durch die ESA **11** 191
- Verhältnis zu Ausgliederungen nach dem VAG **11** 193

D&O-Versicherung

- Aufsichtsratsmitglied **16** 310
- Pflichtverletzung des Vorstandsmitglieds **14** 120
- Selbstbehalt **16** 313 f.

Drei Verteidigungslinien **10** 126**Drittländer**

- Versicherungsunternehmen **2** 62 ff.

Drittstaaten

- Begriff **9** 6
- Drittstaaten-Abkommen **4** 131
- Gleichwertigkeitsentscheidung **4** 131
- Rückversicherungsgeschäft **4** 119 ff.
- Versicherungsunternehmen **9** 7

Drittstaatenbezug

- Versagungsgründe, Erlaubnis **5** 86

Due Diligence

- Outsourcing, Cloud Computing **11** 174

Durchleitungsgebot, Versicherungsberater

- 18** 148 ff.
- Auskehrungsveranlassung, Versicherungsnehmer **18** 156

- Definition der Zuwendungen **18** 150
- Musterbescheinigung **18** 157
- Prämiengutschrift/-reduzierung **18** 152 ff.

Eigenmittel **23** 1 ff.

- Abgrenzung von Eigenkapital **20** 136
- Aktienrückkäufe **23** 38 ff.
- anrechenbare **23** 20 ff.
- Anrechenbarkeit **20** 137
- Auflistung **23** 25 f.
- ausdrücklich genannte Bestandteile **23** 32 ff.
- Ausgleichsrücklage und Abzugsposten **23** 60 ff.
- Basiseigenmittel **23** 5, 25 ff.
- Basiseigenmittel/ergänzende Eigenmittel **20** 138
- Bestandteile, die behördlich genehmigt werden **23** 57 ff.
- eingezahlte nachrangige Mitgliederkonten **23** 42
- eingezahlte Vorzugsaktien **23** 43 ff.
- eingezahlter Gründungsstock **23** 41
- eingezahltes Grundkapital **23** 33 ff.
- ergänzende **23** 5; s. auch dort
- Erhöhung, Abbildung **20** 144
- Erhöhung der anrechenbaren Eigenmittel **20** 133 ff.
- Ermittlung **20** 137
- Generierung neuer anrechenbarer Eigenmittel **20** 142 ff.
- Gruppenebene **23** 11
- Höhe **23** 2
- Kriterien der Klassifizierung **23** 8
- latente Netto-Steueransprüche **23** 54 ff.
- Leitlinien, EIOPA **23** 17
- Limite, Tier-1-, Tier-2-, Tier-3-Eigenmittel **23** 149
- Marktwertbilanz **23** 20 ff.
- Mitgliederbeiträge **23** 41
- Nachrangverbindlichkeiten **23** 84 ff.
- Prüfung, dreistufige **23** 10
- Qualität **23** 3 f.
- qualitative Bewertung **20** 137
- Qualitätsklassen **23** 6, 28
- quantitative Beschränkung, Abbildung **20** 141
- quantitative Grenze, Anrechenbarkeit **23** 148 ff.
- Übergangsbestimmungen, Grandfathering **23** 143 ff.
- Überschuss der Vermögenswerte über die Verbindlichkeiten **23** 27 ff.
- Überschussfonds **23** 47 ff.

Eigenmittel, ergänzende

- Auflistung **23** 138
- Begriff **23** 136
- Genehmigungskriterien **23** 141 f.
- vorherige Genehmigung **23** 137

Eigentumsgarantie

- Geldleistungs-/Zahlungsansprüche **1** 25
- Lebensversicherung mit Überschussbeteiligung **1** 27

- Mitgliedschaftsrechte **1** 26
- Schutz des Versicherungsnehmers **1** 25
- Versicherungsrechtsverhältnis **1** 24 ff.
- Versicherungsunternehmen **1** 29
- Eingriffsbefugnisse, Risikomanagement**
- Auflistung **12** 98
- Gegenstand der Aufsicht **12** 92
- Säule **1** **12** 94
- Säule 1, alternative Berechnung **12** 95
- Säule 1, Kapitalaufschlag **12** 96
- Säule 2 **12** 97
- Solvabilität II-RL **12** 93
- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz **12** 99 ff.
- Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz** **41** 5
- Einlagensicherungsfonds** **41** 3
- Einsichtsrecht**
- Corporate Governance im VVaG **30** 80
- EIOPA**
- Kapitalanlagetätigkeit **22** 24 f.
- Leitlinien zu Eigenmittel **23** 17
- Leitlinien zum Governance-System **10** 22
- Mindestharmonisierung der Sicherungssysteme im Versicherungssektor **41** 53
- Nachhaltigkeitskriterien **22** 84
- Rechtsgrundlage **2** 70
- Vergütungsprinzipien **13** 9 ff.
- Embedded Insurance**
- Abgrenzung zu InsurTechs **11** 199
- Embedded-Value-Verbriefung**
- Monetisierung immateriellen Vermögens **36** 134
- Transfer von Stornorisiken **36** 136
- Enteignungsgleicher Eingriff**
- Entschädigungsansprüche **1** 54 ff.
- Entschädigungsansprüche**
- Aufopferung **1** 57
- Versicherungsnehmer aus enteignungsgleichem Eingriff **1** 54 f.
- Versicherungsunternehmen aus enteignungsgleichem Eingriff **1** 56 f.
- Entschädigungseinrichtungen** **4** 9
- Erlaubnis**
- Änderungen des Geschäftsplans **5** 92
- Aufsichtsbehörde **5** 22 ff.
- Erteilung **5** 21
- Erweiterung des Gebiets des Geschäftsbetriebs **5** 93
- ex-nunc-Wirkung **5** 11
- Inlandsitz **5** 30
- mehrere Versicherungssparten gemeinsam **5** 103
- Spartenbezogenheit **5** 102
- Umfang **5** 97
- Umfang, räumlich – Single-License-Prinzip **5** 100
- Umfang, sachlich **5** 101
- Umfang, zeitlich **5** 98
- Verstoß gegen Erlaubnisvorbehalt **5** 11
- Verwaltungsakt **5** 11
- Widerruf **5** 21, 97, 106
- Erlaubnis, Antrag** **5** 15
- Form **5** 20
- Mitwirkungspflichten **5** 17
- Prüfung von Amts wegen **5** 16
- Zurücknahme, Änderung **5** 18
- Erlaubnis, Verstoß**
- Anfechtung/Kündigung **5** 13
- strafbewährtes Vergehen **5** 12
- Zivilrecht **5** 13
- Erlaubniserteilungsverfahren**
- Antrag **9** 48
- BaFin, Zuständigkeit **9** 46
- Beteiligungen **9** 71
- Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung **9** 70
- Gebührenpflicht **9** 49
- Geschäftsleitung **9** 88 f.
- Geschäftsorganisation **9** 87
- Geschäftsplan **9** 73
- Geschäftsplanbestandteile, § 9 Abs. 2 VAG **9** 74 ff.
- Geschäftsplanbestandteile, § 9 Abs. 3 VAG **9** 82 ff.
- Hauptbevollmächtigter **9** 56
- Kapitalausstattung/Eigenmittel **9** 77
- Lebensversicherung **9** 86
- Nichtleben- und Rückversicherung **9** 85
- Niederlassung **9** 50
- niederlassungsbezogene Angaben **9** 66 ff.
- niederlassungsbezogene Unterlagen **9** 72 ff.
- Satzung **9** 67
- Schätzung der Geschäftsentwicklung **9** 82
- Unternehmensverträge **9** 91 f.
- Versagung der Erlaubnis **9** 69
- Versicherungssparten **9** 75
- Erlaubnisverfahren**
- einzureichende Unterlagen **5** 33 ff.
- Grundrechtsrelevanz **5** 1
- inländische Versicherungsunternehmen **5** 8, 25
- Spartentrennungsgrundsatz **5** 64
- Subjekte der Versicherungsaufsicht **5** 25 ff.
- systematische Einordnung **5** 4
- Verbot mit Erlaubnisvorbehalt **5** 9 ff.
- Versagungsgründe **5** 66; s. auch dort
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **5** 25
- Verwaltungsverfahrenregeln **5** 5
- Erlaubnisvorbehalt, § 67 VAG**
- Ausnahmen **9** 18 ff.
- erlaubnisfreier Rahmen **9** 18
- Gleichwertigkeitsentscheidung von EIOPA **9** 20
- Inlandstätigkeit **9** 44
- Korrespondenzversicherung **9** 26 ff.
- NATO-Truppenstatut **9** 24 f.

- Rückversicherungsgeschäft im Dienstleistungsverkehr **9** 19
- Strafbewehrung **9** 40
- Täterkreis **9** 45
- Versicherungsgeschäfte **9** 42
- Versicherungsnotstand **9** 36 ff.
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **9** 5
- Verstöße **9** 40 ff.

Ersatzansprüche **16** 274 ff.**Erstversicherung**

- spartenbezogene Erlaubnis **4** 34 ff.

Erstversicherungsunternehmen

- Änderung von Unternehmensverträgen **32** 15
- Anzeigepflicht **32** 38 ff.
- Anzeigepflicht, Änderung von Unternehmensverträgen **32** 47
- Anzeigepflicht, Geschäftsplanänderung **32** 40
- Anzeigepflicht, Umwandlungen **32** 49
- Begriff **32** 2
- Bestandsübertragungen **32** 22; **34** 1
- Geschäfte mit Optionen **32** 20
- Geschäftsplanänderungen, Aufsicht **32** 7
- Geschäftsplanänderungen, Brexit **32** 14
- Rückversicherungsgeschäft im EU-/EWR-Ausland **32** 64
- Termingeschäfte **32** 20
- Umwandlung, Genehmigung **32** 33
- Unterschiede in der laufenden Aufsicht **32** 5 ff.
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **32** 17 f.

Erwerber

- Anzeigepflichten **38** 74
- Anzeigepflichten bei Erwerbsabsicht **38** 76
- Anzeigepflichten des Inhabers **38** 84
- Begriff **38** 75
- Erklärungen/Unterlagen **38** 80
- Signing **38** 76

Eskalationsverfahren **12** 63**EU-Recht der Aufsicht**

- Angleichung der Rechtsvorschriften **2** 42
- Auswirkungen der Vorgaben **2** 55 ff.
- Dienstleistungsfreiheit **2** 19 ff.
- Diskriminierungsverbot **2** 9
- europäische Grund- und Menschenrechte **2** 24 ff.
- Grundfreiheiten **2** 12
- Historie der europäischen Versicherungsaufsicht **2** 27 ff.
- Kapital- und Zahlungsverkehrsfreiheit **2** 22 ff.
- Niederlassungsfreiheit **2** 14 ff., 30 ff.
- Rechtsquellen aus dem Sekundärrecht **2** 28 ff.
- Solvabilität II-RL **2** 45 ff.
- Verbraucherschutz **2** 43
- Versicherungsaufsicht **2** 8
- Vorrang **2** 75
- Weißbuch über Finanzdienstleistungen 2005–2010 **2** 44

Europäischer Pass

- Erlaubnisumfang **5** 100
- grenzüberschreitende Versicherungsgeschäfte **9** 3

Europäisches System der Finanzaufsicht (ESFS) **2** 70

- Überarbeitung **2** 78

EU-Versicherungsrichtlinien

- Pensionskasse **39** 87

Executive Committee, IAIS **3** 33**Exzedentenvertrag**

- Zweckgesellschaften **36** 47

Fachliche Eignung

- Abstufungen **15** 32
- Aufsichtsratsmitglied **16** 65 ff.
- Ausbau der IT-Erfahrung **6** 40
- berufliche Qualifikation, Kenntnisse **15** 27 ff.
- Berufspraxis in Drittstaat **6** 42
- Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung **6** 35
- einschlägige Kenntnisse **6** 37
- Einzelfallentscheidung **15** 30
- Erwerb im EU-/EWR-Ausland **6** 41
- Geschäftsleiter **6** 34
- Geschäftsleiter, Überwachung **16** 129 ff.
- Governance **10** 128
- Leitungserfahrung **6** 45; **10** 130
- Personen mit Schlüsselaufgaben **6** 46
- Regelvermutung **15** 29
- Ressortzuständigkeit **6** 39
- Sprache **6** 44
- Staatsangehörigkeit/Wohnsitz **6** 43

Fahrzeuge

- Wechsel der Grundfreiheiten **4** 68

Faktische Organe

- Zuverlässigkeit und fachliche Eignung **15** 22

Filiale des Versicherungsunternehmens **8** 28**Financial Distress** **20** 1; s. auch Krisensituation**Finanzaufsicht**

- Aufgaben **24** 2
- Niederlassung **9** 123 ff.
- Rechnungslegung **24** 2
- Teil der Rechtsaufsicht **24** 1

Finanzausschuss

- Aufsichtsratsmitglied **16** 69 ff.

Finanzkonglomerat **24** 84

- Anforderungen an die Struktur **19** 102
- Banken- und Wertpapierdienstleistungsbranche **19** 100
- Begriff **19** 3 f.
- Definition der Finanzbranchen **19** 98
- Ermittlung **19** 97 ff.
- gemischte Finanzholding-Gesellschaft **19** 101
- Mindeststruktur, Schema **19** 103
- nachgeordnetes Konglomerat **19** 104
- Tabelle zu den Anforderungen **19** 102
- Umfang **19** 97
- Versicherungsbranche **19** 99

Finanzkonglomerate-Aufsicht 19 1 ff.

- Adressatenkreis 19 96
- Berichterstattung 19 143 ff.
- Bestimmung des Koordinators 19 111
- Freistellung/Absen 19 106
- Governance 19 13, 138 ff.
- Instrumente 19 10, 113 ff.
- konglomeratsinterne Transaktionen 19 130 ff., 135 ff.
- Methodik 19 11
- Nichtberücksichtigung von Unternehmen 19 105
- Pflichten der Unternehmen 19 108 ff.
- Risikokonzentration 19 130 ff., 133 f.
- Solvabilität 19 114 ff.
- Vorschriften 19 94 f.
- Ziele des Gesetzgebers 19 5 ff.

Finanzkonglomerate-Solvabilität

- branchenspezifische Eigenmittel 19 121
- Eigenmittel 19 118 ff.
- Eigenmitteldefizit 19 122
- Maßnahmen 19 126 ff.
- Methoden 19 116 f.
- Obergrenze 19 123
- Solvabilitätsanforderung 19 124 f.
- Überblick 19 114 ff.
- Übertragung der Mittel zwischen Unternehmen 19 120

Finanzrückversicherung

- Abschlusskosten 33 11
- Adverse Development Cover 33 8
- Aggregate-Excess-of-Loss-Verträge 33 15
- Ausgleich wirtschaftlicher Ereignisse 33 39 ff.
- Auswirkungen auf Rechnungslegung 33 79 ff.
- Begriffsvielfalt 33 1
- Dokumentationspflichten gegenüber der Aufsichtsbehörde 33 78
- europarechtliche Vorgaben 33 24
- Financial Quota Share Agreement 33 10
- FinRVV 33 28
- FinRVV, Adressatenkreis 33 29
- FinRVV, zeitlicher Anwendungsbereich 33 30
- Funded Cover 33 16
- Gewinn- und Verlustvereinbarungen 33 10
- Loss Portfolio Transfer 33 6 f., 35
- mehrjährige Verträge, Spar-/Entsparvorgänge 33 36
- Mindestvertragsbestimmungen 33 73 ff.
- mündliche Nebenabreden 33 74
- nationale Vorschriften 33 27
- Natur/Vertragstypus 33 17 ff.
- Preisgestaltung 33 40 f.
- prospektive Rückversicherung 33 3 f.
- prospektive Verträge 33 9
- Rechtsgrundlagen 33 24 ff.
- retrospektive Rückversicherung 33 3 f.
- retrospektive Verträge 33 5 ff.
- Risikoausgleich 33 18

- Risikotransfer 33 31 ff.
- Risikotransfer/Finanzierung, Grafik 33 20
- Schadenportfeuilleeintritt 33 6
- Schadenreserven 33 8
- Solvabilität II-RL 33 24
- Staffelpensionsvereinbarung, Tabelle 33 41
- Storno-Deckungen 33 14
- unternehmensinterne Kriterien 33 34 ff.
- Verträge im Überblick 33 2
- vertragliche Praxis 33 2 ff.
- Verwaltungs- und Rechnungslegungsprozess 33 77
- Verzinsungsfaktor 33 34
- VIF-Transaktion 33 12
- Vollständigkeit der Vertragsdokumente 33 74
- wirtschaftliche Verbindung 33 75
- Zeitwert des Geldes 33 34 ff.
- Zeitwert des Geldes, Kriterien 33 38
- zusätzliche Vertragsanforderungen 33 70 ff.

Finanzrückversicherung, Risikotransfer 33 31 ff.

- Anforderungen 33 56 ff.
- Barwertbetrachtung, Beispiel 33 54
- Barwertbetrachtung der Zahlungsströme 33 53
- Begriffsbestimmungen 33 47 ff.
- Dokumentation des Risikotransfertests 33 72
- Durchführung des Risikotransfertests 33 71
- FinRVV 33 48
- FinRVV, hinreichender Risikotransfer 33 56 ff.
- Krankenversicherung 33 63 ff.
- Lebensversicherung 33 63 ff.
- Multiline-Policen 33 68
- Nichtlebensversicherung 33 58 f.
- Risikotransfer, Beschränkung 33 45
- Risikotransfer, Legaldefinition 33 47
- Rückversicherungsbeiträge/-prämie 33 51
- Zahlungsströme 33 49 ff.

Finanzrückversicherungsverträge 24 116**Finanzstabilitätsforum (FSF)** 3 12 ff.**Finanzstabilitätsrat (FSB)**

- Einführung 3 5
- Errichtung 3 1
- Finanzkrise 2008 3 5
- IAIS als Mitglied 3 23
- internationale Finanzinstitutionen 3 10
- Krisen- und Notfallmanagement 3 19
- Mitglieder 3 8
- Monitoring der Marktentwicklung 3 18
- Organisation 3 16
- Überwachung von Best Practices 3 18
- Unterstützung nationaler Behörden 3 7
- Zusammensetzung 3 6 ff.
- Zweck 3 17

Finanzunternehmen

- DORA (Digital Operational Resilience Act) 11 186 ff.
- Nutzung von IKT-Diensten 11 188

FinTech

- InsurTechs 42 3 ff.
- Übersichtsschema 42 3

Fonds- und indexgebundene Versicherungsverträge 22 124 ff.

- fondsgebundener Lebensversicherungsvertrag 22 127 ff.
- indexgebundener Lebensversicherungsvertrag 22 131 ff.
- Interessenkonflikte 22 136
- Liquiditätsmanagement 22 137

Formwechsel

- VVaG in AG 28 179 f.

Fortbildungspflicht 10 129**Fremdmittelaufnahme**

- Ausnahme, kurzfristige Liquiditätshilfe 7 62
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte 7 58 ff.

Frühwarnsystem

- Einhaltung der eingeleiteten Maßnahmen 14 98
- Erkennung der Bestandsgefährdung 14 95
- Leitungspflicht des Vorstands 14 94
- öffentlich-rechtliche Versicherer 14 156
- VVaG 14 152

Geldwäsche

- Pflichtenübertragung bei Ausgliederung 11 136
- Prävention, Rückversicherungsunternehmen 32 59 ff.

Genussrechte

- Anlageform 22 254 ff., 259 ff.
- Auszahlung eines Gewinnanteils 22 257
- Begriff 22 256
- Risikokapital 22 264
- steuerliche Folgen 22 258

Geschäftsführung, Mitwirkung durch Aufsichtsrat 16 203 ff.

- Ansichziehen von Aufgaben 16 204
- sonstige Kompetenzen 16 208
- Vorlage zur Entscheidung 16 204
- Zustimmungsvorbehalte 16 205 ff.

Geschäftsleiter

- Angaben zu anderen Mandaten 6 55
- Beaufsichtigung 15 1
- Begriff 6 2, 5
- Bestellungshindernisse 16 124
- Delegationsverbot 15 54
- erforderliche Unterlagen 6 50
- Erklärung zu Straf-/Ordnungswidrigkeitenverfahren 6 53
- europäische Regelungsebenen 6 4
- fachliche Eignung 6 34 ff.
- fachliche Eignung, Überwachung 16 129 f.
- gemeinschaftliche Verantwortlichkeit 15 51
- Höchstzahl der zulässigen Mandate 6 47b
- kollektive Anforderungen 16 132
- Lebenslauf 6 51

- Personenkontrolle 15 3; s. auch dort
- Personenkreis 14 21 ff.
- persönliche Eignung 6 52
- Qualifikation, Holdinggesellschaft 37 32 ff., 56 ff.
- Qualifikation, Versagungsgründe 5 74
- sonstige 15 64
- Überwachungspflichten 14 68
- Verschärfung des Pflichtenkatalogs 15 111
- Verwarnung 15 69
- Verwarnungen 15 2
- Zulassungsaufsicht 15 14
- Zuverlässigkeit 6 11 ff.
- Zuverlässigkeit, Überwachung 16 127
- Zuverlässigkeit und fachliche Eignung 15 23 ff.
- Zuverlässigkeit/Eignung 6 1
- Zweckgesellschaften 36 61
- Zweigniederlassung 8 34

Geschäftsleitung

- Gesamtverantwortung, Risikomanagement 12 25 f.
- Geschäftsführungsbereich 12 27
- Leitungsbereich 12 25 f.
- Überwachung und Kontrolle 16 174; s. auch dort

- **Geschäftsorganisation** 10 1; s. auch Governance
- einer Pensionskasse 39 120 ff.

Geschäftsplan

- Basismittelbestandteile 5 49
- Bestandteile 5 42 ff.
- dauerhafte Erfüllbarkeit der Verpflichtungen 5 40
- Drei-Jahres-Plan 5 51
- Einrichtung des Unternehmens 5 39
- Erlaubniserteilungsverfahren 9 73
- Genehmigungsbedürftigkeit 5 41
- genehmigungspflichtige Änderungen 5 88 ff.
- Inhalt 5 36
- Missstandsaufsicht 5 95
- Organisationsfonds 5 50
- Retrozession 5 48
- Rückversicherung 5 48
- Satzung 5 45
- Tätigkeitsplan 5 35
- Versicherungssparten und -risiken 5 46
- Zweck 5 37

Geschäftsplan, Rückversicherungsunternehmen 31 32**Geschäftsplan, VVaG**

- Basiseigenmittelbestandteile 29 1
- Inhalt 28 14
- Satzungskontrolle 28 22
- sonstige Zulassungsvoraussetzungen 28 14

Geschäftsverteilung

- Ressortverantwortung 14 77
- unzulässig/unsachgemäß 14 73
- Vertrauensprinzip 14 76

Geschlechterquote

- Aufsichtsrat **16** 40 f.

Gewinnabführungsvertrag **25** 9 ff., 27 ff.

- mit Beherrschungsvertrag **25** 12
- Einschränkung des Umfangs **25** 45
- mit Schwestergesellschaft **25** 57
- Unterlagen für Erlaubniserteilung **5** 55

Gleichwertigkeitsentscheidung

- Bermuda **9** 20
- Rückversicherungsgeschäft, Sitz in Drittstaaten **4** 131
- Schweiz **9** 20
- USA **9** 22
- Verzeichnis der Drittstaaten **9** 23

GmbH

- Versicherungs-Zweckgesellschaft **36** 33

Governance-Aufsicht

- Aufsichtspraxis **10** 17 f.
- aufsichtsrechtliche Legalitätsverantwortung **10** 24
- Begrifftrias, VMAO **10** 25
- Entwicklung **10** 3
- europäische Ebene **10** 3
- europäisches vs. nationales Recht **10** 10
- europarechtskonforme Auslegung **10** 15 f.
- Haftungsrisiken **10** 21
- Harmonisierung **10** 9
- Harmonisierung und Anwendungsvorrang **10** 11 ff.
- Innenrecht **10** 32
- Mehrebenenregulierung **10** 7
- Organisationsfreiheit **10** 33 f.
- prinzipienbasierte Regulierung **10** 31 ff.
- Proportionalität **10** 35 f.
- rechtliche Anforderungen **10** 37 ff.
- Rechtsaufsicht durch die BaFin **10** 17
- Regulierungsebenen **10** 6 ff.
- unionsrechtliche Wertungen **10** 23 ff.

Governance-Funktionen **10** 97 ff.

- Aufsichtsrat **10** 102
- Compliance-Funktion **10** 106
- interne Revisionsfunktion **10** 117 ff.
- Letztentscheidungskompetenz **10** 99
- Risikomanagement-Funktion **10** 103
- Trennung und Zusammenarbeit **10** 124
- versicherungsmathematische Funktion **10** 121 ff.
- Vertretung **10** 100

Governance-System

- allgemeine Anforderungen **10** 40 ff.
- Anforderungen **10** 49 ff.
- Angemessenheit **10** 51 ff.
- Dokumentation **10** 67 f.
- Einhaltung rechtlicher Vorgaben, Compliance **10** 44 ff.
- Finanzkonglomerate **19** 138 ff.
- Hinweisgebersystem **10** 74
- Kontinuität der Geschäftstätigkeit **10** 65

- Letztverantwortung **10** 60
- Ordnungsmäßigkeit **10** 55
- Organisationsstruktur **10** 56 ff.
- Outsourcing **10** 132 ff.
- personenbezogene Anforderungen **10** 128 ff.
- Produktfreigabeverfahren **10** 69 ff.
- Prüfungsturnus **10** 62
- Risikomanagement **10** 79 ff.
- Risikoprofil **10** 51 ff.
- spezielle Anforderungen **10** 77 ff.
- Subsysteme **10** 78 ff.
- Terminologie und Systematik **10** 41
- Überprüfung **10** 59
- Unternehmensleitlinien **10** 63 f.
- Unternehmensleitung **10** 44
- Vergütung **10** 135 ff.
- Wirksamkeit **10** 50
- Zuständigkeitstrennung **10** 57
- Zweckgesellschaften **36** 62 ff.

Governance-System der Gruppe

- Gegenstandsbereich **19** 84
- Inhalt **19** 88 ff.
- Optimierungsgebot, oberstes Unternehmen **19** 86
- ORSA **19** 89
- Vorschriften **19** 82 f.
- Zentralisierung des Risikomanagements **19** 91

Grenzüberschreitende Bestandsübertragungen

- Anwendung des VAG **17** 155
- deutscher Versicherer überträgt EU/EWR-Bestand **17** 157 ff.
- Drittstaaten-Versicherer, Übertragung auf deutschen Versicherer **17** 170 ff.
- EU/EWR-Versicherer überträgt inländischen Bestand **17** 164 ff.
- inländischer Versicherer, Übertragung auf ausländischen Versicherer mit EU/EWR-Sitz **17** 168 ff.
- Rechtsgrundlagen **17** 152 ff.
- Übertragungen von Drittstaaten-Versicherer **17** 156
- Übertragungen von EU/EWR-Versicherern **17** 156
- Übertragungen von inländischen Unternehmen **17** 156

Grenzüberschreitende Umwandlungen **17** 204 f.**Grenzüberschreitung**

- Aufteilung der Aufsichtszuständigkeit **8** 15
- Dienstleistungsfreiheit **2** 20
- Rückversicherungsgeschäft **4** 48
- Versicherungsaufsicht **2** 12

Group Triggers **23** 104**Grundkapital, eingezahltes** **23** 33 ff.**Grundpfandrecht**

- als Sicherungsvermögen **22** 220
- Beleihungswert/-grenze **22** 222

Grundrechte

- Erlaubnisverfahren **5** 1
- Lüth-Urteil **1** 14
- mittelbare Drittwirkung **1** 13 ff.
- Schutzpflichten **1** 15
- Versicherungsaufsicht **1** 12

Gruppeninternes Modell **26** 95 ff.

- Bestandteile des Antrags **26** 99 f.
- Entscheidung des Antrags **26** 104
- Genehmigungsprozess, Schaubild **26** 104
- Prüfung des Antrags **26** 101 ff.

Gruppenmodell **26** 83 ff.

- Bestandteile des Antrags **26** 87
- Entscheidung des Antrags **26** 93 f.
- Prüfung des Antrags **26** 88 ff.

Gruppenolvabilität **19** 52**Gruppenversicherung**

- Vermittler, Praxisbeispiele **18** 36
- Versicherungsnehmer als Versicherungsvermittler **18** 30 ff.
- Voraussetzungen für Versicherungsvermittler **18** 35

Haftung der Geschäftsleiter

- Aktiengesellschaft **14** 21 ff.
- Begriff, Geschäftsleiter **14** 6
- Bestimmung der Verantwortlichkeit **14** 1; s. auch Verantwortlichkeit
- Kreis der Geschäftsleiter **14** 21 ff.
- Kündigung des Dienstverhältnisses **14** 20

Haftung des Aufsichtsrats, AG

- Überwachung **14** 23

Haftung von Aufsichtsratsmitgliedern

- Abberufung von Vorstandsmitgliedern **14** 141
- Anstellungsvertrag des Vorstandsmitglieds **14** 144
- Geltendmachung von Schadensersatzansprüchen **14** 137 ff.
- organschaftliche Treuepflicht **14** 148 ff.
- Überwachungspflicht der Geschäftsführung **14** 134 ff.
- Überwachungsverschulden **14** 126; s. auch dort
- zukunftsbezogene Überwachung **14** 145

Haftung von Vorstandsmitgliedern, AG

- Ausschluss der Haftung **14** 117
- Beweislast **14** 115 f.
- deliktische/vertragliche Haftung **14** 33
- deliktsrechtliche Haftung **14** 123 ff.
- D&O-Versicherung **14** 120
- fehlerhafte/fehlende Bestellung **14** 30 f.
- Kausalität **14** 111
- Normadressaten **14** 28 ff.
- Pflichtverletzung **14** 34 ff.
- rechtmäßiges Alternativverhalten **14** 111
- Rechtsfolgen **14** 121
- Rechtsgrundlage **14** 26 f.
- Sanktionen, Pflichtverletzung **14** 24

- Schaden **14** 110
- Stimmhaltung **14** 113
- Tochtergesellschaften **14** 22
- Unabdingbarkeit der Haftung **14** 32
- Verjährung **14** 114
- Verschulden **14** 109

Hauptbevollmächtigter **15** 64

- Aufgaben **8** 41
- Geschäftsleiter der Zweiniederlassung **8** 40
- gewöhnlicher Aufenthalt **8** 45 ff.
- Handelsregisteranmeldung **8** 48
- Innenverhältnis **8** 43
- persönliche Eigenschaften **8** 44
- Vollmacht **8** 39
- Zweigniederlassung **8** 34

Hauptbevollmächtigter, § 68 VAG

- Ablehnung, Verwaltungsakt **9** 60
- Bestellung **9** 58
- Eintragung, Handelsregister **9** 65
- gesetzlicher Vertreter **9** 62
- natürliche Person **9** 56
- Niederlassung **9** 56
- Pflichten **9** 64

Hauptgeschäftsbereich

- Definition **26** 18

Hauptversammlung

- Zustimmungsrechte bei Bestandsübertragung **17** 44 ff.

Herkunftslandprinzip **8** 1**Hermes-Deckung** **4** 9**Hinweisgebersystem** **10** 74 ff.**Holdingsaufsicht**

- Anwendungsbereich **37** 7 ff.
- ausländische Holdinggesellschaften **37** 11
- deutsches Recht **37** 6
- entsprechende Anwendung der allgemeinen Vorschriften **37** 26 f.
- Entstehungsgeschichte **37** 1 ff.
- Feststellung der Aufsichtspflicht **37** 25
- Geschäftsorganisationspflichten **37** 28 ff.
- Holdingtätigkeit **37** 13 ff.
- laufende Geschäftsleiterkontrolle **37** 59
- Mutterunternehmen **37** 10 ff.
- oberste Unternehmen **37** 12 ff.
- Rechtsfolgen **37** 26 ff.
- Solvabilität II-RL **37** 5
- Sonderregeln **37** 26 f.
- sonstige Unternehmen **37** 11
- VAG-Novelle 2004 **37** 3

Holdingsaufsicht, Befugnisse **37** 61 ff.

- Abberufung **37** 68
- Anordnungen bei Solvabilitätsdefiziten **37** 74
- Eingriffe bei Gesetzesverstoß **37** 66
- Einsetzung eines Sonderbeauftragten **37** 64
- fehlende fachliche Eignung **37** 62
- Gefahrenabwehr **37** 70
- gegenüber Inhaber bedeutender Beteiligungen **37** 73

- Informationsbefugnisse **37 76**
- Missstandsaufsicht **37 71 f.**
- Qualifikationsdefizite der Verantwortlichen **37 62 f.**
- Verhältnis der Eingriffsbefugnisse **37 65**
- Verwarnung **37 66**
- Zugangsbefugnisse **37 76**

Holdingsgesellschaft

- Anknüpfungspunkt, Umsatz/Gewinn **37 14**
 - Anzeigepflichten **37 49 ff.**
 - Anzeigepflichten des Inhabers **37 60**
 - Aufsichtsratsmitglieder, Eignung **37 37 f.**
 - Aufsichtsratsmitglieder, Mandate **37 39**
 - Ausgliederungen **37 48**
 - Begriff **19 20; 37 7**
 - Beteiligungen **37 17 ff.**
 - Beteiligungen an Versicherungsunternehmen **37 8**
 - Beteiligungen im Inland **37 24**
 - Beteiligungshöhe **37 19 ff.**
 - Bilanzsumme **37 15**
 - Compliance Funktion **37 45 ff.**
 - erbrachte Dienstleistungen **37 16**
 - gemischte Finanzholding-Gesellschaft **19 24, 101**
 - gemischte Unternehmen **37 9**
 - gemischte Versicherungs-Holdingsgesellschaft **19 25**
 - Geschäftsorganisationspflichten **37 28 ff.**
 - Halten über Tochtergesellschaften **37 23**
 - Halten über Treuhänder **37 23**
 - Halten von Beteiligungen **19 22**
 - Holdingtätigkeit **37 13**
 - Inhaber bedeutender Beteiligungen **37 56 ff.**
 - interne Revision **37 45 ff.**
 - internes Kontrollsystem **37 43 f.**
 - Leitungserfahrung **37 34**
 - Mandatshöchstgrenze **37 35**
 - maßgeblicher Einfluss **37 21**
 - Mehrzahl von Beteiligungen **37 18**
 - mittelbare Beteiligungen **37 22**
 - Qualifikation des Inhabers **37 56 ff.**
 - Qualifikation von Geschäftsleitern **37 32 ff., 56 ff.**
 - Qualifikation von Schlüsselfunktionsinhabern **37 36**
 - Risikomanagementfunktion **37 45 ff.**
 - Risikomanagementsystem **37 43 f.**
 - Rückversicherungen im Run-Off **35 21**
 - Stimmrechts-/Kapitalanteil **37 20 f.**
 - tatsächliche Geschäftstätigkeit **37 14**
 - Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7 9**
 - Vergütung **37 40 ff.**
 - Zuverlässigkeit des Geschäftsführers **37 33**
- Holdingsgesellschaften**
- Rückversicherungsunternehmen **31 64**

- unternehmerische Vorsicht, Kapitalanlagen **22 51**
 - Versagungsgründe, Erlaubnis **5 82**
- Hybrid-Trigger 36 21**

IBIP (Insurance Based Investment Product)

- Vergütungsregelungen **18 120 ff.**

IFRS

- Konzernabschluss **24 78**

IKT-Dienstleistung

- Begriff **42 74a**

Immobilien

- als Sicherungsvermögen **22 294 ff.**
- angemessener Kaufpreis **22 296**
- bebaute Grundstücke **22 295**
- Begriffsbestimmung **22 294 ff.**
- Erwerb von Anteilen an einer Grundstücksgesellschaft **22 298**
- Gutachten des Versicherungsunternehmens **22 296**
- Immobilien-AIF als Sicherungsvermögen **22 302**
- Mischung und Streuung **22 304 f.**
- Treuhändersperrvermerk **22 299**
- Währung **22 300**

Indemnity Trigger 36 16

Individual Capital Adequacy Standards (ICAS) 26 3

Industry Index Trigger 36 18

Informationsanspruch

- Vorstandsmitglied **14 81**

Inhaber einer bedeutenden Beteiligung

- Ausübung maßgeblichen Einflusses **38 30 ff.**
- bedeutende Beteiligung **38 19 f.**
- Beteiligung am Kapital **38 21 ff.**
- Beteiligungskette **38 28**
- Einflussnahmemöglichkeiten, Auflistung **38 33**
- Inhaberbegriff **38 15 ff.**
- Kettenzurechnung **38 27**
- mittelbare Beteiligung, vertikale/horizontale Zurechnung **38 24**
- personenbezogene Merkmale **38 17**
- schlüssiges Erwerbskonzept **38 48**
- Stimmrechte nach § 34 WpHG **38 26**
- Stimmrechtsbeteiligung **38 21 ff.**
- unmittelbare Beteiligung **38 23**
- unternehmensbezogene Merkmale **38 18**

Inhaberkontrolle

- Anforderungen an den Erwerber **38 54**
- Anwendungsbereich **38 2, 13 ff.**
- Beeinträchtigung durch Gruppenstrukturen **38 62 ff.**
- Begriff **38 1 ff.**
- Entwicklungen **38 6 f.**
- fachliche Eignung **38 46**
- finanzielle Solidität des Erwerbers **38 50 ff.**
- Funktionen **38 4 ff.**

- Inhaber einer bedeutenden Beteiligung **38** 15 ff.
- Inhaberkontrollverordnung **38** 9
- Leitlinien **38** 10
- Nachschussverpflichtung des Erwerbers **38** 56
- Prüfungsmaßstab **38** 35 f.
- Risikoreduzierungsgesetz **38** 11
- schlüssiges Erwerbskonzept **38** 48
- Schutz der Beteiligten **38** 4
- Schutz des Finanzsystems **38** 4
- solide/umsichtige Leitung des Unternehmens **38** 46 ff.
- strafbewehrte Mittelherkunft **38** 49
- Zielunternehmen **38** 13
- Zuverlässigkeit **38** 37 ff.
- Inhaberkontrolle, Verfahren** **38** 67 ff.
- Änderung von Angaben **38** 87
- Anzeigepflichten des Erwerbers **38** 74 ff.
- aufsichtliches Überprüfungsverfahren **38** 85
- Beginn des Beurteilungsspielraums **38** 85
- Darlegungs- und Beweiserleichterungen **38** 71
- Einleitung **38** 85
- Entscheidung **38** 92
- Entscheidungsmöglichkeiten der Behörde **38** 89 ff.
- Erklärungen/Unterlagen zum Erwerber **38** 80
- Erlaubnisverfahren **38** 68 ff.
- Ermessen **38** 91
- Erwerberbegriff **38** 74 ff.
- laufende Inhaber- und Erwerberkontrolle **38** 71
- Inhaberschuldverschreibungen**
- Zweckgesellschaften **36** 51
- Inkompatibilität**
- VVaG, Vorstandsmitglied **28** 89
- Inkompatibilität, Aufsichtsrat** **16** 20 ff.
- börsennotierte AG **16** 24
- ehemalige Geschäftsleiter **16** 23
- ehemalige Vorstandsmitglieder **16** 23
- gesetzlicher Vertreter von abhängigen Unternehmen **16** 29 f.
- gleichzeitig, Abwickler **16** 22
- gleichzeitig, Prokurist/Handlungsbevollmächtigter **16** 21
- gleichzeitig, Vorstandsmitglied **16** 21
- kleinere Versicherungsvereine **16** 26
- sonstige Versicherungsunternehmen **16** 25
- Treuhänder **16** 36
- Überkreuzverflechtungen **16** 27 f.
- Unabhängigkeit des Mitglieds **16** 37 ff.
- Inlandsgeschäft**
- spartenbezogene Erlaubnis für Erstversicherung **4** 34
- Unternehmen mit Sitz in anderen EU-/EWR-Staaten **4** 95 ff.
- Inlandstätigkeit**
- deutsches Staatsgebiet **9** 8 f.
- gewöhnlicher Aufenthalt der versicherten Person **9** 14
- Grundstück, inländische Belegenheit **9** 16
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **9** 8 ff.
- Innovation Hubs** **11** 211
- Insolvenz**
- Beitragspflicht, VVaG **29** 123 f.
- Insolvenzen**
- Sanierung **21** 2 f.
- Sicherungsfonds **21** 2
- Vermeidung/Abwendung **21** 1
- Insolvenzeröffnungsverfahren**
- Anhörung durch das Insolvenzgericht **21** 63
- Antragsprivileg der Aufsichtsbehörde **21** 60 ff.
- Antragsrecht **21** 40
- Anzeigepflicht **21** 48
- drohende Zahlungsunfähigkeit **21** 51
- Einheits- und Universalitätsgrundsatz **21** 42
- Eröffnungsgründe **21** 43 ff.
- Fristen **21** 66
- Insolvenzfähigkeit **21** 41
- Rechtsmittel, Verwaltungsrechtsweg **21** 65
- Überschuldung **21** 49 f.
- Zahlungsunfähigkeit **21** 44 ff.
- Zahlungsverbot **21** 46
- Insolvenzprophylaxe, aufsichtsbehördliche** **21** 5
- Insolvenzverfahren**
- Ansprüche der Versicherungsnehmer **21** 74 f.
- Antragsrecht **21** 40
- Aufrechnungsverbot **21** 78 ff.
- Auswirkungen auf das Unternehmen **21** 68
- Auswirkungen auf die Versicherungsverhältnisse **21** 72 ff.
- Beendigung der Versicherungsverträge **21** 73
- Beendigung des Verfahrens **21** 84
- Bestellung eines Pflegers **21** 72
- Erlöschen der Lebensversicherungsverträge **27** 29
- Eröffnung durch richterlichen Beschluss **21** 67
- insolvenz- und versicherungsaufsichtsrechtliche Vorschriften **21** 85
- Insolvenzprivileg **21** 76 f.
- Ruhen der Versicherungsaufsicht **21** 71
- Vorschriften **21** 39
- Widerruf der Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb **21** 69 f.
- Insolvenzvermeidung**
- Anpassung des genehmigten Geschäftsplans **21** 10
- Aufgabenwahrnehmung im öffentliche Interesse **21** 29
- Bestandsübertragung als Sanierungsmaßnahme **21** 31
- Bestandsübertragung auf Sicherungsfonds **21** 38
- Bestandsübertragungsvertrag **21** 33 ff.
- Eingriffbefugnisse, besondere **21** 8
- Eingriffsbefugnisse, allgemeine **21** 27 ff.

- Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **21** 4 ff.
- Einsetzung eines Sonderbeauftragten **21** 20
- Herabsetzung der Versicherungsleistungen **21** 21 ff.
- Lebens- und Krankenversicherung **21** 19
- Solvabilitäts- und Finanzierungsplan **21** 11 ff.
- Teil- und Gesamtübertragung des Bestandes **21** 32
- vorbeugende Abwehr von Missständen **21** 7
- Widerruf der Erlaubnis **21** 26
- Zahlungsverbot **21** 21 ff.
- Insolvenzvermeidung, Kontrollebenen** **21** 11 ff.
- Anzeigepflicht der Verschlechterung der finanziellen Lage **21** 13
- Aufsichtsleiter, 1. Stufe **21** 13
- Aufsichtsleiter, 2. Stufe **21** 14
- Aufsichtsleiter, 3. Stufe **21** 17
- Aufsichtsleiter, 4. Stufe **21** 18
- drohende Solvabilitätsspanne **21** 14
- Einschränkung von Verfügungen **21** 16
- realistischen Sanierungsplanes **21** 15
- realistischer Finanzierungsplan **21** 18
- unverzügliche Anzeigepflicht **21** 14
- Widerruf der Erlaubnis **21** 18
- Insurance Core Principles**
- Anforderungen **3** 114
- Anleitungen **3** 114
- Auflistung **3** 113
- Grundsatzaussagen **3** 114
- Implementierung **3** 132
- Integration der ComFrame-Anforderungen **3** 112 ff.
- Insurance Guarantee Schemes** **41** 51
- jüngste Entwicklungen **41** 54 ff.
- InsurTechs** **42** 1 ff.
- Abgrenzung zu Embedded Insurance **11** 199
- Abstimmung mit Aufsichtsbehörden **11** 210
- Anforderungen an Führungspersonen **42** 62b ff.
- Assekurateur-Modelle **11** 206
- Aufsicht **42** 34 ff.
- Ausgliederung **11** 202
- Ausgliederung im Sinne von Solvency II **42** 74c
- Begriff **42** 3 ff.
- Blockchain **42** 84–91
- Compliance **42** 79
- Datenschutz **42** 80–83
- Digital-Versicherer **11** 208
- Einbindung von Dritten **42** 73 ff.
- Entbehrlichkeit einer Legaldefinition **42** 39
- Entwicklungsphasen **42** 21 ff.
- Erlaubnisverfahren **42** 104 f.
- FinTech **42** 3
- Geschäftsmodelle **42** 7 ff.
- Geschäftsorganisation **42** 61 ff.
- Kapitalbeschaffung **42** 103
- KI/Big Data **42** 80–83
- laufende Aufsicht **42** 127 ff.
- Merkmale **42** 4
- Modelle **11** 200
- Produktgovernance **42** 92 ff.
- Proportionalitätsgrundsatz **11** 212
- Rechtsform der Versicherungsvermittler **42** 125
- Rechtsformen **42** 20
- reine Vermittlermodelle **11** 205
- Solvabilität **42** 99 ff.
- Solvency II **42** 132
- technische Dienstleister **11** 203
- Technologieanbieter **42** 17 ff., 130 ff.
- Tipggeber **11** 204
- Umfang der Kontrolle **11** 209
- Unternehmenskreis **11** 198
- Vergütungssysteme **42** 67
- Vermittler **42** 14 ff.
- als Vermittler und Technologieanbieter **42** 133
- kein versicherungsfremdes Geschäft **42** 49
- als Versicherungsunternehmen **42** 41 ff.
- Versicherungsvermittler **42** 122 ff.
- Vertriebsorganisation **42** 68 ff.
- Vorteile **42** 6
- Interessenkonflikte**
- Ausgliederungsvertrag **11** 94
- International Association of Insurance Supervisors, IAIS** **3** 2
- Audit and Risk Committee **3** 35
- Aufgaben **3** 23
- Budget Committee **3** 35
- Einführung **3** 22 f.
- Entwicklung eines globalen Kapitalstandards **3** 116 ff.
- Executive Committee **3** 33
- Geschichte **3** 24 ff.
- Gruppenaufsichtsrahmen **3** 137 f.
- Guidance Papers **3** 46
- Insurance Core Principles **3** 27
- International Capital Standards **3** 28
- Issue Papers **3** 43
- Mitglied im FSB **3** 23
- Organisation **3** 31 ff.
- Policy Development Committee **3** 38
- Prinzipien **3** 43
- Rückversicherungssektor **3** 41
- systemische Relevanz von Unternehmen **3** 48 ff.
- Task Force, SRATF **3** 85
- Vertretung **3** 33
- International tätige Versicherungsgruppen**
- Beaufsichtigung, ComFrame **3** 106 ff.
- globaler Kapitalstandard **3** 116 ff.
- Implementierung von ComFrame und ICS **3** 132

Internationale Rechnungslegungsstandards

24 78

Interne Modelle 26 1 ff.

- Arten 26 7 ff.
- Begleitschreiben 26 41 ff.
- Entwicklung 26 1 ff.
- Genehmigungsprozess 26 107 ff.
- für die Gruppe 26 21
- Hauptgeschäftsbereich 26 26
- Kontrollsystem 26 58
- Modelländerungsleitlinien 26 59
- Partialmodell 26 16 ff.
- Partialmodells 26 16 ff.
- Risikokategorien 26 14
- Risikomanagementsystem 26 54
- Solomodell 26 13 ff.
- Teilgruppenmodell 26 27 ff.
- Vendormodelle 26 70
- Vollmodell 26 14 ff.
- Vorantragsverfahren 26 5 f.
- Wahrscheinlichkeitsverteilungsprognose 26 63

Interne Revisionsfunktion 10 117 ff.**Internes Gruppenmodell**

- Verwendungstest 26 31 ff.

Internes Kontrollsystem

- fünf Bereiche 10 96
- Holdinggesellschaft 37 43 f.
- Vorschriften 10 94
- Ziele 10 95

Internetabschluss

- Belegenheit des Risikos 9 33
- Marktortbetrachtung 9 33
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten 9 30 ff.

Investmentvermögen

- Anzahl von Anlegern 22 310
- Begriffsbestimmung 22 306
- Formen von Investmentvermögen, Grafik 22 311
- Formen von Investmentvermögen, KAGB 22 311
- gemeinsame Anlage 22 309
- Grundsatz der Anlagesicherheit 22 313
- Investmentvermögen als Oberbegriff 22 308
- Mischung und Streuung 22 320
- offene Publikumsinvestmentvermögen 22 314
- offene Spezial-AIF 22 315
- offene/geschlossene Investmentvermögen 22 322
- als Sicherungsvermögen 22 306 ff.
- sonstige AIF 22 317
- Spezial-AIF 22 312

Issue Papers 3 43**IT-Dienstleistungen**

- Abgrenzung zu Cloud Computing 11 166
- Ausgliederung 11 137 ff.
- Cloud Computing 11 153 ff.

- DORA (Digital Operational Resilience Act) 11 183 ff.
- VAIT 11 149 ff.
- Versicherungen als kritische Dienstleistung 11 139 ff.

Jahresabschluss

- Anlagevermögen, gemildertes Niederstwertprinzip 24 16 ff.
- Anschaffungskosten 24 21
- Aufstellungsfristen 24 64
- Bewertung der Vermögensgegenstände 24 14
- Bewertung mit dem Nennbetrag 24 26 f.
- Bewertung mit dem Zeitwert 24 29
- Bewertungsreserven 24 28
- handelsrechtliche Pflichten 24 64
- Inhalt der Berichte über die Prüfung 24 69
- Konzern 24 80
- Konzernrechnungslegung 24 75 ff.
- Niederlassungen 24 67 f.
- Offenlegung 24 70 ff.
- planmäßige Abschreibung 24 19
- Prüfung 24 65
- Prüfung der Solvabilitätsübersicht 24 69
- Rechtsgrundlagen 24 12 f.
- Umlaufvermögen, strenges Niederstwertprinzip 24 22 ff.
- versicherungstechnische Rückstellungen 24 30 ff.

Kapitalanforderung

- Capital Add-On 3 80
- Risiken 3 128 ff.

Kapitalanlagemanagement

- Bewertung nicht alltäglicher Anlagetätigkeiten 22 92 ff.
- Management des Anlagerisikos 22 87 f.
- Neue-Produkte-Prozesse 22 92
- Risiken 22 86 ff.

Kapitalanlagen

- Abgrenzung Aktiva 22 42 ff.
- Begrifflichkeiten 22 33 ff.
- gebundenes Vermögen 22 37
- Reichweite des Begriffs 22 40 ff.
- Rückversicherungsunternehmen 32 71 ff.
- Sicherungsvermögen 22 38

Kapitalanlagen von Pensions-/Sterbekassen, Pensionsfonds und kleinen Versicherungsunternehmen 22 171 ff.

- Anforderungen 22 172
- BaFin, Überblick über Verlautbarungen 22 188
- besondere gesetzliche Regelungen 22 179 ff.
- derivative Finanzinstrumente 22 336 ff.
- rechtliche Grundlagen 22 172
- Regelungen zum Sicherungsvermögen/Treuhänder 22 176 ff.
- strukturierte Produkte 22 338 ff.

- unternehmerische Vorsicht **22** 173
- Verordnung, Anl V **22** 186, 190; s. auch Anlageverordnung
- Kapitalanlagetätigkeit**
- Anlagefreiheit **22** 9
- BaFin **22** 26 ff.
- Berichtswesen **22** 22
- EIOPA **22** 24 f.
- Geldwäsche **22** 22
- Grundsatz der unternehmerischen Vorsicht **22** 47 ff.
- historische Entwicklung **22** 10
- kleine Versicherungsunternehmen **22** 2
- Lebensversicherungsverträge **22** 39
- Leitlinien/Rundschreiben/Merkblätter **22** 23 ff.
- Nachhaltigkeit **22** 22
- Rahmenbedingungen **22** 8 ff.
- rechtliche/regulatorische Grundlagen **22** 14
- Regulierung der Tätigkeit **22** 1
- Sammelverfügungen der BaFin **22** 21
- Sicherungsvermögen **22** 138 ff.
- Solvency II **22** 10 ff.
- technische Regulierungsstandards **22** 18
- Treuhänder **22** 156 ff.
- Unternehmen der betrieblichen Altersvorsorge **22** 3
- Verordnungen **22** 17 ff.
- Versicherungsaufsichtsgesetz **22** 14
- Kapitalausstattung**
- Solvabilität II-RL **2** 50
- Kapitaldeckungsverfahren**
- Pensionsfonds **40** 10
- Kapitalerhaltungsmaßnahmen**
- Aussetzung von Zahlungen an Aktionäre **20** 123 f.
- Aussetzung von Zahlungen an Fremdkapitalgeber **20** 125 ff.
- Aussetzung von Zahlungen an Personal **20** 128 ff.
- Krisensituation **20** 119 ff.
- Kapitalerhöhung**
- Erlaubnis **5** 92
- Kapitalisierungsgeschäfte** **7** 95
- Kapitalressourcen**
- Tier 1/2 **3** 125
- Kapitalstandard, globaler**
- Diskontierung **3** 122
- Entwicklung **3** 116 ff.
- Idealzustand **3** 119
- Kapitalanforderung **3** 128 ff.
- Kapitalressourcen **3** 125 ff.
- Margin over Current Estimate (MOCE) **3** 124
- Monitoring Period **3** 120
- Valuation **3** 121
- Version 2.0 **3** 118
- Kapitalverkehrsfreiheit** **2** 22
- Kapitalverlustausgleichsmechanismus**
- Auslöseereignis **23** 122
- Ausnahmeregelung, Waiver **23** 121
- Gleichstellung, Aktien/Restricted Tier-1-Nachrangsanleihen **23** 119 ff.
- Herabschreibung des Nennbetrages **23** 124 ff.
- Heraufschreibung des Nennbetrages **23** 129
- Umwandlung der Schuldverschreibungen in Aktien **23** 130
- Kaution**
- eigenkapitalähnlicher Charakter **9** 111
- Höhe **9** 110
- Nachweis der Hinterlegung **9** 115
- Niederlassung, § 68 VAG **9** 108 ff.
- Vermögenswerte **9** 113
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **9** 108
- Kleine Versicherungsunternehmen**
- Anlage des Sicherungsvermögens **22** 184
- Anlageverordnung **22** 190 ff.
- Klimaschutz**
- Emissionshandelsystem **3** 164
- Klagen gegen Unternehmen **3** 158 f.
- Klimaschutzgesetz (KSG) **3** 163
- rechtliche Maßnahmen **3** 156 ff.
- Unternehmensberichte **3** 162
- Urteil des EGMR **3** 166
- Verbindlichkeit **3** 157
- Klimawandel als systemisches Risiko**
- Einpreisung **3** 152
- Finanzwirtschaft und Klimawandel **3** 139 ff.
- rechtliche Maßnahmen zum Klimaschutz **3** 156 ff.
- Task Force, TCFD **3** 143 ff.
- Versicherung als Lösung **3** 149
- Kollegialentscheidungen** **14** 92 f.
- Kausalität **14** 112
- Kommanditist**
- Beteiligung **7** 80
- Konkursicherungsfonds** **41** 8
- Kontrollen und Maßnahmen**
- Allgemeines **18** 53 ff.
- Angestellte der Vermittler und Berater **18** 92
- eigene Angestellte **18** 56
- Geschäftsorganisation **18** 67 ff.
- inländische Berater mit Erlaubnis **18** 90
- inländische Versicherungsvermittler mit Erlaubnis **18** 69 ff.
- inländische Versicherungsvermittler ohne Erlaubnis **18** 74 ff.
- Tippgeber **18** 95
- Vermittler aus EU/EWR-Mitgliedstaaten **18** 94
- Konzern**
- Überwachung/Kontrolle durch Aufsichtsrat **16** 201 f.

Konzernrechnungslegung 24 75 ff.

- IFRS 24 78
- Jahresabschluss 24 80
- Lagebericht 24 80

Korrespondenzversicherung

- Aufsichtsfreiheit 4 78 ff.
- Aufsichtsfreiheit, teleologische Begründung 4 82
- Erlaubnisfreiheit, § 67 VAG 9 26 ff.
- Grenzüberschreitung 8 23
- historische Einordnung 4 78
- Liberalisierungs-Kodex 4 83
- Mittelsperson 9 29
- passive Dienstleistungsfreiheit 9 27
- passive Dienstleistungstätigkeit 4 78 ff.
- Rückversicherungsgeschäft 4 84
- Versicherungsnehmer mit Sitz im Ausland 4 86
- Versicherungsnehmer mit Sitz in Deutschland 4 87
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten 4 116
- Vertragsschluss über das Internet 9 30
- Vertrieb im Internet 4 92

Korrespondenzversicherungsgeschäft 4 4**Kraftfahrt-Haftpflichtversicherung**

- Niederlassung des Schadenregulierungsvertreters 8 21

Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung

- Unterlagen für Erlaubniserteilung 5 63

Krankenversicherung

- Bestandsübertragung auf Sicherungsfonds 21 38
- Herabsetzung der Versicherungsansprüche 29 107
- Insolvenzvermeidung 21 19
- Risikotransfer, Finanzrückversicherung 33 63
- Spartenrennung 25 22
- Unterlagen für Erlaubniserteilung 5 62

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)

- Sicherungsfonds 41 18

Krisensituation

- Aussetzung von Zahlungen 20 123 ff.
- Bestandsübertragungen 20 147
- Erhöhung der anrechenbaren Eigenmittel 20 133 ff., 147
- Kapitalerhaltungsmaßnahmen 20 119 ff.
- LTG-Maßnahmen, Long-Term-Guarantee 20 147
- Maßnahmen zur Erhöhung der anrechenbaren Eigenmittel 20 147
- Maßnahmen zur Reduzierung der Risiken 20 147
- Reduzierung der Risiken 20 9 ff.
- regelmäßige Solvabilitätskapitalanforderung 20 1
- Sachverhalte 20 5
- Verbesserung der Solvency Ratio 20 8, 147

Kritis-Betreiber

- Anwendungsbereich 11 140
- Kontrollen 11 145
- Risikobewertung 11 145 ff.
- Verantwortlichkeit 11 142 ff.
- Versorgungssicherheit 11 147

Kundendienstbüro 8 28**Kundengeldsicherung 18** 96**Lagebericht**

- Konzernabschluss 24 80

Laufende Aufsicht

- Rückversicherungsunternehmen 32 1 ff.
- Solvabilität II-RL 10 1
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten 9 118 ff.

Lebensversicherung

- Abgrenzung Pensionsfonds 40 19
- Auflösung des VVaG 27 17 ff.
- Aufsichtsrecht außerhalb der §§ 138–145 27 17 ff.
- Ausschüttungssperre 25 47
- Bedingungsanpassung 27 62 ff.
- befristete Herabsetzung von Rückkaufswerten 27 70 ff.
- Begriff im VAG und VVG 27 32
- Bestandsübertragung 17 129
- Bestandsübertragung auf Sicherungsfonds 21 38; 27 20
- Bestandsübertragung, Überschussbeteiligung 27 33 ff.
- Beteiligung an Bewertungsreserven 27 53 ff.
- Deckungsrückstellung 27 5
- Dynamisierung 27 38
- einseitige ordentliche Beendigung 27 3
- Embedded-Value-Verbriefung 36 134 ff.
- Eröffnung des Insolvenzverfahrens 27 29
- EU-Richtlinie 2 32
- Garantiezins 27 56
- gewöhnliche Beerdigungskosten 27 48
- Herabsetzung der Leistungen 27 21, 26 ff.
- Herabsetzung der Versicherungsansprüche 29 107
- individualvertragliche/kollektive Ebene 27 47
- Insolvenzvermeidung 21 19
- Kalkulation 27 2 ff.
- Kapitalanlagetätigkeit 22 39
- Life Cat Bonds 36 139
- Longevity Risk Bonds 36 140
- Mortality Cat Bonds 36 139
- Neufestsetzung der Prämie 27 56 ff.
- Niedrigzinsphase 27 68
- oszillierende Beiträge 27 39
- Prämie 27 5
- Risikotransfer, Finanzrückversicherung 33 63 ff.
- Sicherungsvermögen 41 40 ff.
- Spartenrennung 25 22; 27 30 f.

- Sterblichkeits- oder Langlebighkeitsrisiken **36** 138 ff.
- Stornoabzug **27** 67 ff.
- Transfer von Stornorisiken **36** 136
- Treuhänder, Prämienneufsetzung **27** 57 f.
- Triple-X-Securitisierung **36** 133
- Überschussbeteiligung **27** 7 ff., 49
- verantwortlicher Aktuar **27** 15 f.
- Verbot des Neugeschäfts nach Widerruf der Erlaubnis **27** 37
- Verbriefungen **36** 131 ff.
- Vertrags-/Aufsichtsrecht **27** 1, 47 ff.
- Vertrags-/Aufsichtsrecht, Verbindungsstelle **27** 48
- Widerruf der Erlaubnis, VVaG **27** 19
- Zahlungsverbot **27** 24

Lebensversicherung mit Überschussbeteiligung

- Eigentumsschutz **1** 27

Lebensversicherungsunternehmen

- Aktuarbericht **24** 114
- Pensionsfonds **40** 1

Lebensversicherungsunternehmen, Drittstaaten

- Eigenmittelanforderung **9** 100
- Schweiz **9** 127 ff.

Lebensversicherungsvertrag, fondsgebunden

- Anbindung, Investmentvermögen/interner Fonds **22** 128
- Anforderungen **22** 127 ff.
- Anlagerisiko **22** 124 ff.
- zulässige Anlageklassen **22** 130

Lebensversicherungsvertrag, indexgebunden

- Anforderungen **22** 131 ff.
- Anlagerisiko **22** 124 ff.
- Rückversicherung **22** 134

Lebensversicherungsvertrieb

- einwirkende Bestimmungen des VAG **27** 41
- Maßnahmen bei Versicherungsanlageprodukten **27** 46
- PRIIP-Hersteller/-Verkäufern **27** 46
- Provisionsbegrenzung bei Restschuldversicherung **27** 43
- Stornohaftung des Vermittlers **27** 41

Legalitätsaufsicht **15** 44 ff.

Leichtfertigkeit **16** 240

- Fit-and-Proper-Anforderung **15** 21

Leitlinien

- zur Änderung des internen Modells **26** 116 f.
- Aufbau- und Ablauforganisation **12** 40 f.
- Genehmigung durch den Vorstand **12** 43
- ORSA **12** 88
- Risiko-Leitlinien **12** 42

Leitungspersonal

- Angaben für Erlaubniserteilung **5** 54
- Qualifikation, Versagungsgründe **5** 75

Limitsystem

- Eskalationsverfahren **12** 63
- passive Risikosteuerung **12** 61

Lloyd's

- Rückversicherung **31** 19

LTG-Maßnahmen **20** 98 ff.

- Entwicklung **20** 100
- Genehmigung der Aufsichtsbehörde **20** 104
- Matching-Anpassung **20** 105
- Übersicht der Nutzung, Abb. 1 **20** 104
- Volatilitätsanpassung **20** 107 ff.

MaGo

- fachliche Eignung und Zuverlässigkeit **15** 16
- Nachfolgerundschriften der MaRisk VA **15** 57

Makler **18** 29

- Doppelrechtsverhältnis **9** 12
- Kontrollen und Maßnahmen **18** 72
- Niederlassung **8** 31
- Sitz in Deutschland **9** 12
- Sitz in einem Drittstaat **9** 10
- Vergütung **18** 107

Margin over Current Estimate **3** 124

Marktrisiko

- Absicherung, Risikominderungsstechniken **20** 93
- Begriff **20** 90
- Standardformel, Bereiche **20** 90

Matching-Anpassung

- Übergangsmaßnahmen **20** 105 f.

Medicator AG

- private KV **41** 9

Mehrwertsteuer

- Bestandsübertragung, Rückversicherung **34** 28 ff.

Minderheitsaktionäre

- Ersatzansprüche **14** 122
- Versicherungsunternehmen **25** 57

Minderheitsrechte

- VVaG **30** 81

Mindestkapitalanforderung

- Niederlassung, § 68 VAG **9** 98 ff.

Misstandsaufsicht

- angemessenes Risikomanagement **15** 48
- Anhörungsverfahren **15** 40
- Anzeigepflicht, Unternehmen **15** 38
- Geschäftsplan **5** 95
- Holdinggesellschaft **37** 71 f.
- informales aufsichtsbehördliches Handeln **15** 37
- laufende Aufsicht **15** 36
- Legalitätsaufsicht **15** 44
- MaGo, Nachfolgerundschriften **15** 57
- Misstands begriff **15** 43
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation **15** 48
- Proportionalitätsgrundsatz **15** 59
- Sachverhaltsermittlung **15** 37
- schriftliche interne Leitlinien **15** 53

Mitgliedschaftsrecht

- Eigentumsrechte **1** 26

Mitversicherung

- Anwendungsbereich **20** 84
- Mitwirkung **20** 87
- Quotelung von Prämien und Risikotragung **20** 84

Modellschadentrigger **36 20****Muttergesellschaft**

- Aufsichtsrecht **37** 1
- Ausgliederung von Funktionen **11** 116

Mutter-/Tochterbeziehung

- Konzernabschluss **24** 77

Mutterunternehmen

- Begriff **37** 10

Nachhaltigkeit

- Anlageziele, Kapitalanlagen **22** 79 ff.

Nachrangverbindlichkeiten

- Darlehen/Schuldverschreibungen **23** 86
- Genussrechte **23** 92
- Qualitätsklasse, Eigenmittel **23** 84
- Restricted-Tier-1-Nachranganleihen **23** 108; s. auch dort
- Solvabilität-I-Regime **23** 91
- Tier-2-Nachranganleihen **23** 95; s. auch dort
- Verbot der Fremdmittelaufnahme **23** 85
- vorinsolvenzliche Krise **23** 90

Nachrangverbindlichkeiten und Genussrechte **22 259 ff.**

- Mischung und Streuung **22** 265 f.

Nachschüsse

- Reduzierung der Risiken **20** 32 f.

NATO-Truppenstatut

- Versicherungsunternehmen aus NATO-Staaten **9** 24 f.

Nebenabrede

- Versicherungsgeschäft **4** 21

Neo-Versicherer **42 10 ff.****Nichtigkeitsklage**

- Beschlüsse, VVaG **28** 75
- VVaG **30** 85

Nichtlebensversicherung

- Risikotransfer, Finanzrückversicherung **33** 58 f.

Niederlassung

- Anmeldeverfahren **8** 9
- auf Dauer ausgeübte Tätigkeit **4** 59
- Aufsicht der Versicherungsunternehmens **4** 56
- Begriff **4** 43, 51
- Betriebsstätte **4** 50
- Jahresabschluss **24** 67 f.
- Outsourcing **11** 15
- Rechnungslegung **24** 10
- Unternehmen mit Sitz in anderen EU-/EWR-Staaten **4** 95 ff.
- Versicherungsgeschäft über Niederlassung **4** 49

- Vertretungsmacht der selbständigen Person **4** 57

- Wechsel der Grundfreiheiten **4** 61; s. auch dort

Niederlassung, § 68 VAG

- Abgrenzung zur Agentur **9** 51
- Berichtspflichten **9** 126
- Eigenmittelanforderung **9** 97, 106 ff.
- eigenständige Rechtspersönlichkeit **9** 51
- Finanzaufsicht **9** 123 ff.
- finanzielle Ausstattung **9** 94 ff.
- Hauptbevollmächtigter **9** 56 ff.
- Kautions **9** 108 ff.
- laufende Aufsicht **9** 118 ff.
- Mindestkapitalanforderung, Berechnung **9** 103
- Solvabilitätskapitalanforderung **9** 104
- Solvabilitätskapitalanforderung, Ermittlung **9** 116 ff.
- Untergrenze der Mindestkapitalanforderung **9** 98
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **9** 50 ff.
- Zwischenberichte **9** 125

Niederlassungsfreiheit

- EU-Richtlinie **2** 30
- Unternehmen **2** 14

Niederlassungsverkehr

- Abgrenzung von Dienstleistungsverkehr **8** 13
- Solvabilität II-RL **8** 18

Normenhierarchie **2 73****Notifikationsverfahren**

- Regelungen **8** 10 ff.

Notifizierungsverfahren

- EU-/EWR-Auslandsgeschäft **4** 43 ff.

Novation

- Mitwirkung **20** 60
- Sonderfall der Vertragsbeendigung **20** 57

Offenlegung des Jahresabschlusses nach HGB **24 70 ff.****Öffentliche Banken**

- Sicherungseinrichtungen **41** 4

Öffentlich-rechtliche Versicherer

- Aufsichtsratsmitglied **16** 79

Öffentlich-rechtlicher Versicherer

- Geltung des Aktiengesetzes **14** 156 ff.
- Geltung des VAG **14** 153 ff.
- Haftungsregelungen **14** 157
- sonstige Geschäftsleiter **15** 64

Ordnungswidrigkeiten s. auch Straf- und

- Ordnungswidrigkeitenrecht
- unbefugter Betrieb von Versicherungsgeschäften **4** 147 f.

Organhaftung für Aufsichtsratsmitglieder

- Beweislast für Pflichtwidrigkeit und Verschulden **16** 281 ff.
- große VVaG **16** 287
- kleinere VVaG **16** 288

- pflichtwidrige Mandatsübernahme **16** 280
- Rechtsgrundlage **16** 279
- Verjährungsfrist **16** 284
- Verzicht/Vergleich über Haftungsansprüche **16** 285
- Organisation der Sicherungsfonds**
 - Errichtung **41** 18
 - freiwillige Mitglieder **41** 14 ff.
 - juristische Personen des Privatrechts **41** 19
 - Mitgliedschaftsende **41** 17a
 - Pensionsfonds **41** 13
 - Pensionskassen **41** 14
 - Pflichtmitgliedschaft **41** 12
- Organisationsfonds**
 - Teil des Geschäftsplans **5** 50
- ORSA (Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung)** **10** 87 ff.
 - Abgrenzung Risikobericht **12** 79
 - Abgrenzung zum „normalen“ Risikomanagement **12** 86
 - Bericht, intern/extern **12** 90 f.
 - Dokumentation **12** 87 ff.
 - Erweiterung des Risikomanagements **12** 84 f.
 - externe Transparenz **10** 89
 - Governance-System der Gruppe **19** 89
 - Leitlinien **12** 88
 - Mindestelemente **10** 90
 - Übersicht **12** 82
- Outsourcing**
 - Ausgliederung sämtlicher Funktionen **11** 72 f.
 - Ausgliederung wichtiger Funktionen **11** 74 ff.
 - Auslagerungsverbot **11** 18
 - Bedeutung/Hintergrund **11** 1 f.
 - Begrenzung von Ausgliederungsrisiken **11** 16 ff.
 - Berichtswesen **11** 70
 - Cloud Computing **11** 153 ff.
 - Datenschutz **11** 120
 - Datenschutz, Prinzipien und Vorschriften **11** 129 f.
 - Datenschutzrecht **11** 8
 - Digitalisierung **11** 7
 - Dokumentationsanforderungen **11** 66 ff.
 - Due Diligence des Dienstleisters **11** 75 ff.
 - Einhaltung gesetzlicher Vorschriften **11** 119 ff.
 - Geldwäschevorschriften **11** 136 ff.
 - Governance-System **10** 132 ff.
 - Holdinggesellschaft **37** 48
 - IT-bezogen gemäß VAIT **11** 149 ff.
 - IT-Prozesse/-Dienstleistungen **11** 137 ff.
 - Kritis-Betreiber **11** 139 ff.
 - nationale Vorschriften **11** 9
 - Niederlassung **11** 15
 - Organschaften **11** 116 ff.
 - Outsourcing-Richtlinien **11** 67 ff.
 - Proportionalitätsgrundsatz **11** 20
 - Rechtsgrundlagen **11** 3 ff.
 - Reduzierung der Risiken **20** 24
 - Schlüsselfunktionen **11** 101 ff.
 - Sicherungs- und Kontrollrechte des Unternehmens **11** 71 ff.
 - Subdelegation **11** 107; s. auch dort
 - Verantwortlichkeit des Unternehmens **11** 18 f.
 - Verschwiegenheitspflicht **11** 131 ff.
 - Zusammenarbeit mit Insur Techs **11** 198 ff.
 - Zweckgesellschaften **36** 64
- Outsourcing an Gruppenunternehmen**
 - erleichterte Bedingungen **11** 110
 - Gleichbehandlungsgrundsatz **11** 111 ff.
 - Konzernprivileg **11** 115
 - Vorrang **11** 114
- Outsourcing, Aufsichtsbehörden**
 - Aufsicht durch die BaFin **11** 225 ff.
 - Ausgliederung an EU-/EWR-Versicherungsunternehmen **11** 228 f.
 - Ausgliederung an inländische Versicherer **11** 226 f.
 - EIOPA Peer Review **11** 215 ff.
 - Rechte und Maßnahmen **11** 214 ff.
 - Rechtsbegriffe **11** 216
 - rechtzeitige Meldungen über Entwicklungen **11** 223
 - Themenfelder **11** 216
 - Unternehmenssubstanz **11** 218
 - Zeichnungs-/Schadenregulierungsbefugnisse **11** 219
- Outsourcing, datenschutzrechtliche Verantwortlichkeit** **11** 121 ff.
 - Abgrenzung zur Auftragsdatenverarbeitung **11** 122
 - alleinige Verantwortlichkeit des Dienstleisters **11** 123 ff.
 - gemeinsame Verantwortlichkeit **11** 126 ff.
 - Konzernverbund **11** 128
- Outsourcing von Geschäftsvorfällen** **11** 22 ff.
 - Abgrenzung **11** 23 ff.
 - Absichtsanzeige **11** 59
 - Änderungen nach Vertragsschluss **11** 60 ff.
 - Anzeige-/Genehmigungsverfahren **11** 65
 - Beeinträchtigung der Qualität der Geschäftsorganisation **11** 49 ff.
 - Erheblichkeitsschwelle **11** 31
 - Form der Anzeige **11** 63 f.
 - Gefährdung von Dienstleistungen **11** 56 ff.
 - Gegenstand **11** 28 ff.
 - Kontrolle **11** 58
 - Kontrolle der Ausgliederung **11** 38 ff.
 - Nachhaltigkeit **11** 31
 - notwendige Bedingungen **11** 23
 - regulatorische Vorgaben **11** 33 ff.
 - Risikosteigerung **11** 52 ff.
 - Sicherstellung einer Aufsicht **11** 36
 - Teilausgliederung **11** 46
 - Voraussetzungen **11** 34 f., 47 f.
 - wichtige Funktionen, Schlüsselfunktionen **11** 41 ff.

Outsourcing-Vertrag

- Ausgleich von Interessenkonflikten **11** 94
- Beendigung/Kündigung **11** 89
- Grundrechte des Dienstleisters **11** 84
- Informationspflichten des Dienstleisters **11** 86
- inhaltliche Anforderungen **11** 81 ff.
- Kontrollrechte der Aufsichtsbehörde **11** 82
- Mehrmandantendienstleister **11** 95
- Offenlegung der Entwicklung **11** 88
- Subdelegation **11** 99
- unternehmensinterne Abstimmungen **11** 100
- Vergütung, Interessenkonflikt **11** 96
- Vertraulichkeit von Daten **11** 91 ff.

Partialmodell

- Antragsverfahren **26** 37
- internes **26** 25

Part-VII-Transfer-Recht

- Bestandsübertragungen, Rückversicherung **34** 52 ff.
- Einbindung der britischen Aufsicht **34** 54
- Gerichtsbeschluss **34** 53
- Übereinstimmungsrecht des zuständigen Gerichts **34** 58
- unabhängiger Sachverständiger **34** 55
- Veröffentlichung **34** 56
- Vorteil **34** 57

Patronatserklärung

- versicherungsfremde Geschäfte **7** 72

Pensions Trust

- als betriebliche Altersversorgung **39** 48

Pensionsfonds **40** 1 ff.

- Abgrenzung **40** 19 ff.
- Altersversorgung, betriebliche **40** 11
- Anspruch **40** 25
- Arbeitnehmerrisiken **40** 32
- Aufsicht **40** 1
- Auslandsbezug **40** 74
- Beitragszusage mit Mindestleistung **40** 17
- Beitragszusage, reine **40** 18
- Berichtspflichten **40** 66 f.
- Besonderheiten im Aufsichtsrecht **40** 42 ff.
- als betriebliche Altersversorgung **39** 49
- Bewertung **40** 75
- Deckungsrückstellung **40** 68 ff.
- Definition **40** 8
- Garantien in der Anwartschaftsphase **40** 26
- Garantien in der Rentenphase **40** 27
- Historie **40** 7
- Insolvenzsicherung **40** 2
- Kapitaldeckungsverfahren **40** 10
- Leistungen **40** 38
- Leistungszusage **40** 15
- Leistungszusage, beitragsorientiert **40** 16
- nicht anwendbare Vorschriften VAG **40** 48
- Pensionsfondsvertrag **40** 13
- Rechnungsgrundlagen **40** 34 ff.
- Rechtsform **40** 45 ff.

- Solvabilität **40** 49 ff.
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7** 19
- Vermögensanlagefreiheit **40** 56 ff.
- vorübergehende Unterdeckung **40** 60 ff.

Pensionskasse **39** 1 ff.

- Abgrenzung Pensionsfonds **40** 19
 - Abgrenzung zu anderen betrieblichen Vorsorgungen **39** 45 ff.
 - AG **39** 58
 - Altersgrenzen Mann/Frau **39** 29
 - Änderung des Geschäftsplans **39** 126 f.
 - Arten **39** 59 ff.
 - Aufsichtsrecht **39** 87 ff.
 - AVB **39** 72 ff.
 - Beitragserrstattung **39** 43
 - Berichtspflichten **39** 112 ff.
 - Berufsunfähigkeit **39** 32
 - Definition **39** 15
 - Deregulierungsfolgen **39** 97 ff.
 - EBAV Berichtspflichten **39** 119
 - Entgeltumwandlung **39** 23
 - neue Entwicklungen **39** 6 ff.
 - erweiterter Begriff **39** 25 ff.
 - Fazit **39** 138
 - freier Wettbewerb **39** 90
 - Genehmigung **39** 106 ff.
 - Geschäftsorganisation **39** 120 ff.
 - Geschäftsplan **39** 67 ff.
 - Geschäftszweck **39** 93
 - Grenzüberschreitende Tätigkeit **39** 128 ff.
 - großer VVaG **39** 54
 - Historie **39** 3 ff.
 - Kapitalleistung **39** 41
 - kleiner VVaG **39** 56
 - Leistungen **39** 22
 - Leistungsarten **39** 28
 - § 1 Abs. 3 BetrAVG **39** 16
 - Pensionsfonds-RL **39** 8
 - Rechtsformen **39** 51 ff.
 - Regulierungsvoraussetzungen **39** 94 ff.
 - Renteninformation **39** 117
 - Rückkaufsregelungen **39** 44
 - Sanierungsklausel **39** 71
 - Satzung **39** 68
 - Sicherungsfonds **41** 14
 - Solvabilität II **39** 9
 - Sterbegeld **39** 40
 - Überschussbeteiligung **39** 100
 - Überwachung **39** 105 ff.
 - Unterstützungskasse **39** 46
 - Versicherungsaufsichtsgesetz **39** 17
 - vorgezogenes Altersruhegeld **39** 31
 - Vorlagepflichten **39** 109
 - Witwen-/Witwerrente **39** 35
- Pensionskassen/-fonds**
- Anlage des Sicherungsvermögens **22** 182 f.
 - Anlageverordnung **22** 190 ff.
 - Kapitalanlagetätigkeit **22** 6

- Outsourcing **11** 11 f.
- Pensionsfonds-Rechnungslegungsverordnung, RechPensV **24** 9
- Regelungen für Kapitalanlagen **22** 180
- Regelungen zum Sicherungsvermögen/Treuhänder **22** 176 f.
- Risikomanagement **12** 14
- unternehmerische Vorsicht bei Kapitalanlagen **22** 173 f.
- Vergütung der Vorstände **13** 132
- Vergütung externer Dienstleister **11** 98
- Vergütungsregelungen **13** 141 ff.
- Pensionspläne**
- Leistungserbringung im Versorgungsfall **40** 12
- Pensions-Sicherungs-Verein VVaG** **41** 6
- Personenkontrolle**
- Adressatenkreis **15** 15
- Bedeutung **15** 3 ff.
- präventive Aufsicht **15** 14
- Zunahme an Bedeutung **15** 110
- Zuverlässigkeit und fachliche Eignung **15** 23 ff.
- Personenkontrolle, laufende Aufsicht** **15** 35 ff.
- Anordnungsbefugnis **15** 62
- Entschließungs- und Auswahlermessen **15** 66
- Fehlverhalten von Personen **15** 63
- Gefahrentatbestand **15** 60 f.
- Missstandsaufsicht **15** 36 ff.
- Prozessuales **15** 103 ff.
- Verwaltungsakt an den Vorstand **15** 65
- Personenversicherern**
- als Minderheitsaktionäre **25** 56 ff.
- Pfandbriefe, Anlageform** **22** 248
- Pflichtverletzung von Vorstandsmitgliedern** **14** 34 ff.
- allgemeine Sorgfaltspflicht **14** 102
- Angemessenheit der Informationen **14** 56
- Bedeutung der MaGo **14** 59
- Berichtspflicht **14** 82
- Billigung durch Aufsichtsrat **14** 118
- Branchenstandard **14** 60
- Business Judgment Rule **14** 41 ff.
- Cyberangriff **14** 35a
- Deutscher Corporate Governance Kodex **14** 106 ff.
- Ermessensspielraum **14** 57 ff.
- Frühwarnsystem **14** 94
- Funktionsausgliederungen **14** 90
- Geschäftsverteilung **14** 73
- Heranziehbarkeit von § 93 Abs. 1 AktG **14** 62
- Informationsanspruch **14** 81
- Nichtdelegierbarkeit von Pflichten **14** 86
- organschaftliche Treupflicht **14** 103 f.
- Pflichtverletzung bei Kollegialentscheidungen **14** 92 f.
- Sorgfaltsmaßstab **14** 39 f.
- Überwachungspflichten **14** 68 ff.
- Überwachungspflichten, gesteigerte **14** 78 ff.
- VAG, Anwendbarkeit der Regeln der Business Judgment Rule **14** 56
- Verdachtsmomente **14** 79
- Verletzung der Geschäftsleiterpflicht **14** 38
- vertikale/horizontale Überwachungspflicht **14** 69 ff.
- Vorstandsvorsitzender **14** 85
- Portfoliooptimierung**
- Mitwirkung Dritter/Aufsichtsbehörde **20** 35
- Risikoreduzierung **20** 34 ff.
- Portfoliotransfer**
- Sicherungsfonds **41** 35
- Prämie, Lebensversicherung**
- Neufestsetzung **27** 56 ff.
- Sicherheitszuschläge **27** 5
- Prämiengutschrift/-reduzierung** **18** 152 ff.
- Principal-at-Risk-Bond** **36** 25
- Private Krankenversicherung**
- Medicator AG **41** 9
- Private-Equity-Fonds**
- Anteile an geschlossenen Fonds **22** 289
- Anteile, Mischung und Streuung **22** 292 f.
- Beteiligung **22** 282 f.
- Kapitalverwaltungsgesellschaft **22** 289
- Privatversicherungsrecht**
- Bedeutung des Art. 2 GG **1** 19
- Schutzpflichten **1** 18
- Produktfreigabeverfahren** **18** 159 ff.
- Angemessenheit **18** 169
- Dokumentation **18** 168
- EIOPA, aufsichtsrechtliche Erklärung **18** 162
- Informationspflichten beim Vertrieb **18** 177
- interne Vorgaben **10** 69
- Nachhaltigkeit **10** 73
- Product Governance bei der Produktherstellung **18** 167
- Product Governance beim Vertrieb **18** 176 ff.
- Produktprüfung **18** 173
- Produktüberwachung und -überprüfung **18** 178
- prozessuale Anforderungen **10** 70
- Überprüfung **10** 72
- Zielmarkt **10** 70
- Zielmarktbestimmung **18** 170
- Protector-Lebensversicherungs-AG** **41** 8
- Provision**; s. auch Vertriebsvergütung
- 2,5%-Grenze **18** 140
- Begrenzung der Höhe **18** 135
- Begrenzung, Lebensversicherung **27** 43
- Stornohaftungszeit **18** 136
- Publikumsinvestmentvermögen, offene** **22** 314
- Sicherungsvermögen **22** 303
- Quoten-Rückversicherungsvertrag** **36** 47
- Ratings, externe** **10** 91
- Realkredit**
- Sicherungsvermögen **22** 221

Rechnungslegung

- Befreiungen/Vereinfachungen **24** 11
- Finanzaufsicht **24** 2
- gegenüber der Öffentlichkeit **24** 7 ff.
- handelsrechtliche Vorgaben **24** 7 ff.
- Jahresabschluss **24** 12 ff.
- Niederlassung **24** 10
- Versicherungsunternehmen-Rechnungs-
legungsverordnung (RechVersV) **24** 9

Recht am eingerichteten und ausgeübten**Gewerbebetrieb** 1 29**Rechtsaufsicht**

- delegierten Rechtssetzung **10** 18
- Erleichterung der Aufsicht **9** 121
- Governance **10** 17
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten
9 119

Rechtsschutzversicherung

- Spartenrennung **25** 24

Rechtssetzungsverfahren 2 65 ff.**Reduzierung der Risiken**

- Gegenparteiausfallrisiko **20** 96
- Kapitalhinterlegung für operationelle Risiken
20 97
- LTG-Maßnahmen (Long-Term-Guarantee)
20 98 ff.
- sonstige Risiken **20** 95
- theoretische Grundlagen **20** 9 ff.
- Übergangmaßnahmen **20** 98 ff.
- Zusammenhang mit Kapitalanlage **20** 89

**Reduzierung versicherungstechnischer Ri-
siken** 20 88

- Erhöhung der Versicherungsprämie **20** 25 ff.
- Mitversicherung **20** 84 ff.
- Nachschüsse **20** 32 f.
- Outsourcing **20** 24
- Portfoliooptimierung **20** 34 ff.
- Reduzierung der Kosten **20** 17 ff.
- Reduzierung der Versicherungsleistungen
20 29 ff.
- Risikotransfer an den Kapitalmarkt **20** 81
- Rückstellungen **20** 18
- Rückversicherung **20** 70 ff.
- Run-off **20** 37 ff.

Regelmäßiger aufsichtlicher Bericht (RSR)
24 108**Regulatory Sandboxes** 11 211**Reise- und Ferienrisiken**

- Wechsel der Grundfreiheiten **4** 69

REITs als Sicherungsvermögen 22 301**Renewal Right Transfer (RRT)** 17 38 f.**Rentenversicherungsfälle, Rückstellung**
24 47**Ressortverantwortung** 14 77**Restricted-Tier-1-Nachrangsanleihen**

- Ausgestaltung **23** 108
- Emissionsvoraussetzung **23** 134
- Kapitalverlustausgleichsmechanismus **23** 119 f.

- Nachrang gegenüber Tier-2/Tier-3-Eigenmit-
teln **23** 110

- Rückzahlung, behördliche Zustimmung
23 113

- unbefristete Laufzeit **23** 111

- Unterschreitung von SCR/MCR **23** 115

- Verbot jeglicher Kündigungsanreize **23** 114

- Waiver **23** 116

- Zinszahlungen **23** 115 ff.

Restschuldversicherung

- Provisionsbegrenzung **27** 43

Risiken

- Klumpenrisiken **22** 64

- Reduzierung **20** 9; s. auch Reduzierung der
Risiken

- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7** 46 ff.

Risiken, parametrische 4 24 f.**Risiken, systemische**

- Klimawandel **3** 139 ff.

- Quellen **3** 90 ff.

Risiko

- Unversicherbarkeit **9** 36

**Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung
(ORSA)** 10 87 ff.**Risikoberichterstattung** 12 74 ff.

- Abgrenzung ORSA-Bericht **12** 79

- extern **12** 80

- intern **12** 75 f.

- Risikobericht, Gliederung **12** 78

Risikokontrollprozesse 12 52 f.

- Bewertung und Analyse **12** 70 f.

- Identifikation des Risikos **12** 69

- Prozessschritte **12** 66

- Steuerung **12** 72

- Überwachung **12** 73

- Verantwortlichkeiten **12** 67

Risikomanagement

- Anwendungsbereich, persönlicher **12** 11

- Aufbau und Instrumente **12** 21 ff.

- aufsichtsrechtliche Bedeutung **12** 10

- Bereiche **12** 24

- derivative Finanzinstrumente **22** 111 ff.

- Dokumentation **12** 55

- Ebenen der Gesetzgebung **12** 8 f.

- Eingriffsbefugnisse der BaFin **12** 92 ff.

- Elemente des Risikomanagements **10** 80 ff.

- Entwicklung, Gesellschaftsrecht **12** 4 f.

- Entwicklung, Versicherungsbereich **12** 6 f.

- externe Ratings **10** 91

- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung
12 25 ff.

- Gruppendimension **12** 102 f.

- Holdinggesellschaften **12** 13

- inhaltliche Anforderungen **12** 20 ff.

- Instrumente **12** 1

- internes Kontrollsystem **10** 94; **12** 2

- Kapitalanlage **10** 93

- Konzentrationsrisiko **12** 17

- Kreditrisiko **12 17**
- Liquiditätsrisiko **12 17**
- Marktrisiko **12 17**
- Operationelles Risiko **12 17**
- ORSA **12 82 ff.**
- Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung (ORSA) **10 87**
- Risikofelder **10 83**
- Risikokategorien **12 15**
- Risikomanagement-Funktion **10 86**
- Risikoquelle **12 19**
- Risikostrategie **12 28 ff.**
- Rückversicherungen im Run-Off **35 27 ff.**
- Sanierungsplan **10 92**
- Solvabilität II, Säulen 1–3 **12 8**
- Solvabilität II-RL **2 51**
- Strategisches Risiko **12 17**
- Versicherungsunternehmen **12 12**
- Vorschriften **10 79**
- Wesentlichkeit der Risiken **12 18**
- Risikomanagement im engeren Sinn** **12 56 ff.**
- Limitsystem **12 61 ff.**
- Risikoberichterstattung **12 74 ff.**
- Risikokontrollprozesse **12 66 ff.**
- Risikotoleranzschwellen **12 57 ff.**
- Risikomanagementplan**
- Systemic Risk Management Plan (SRMP) **3 74**
- Risikomanagementsystem**
- Holdinggesellschaft **37 43 f.**
- internes Modell **26 10 ff.**
- Risikostrategie**
- Ableitung **12 34 ff.**
- Aufsichtsrat **12 36**
- Geschäftsstrategie **12 28 ff.**
- Leitlinien **12 40 f.**
- organisatorische Rahmenbedingungen **12 39 ff.**
- Prüfung durch BaFin **12 37 f.**
- Risikotoleranzschwellen** **12 57 ff.**
- Risikounterteilung**
- Schadenfall auslösende Ereignisse, Trigger **36 11**
- Tranchierung der Anleihen **36 22**
- Risk Taker**
- Vergütung **13 41**
- Rückkaufswert**
- Herabsetzung bei Lebensversicherung **27 70 ff.**
- Rückstellungen**
- Übergangsmaßnahmen **20 113 f.**
- Rückstellungen, versicherungstechnische**
- aufgelistete Posten **24 33**
- Beitragsrückerstattungen **24 53**
- Beitragsüberträge **24 34**
- Deckungsrückstellungen **24 37 ff.**
- drohende Verluste **24 62**
- hohe Schäden, Pharmarisiken/Terrorrisiken **24 60**
- höheres Maß an Vorsicht **24 32**
- noch nicht abgewickelte Versicherungsgeschäfte **24 42 ff.**
- Rechtsgrundlagen **24 30 ff.**
- Schadenrückstellung **24 42 ff.**
- Schwankungsrückstellungen **24 57 ff.**
- sonstige **24 61**
- Stornorückstellungen **24 61**
- Rückversicherung**
- Abgrenzung Novation/Bestandsübertragung **20 71**
- Anwendungsbereich **20 70**
- International Association of Insurance Supervisors (IAIS) **3 41**
- mit/ohne einzelner Risiken **20 73**
- niedrigere Kapitalanforderung **20 76**
- Rückversicherungstechniken **20 74**
- Sanierungs- und Notfallplanung **20 80**
- Sekundärrecht **2 29**
- Teil des Geschäftsplans **5 48**
- Rückversicherungen/Rückversicherungsunternehmen im Run-Off**
- Abgrenzung von Teilabwicklungen **35 2**
- Änderungen des Tätigkeitsplans **35 19**
- Beispiele **35 1**
- Bestandsübertragung auf Genehmigung **35 41 ff.**
- Dienstleistungstätigkeit **35 20**
- Firmierung **35 14 ff.**
- Geschäftsorganisation **35 28**
- gesetzliche Privilegierungen beim Risikomanagement **35 30**
- Holdinggesellschaft **35 21**
- Risikobereiche **35 29**
- Risikomanagement **35 27 ff.**
- Übernahme von Rückversicherungsbeständen **35 48**
- Übertragung eines einzelnen Vertrages **35 42**
- Übertragungsgeschäfte, Niederlassung/Drittstaat **35 45**
- Umfang der Aufsicht **35 3 ff.**
- Umwandlung **35 47**
- verbundene Geschäfte und Dienstleistungen **35 22 ff.**
- Verstoß gegen Rückversicherungstätigkeit **35 26**
- Vertrauen der Öffentlichkeit **35 15**
- Widerruf der Erlaubnis **35 5 ff., 26**
- zulässige Tätigkeiten, Auflistung **35 24 f.**
- Zweifelsfälle **35 18**
- Rückversicherungen/Rückversicherungsunternehmen im Run-Off, Verschlechterung der finanziellen Lage**
- Ablehnung des Sanierungsplans **35 35**
- Auswahl der Maßnahme **35 39**
- Beurteilungsspielraum **35 33**
- Feststellung **35 32**

- Nichtbedeckung der Mindestkapitalanforderung **35 37**
- Rückstellungen, fehlende/unzureichende **35 38**
- Sanierungsplan **35 34**
- Unterrichtung der Aufsichtsbehörde **35 34**
- Versicherungsunternehmen **35 31 ff.**
- Widerruf der Erlaubnis **35 40**
- Rückversicherungen/Rückversicherungsunternehmen im Run-Off, Widerruf der Erlaubnis**
- aufgrund der „Soll-Vorschrift“, § 304 Abs. 2 VAG **35 9 ff.**
- aufgrund pflichtgemäßem Ermessen **35 12 f.**
- Einstellung des Geschäftsbetriebs **35 9**
- Erlaubnisvorbehalt **35 11**
- Insolvenzverfahren **35 6**
- Nichtbedeckung der Mindestkapitalanforderung **35 6**
- Rechtsgrundlage **35 5**
- ultima ratio **35 40**
- Verstoß gegen Rückversicherungstätigkeit **35 26**
- Verzicht auf die Erlaubnis **35 6**
- zwingender Widerruf **35 6**
- Rückversicherungsbestände, Übertragung 34 1 ff.**
- Ablösungen **34 23**
- Bestände in Abwicklung **34 21 ff.**
- deutsche Vorschriften **34 6 ff.**
- Drittschutz **34 16**
- Ermessenspielraum der BaFin **34 8**
- Erst- und Rückversicherer **34 15 ff.**
- Form **34 12**
- Genehmigungswirkungen **34 14**
- Gruppenholding/in der Gruppe **34 18**
- Haftungsbeendigung nach britischem Recht **34 49 ff.**
- Haftungsentlastung **34 21 f.**
- Mehrwertsteuerpflicht **34 28 ff.**
- Mixed Insurers **34 15 ff.**
- rechtliche Grundlagen **34 6 ff.**
- Retrozessionen/Schutzdeckungen **34 13**
- Risikoträger im Ausland **34 24**
- Risikoträger im Ausland, beaufsichtigte Gesellschaft **34 27**
- Risikoträger im Ausland, Vorbereitungen **34 25**
- Schuldübernahme **34 10**
- Sinn und Zweck **34 3 ff.**
- Veröffentlichung der Genehmigung **34 9**
- Wirkung auf die rückversicherte Vertragspartei **34 47**
- Rückversicherungsbestände, Übertragung mit Bezug zum britischem Recht**
- globale Haftungsbeendigung **34 51**
- Haftungsbeendigung nach britischem Recht **34 49 ff.**
- Part-VII-Transfer-Recht **34 52**
- Rechtswahl **34 50**
- Solvent-Scheme-of-Arrangement-Verfahren **34 51**
- Rückversicherungsbestände, Übertragungsprozess**
- Aufsichtsrecht **34 33 ff.**
- Beteiligung aller EU-ausländischen Aufsichtsbehörden **34 37**
- Gebühren **34 46**
- Genehmigungsantrag **34 34**
- Information der Vorversicherer **34 45**
- Loss Portfolio Transfer **34 39 ff.**
- Neben- oder Provisionsabsprachen **34 35**
- Prüfungsdauer **34 38**
- übernehmendes Unternehmen **34 36**
- Übertragung der Passiva **34 43**
- Veröffentlichung der Übertragung **34 44**
- Rückversicherungsgeschäft**
- Beschränkungen der Zulässigkeit **4 38**
- Betrieb **4 31 ff.**
- Grenzüberschreitung **4 48**
- Inlandsgeschäft **4 34 ff.**
- Konzentrationsgebot **4 29**
- modifizierte Aufsicht **4 27**
- Notifizierungsverfahren **4 101**
- Spartenbezug **4 39**
- umfassende Erlaubnis **4 37**
- unbefugter Betrieb **4 144**
- Unternehmen mit Sitz in anderen EU-/EWR-Staaten **4 101 f.**
- Versicherungsaufsicht **4 26 ff.**
- Rückversicherungsgeschäft, Sitz in Drittstaaten**
- Auslegungsentscheidung, Bewertung **4 127**
- Auslegungsentscheidung der BaFin **4 122**
- Drittstaaten-Abkommen **4 131**
- Erlaubnispflicht **4 119 ff.**
- Gleichwertigkeitsentscheidung **4 131**
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **4 105**
- Rückversicherungsunternehmen**
- in Abwicklung **32 77 ff.**
- in Abwicklung, qualifiziertes Vermögen **32 79**
- Änderung von Unternehmensverträgen **32 15 f.**
- Anlageverordnung **32 80**
- Aufrechnungsverbot **32 75**
- Aufsichtsratsmitglied **16 74**
- Aufsichtsziele **31 6**
- Ausdehnung des Geschäftsbetriebs **32 10 ff.**
- Bestandsschutz, Geschäftsplanänderungen **32 9**
- Bestandsübertragungen **17 23**
- Drittstaaten-Risiko **32 56**
- Fremdmittelaufnahmeverbot **32 21**
- Geldwäscheprävention **32 59 ff.**
- genehmigungspflichtige Änderungen **5 96**
- Geschäftsplanänderungen **32 6 ff.**

- Geschäftsplanänderungen, Brexit **32 11**
- grenzüberschreitende Tätigkeit **32 63 ff.**
- Insolvenzverfahren, Erlaubniswiderruf **35 6**
- Kapitalanlagen **32 71 ff.**
- Rückversicherungsgeschäft aus Drittstaaten **32 69 ff.**
- Run-off **32 81**
- Sicherungsvermögen **32 74**
- Spartenentrennungsgrundsatz **5 104**
- Terrorismusfinanzierung **32 59 ff.**
- Umwandlung **32 33**
- Umwandlung, Genehmigung **32 36**
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7 10; 32 17 f.**
- Versagungsgründe, Erlaubnis **5 69**
- Versicherungsvertrieb **32 53**
- Vorstand **32 55**
- Widerruf der Erlaubnis **35 5 ff.**
- zulässige Tätigkeiten, Auflistung **35 24**
- Zulassungsaufsicht **31 1 ff.**
- Zulassungsaufsicht, Entwicklung **31 2**
- Zulassungsaufsicht, Rechtsgrundlagen **31 4**
- Rückversicherungsunternehmen, Anzeigepflicht**
- Abschlussprüfer **32 52**
- Änderung von Unternehmensverträgen **32 47 ff.**
- Erfüllung **32 50**
- Geschäftsplanänderungen **32 40 ff.**
- Rechtsgrundlage **32 38**
- Satzungsänderung **32 42**
- Umwandlung **32 37**
- Umwandlungen **32 49**
- Verletzung **32 51**
- Rückversicherungsunternehmen, Aufsicht**
- laufende Rechts- und Finanzaufsicht **32 3 ff.**
- Solvabilität II-RL **32 1**
- Unterschiede zu Erstversicherungsunternehmen **32 5 ff.**
- Rückversicherungsunternehmen, Aufsichtsbefugnisse**
- aufschiebende Wirkung **32 93**
- aufsichtliches Überprüfungsverfahren **32 88**
- Belange der Vorversicherer **32 91**
- Eingriffstatbestand **32 82 ff.**
- Erfüllbarkeit der Verpflichtungen **32 86**
- Ermessensentscheidung **32 92**
- festgestellte Mängel **32 89**
- Missstandsaufsicht **32 90**
- sonstige Befugnisse **32 94**
- Untersagung von Beteiligungen **32 95**
- Verstoß gegen Gesetze **32 84**
- Verwaltungsakt/Allgemeinverfügung **32 93**
- Widerspruch **32 93**
- Rückversicherungsunternehmen, Bestandsübertragung**
- Anspruch auf Erteilung der Genehmigung **32 30**
- auf ein EWR-Versicherungsunternehmen **32 24**
- auf eine Niederlassung, Drittstaat **32 28**
- Belange der Vorversicherer **32 26**
- Rechtsfolgen der Genehmigung **32 32**
- Rechtsgrundlage **32 22**
- Solvabilitätsbescheinigung **32 25**
- Übertragungsvertrag **32 24, 29**
- Rückversicherungsunternehmen, Erlaubnispflicht 31 7 ff.**
- Anhörung **31 25**
- Aufnahme **31 23**
- Auslandsitz **31 13 ff.**
- Auslandsitz, Drittstaat **31 15**
- Auslandsitz, EU/EWR **31 14**
- Ausnahmen und Befreiungen **31 29**
- Ausschließlichkeit **31 17 ff.**
- Begriff der Rückversicherung **31 21**
- Betrieb der Rückversicherung **31 20 ff.**
- Einstellung des Geschäftsbetriebs **31 27**
- Erweiterung **31 23**
- gemischte Versicherungsunternehmen **31 18**
- Inlandsitz **31 10 ff.**
- Inlandsitz, Begriffsbestimmung **31 11**
- Lloyd's **31 19**
- Mitwirkungs- und Genehmigungspflichten **31 25**
- ohne Erlaubnis abgeschlossene Geschäfte **31 28**
- Run-Off **31 22**
- Sanktionen **31 26**
- Übergangsregelungen **31 24**
- Verbot mit Erlaubnisvorbehalt **31 8**
- Voraussetzungen **31 9**
- Rückversicherungsunternehmen, Erlaubnisvoraussetzungen**
- allgemeine Angaben **31 33**
- Antrag **31 31**
- Aufsichtsratsmitglieder **31 49**
- beabsichtigte Geschäfte **31 36**
- Beeinträchtigung einer wirksamen Aufsicht **31 52**
- Erfüllbarkeit der Verpflichtungen **31 51**
- finanzielle und operative Strukturen **31 34 ff.**
- formelle und materielle Voraussetzungen **31 30**
- Geschäftsleiter, Zuverlässigkeit/fachliche Eignung **31 47**
- Geschäftsorganisation **31 41**
- Geschäftsplan **31 32**
- Mindestkapitalanforderung **31 37**
- Nichtvorliegen von Versagungsgründen **31 46 ff.**
- Organisationsfondsnachweis **31 38**
- Prognoserechnung **31 39**
- Rechtsform **31 45**
- Retrozession **31 36**
- Satzung **31 35**

- Verflechtungen **31 43**
- Verwaltungsverfahren **31 31**
- Zuverlässigkeit der Anteilseigner **31 50**

Rückversicherungsunternehmen, Erteilung der Erlaubnis

- Aufnahme von Fremdkapital **31 58**
- Bekanntmachung der Erlaubnis **31 68**
- Beschränkungen **31 66**
- Einsatz derivativer Finanzinstrumente **31 60**
- Holdinggesellschaft **31 64**
- Kapitalanlage **31 61**
- Kosten/Gebühr **31 69**
- Nebenbestimmungen **31 67**
- örtlicher Umfang **31 65**
- Rechtsanspruch **31 54**
- Risikotransfer **31 62**
- Rückversicherungsgeschäfte **31 56**
- sachlicher Umfang **31 55**
- verbundene Geschäfte und Dienstleistungen **31 56**
- Versicherungsrisikoanleihen **31 59**
- Versicherungsvermittlung **31 63**
- zulässige Geschäftsgegenstände **31 57**

Rückversicherungsunternehmen, Sitz in Drittstaaten

- laufende Aufsicht **9 1 ff.**

Run-off

- Ablösevereinbarung/Commutation **20 53 ff.**
- Begriff **20 37**
- Berechnung der Rückstellungen **20 38**
- Bestandsübertragung **20 61**
- Einstellung von Neugeschäft **20 42 ff.**
- Einstellung von Versicherungsgeschäften **20 39**
- Novation **20 57 ff.**
- Rückversicherungen **35 1 ff.**
- Rückversicherungsunternehmen **32 81**
- Umwandlung **20 67**
- Vertragsbeendigung **20 47**

Sanierungs- und Abwicklungsplan (RRP) 3 74

Sanierungsplan

- Risikomanagement **10 92**
- Rückversicherungen im Run-Off **35 34**

Sanktionen gegen Aufsichtsrat 16 216 ff.

- aufsichtsbehördliche Maßnahmen **16 217 ff.**
- Besonderer Vertreter **16 276**
- Ersatzansprüche **16 274 ff.**
- gerichtliche Anträge von Minderheiten **16 277 ff.**
- Rechtsschutz **16 257 ff.**
- seitens des Vorstands **16 264 ff.**
- seitens einzelner Aktionäre **16 268**
- seitens Vereinsmitglieder/Gläubiger **16 268**
- Sonderprüfung **16 270 ff.**

Sanktionen seitens der Hauptversammlung 16 261 ff.

- Abberufung **16 263**
- verweigerte Entlastung **16 262**

Satzung

- Rückversicherungsunternehmen **31 35**
- Teil des Geschäftsplans **5 45**

Satzung, VVaG

- Allgemeine Versicherungsbedingungen, AVB **28 21**
- Änderungen **28 27 ff.**
- Aufbringung des Gründungsstocks **29 42 ff.**
- Auflösung der Verlustrücklage **29 84**
- Autonomie **28 16**
- Beendigung der Mitgliedschaft **28 49**
- Beitragssystem **29 90 ff.**
- Eignungsvoraussetzungen der Vorstandsmitglieder **28 90**
- Herabsetzung der Versicherungsansprüche **29 106**
- inhaltliche Gerichtskontrolle **28 24**
- Kann-Vorschriften **28 20**
- Kontrolle, Arbeitnehmerrechte **28 23**
- materielle Kontrolle der Satzung **28 22**
- Nachschuttpflicht **29 99**
- notwendiger Inhalt **28 17 ff.**
- oberste Vertretung **28 122**
- organisationsrechtliche Regelungen **28 26**
- Sonderrechte der Garanten **29 40**
- Überschussverteilung **29 141**
- Vorschriften mit Doppelcharakter **28 25**
- Widerruf, Mitgliedervertreter **28 137**
- Zahl der Mitgliedervertreter **28 125**

Säulen, Solvabilität II-RL

- Eingriffsbefugnisse der BaFin, Säule 1 **12 94**
- tabellarischer Überblick **12 8**

Schaden

- Pflichtverletzung des Vorstandsmitglieds **14 110**

Schadenrückstellung

- Abzinsung **24 50 ff.**
- Diskontabschläge **24 50**
- Gruppenbewertungsverfahren **24 43**
- Provenues und Teilungsabkommen **24 49**
- Regressforderungen **24 49**
- Rentenversicherungsfälle **24 47**
- Schadenregulierungskosten **24 48**
- Schätzunsicherheiten **24 45**
- Spätschäden **24 46**
- Zeitraum **24 42**

Schadensersatzansprüche

- Geltendmachung **16 179**

Schadensersatzansprüche der Gesellschaft gegenüber Vorstandsmitgliedern

- keine Anspruchsverfolgung **14 139 f.**
- Prüfungspflicht des Aufsichtsrats **14 138**
- Zuständigkeit des Aufsichtsrats **14 137**

Schlüsselfunktion

- Aufsichtsratsmitglied **16 53**
- Governance **10 128**
- Personenkontrolle **15 3**; s. auch dort
- Qualifikation, Holdinggesellschaft **37 36**

- Vergütung **13** 39 f.
- Verhältnis zum Aufsichtsrat **16** 171 f.
- Verwarnung **15** 69
- Zulassungsaufsicht **15** 14
- Zuverlässigkeit und fachliche Eignung **15** 20, 23 ff.
- Schlüsselfunktion, Outsourcing** **11** 41 ff.
- Änderungsanzeige gegenüber Aufsicht **11** 105 ff.
- Ausgliederungsbeauftragter **11** 102 ff.
- Begriff, wichtige Funktionen **11** 41 ff.
- EIOPA **11** 42
- Meldung an Aufsichtsbehörde **11** 101
- Schlüsselfunktion, Wahrnehmung**
- fachliche Eignung **6** 46
- Schlüsselfunktionen**
- Arbeitsverhältnis, Bestandsübertragung **17** 87
- Schuldbuchforderungen, Anlageform** **22** 272
- Schuldtitle**
- Zweckgesellschaften **36** 49 f.
- Schuldverschreibungen, Anlageform**
- Begriffsbestimmung **22** 244
- Inhaberpapiere **22** 245
- Mischung und Streuung **22** 252 f.
- Order- oder Namensschuldverschreibungen **22** 245
- organisierter Markt **22** 249
- Pfandbriefe **22** 248
- Schwankungsrückstellungen** **24** 57 ff.
- Schweiz**
- Lebensversicherungsunternehmen **9** 127
- Niederlassungen **9** 128 ff.
- Solvabilitätsvorschriften **9** 130
- Sekundärrecht**
- Mindestharmonisierung **2** 28
- Versicherungsaufsicht **2** 4
- Sicherungseinrichtungen**
- im Versicherungsbereich **41** 6
- Sicherungsfall**
- Feststellung **41** 26
- Sicherungsfonds** **21** 2; **41** 1 ff.
- Anordnung der Bestandsübertragung **41** 27 ff.
- Anpassung der AVB **27** 23
- Aufgaben **41** 23 ff.
- Aufsicht **41** 47 ff.
- Bestandsübertragung, Lebensversicherung **27** 20
- Finanzierung **41** 38 ff.
- Geschäftsbericht **41** 49
- gesetzliche Grundlagen **41** 10 ff.
- Herabsetzung der Leistungen **27** 21, 28
- Herabsetzung von Leistungen **41** 32 ff.
- KfW **41** 18
- Lebensversicherungs-AG **41** 20
- Mercator-AG **41** 20
- Mitwirkungs- und Informationspflichten der Mitglieder **41** 21 ff.
- Organisation **41** 12; siehe auch Organisation der Sicherungsfonds
- Schutzzumfang **41** 24
- Sicherungsfall **41** 26 ff.
- Versicherungsunternehmen **41** 15 ff.
- Vertragsanpassungen **41** 36
- Verwaltung übernommener Verträge **41** 30
- vorzeitige Vertragsbeendigungen **27** 22
- Weiterübertragung des Bestandes **41** 35
- Sicherungsfonds, Lebensversicherung** **41** 40 ff.
- Kreditaufnahme **41** 42
- Sonderbeiträge **41** 42
- Sicherungsfonds, private Krankensversicherer** **41** 46
- Sicherungssysteme**
- Bewertung **41** 59
- Sicherungsvermögen**
- Anforderungen **22** 139 ff.
- Bedeckungsberechnung **22** 169 f.
- Beteiligung der Mitglieder **41** 44
- Bildung **22** 140 ff.
- Entnahmen **22** 150 ff.
- Ermessen **22** 145
- Kapitalanlage **41** 45
- Kapitalanlagetätigkeit **22** 138 ff.
- Lebensversicherung **41** 40
- Ordnungswidrigkeit **22** 142
- Ordnungswidrigkeit, Vermögensverzeichnis **22** 148
- Regelungen **22** 38
- Rückversicherungsunternehmen **32** 74
- Treuhänder **22** 156
- Unterdeckung **22** 144
- unzulässige Anlagen **22** 332 ff.
- Vereinbarkeit, Solvabilität II-RL **22** 153 ff.
- Vermögensverzeichnis **22** 147 ff.
- Zusammensetzung **22** 140 ff.
- Single-License-Prinzip**
- europaweit gültige Zulassung **8** 4
- Zulassung **8** 7
- Sitzland**
- Dienstleistungsfreiheit **2** 34
- Sitzlandaufsicht **2** 38
- Societas Europaea (SE)**
- Aufsichtsrat **16** 10 f.
- Verantwortlichkeit **14** 11
- Vertretung **6** 7
- Solomodell** **26** 13 ff.
- Antragsverfahren **26** 37 ff.
- Standardformel **26** 13
- Solvabilität**
- Finanzkonglomerate **19** 114 ff.
- bei Pensionsfonds **40** 49 ff.
- Solvabilität auf Gruppenebene** **19** 52 ff.
- anrechnungsfähige Eigenmittel **19** 53
- aufsichtliche Maßnahmen **19** 71 ff.
- Diversifikationseffekte **19** 68

- Eigenmittel **19** 64 ff.
- Konsolidierungsmethode **19** 59 ff.
- Sanierungsplan **19** 73
- Solvenzkapitalanforderung **19** 68 ff.
- Standardformel/internes Modell **19** 55
- Unterschiede der Solvabilität auf Einzelebene **19** 57
- versicherungstechnische Rückstellungen **19** 63
- Solvabilität II-RL**
- Berichtspflichten **2** 53
- Betrieb von Versicherungsgeschäften **4** 2
- Geschäftsorganisation **2** 51
- Harmonisierungsgrad **2** 48
- Kapitalanlagetätigkeit **22** 10 ff.
- Kapitalausstattung **2** 50
- laufende Aufsicht **10** 1
- Neufassung des Aufsichtsregimes **2** 45
- Pensionsfonds **40** 1
- prinzipienbasierter Ansatz **2** 46
- Regelungsinhalt **2** 49 ff.
- Risikomanagement, tabellarischer Überblick **12** 8
- Umsetzung in deutsches Recht **2** 52
- unbestimmte Rechtsbegriffe **2** 47
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7** 7
- verhältnismäßige Anwendung **2** 47
- Zulassungsaufsicht **5** 7
- Solvabilitätsübersicht**
- Aktivseite **20** 13
- ökonomische Bilanz **20** 10
- Solvent-Scheme-of-Arrangement-Verfahren**
- Ablauf **34** 63 ff.
- Anordnung einer Verjährungsfrist **34** 65
- Begriff/Umfang **34** 61
- Bestandsübertragungen, Rückversicherung **34** 52
- Bindungswirkung in Deutschland **34** 69 ff.
- dreistufiger Prozess **34** 64
- Genehmigungsantrag **34** 64
- Gläubigerversammlung **34** 64
- Grundzüge **34** 59 ff.
- praktische Bedeutung **34** 62
- Prüfung der Verfahrensvoraussetzungen **34** 64
- Scheme Managers **34** 63
- Verfahrensdauer **34** 68
- Solvenzkapitalanforderungen**
- Berechnungen s. auch interne Modelle
- für die Gruppe **26** 19 ff.
- Interne Modelle **26** 1 ff.
- Partialmodells **26** 48 ff.
- Solomodelle **26** 13 ff.
- Sonderbeauftragter**
- Befugnisse eines Organs **15** 94
- Eingriffsmittel gegen Aufsichtsratsmitglied **16** 233
- Interessen **15** 97
- Kosten **15** 101
- pflichtgemäßes Ermessen der Aufsichtsbehörde **15** 100
- Sonderprüfung**
- Anwendungsbereich **16** 270
- Sonderverbände, Abzugsposten** **23** 71 ff.
- Sondervergütungsverbot** **18** 142 ff.
- Ausnahmen **18** 145 f.
- Geringwertigkeitsklausel **18** 143 f.
- Rabatte **18** 147
- Spaltung**
- Abspaltung/Ausgliederung **17** 187
- Aufspaltung **17** 186
- Formen **17** 184
- VVaG auf AG **28** 183 f.
- VVaG auf VVaG **28** 174
- Sparkassen**
- Sicherungseinrichtungen **41** 2
- Spartentrennung**
- Grundsatz **25** 21 ff.
- Lebensversicherung **27** 30
- Reichweite **27** 31
- Spartentrennungsgrundsatz** **5** 64
- Unionsrecht **5** 65
- Spätschäden** **24** 46
- Spezial-AIF** **22** 312
- Spezial-AIF, offene** **22** 315
- Spruchverfahren**
- Strukturmaßnahmen, VVaG **28** 194
- Standardformel**
- internes Modell **26** 13 ff.
- Sterbekassen**
- Anlage des Sicherungsvermögens **22** 184
- Anlageverordnung **22** 190 ff.
- Kapitalanlagetätigkeit **22** 6
- Regelungen zum Sicherungsvermögen/Treuhänder **22** 178
- unternehmerische Vorsicht bei Kapitalanlagen **22** 175
- Steuerhinterziehung**
- unbefugter Betrieb von Versicherungsgeschäften **4** 153
- Zuverlässigkeit bei Verurteilung **6** 19
- Steuerrecht**
- unbefugte Geschäftstätigkeit **4** 153
- Zweckgesellschaften **36** 121 ff.
- Stornoabzug**
- Lebensversicherung **27** 67 ff.
- Straf- und Ordnungswidrigkeitenrecht**
- Aufstellung, Prüfung, Offenlegung des Jahresabschlusses **16** 293
- Erlaubnispflicht, Rückversicherung **31** 26 ff.
- mittelbare Folgen strafrechtlicher Ermittlungen **16** 298 ff.
- Pflichtverstöße eines Aufsichtsratsmitglieds **16** 291 ff.
- spezielle Tatbestände des § 332 VAG **16** 297
- Untreue **16** 294
- Verletzung der Geheimhaltungspflicht **16** 292

Strafbarkeit

- unbefugte Geschäftstätigkeit **4** 139 ff.

Strukturierte Produkte

- Aktienzertifikate **22** 343
- Anlagenkatalog der Anl V **22** 344
- Begriff **22** 338
- einfach/komplex **22** 339 f.

Subdelegation

- Ausgliederungsvertrag **11** 99
- IKT-Drittanbieter **11** 191
- Zulässigkeit **11** 107

Systemrelevanz von Versicherungsunternehmen

- aktivitätsbasierter Ansatz **3** 83
- aufsichtliche Maßnahmen **3** 93 ff.
- Bewertungsprozess, 2013 **3** 48 ff.
- Bewertungsprozess, 2016 **3** 63 ff.
- ganzheitlicher Aufsichtsrahmen **3** 88 f.
- geeignete Instrumente **3** 103
- globales Monitoring **3** 97 ff.
- globales Monitoring, branchenweit **3** 101
- höhere Verlustdeckungskapazität **3** 79 ff.
- Maßnahmen **3** 70 ff.
- Methodik zur Einschätzung **3** 48 ff.
- Quellen der systemischen Risiken **3** 90 ff.
- verstärkte Beaufsichtigung **3** 72 ff.
- Weiterentwicklung **3** 83 ff., 102 ff.
- wirksame Abwicklung **3** 77 ff.

Szenariorechnungen **24** 115**Tarifvertrag**

- Vergütung **13** 96

Task Force on Climate-related Financial

Disclosures **3** 143 ff.

Tätigkeitsplan **5** 35**Tätigkeitsverbot** **15** 83 f.

- Adressaten **16** 255
- Aufsichtsratsmitglied **16** 234 ff.
- Bestandskraft **16** 254
- Ermessensausübung **16** 256

Teilgewinnabführungsvertrag **25** 13**Teilgruppenmodell**

- internes Modell **26** 27 ff.
- Voraussetzung **26** 28

Terrorismusfinanzierung

- Rückversicherungsunternehmen **32** 59 ff.

Tier 1

- Basiseigenmittel **20** 139
- Basiseigenmittel, Abbildung **20** 144
- Kapitalressourcen **3** 125

Tier 2

- Basiseigenmittel, Abbildung **20** 144
- Begriff **20** 140
- ergänzende Eigenmittel, Abbildung **20** 144
- Kapitalressourcen **3** 125

Tier-2-Nachranganleihen **23** 95 ff.

- Abwesenheit von Belastungen **23** 107
- Aussetzung der Rückzahlung **23** 104

- Aussetzung der Zinszahlungen **23** 105
- begrenzter Kündigungsanreiz **23** 103
- Dauerhaftigkeit **23** 98
- Insolvenz **23** 97
- Nachrang **23** 96
- Rückzahlung **23** 100
- Unterschreitung von SCR/MCR **23** 104 f.

Tier 3

- Begriff **20** 140

Tontingeschäfte **7** 95**Treuhänder**

- Anwendungsbereich **22** 158
- Aufgaben **22** 164 ff.
- Aufsichtsratsmitglied **16** 36
- Bestellung **22** 161
- Prämienneufestsetzung bei Lebensversicherung **27** 57 f.
- Prüfungsmaßstab **22** 167
- Qualifikation **22** 162 f.
- Rechtsgrundlagen **22** 156 ff.
- Sicherungsvermögenstreuhänder **16** 167 f.
- Stellvertreter **22** 162 f.

Trigger-Varianten

- Begriff **36** 14
- branchenindexbezogene Trigger **36** 18
- Hybrid-Trigger **36** 21
- Indemnity Trigger **36** 16
- Modellschadentrigger **36** 20
- parametrischer Trigger **36** 17
- Tranchierung der Anleihen **36** 22

Triple-X-Securitisation **36** 133**Übergangsmaßnahmen**

- Abbildung **1** **20** 103
- Änderung der Berechnungsmethodik **20** 117
- Anwendungsbereich **20** 103
- Ausnahmegenehmigungen **20** 115 f.
- Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen **20** 113 f.
- Erleichterungen **20** 115 f.
- Matching-Anpassung **20** 105
- Verbesserung des Solvency Ratios **20** 98
- Volatilitätsanpassung **20** 107 ff.
- Zinsstrukturkurve **20** 111 f.

Überkreuzverflechtungen **16** 27 f.**Überschussbeteiligung**

- Anspruch, vertragsrechtlicher **27** 49
- Ausschluss **27** 51
- aufsichtsrechtliche Regelung **27** 50
- Bestandsübertragung **27** 33 ff.
- Bestandsübertragung, Genehmigungskriterien **27** 35
- Bewertungsreserven aus Anleihen **27** 10
- Bewertungsreserven, Beteiligung **27** 53 ff.
- Missstand **27** 13
- Rückstellung für Beitragsrückerstattung **27** 7
- Sicherungsbedarf **27** 8 ff.
- Verfahren/Verteilungsgrundsätze **27** 52

- Verlustausgleichspflicht **25** 58 f.
- Verursachungsorientiertheit **27** 12
- Überschussfonds als Eigenmittel**
- Begriff **23** 47 ff.
- Eigenmittelfähigkeit **23** 50
- Qualitätsklasse 1 **23** 53
- Überschussverteilung beim VVaG**
- Anspruch der Mitglieder **29** 131 ff.
- ausgeschiedene Mitglieder **29** 135
- Ermittlung der Beteiligung **29** 138 ff.
- Nichtmitglieder **29** 136
- Satzungsgestaltung **29** 141
- sonstige Vergütung der Mitglieder **29** 142 ff.
- Verteilungsmaßstab **29** 133
- Überwachung und Kontrolle der Geschäftsleitung**
- Aufsichtsratsaufgabe **16** 175
- Bereiche **16** 178
- Berichts- und Prüfpflichten **16** 183
- Compliance-Verantwortung **16** 181
- Ermessen **16** 187
- externe Informationsquellen **16** 196 f.
- Information des Aufsichtsrats **16** 189 ff.
- Informationsversorgung **16** 198
- Inhalte **16** 182
- interne Informationsquellen **16** 190
- Konzern **16** 201
- Offenlegungspflichten als Informationsquellen **16** 195
- Plausibilitätsprüfung **16** 187
- Überwachungsintensität **16** 199 f.
- Zeiträume **16** 176 f.
- Überwachungsverschulden, Aufsichtsratsmitglieder**
- höchstpersönliche Amtswahrnehmung **14** 129
- Intensität der Überwachung **14** 146 ff.
- Sorgfaltsmaßstab **14** 128
- Sorgfaltspflichten **14** 126
- Überwachungspflicht der Geschäftsführung **14** 134 ff.
- Verantwortlichkeit **14** 126
- vergangenheitsbezogene Überwachung **14** 135
- zukunftsbezogene Überwachung **14** 145
- Zulässigkeit externer Beratung **14** 130 ff.
- Umsatzsteuer**
- Bestandsübertragungen **17** 206 ff.
- Umwandlung**
- Risikoreduzierung **20** 67
- Voraussetzungen **20** 69
- Umwandlung von Versicherern**
- Formwechsel **17** 192
- Genehmigungsbedürftigkeit **17** 177
- grenzüberschreitende **17** 204 f.
- Rückversicherungen im Run-Off **35** 47
- Spaltung **17** 184 ff.
- Umwandlungsformen **17** 176
- Verhältnis zur Bestandsübertragung **17** 178 ff.
- Vermögensübertragung **17** 188 ff.
- Verschmelzung **17** 183
- Umwandlung von Versicherern, Genehmigung** **17** 193 ff.
- Prüfgegenstand **17** 194 ff.
- restriktive Auslegung **17** 200
- Sonderaufsicht **17** 198
- Veröffentlichung **17** 202
- Voraussetzungen **17** 194 ff.
- Wirkung **17** 203
- Unbefugte Geschäftstätigkeit** **4** 136 ff.
- gesetzliches Verbot **4** 151
- Ordnungswidrigkeiten **4** 147 f.
- Prozessrecht **4** 149
- Schutzgesetz, § 331 VAG **4** 150
- Schutzzweck **4** 143
- Steuerrecht **4** 153
- strafrechtliche Implikationen **4** 137
- Straftatbestände des § 331 VAG **4** 139 ff.
- Unternehmens- und Verbandsstrafrecht **4** 138
- Versicherungs- und Rückversicherungsgeschäft **4** 144
- Unterdeckung, vorübergehende**
- bei Pensionsfonds **40** 60 ff.
- Unterlagen für Erlaubniserteilung**
- Angaben zum Leitungspersonal **5** 54
- Ausgliederungsvertrag **5** 56
- Beteiligungen, bedeutende **5** 57
- Geschäftsplan **5** 35
- Governance-Vorgaben **5** 53
- Merkblätter der BaFin **5** 34
- spartenspezifische Anforderungen **5** 60 ff.
- Unternehmensverträge **5** 55
- zusätzliche Unterlagen **5** 52 ff.
- Zuverlässigkeit/Eignung **6** 50
- Unternehmensgröße** **3** 51
- Unternehmenskrise**
- gesteigerte Überwachungspflichten **15** 92
- Unternehmensleitlinien** **10** 63 f.
- Unternehmensleitung**
- Business Judgment Rule **10** 48
- vorsichtig/umsichtig **10** 47
- Unternehmensverträge** **25** 1 ff.
- aufsichtsrechtliche Behandlung **25** 17 ff.
- Beendigung, Zustimmung der BaFin **25** 53
- Genehmigungsfähigkeit **25** 19
- genehmigungspflichtige Änderungen **5** 94
- Grundsatz der Spartenrennung **25** 21 ff.
- inhaltliche Ausgestaltung **25** 41 ff.
- Kündigung **25** 50 ff.
- Kündigung aus wichtigem Grund **25** 54
- mit Nichtversicherungs-Unternehmen **25** 37 ff.
- Pensionskassen **25** 36
- Registereintrag **25** 14 ff.
- Schriftform **25** 14
- Sonderfragen **25** 56 ff.
- Überschussbeteiligung **25** 27 ff.

- Veränderungen **25** 14 ff.
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7** 69 ff.; **25** 25
- Verlustausgleichspflicht **25** 46 ff.
- zwischen Versicherungsunternehmen **25** 30 ff.
- Werthaltigkeitsanalyse **25** 48
- zulässige Konstellationen/Tabelle **25** 35
- Zustimmung der Hauptversammlung **25** 14
- Unternehmerische Vorsicht bei Kapitalanlagen**
- Anlageleitlinien **22** 53
- Anlageziele **22** 66 ff.
- Anwendungsbereich **22** 49 ff.
- Besonderheiten bei bestimmten Anlagen **22** 95 ff.
- betroffene Investitionen **22** 52
- betroffene Unternehmen **22** 49
- derivative Finanzinstrumente **22** 101 ff.
- Fonds- und indexgebundene Versicherungsverträge **22** 124
- Holdinggesellschaften **22** 51
- Interessenkonflikte **22** 58 ff.
- Kapitalanlagemanagement **22** 86 ff.
- Klumpenrisiken **22** 64
- Mischung/Streuung **22** 61 ff.
- Nachhaltigkeit **22** 84
- nicht zum Handel am geregelten Markt zugelassene Vermögenswerte **22** 95 ff.
- Pensionsfonds **22** 174
- Pensionskassen **22** 173
- prinzipienorientierte Aufsicht **22** 47 ff.
- Proportionalität **22** 54 f.
- quantitative Beschränkung **22** 61 ff.
- Sterbekassen, kleine Versicherungsunternehmen **22** 175
- verbrieft Instrumente **22** 117; s. auch dort
- Unterstützungskasse**
- als betriebliche Altersversorgung **39** 46
- Untreue**
- Vermögensanlage **16** 296
- Vorstandsvergütung **16** 295
- VAIT**
- IT-bezogene Ausgliederung **11** 149 ff.
- Risikoanalyse **11** 150
- sonstige Dienstleistungsbeziehungen im Bereich von IT-Dienstleistungen **11** 151
- Vendormodelle** **26** 70
- Verantwortlicher Aktuar**
- Lebensversicherung **27** 15 f.
- Verantwortlichkeit**
- Aktiengesellschaft **14** 10 f.
- aufsichtsrechtliche Ebene **14** 3
- ausländische Versicherungsunternehmen **14** 15
- Bestimmung **14** 1
- Geschäftsleiter **14** 6
- Kritis-Betreiber **11** 142 ff.
- Normzweck **14** 1
- öffentlich-rechtliche Versicherungsunternehmen **14** 14
- Überwachungsverschulden von Aufsichtsratsmitgliedern **14** 126
- Versicherungsunternehmen **14** 8
- Verstoß, aufsichtsrechtliche Folgen **14** 19
- Verstoß, zivilrechtliche Folgen **14** 20
- Vorgaben zur Geschäftsorganisation **14** 1a
- VVaG **14** 12 f.
- zivilrechtliche Sanktionen **14** 4
- Verbandsstrafrecht** **4** 138
- Verbindlichkeiten**
- Top/Middle/General Bucket **3** 123
- Zeitwert **3** 122
- Verbot mit Erlaubnisvorbehalt**
- Grundrechtsrelevanz **5** 1
- Zulassungsaufsicht **5** 9
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte**
- Allfinanz **7** 23
- Anwendungsbereich, persönlicher **7** 8 ff.
- Anwendungsbereich, sachlicher **7** 11 ff.
- Arbitragegeschäfte **7** 104
- Auflistung von Fallgruppen **7** 55 ff.
- Auslegung **7** 26 ff.
- Begriff, versicherungsfremde Geschäfte **7** 15
- Begriff, Versicherungsgeschäft **7** 27 ff.
- Beteiligung an Kapitalgesellschaften **7** 64 ff.
- Beteiligung an Personengesellschaften **7** 78 ff.
- Derivate u. a. **7** 99 ff.
- finanzielle Risiken **7** 46
- finanzieller Spielraum des Unternehmens **7** 47 ff.
- Geschäfte betreiben **7** 51 f.
- geschichtliche Entwicklung **7** 1 ff.
- Gruppen von Geschäften **7** 14
- Holdinggesellschaften/Zweckgesellschaften **7** 9
- KAGB und Bausparkkassengesetz **7** 24 f.
- Kapitalisierungsgeschäfte **7** 95
- Kollektiver Funktionsschutz **7** 43
- KWG **7** 20
- Leerverkäufe **7** 104
- Maßnahmen nach dem VAG **7** 17 ff.
- Pensionsfonds **7** 19
- Rechtsfolgen bei Verstoß **7** 17 ff.
- Risikoausgleichseffekte **7** 50
- strukturierte Produkte **7** 106
- Tontinengeschäfte **7** 95
- Übernahme von Funktionen/Versicherungstätigkeiten **7** 92 ff.
- unmittelbarer Zusammenhang **7** 30 ff.
- Verbotszweck **7** 37 ff.
- Vermittlungstätigkeiten **7** 83 ff.
- Versicherungsschutz **7** 42
- Verwaltung von Versorgungseinrichtungen **7** 95 ff.
- Vorkäufe/Vorverkäufe **7** 105
- Ziele des Gesetzgebers **7** 34 ff.
- zivilrechtliche Folgen **7** 21

Verbriefte Instrumente

- Anforderungen 22 117
- Berichterstattung 22 122
- Bestandsschutz 22 123
- Sorgfaltspflichten 22 121
- Verbriefungs-VO 22 118

Verbriefungen

- Embedded-Value-Verbriefung 36 134
- Lebensversicherungsbereich 36 131 ff.
- Triple-X-Securitisations 36 133

Verbriefungsmarkt 36 1 f.**Verein**

- Vertretung und Verantwortlichkeit 6 10

Verein Solidarhilfe e. V. 41 6**Vereinigtes Königreich**

- Unternehmen mit Sitz in Deutschland/EU-/EWR-Staaten 4 132 ff.

Vergleich

- Haftungsansprüche 16 285 f.

Vergütung 13 1

- Aktionärsrechterichtlinie 13 29
 - Anforderungen 13 21 ff.
 - Angemessenheit 13 22
 - arbeitsrechtliche Besonderheiten 13 96 ff.
 - BaFin und EIOPA 13 9 ff.
 - Befugnisse der BaFin 13 110 ff.
 - Berichtspflichten 13 101 ff.
 - börsennotierte Unternehmen 13 106
 - Corona-Pandemie 13 114
 - europäische Regelung 13 4
 - finanzielle Leistungskriterien 13 33
 - geringeres/höheres Risiko 13 14
 - Governance-System 10 135 ff.
 - Jahresbericht 13 105
 - Merkblatt der BaFin 13 30
 - Nachhaltigkeit 13 24 ff.
 - Nachhaltigkeitsrisiken 13 31
 - nationale Anforderungen 13 94
 - nationale Regelung 13 3, 20
 - Proportionalitätsprinzip 13 13 f.
 - Regulierungsansatz 13 2
 - Transparenz 13 23, 101
 - variable Vergütung 13 28
 - Vergütung für andere Tätigkeit 13 95
 - Vergütungsbestandteile 13 16 ff.
 - Vergütungssystem 13 19
 - Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen 13 99 f.
 - Vertriebsvergütung, Provision 18 103; s. auch Vertriebsvergütung
- Vergütung, Aufsichtsratsmitglied 16 301**
- Aufwendungsersatz 16 305
 - erfolgsabhängige 16 307
 - großer Versicherungsverein 16 308
 - kleinere Versicherungsvereine 16 309
 - Sonderleistungen 16 304
 - Versicherungs-AG 16 302

Vergütung im Gruppenkontext

- Ausgliederung 13 123 f.
- gruppeninterne Dienstleistungsgesellschaften 13 117
- Gruppenvorgaben 13 115 ff.
- internationale Gruppen 13 128
- nicht-regulierte Dienstleister 13 122 ff.
- oberste Gruppenunternehmen 13 126 f.
- Proportionalitätsprinzip 13 118
- Zweckgesellschaft 13 121

Vergütung, Nicht-Solvabilität-II-Unternehmen

- Absicherungsverbot 13 145
- Anforderungen, allgemeine 13 132 ff.
- Anforderungen an Versicherer 13 137 ff.
- Angemessenheit 13 145
- Anwendungsbereich 13 130 f.
- Arbeitnehmervertreter 13 135
- Aufsichtsratsmitglied 13 135
- Berücksichtigung nicht finanzieller Kriterien 13 146
- Geschäftsleiter 13 133
- Nachhaltigkeit 13 145
- Pensionskassen/Pensionsfonds 13 141 ff.

Vergütung, Solvabilität II-VO

- erfasster Personenkreis 13 34 f.
- grundsätzliche Vorgaben 13 46
- Inhaber von Schlüsselfunktionen 13 39
- Risk Taker 13 41
- sonstige Personen/Mitarbeiter 13 43 f.
- Stellvertreter, Schlüsselfunktionen 13 40
- Unternehmensleiter 13 36 ff.
- Vergütungsausschuss 13 50
- Vergütungsleitlinie, Zuständigkeit 13 47
- Vergütungsvereinbarungen 13 53 ff.
- Versicherungsvertreter 13 44 f.
- Vorstand/Aufsichtsrat 13 36 ff.
- Zeitarbeiter 13 44

Vergütung, variable

- Abfindungszahlungen 13 87
- Abwärtskorrektur 13 78
- Anknüpfungspunkte 13 64
- Compliance-Clawback 13 84
- finanzielle/nicht finanzielle Kriterien 13 68
- Kriterien 13 68 ff.
- Malus- oder Clawback-Regelung 13 80
- Pflicht zum Clawback 13 85
- regelmäßige Abschlagszahlungen 13 76
- Rückzahlungsanspruch/Aufrechnung 13 77
- Verhältnis der Vergütungsbezugspunkte 13 66
- verzögerte Auszahlung 13 71
- wesentlicher Teil, BaFin/EIOPA 13 72 f.

Vergütungsvereinbarungen

- Abfindungszahlungen 13 87
- Einschränkung des Anwendungsbereichs 13 55
- Fixvergütung 13 57
- Hedging-Strategien, Versicherungen 13 93
- Satzungsregelungen 13 53

- tatsächlich mögliche Auszahlungen **13** 63
- variable Bestandteile **13** 55
- variable Vergütung **13** 64; s. auch dort
- Verhältnis fester zu variabler Vergütung **13** 60 ff.

Verhältnismäßigkeit

- Versicherungsaufsichtsrecht **1** 9

Verkehrsofferhilfe e. V. **41** 6**Verlustausgleichspflicht**

- und Überschussbeteiligung **25** 58 f.

Vermittlungstätigkeit

- Abgrenzung Technologieanbieter **42** 123
- Rückversicherungsunternehmen **31** 63

Vermittlungstätigkeiten

- Anteile an Investmentvermögen **7** 86 ff.
- Bausparvertrag **7** 84
- sonstige Finanzgeschäfte **7** 91
- Sparvertrag **7** 85
- Versicherungsvermittlung **7** 83

Vermögensübertragung **17** 188 ff.**Vermögenswerte**

- Liquidation, Systemrelevanz **3** 59

Vernetzung

- Finanzinstitute **3** 57

Verpflichtungen

- Erfüllbarkeit, Versagungsgründe **5** 70 ff.
- Geschäftsplan **5** 40

Versagungsgründe **5** 66 ff.

- Auffangtatbestand **5** 87
- Belange der Versicherten **5** 79 ff.
- Beweiserleichterung **5** 67
- Erfüllbarkeit der Verpflichtungen **5** 70 ff.
- Ermessen **5** 68
- Erst- und Rückversicherungsunternehmen **5** 69
- Erstversicherer **5** 78 ff.
- Holdinggesellschaften **5** 82
- Inhaber bedeutender Beteiligungen **5** 76 f.
- intransparente Unternehmensstruktur **5** 85 ff.
- Qualifikation Geschäftsleiter/Aufsichtsratsmitglied **5** 74 f.
- Qualifikation von Leitungspersonal **5** 75
- Tarifwechselrecht, Krankenversicherung **5** 83
- weiche **5** 84 ff.

Verschmelzung **17** 183

- VVaG auf AG **28** 181 f.
- VVaG auf VVaG **28** 172

Verschwiegenheit

- Outsourcing **11** 131 ff.

Versicherungsanlageprodukte

- Lebensversicherungsvertrieb **27** 46

Versicherungsanlageprodukte, Vertriebsvergütung **18** 120 ff.

- Aufzeichnungen **18** 131
- Conflicts of interest Policy **18** 126 ff.
- Definition **18** 122
- Interessenkonfliktvermeidung **18** 123
- Methodik beim Vertrieb **18** 132

- Nebendienstleistungen **18** 133
- Offenlegung des Interessenkonflikts **18** 129
- Überprüfung der Conflicts of interest Policy **18** 130
- Vorliegen eines Konflikts **18** 125

Versicherungsaufsicht

- Angleichung an Bankenaufsicht **15** 4
- Anpassungen/Veränderungen **2** 78
- aufsichtliche Maßnahmen **3** 93 ff.
- Ausgestaltung **1** 10 ff.
- Bedeutung des Art. 2 GG **1** 19
- Beschränkung der Übertragung von Versicherungsbeständen **1** 21
- Dienstleistungsfreiheit **2** 34
- Eingriffsbefugnisse zur Insolvenzvermeidung **21** 8
- einheitliche Aufsicht über Banken, Versicherungsunternehmen und Wertpapierhandel **15** 9
- einheitliches Aufsichtsrecht **2** 54
- Entwicklung **2** 2
- europarechtliche Entwicklung **2** 27 ff.
- europarechtliche Grundprinzipien **2** 8; s. auch EU-Recht
- gerichtliche Kontrolle **2** 67
- geschützter Personenkreis **1** 11
- Grundrechte **1** 10
- grundrechtliche Schutzpflichten **1** 15 ff.
- Inlandsitz **5** 30
- international tätige Versicherungsgruppen **3** 106 ff.
- Konstitutionalisierung des Privatrechts **1** 16
- Kontrollfunktion **2** 1
- Modalitäten des Grundrechtsschutzes **1** 12
- numerus clausus der Rechtsform **5** 28 f.
- organisatorische Zusammenfassung **15** 9 ff.
- Privatversicherungsrecht **1** 18
- Rechtsquellen aus dem Sekundärrecht **2** 28 ff.
- Rechtssetzungsverfahren **2** 65 ff.
- Regelungsinstrumente **2** 66
- Sekundärrecht **2** 4
- Sitzlandaufsicht **2** 38
- Subjekte **5** 25 ff.

Versicherungsaufsichtsbehörde

- europäische, EIOPA **2** 68; s. EIOPA

Versicherungsaufsichtspflicht

- staatliche Haftung bei Verletzung **1** 46 ff.

Versicherungsaufsichtsrecht

- Bestimmtheitsgebot **1** 6
- Geeignetheit des Eingriffs **1** 9
- Gesetzgebungskompetenz **1** 2
- Gesetzmäßigkeit der Verwaltung **1** 5
- Grundgesetz **1** 1
- Holdinggesellschaften **37** 1
- Inländerdiskriminierung **1** 45
- Innovationsförderung **42** 106 ff.
- Normbestimmtheit, BVerfG **1** 7
- Proportionalitätsgrundsatz **1** 9
- Rechtsschutzgarantie **1** 6

- rechtsstaatliche Vorgaben **1 4**
- Wahrung der Belange der Versicherten **1 8**
- Versicherungsberater 18 42 f.**
- Durchleitungsgebot **18 148 ff.**
- Kontrolle der Angestellten **18 92**
- Kontrollen und Maßnahmen **18 90**
- Vergütung **18 108**
- Versicherungsberichterstattungs-Verordnung (BerVersV)**
- Berichterstattungspflichten, Solvabilität II **24 98 ff.**
- Einreichungsform **24 95 ff.**
- einzureichende Unterlagen **24 91 ff.**
- narratives Berichtswesen **24 104 ff.**
- sonstige Berichtspflichten **24 113 ff.**
- Vorlagepflichten **24 86 ff.**
- Versicherungsbestandsübertragung**
- an den Sicherungsfonds **41 35**
- Versicherungsbetrieb**
- Kontrollen und Maßnahmen **18 53**; s. auch dort
- Versicherungsfremde Geschäfte 7 15**
- Versicherungsgeschäft 4 1**; s. auch Betrieb von Versicherungsgeschäften
- Begriff **7 27 ff.**
- Begriff der Versicherung **4 5 ff.**
- Betrieb **4 31 ff.**
- Definition **4 3**
- elektronischer Schalter/Internet **8 24**
- Gefahrtragungsleistung **4 22**
- gegen Entgelt **4 10**
- Homogenität der Risiken **4 18**
- Leistung, Geld oder Naturalleistung **4 16**
- Leistungsanspruch **4 19**
- parametrische Risiken **4 24 f.**
- Quersubventionierung **4 11**
- Risikoausgleich **4 17**
- Selbständigkeit des Versprechens **4 21**
- Tatbestandsmerkmale **4 6 f.**
- unbefugter Betrieb **4 144**
- ungewisses Ereignis **4 14**
- Unternehmen **4 8**
- Unternehmen aus Drittstaaten **9 4**
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7 1**; s. auch dort
- Vereinigtes Königreich **4 132 ff.**
- Zulassung über Niederlassung/Dienstleistungsverkehr **8 1 ff.**
- Versicherungsgruppe**
- Adressatenkreis **19 17 ff.**
- Begriff **19 18 f.**
- Begründung **19 27**
- gemischte Finanz-Holdinggesellschaft **19 24**
- gemischte Versicherungs-Holdinggesellschaft **19 25**
- Holdinggesellschaft **19 20**
- horizontale Gruppen **19 31**
- Legaldefinitionen **19 20**
- Umfang der Gruppe **19 34 ff.**
- Unternehmen eines Drittstaates **19 26**
- vertikale Gruppen **19 28 ff.**
- Versicherungsgruppen-Aufsicht 19 1 ff.**
- Allgemeines **19 15 ff.**
- Befreiungen **19 32 f.**
- Berichterstattung **19 92**
- Eingriffsbefugnisse nach § 287 VAG **19 77**
- Governance **19 13, 82 ff.**
- gruppeninterne Geschäfte **19 76 ff.**
- gruppeninterne Transaktionen **19 80 f.**
- Gruppensolvabilität **19 52**
- Holdinggesellschaft **19 48**
- horizontale Gruppe **19 45 ff.**
- Instrumente **19 10**
- Instrumente der Gruppenaufsicht **19 51 ff.**
- Methodik **19 11**
- Pflichten der Unternehmen **19 38 ff.**
- Risikokonzentration **19 76 f., 78 f.**
- sonstige einbezogene Unternehmen **19 49**
- vertikale Gruppe **19 40 ff.**
- Ziele des Gesetzgebers **19 5 ff.**
- Versicherungsleistung, Reduzierung**
- Aufsichtsbefugnis der BaFin **20 31**
- Risikoreduzierung **20 29 ff.**
- Verringerung der Rückstellungen **20 30**
- Versicherungsmakler s. Makler**
- Versicherungsmathematische Funktion 10 121 ff.**
- Versicherungsnehmer**
- Schutz durch Art. 3 GG **1 44**
- Schutz durch Art. 12 GG **1 33**
- Versicherungsnotstand**
- Erlaubnisfreiheit, § 67 VAG **9 36 ff.**
- Unversicherbarkeit eines Risikos **9 36**
- Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **4 117**
- Versicherungsprämie, Erhöhung**
- Mitwirkung Dritter **20 28**
- Risikoreduzierung **20 25 ff.**
- Versicherungsprodukt**
- Freigabeverfahren **18 159 ff.**
- Gestaltung und Überwachung **18 159 ff.**
- kapitalbildende Lebensversicherungsprodukte **18 166**
- product governance beim Vertrieb **18 176**
- Produktherstellung **18 167**
- Produktpreis **18 164**
- Überwachung und Überprüfung **18 178**
- Versicherungsrechtsverhältnis**
- Bedeutung des Art. 2 GG **1 19**
- Bedeutung des Art. 14 GG **1 24**; s. auch Eigentumsgarantie
- Beschränkung der Übertragung von Versicherungsbeständen **1 21**
- eigentumsrechtlicher Schutz des Versicherungsnehmers **1 25**

- Schutz des Versicherungsnehmers durch Art. 12 GG **1 33**
- Schutz des Versicherungsunternehmens durch Art. 12 GG **1 34**
- Vertragsfreiheit **1 22**

Versicherungsrisikoanleihen 31 59

Versicherungsunternehmen

- Begriff **4 8; 32 2**
- Berufsausübungsfreiheit **1 35**
- Betreiber kritischer Infrastrukturen **11 140**; s. auch Kritis-Betreiber
- Bund/Länder **4 9**
- Dienstleistungsanzeige, Grenzüberschreitung **2 58**
- Drittland, Zugang zum EU-/EWR Markt **2 64**
- eigentumsgrundrechtlicher Schutz **1 29**
- Erteilung eines Erlaubnis, § 11 VAG **1 40**
- Geschäftstätigkeit in Drittland **2 62**
- Recht am eingerichteten und ausgeübten Gewerbebetrieb **1 29 ff.**
- Rechtsform **6 6**
- Schutz durch Art. 3 GG **1 44**
- Schutz durch Art. 12 GG **1 34**
- Solvabilitätskapitalanforderungen **24 81 ff.**
- Systemrelevanz **3 48**; s. auch Bewertungsprozess
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **7 8 ff.**
- Widerruf der Erlaubnis, § 304 VAG **1 42**
- Zugang/Tätigkeit zum EU-Markt/EWR **2 56 ff.**

Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten

- Aufsichtsfreiheit **4 116 ff.**
- Begriff **9 7**
- Erlaubnis **4 103 ff.**
- Erlaubnisvorbehalt **9 4**; s. auch dort
- Europäischer Pass **9 3**
- Finanzaufsicht **9 123 ff.**
- Gefährpersonen/Gefährdungsträger **4 113**
- Inlandstätigkeit **9 8 ff.**
- Kautions **9 108 ff.**
- Korrespondenzversicherung **4 116**
- Kumulverbot **4 118**
- laufende Aufsicht **9 1 ff., 118 ff.**
- Niederlassungspflicht **4 103**
- Rechtsaufsicht **9 119**
- Rückversicherungsgeschäft **4 105, 119 ff.; 32 69 ff.**
- Schutzzweck **4 110 f.**
- Sicherungsfonds **41 12**
- Sitz in einem Drittstaat **4 106 f.**
- Solvabilitätskapitalanforderung **9 116 ff.**
- Spartenrennung **4 115**
- Versicherungsaufsicht **5 25**
- Versicherungsgeschäft im Inland **4 108**
- Versicherungsnotstand **4 117**
- Vorbereitung/Durchführung von Verträgen **4 109**

Versicherungsunternehmen, EU-/EWR

- Dienstleistungsfreiheit **2 61**
- Erstversicherungsunternehmen **2 59**
- Zugang/Tätigkeit zum deutschen Markt **2 59**
- Zweigniederlassung **2 60**

Versicherungsunternehmen mit Sitz in anderen EU-/EWR-Staaten

- Anmeldung des Betriebs von Versicherungsgeschäft **4 95**
- Krankenversicherungen **4 98**
- Niederlassungs- und Dienstleistungsverkehr **4 95 ff.**
- Notifizierungsverfahren **4 98**
- Single-Licence-Prinzip **4 98**

Versicherungsverbriefungen 36 1 ff.

- Cat Bonds **36 6**
- Offshore-Zentren **36 8**

Versicherungsverhältnis mit Überschussbeteiligung

- Bestandsübertragung **17 113 ff.**
- stille Reserven **17 119**
- unterschiedliche Anlage-Töpfe **17 122**

Versicherungsvermittler

- Bagatellvermittler, Kontrollen **18 89**
- Begriff **18 26**
- Gruppenversicherung **18 30 ff.**
- Kontrolle der Angestellten **18 92**
- Kontrolle der Erlaubnis **18 70**
- Kontrolle der Kundengeldsicherung **18 96**
- Kontrollen und Maßnahmen **18 69 ff.**
- Mitteilungen an Registerbehörde **18 83 ff.**
- produktakessorische **18 86 ff.**
- regelmäßige Fortbildungen **18 71**
- Stornohaftung, Lebensversicherung **27 41**
- Tippgeber **18 44 f.**
- Versicherungsberater **18 42 f.**
- Versicherungsmakler **18 29**
- Versicherungsmakler, Kontrollen **18 72**
- Versicherungsvertreter **18 27 ff.**

Versicherungsvermittler, gebundene

- dauerhafte Erfüllung der Anforderungen **18 80**
- Fortbildung **18 81**
- geordnete Vermögensverhältnisse **18 77**
- Kontrollen und Maßnahmen **18 75 ff.**
- Mitteilungen an Registerbehörde **18 83 ff.**
- Qualifikation **18 78**
- Zuverlässigkeitskontrolle **18 77**

Versicherungsvermittler ohne Erlaubnis

- gebundene Vermittler **18 74 ff.**
- Kontrollen und Maßnahmen **18 75**

Versicherungsvertreter

- Honorarvermittlung **18 106**
- Niederlassung **8 32**
- Vergütung **18 104**

Versicherungsvertrieb 18 1

- Angestellte des Unternehmens **18 24 f.**
- Beteiligte **18 23 ff.**

- Compliance **18** 4 ff.
- Versicherungsvermittler **18** 26 ff.
- Versicherungs-Zweckgesellschaften** **36** 1;
 - s. auch Zweckgesellschaften
- Versorgungsausgleichskasse**
 - Sicherungsfonds **41** 12
- Vertragsanpassungen**
 - Sicherungsfonds **41** 36
- Vertriebsvergütung**
 - Begrenzung der Provisionshöhe **18** 135
 - Durchleitungsgebot **18** 148 ff.
 - Fehlanreize **18** 110 ff.
 - Sondervergütungsverbot **18** 142 ff.
 - Vermeidung von Interessenkonflikten **18** 110 ff.
 - Vermittler, Berater, Angestellte **18** 103 ff.
- Vertriebsvergütung, Interessenkonflikte und Fehlanreize** **18** 110 ff.
 - Definition des Fehlanreizes **18** 115
 - Pflichten der Unternehmen **18** 118
 - Vermeidung von Interessenkonflikten **18** 111
 - Vertrieb von Versicherungsanlageprodukte **18** 120
- Verwarnung**
 - Adressaten **16** 229
 - Eingriffsmittel gegen Aufsichtsratsmitglied **16** 228
 - enumerativ aufgeführte Vorschriften **16** 230
 - Geschäftsleiter/Schlüsselfunktion **15** 69 ff.
 - Verschulden **16** 232
 - Verwaltungsakt **15** 71; **16** 228
 - Voraussetzungen **15** 72
 - Vorstufe der Abberufung **15** 71
- Verzicht**
 - Haftungsansprüche **16** 285 f.
- VIF-Transaktion** **33** 12
- VMAO**
 - Unternehmensorgane **10** 25 ff.
- Vorbeiträge, VVaG** **29** 92 ff.
- Vorstand**
 - Adressat des Verwaltungsaktes **15** 65
 - Aufgabenverteilung **15** 91
 - Gesamtverantwortung **15** 86
 - Zusammensetzung, Versicherungs-AG **16** 141
- Vorstandsmitglied** s. auch Haftung von Vorstandsmitgliedern; s. auch Pflichtverletzung von Vorstandsmitgliedern
 - Abberufung durch Aufsichtsrat **14** 141
 - Anstellungsvertrag **16** 149 ff.
 - Pflichten beim VVaG **14** 152
 - Sanktionen für Pflichtverletzungen **14** 24
 - Zulassungsaufsicht **15** 16
- Vorstandsmitglieder, Bestellung**
 - Aufgaben des Aufsichtsrats **16** 139 ff.
 - kleiner Versicherungsverein **16** 143
 - Versicherungs-AG **16** 140
 - Versicherungsverein **16** 142
- Vorstandsvorsitzender**
 - erhöhte Überwachungspflicht **14** 85
- Vorzugsaktien, eingezahlte**
 - Eigenmittel **23** 43 ff.
- VVaG**
 - Abwicklung, Beitragspflicht **29** 122
 - Anfechtungs- und Nichtigkeitsklage **30** 82 ff.
 - Auflösungsbeschluss **27** 17
 - aufsichtsbehördliches Genehmigungsverfahren **28** 13 ff.
 - Beiträge **29** 86; s. auch dort
 - Bestellung des ersten Aufsichtsrats **28** 12
 - Corporate Compliance **30** 98 ff.
 - Corporate Governance **30** 39 ff.
 - Corporate Governance/Compliance **30** 1 ff.
 - Deutscher Corporate Governance Kodex **30** 94 ff.
 - Eigenkapital **29** 8 ff.
 - Eigenkapital, Bilanzposten **29** 10
 - Eigenkapital, Merkmale **29** 9
 - Erlaubnis **28** 3
 - Finanzierungsmöglichkeiten **29** 143 ff.
 - Finanzverfassung **29** 1 ff.
 - Fremdkapital **29** 8 ff.
 - Gegenstand **28** 6
 - Genusssrechtskapital **29** 144
 - Genusssrechtsvertrag **29** 147
 - Geschäftsplan **28** 14 f.; **29** 1
 - Grundsatz der Gegenseitigkeit **28** 8
 - Gründung **28** 9 ff.
 - Haftung der Organmitglieder **30** 70 ff.
 - Haftung der Vereinsmitglieder **29** 86
 - Herabsetzung der Versicherungsansprüche **29** 106 ff.
 - Herabsetzung der Versicherungsansprüche, Zuständigkeit **29** 110
 - Inhaber einer bedeutenden Beteiligung **28** 15
 - Insolvenz, Aufrechnung **29** 130
 - Insolvenz, Beitragspflicht **29** 123 f.
 - Insolvenz, Nachschüsse **29** 125
 - Insolvenz, Umlagen **29** 125
 - juristische Person **28** 3 ff.
 - klein, Vertretung **6** 8
 - korporationsrechtlicher Gründungsakt **28** 10
 - Mitgliederversammlung **28** 123 ff.
 - nachrangige Verbindlichkeit **29** 149 f.
 - Nicht-Mitgliederversicherung **28** 83
 - Organe **28** 84 ff.
 - Organisationsfonds **29** 3, 75 ff.
 - Satzung **28** 16; s. auch dort
 - Satzungsänderungen **28** 27 ff.
 - Sonderstellung **28** 1
 - Strukturmerkmale **28** 6 ff.
 - Stundungsmöglichkeiten **29** 109
 - Überschussverteilung **29** 131 ff.
 - VAG öffentlich-rechtliches Gesetz **28** 5
 - Verlustrücklage **29** 78
 - Verlustrücklage, Auflösung **29** 84

- Verlustrücklage, Entnahmen **29** 83
- Verlustrücklage, Qualitätsklasse **29** 80
- Versicherungsaufsichtsrecht **28** 2
- Vertretung **6** 9
- Widerruf der Erlaubnis **27** 19
- Zahl der Gründer **28** 11
- VVaG, Aufsichtsrat**
- Abberufung eines Mitglieds **28** 114
- Aufgaben **28** 107 ff.
- Aufsichtsratsvorsitzender **28** 116
- Ausschüsse **28** 117
- Beratungsfunktion **28** 109
- Bestellung der Mitglieder **28** 113
- Corporate Governance **30** 67 ff.
- Einwirkungsmittel **28** 112
- Geschäftsordnung **28** 115
- Informationsquellen **28** 111
- interne Organisation **28** 115 ff.
- Personalentscheidungen **28** 107
- Pflichtverletzung von Mitgliedern **28** 120
- Recht zum Stichentscheid **28** 116
- Sorgfaltspflicht der Aufsichtsratsmitglieder **28** 118 ff.
- Überwachung der Geschäftsführung **28** 108
- Überwachungsmaßstab **28** 110
- Verantwortlichkeit der Aufsichtsratsmitglieder **28** 118 ff.
- vergangenheitsbezogene Kontrolle **28** 109
- Zusammensetzung **28** 106
- Zustimmungsvorbehalte **28** 112
- VVaG, Bestandsübertragung**
- auf Versicherungs-AG **28** 189 ff.
- Barabfindung **28** 189
- Barabfindung, Angemessenheit **28** 191
- ohne Rest-Mitgliedschaft **28** 189 ff.
- VVaG, Eigenmittel**
- Begriff **29** 12
- Genehmigung durch Aufsichtsbehörde **29** 17
- Genussrechtskapital **29** 23, 27
- Mitgliederbeiträge **29** 22
- nachrangige Verbindlichkeiten **29** 23, 27
- Nachschüsse **29** 28
- Qualitätsstufen/Tiers **29** 16
- unter Solvabilität I **29** 24
- unter Solvabilität II **29** 13 ff.
- Verlustrücklage **29** 21, 26
- Zusammensetzung der Qualitätsklassen **29** 18 ff.
- VVaG, großer 30** 8 ff.
- anwendbare HGB-Vorschriften **30** 12 f.
- Aufsichtsrat **30** 20
- Kaufmann **30** 15
- Minderheitsrechte **30** 23
- Nichtigkeit von Hauptversammlungsbeschlüssen **30** 22
- Oberste Vertretung **30** 21
- Unterschiede, großer/kleinerer VVaG **30** 38
- Versicherung gegen festes Entgelt **30** 10
- Vorschriften des AktG **30** 18
- Vorstand **30** 17
- VVaG, Gründungsstock 29** 1 ff.
- Anteilsscheine **29** 48
- Anzeigepflicht **29** 39
- Art und Weise der Tilgung **29** 65 ff.
- Aufbringung **29** 37 ff.
- Aufbringung, Art und Weise **29** 49 ff.
- Aufbringungsbestimmungen **29** 42 ff.
- Bestätigung des kontoführenden Instituts **29** 55
- Eigen- oder Fremdkapital **29** 35 f.
- Erhöhung **29** 73 f.
- Funktionen **29** 30
- Garanten **29** 37 ff.
- Garanten, Sonderrechte **29** 40
- Gewährstock/Betriebsstock **29** 31 f.
- Handelsregisteranmeldung **29** 56
- Handelsregistereintragung **29** 57
- hintereinandergeschaltete Gründungsstöcke **29** 70 ff.
- Insolvenz **29** 7
- Kündigungsrecht **29** 47
- Liquidation **29** 7
- Mischformen der Aufbringung **29** 52
- Qualitätsstufen/Tiers **29** 20 ff.
- Rechtsnatur **29** 35 ff.
- Satzung **29** 42 ff.
- Scheck **29** 50
- Tilgung **29** 4, 59 ff.
- Tilgung in der Abwicklung **29** 68 f.
- Tilgung in der Insolvenz **29** 68 f.
- Tilgungsbeschränkung, Verstoß **29** 64
- Tilgungsgrenze **29** 61 ff.
- Tilgungspflicht **29** 60
- Verwendung **29** 58
- Verzinsung **29** 43
- Wechsel **29** 51
- Zeichnungsvertrag **29** 44 ff.
- VVaG, kleinerer 30** 24 ff.
- Kaufmannseigenschaft **30** 27
- nicht zu beachtende Vorschriften **30** 28
- Nichtmitgliedergeschäft **30** 31
- Organstruktur **30** 30
- Rechnungslegung **30** 32
- Treuhänder für Sicherungsvermögen **30** 35
- Unterschiede, großer/kleinerer VVaG **30** 38
- vereinsrechtliche Vorschriften **30** 37
- VVaG, Konzernstrukturen 28** 156 ff.
- Beherrschungsvertrag **28** 159
- Betrieb des Mitversicherungsgeschäfts **28** 162 f.
- Betrieb einer Zusatzversicherung **28** 162
- einheitliche Leitung **28** 165
- Gleichordnungskonzern **28** 164 f.
- Gleichordnungskonzern, Nachteile **28** 167
- als herrschendes Unternehmen/Konzernspitze **28** 160 f.
- Quasi-Holding **28** 161 f.

- Unterordnungskonzern **28** 158 ff.
- Zwischenholding **28** 160
- VVaG, Mitgliederversammlung**
- Auftrag-/Geschäftsbesorgungsverhältnis **28** 138
- Dauer der Bestellung **28** 137
- Einspruchssystem **28** 129
- gemischte Mitglieder-/Mitgliederversammlung **28** 140
- Haftung der Mitgliedervertreter **28** 139
- Kooptationsverfahren **28** 130
- Kooptationsverfahren, Zulässigkeit **28** 132 ff.
- Rechtsstellung der Mitgliedervertreter **28** 136
- Urwahlsystem **28** 128
- Wählbarkeitsvoraussetzungen **28** 126
- Wahlverfahren **28** 127 ff.
- Wahlverfahren, Mischsysteme **28** 131
- Widerruf **28** 137
- Zahl der Mitglieder **28** 125
- Zusammensetzung **28** 125
- VVaG, Mitgliedschaft**
- aktives und passives Wahlrecht **28** 68
- Anfechtungsklage **28** 77
- Anspruchskürzung **28** 57
- Antragsrecht **28** 67
- Aufrechnungsverbot **28** 59
- Auskunftsrecht **28** 69
- Bedeutung **28** 31
- Beendigung **28** 48 ff.
- Beendigung, Satzung **28** 49
- Beendigung, sonstige Gründe **28** 50
- Beginn **28** 47
- Begründung der Mitgliedschaft **28** 46 ff.
- Beitragspflicht **28** 55
- Differenzierung zwischen Mitgliedern **28** 81
- Einsichtsrecht in Mitgliederliste **28** 71
- Erwerb **28** 45 ff.
- Erwerbsgründe **28** 45
- finanzielle Rechte **28** 72 f.
- Gleichbehandlungsgrundsatz, § 21 VAG **28** 78 ff.
- Gleichbehandlungsgrundsatz, Verstöße **28** 82
- Informationsrecht **28** 69 f.
- Inhalt **28** 52 ff.
- Kombinationstheorie **28** 39 f.
- Liquidationserlös **28** 72
- mitgliedschaftliche Pflichten **28** 54 ff.
- mitgliedschaftliche Rechte **28** 64 ff.
- Mitgliedschafts- oder Einheitstheorie **28** 35 f.
- Nachschusspflicht **28** 56
- Nichtigkeits- und Anfechtungsklagen **28** 75
- Nichtigkeitsklage, Berechtigung **28** 76
- Nicht-Mitgliederversicherung **28** 83
- organisationsrechtliche Teilhaberechte **28** 65
- Rechte und Pflichten **28** 52 f.
- Schädigungsverbot **28** 63
- Schutzrechte **28** 74
- Sondervorteile **28** 62
- Stimmrecht in der obersten Vertretung **28** 66
- Trennungs- oder Mehrheitstheorie **28** 41 ff.
- Treuepflicht **28** 60
- Überschuss **28** 72
- Umlage **28** 58
- Verhältnis von Mitgliedschaft und Versicherung **28** 34 ff.
- Versicherungstheorie **28** 38
- Versicherungsverhältnis **28** 32 f.
- Wesensmerkmale **28** 30
- VVaG, Oberste Vertretung**
- Auskunftsrecht **28** 153
- außerordentliche Versammlung **28** 146
- VVaG, oberste Vertretung**
- Begriff **28** 121
- VVaG, Oberste Vertretung**
- Bekanntmachung von Beschlussvorschlägen **28** 149
- Beschlussfassung **28** 154
- Corporate Governance **30** 74 ff.
- Durchführung der Versammlung **28** 141 ff.
- Einberufung **28** 146
- Gegenanträge **28** 150
- gemischte Mitglieder-/Mitgliederversammlung **28** 140
- Kompetenzen **28** 142
- VVaG, oberste Vertretung**
- Mitgliederversammlung **28** 123
- Mitgliederversammlung **28** 125 ff.
- Satzung **28** 122
- VVaG, Oberste Vertretung**
- Stimmrecht **28** 152
- Strukturentscheidungen **28** 144
- Teilnahmerecht **28** 151
- ungeschriebene Zuständigkeiten **28** 144
- Verhältnis zu anderen Organen **28** 143
- wirtschaftliche Entscheidungen **28** 145
- Zustimmung zu Strukturmaßnahmen **28** 195
- VVaG, Strukturmaßnahmen** **28** 168 ff.
- Ausgliederung **28** 178
- Bestandsübertragung auf VVaG/AG **28** 169 ff.
- Formwechsel von VVaG in AG **28** 179 f.
- Genehmigung durch Aufsichtsbehörde **28** 194
- Informationspflichten **28** 195
- Maßnahmen mit vollständiger/teilweiser Demutualisierung **28** 179 ff.
- Maßnahmen ohne Demutualisierung **28** 169 ff.
- Rest-Mitgliedschaft **28** 170
- Spaltung, Aufteilung der stillen Reserven **28** 177
- Spaltung, nicht verhältnismäßig **28** 184
- Spaltung VVaG auf AG **28** 183 f.
- Spaltung VVaG auf VVaG **28** 174
- Spartenrennung **28** 173
- Spruchverfahren **28** 194
- Verfahrensfragen **28** 194 ff.
- Vermögensübertragung **28** 185 ff.

- Verschmelzung, Angemessenheit der Gegenleistung **28** 182
- Verschmelzung, Barabfindung **28** 182
- Verschmelzung von VVaG auf AG **28** 181
- Verschmelzung VVaG auf VVaG **28** 172
- Zustimmung der Obersten Vertretung **28** 195
- VVaG, Vermögensübertragung**
- Gegenleistung **28** 185 f.
- Gesamtrechtsnachfolge **28** 187
- Teilübertragung VVaG auf AG **28** 188
- Vollübertragung VVaG auf AG **28** 185 ff.
- VVaG, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit**
- Aufsichtsrat **16** 9
- Genehmigung von Bestandsübertragungen **17** 108 ff.
- Rechtsgrundlagen **14** 151 ff.
- Vorstandspflichten **14** 152
- Zustimmungsrechte bei Bestandsübertragung **17** 56
- VVaG, Vorstand**
- Abberufung eines Mitglieds **28** 97
- Anstellungsvertrag **28** 93
- Ausschüsse **28** 102
- Bestellung der Mitglieder **28** 92 f.
- Business Judgement Rule **28** 104
- Eignungsvoraussetzungen aus dem Aufsichtsrecht **28** 91
- Eignungsvoraussetzungen durch Satzung **28** 90
- Gesamtschuldner **28** 105
- Gesamtverantwortung **28** 100
- Geschäftsführung **28** 88
- Geschäftsführungsorgan **28** 85
- Geschäftsordnung **28** 98
- Geschäftsverteilung **28** 99
- gesetzlicher Vertreter **28** 85
- Haftungsfreistellung **30** 122
- Inkompatibilitätsregelungen **28** 89
- interne Organisation **28** 98 ff.
- Kontrollpflicht der Kollegen **28** 101
- Kündigung **28** 97
- Leitung unter eigener Verantwortung **28** 86
- originäre Leitungsfunktionen **28** 88
- Pflichtverletzung von Vorstandsmitgliedern **28** 105
- Qualifikation der Vorstandsmitglieder **28** 89 ff.
- Sorgfaltspflicht der Vorstandsmitglieder **28** 103
- Überwachungs- und Kontrollpflicht **28** 100
- Verantwortlichkeit der Vorstandsmitglieder **28** 103
- Vergütung **28** 94
- Vergütung, variable Bestandteile **28** 95
- Wahrscheinlichkeitsverteilungsprognose**
- internes Modell **26** 63
- Waiver** **23** 104 ff., 116, 121
- Wechsel der Grundfreiheiten** **4** 61 ff.
- Auffangtatbestand **4** 71 f.

- beabsichtigte Aufnahme des Dienstleistungsverkehrs **4** 77
- maßgeblicher Zeitpunkt **4** 75 ff.
- Reise- und Ferienrisiken **4** 69 f.
- Risiken mit Bezug auf Fahrzeuge **4** 68
- Risiken, unbewegliche Sachen **4** 66
- Tatbestände der Risikobelegenheit **4** 65 ff.
- Wettbewerbsklausel**
- Abfindungszahlungen **13** 88
- Whistleblowing** **10** 74 ff.
- Widerruf der Erlaubnis** **5** 97, 106
- Insolvenzverfahren **21** 69 ff.
- Rückversicherungsgeschäft **35** 5 ff.
- Widerspruch**
- aufsichtsbehördliche Maßnahmen **16** 257
- Genehmigung von Bestandsübertragungen **17** 148
- Zahlungsunfähigkeit** **21** 44 ff.
- Zahlungsunfähigkeit, drohende**
- Anwendbarkeit des § 18 InsO **21** 51 ff.
- Anwendbarkeit des § 18 InsO, analog **21** 53 ff.
- kollektiver Schadenerwartungswert **21** 59
- Prognoseberechnung **21** 58
- Voraussetzungen **21** 57 ff.
- Zahlungsverkehrsfreiheit** **2** 22 ff.
- Zinsstrukturkurve** **20** 111 f.
- Zinszahlungen**
- ausschüttungsfähige Bestandteile **23** 118
- Restricted-Tier-1-Nachrangsanleihen **23** 115 ff.
- Tier-2-Nachrangsanleihen **23** 105 ff.
- Zulassung im Sitzstaat**
- Herkunftslandprinzip **8** 1 ff.
- Single License **8** 4, 7 ff.
- Zustimmungsvorbehalte** **16** 205 ff.
- Zuverlässigkeit**
- Ablehnung, Registereintragung **6** 33
- ältere Bewerber **6** 28
- Aufsichtsratsmitglied **16** 59 ff.
- Begriff **6** 11
- Begriff nach Gewerbeordnung **15** 24
- Beispiele zum KWG **6** 22
- Doppelmandate **6** 31
- einzureichende Unterlagen, Aufsicht **6** 50
- Geschäftsleiter, Überwachung **16** 127
- getilgte Verurteilungen **6** 25
- gewerberechtliche Unzuverlässigkeit **6** 13
- Governance **10** 128
- Interessenkonflikte **6** 29
- persönliche Schwächen **6** 26
- Straf- und Ordnungswidrigkeiten **6** 14
- Straf- und Ordnungswidrigkeitenverfahren **15** 26
- Verlust der Hälfte des Eigenkapitals **6** 23
- Verstoß gegen Aufsichts-/Gewerberecht **6** 20
- Verstoß gegen Kartellrecht **6** 24
- Verurteilung wegen Steuerhinterziehung **6** 19

- Verwandtschafts-/Schwägerschaftsverhältnis 6 32
- Vorstrafen 6 16
- Zuverlässigkeit bei bedeutender Beteiligung**
- Beschaffung von Finanzmitteln 38 43
- EU-Sanktionsliste 38 44
- Inhaber/Erwerber 38 37 ff.
- Prognoseentscheidung 38 39 ff.
- Straftaten 38 41
- Umstände des Einzelfalls 38 41
- Verstöße gegen gesetzliche Verfahrensvorschriften 38 42
- Zweckgesellschaften 36 1 ff.**
- Anleihebedingungen 36 52
- Anleiheverzinsung 36 26
- Aufnahme von Bankdarlehen 36 53
- aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen 36 9
- Ausbleiben des Schadens 36 28
- Ausfallrisiko 36 26
- Ausfinanzierung der Risiken 36 44 f.
- Begebung von Anleihen 36 51 f.
- Bewertung der Anleihe 36 27
- Coupon-at-Risk-Bond 36 25
- Darstellung: Transaktionen 36 12
- Definition 36 31 ff.
- eigenständige Einzweckgesellschaft 36 10
- eigenständiges Aufsichtsobjekt 36 40
- Eintritt des Triggerereignisses 36 28
- Emission von Anleihen 36 24
- Exzedentenverträge 36 47
- Finanzierungsmechanismus 36 49 ff.
- Funktionsweise 36 10 ff.
- Gestaltungsformen der Transaktionen 36 11
- GmbH 36 33
- GmbH, Anmeldeunterlagen 36 36
- GmbH, Bekämpfung von Missbräuchen 36 34
- Haftungskapital 36 24 ff.
- Inhaber bedeutender Beteiligungen 36 86 ff.
- Inhaberschuldverschreibungen 36 51
- Kapitalbeteiligungen 36 55
- Katastrophenanleihen 36 25
- kein Rechtsformzwang 36 32
- Lebensversicherungsbereich 36 131 ff.
- mehrere Rückversicherungsverträge 36 42
- mehrfache Verwendung 36 43
- Nachordnung der Rückzahlungsansprüche 36 56 f.
- Outsourcing 36 64
- Prämie 36 24
- Principal-at-Risk-Bond 36 25
- Quantifizierung der Schadenrisiken 36 46 ff.
- Quoten-Rückversicherungsvertrag 36 47
- Retrozessionsvertrag 36 48
- Rückversicherungsvertrag 36 13
- satzungsmäßiger Unternehmensgegenstand 36 41
- Schuldtitel 36 49 ff.
- Sponsor 36 12
- Total-Return-Swap 36 26
- Trigger-Varianten 36 14; s. auch dort
- Unternehmergesellschaft 36 37 ff.
- Unternehmergesellschaft, Solvabilität 36 39
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte 7 9
- Verbriefungsmarkt 36 1 f.
- Zinsspread 36 26
- Zweckgesellschaften, Aufsicht**
- Absicherungsgeschäft 36 98
- Anerkennung von Forderungen 36 90 ff.
- Anforderungen, bedeutende Beteiligungen 36 86 ff.
- Basisrisiko 36 99
- Eingriffsbefugnisse 36 81 ff.
- Finanzstabilität 36 76
- Gegenstand 36 75
- Gewinnoptimierungsgeschäft 36 98
- Inhaberwechsel 36 88
- Insolvenzantrag 36 85
- Insurance-Default-Swap 36 98
- Insurance-Option 36 98
- Kapitalanlagen 36 77 f.
- Kapitalanlagen, Bonitätsanalyse 36 79
- Kapitalanlagen, Streuung 36 78
- laufende Aufsicht 36 74 ff.
- Plan zur Wiederherstellung, Finanzverhältnisse 36 83
- Rechtsrahmen 36 29 f.
- Rückversicherungsvertrag 36 91 ff.
- Widerruf der Erlaubnis 36 84
- Zweckgesellschaften, Erlaubnispflicht**
- Coupon-at-Risk-Bond 36 70
- Geschäftsleiter 36 61
- Governance-System 36 62 ff.
- Kosten der Erlaubniserteilung 36 72 f.
- regelmäßige Umlage 36 73
- Solvabilitätsanforderungen 36 69 ff.
- Streuung der Anlagen 36 69
- Zulassungsvoraussetzungen 36 59
- Zuständigkeit 36 58
- Zweckgesellschaften, Sitz in Drittstaat**
- Anerkennung von Forderungen 36 115 ff.
- Gleichwertigkeitsprüfung von Forderungen 36 117 f.
- Inländerdiskriminierung, Vermeidung 36 119
- Zweckgesellschaften, Sitz innerhalb des EWR**
- aggregierte maximale Risikoposition 36 109
- aufsichtsrechtliche Anerkennung von Forderungen 36 104 ff.
- Bedeckung der Rückstellungen 36 111
- Berücksichtigung, Solvenzkapitalanforderung 36 112
- Nichtlebenkatastrophenrisiko 36 114
- Risikomarge 36 110
- Solvenzübersicht 36 106 ff.

Zweckgesellschaften, steuerrechtliche Behandlung

- anwendbare Vorschriften **36** 121 f.
- Förderung, Standort Deutschland **36** 120
- Gewerbesteuer **36** 128 f.
- Körperschaftsteuer **36** 123 ff.
- Umsatzsteuer **36** 130
- Zinsschranke, § 4h EStG **36** 125

Zweigniederlassung

- Absatzorganisation **8** 32b
- Ausstattung mit Betriebsmitteln **8** 33 ff.
- Bankkonto/Geldmittel **8** 36
- Behörde des Tätigkeitsstaates **8** 12
- Beschaffenheit **8** 19 ff.
- deutscher Unternehmen **2** 57
- eigene Kapitalausstattung **8** 38
- eigenständiger und planmäßiger Betrieb **8** 19

- Erlaubnispflicht **2** 31
- feste Einrichtung im Tätigkeitsstaat **8** 27 ff.
- Geschäftsleiter/Hauptbevollmächtigter **8** 34
- Hauptbevollmächtigte **8** 39
- Korrespondenzversicherung **8** 23
- Kraftfahrt-Haftpflichtversicherung **8** 21
- Niederlassungsfreiheit **2** 14
- Nutzung von Versicherungsvertretern **8** 32
- selbständige Person **8** 29 f.
- ständige Präsenz **8** 32d
- Tätigkeitsplan **8** 20
- Unternehmen aus EU-/EWR Staaten **2** 60
- Verkehr in weitere Mitgliedstaaten **8** 26
- Versicherungsmakler **8** 31
- Versicherungszweige **8** 25
- vollständiger Geschäftsbetrieb **8** 28



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG