

## Inhaltsübersicht

|                                                                                                                                                                                                                                            |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Inhaltsverzeichnis.....                                                                                                                                                                                                                    | IX   |
| Abkürzungsverzeichnis .....                                                                                                                                                                                                                | XIX  |
| Vorbemerkungen zur Anwendung des Versicherungsaufsichtsrechts .....                                                                                                                                                                        | 1    |
| Erster Teil: Gesetz über die Errichtung eines Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen (BAG).....                                                                                                                                   | 100  |
| Zweiter Teil: Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (VAG) .....                                                                                                                                                     | 133  |
| I. Einleitende Vorschriften .....                                                                                                                                                                                                          | 133  |
| II. Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb.....                                                                                                                                                                                                    | 205  |
| III. Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit .....                                                                                                                                                                                         | 488  |
| IV. Geschäftsführung der Versicherungsunternehmen .....                                                                                                                                                                                    | 673  |
| V. Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen .....                                                                                                                                                                                      | 861  |
| Va. Beaufsichtigung der Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungsunternehmen .....                                                                                                                                                | 1102 |
| VI. Versicherungsunternehmen mit Sitz im Ausland .....                                                                                                                                                                                     | 1111 |
| VIa. Zusammenarbeit des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen mit den zuständigen Behörden der anderen Mitgliedstaaten oder eines anderen Vertragsstaates des Abkommens über den EWR auf dem Gebiet der Direktversicherung ..... | 1155 |
| VIb. Meldungen an die Kommission der Europäischen Gemeinschaften .....                                                                                                                                                                     | 1169 |
| VII. (entfallen)                                                                                                                                                                                                                           |      |
| VIII. Übergangsvorschriften.....                                                                                                                                                                                                           | 1171 |
| IX. Straf- und Bußgeldvorschriften .....                                                                                                                                                                                                   | 1174 |
| X. Schlußvorschriften.....                                                                                                                                                                                                                 | 1210 |
| XI. (entfallen)                                                                                                                                                                                                                            |      |
| Anlage (zum VAG) .....                                                                                                                                                                                                                     | 1230 |
| Anhang: Rechtsquellen.....                                                                                                                                                                                                                 | 1239 |
| I. Europäisches Gemeinschaftsrecht .....                                                                                                                                                                                                   | 1239 |
| II. Bundesrecht .....                                                                                                                                                                                                                      | 1509 |
| III. Landesrecht .....                                                                                                                                                                                                                     | 1610 |
| Stichwortverzeichnis.....                                                                                                                                                                                                                  | 1675 |

# Inhaltsverzeichnis<sup>1</sup>

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| Abkürzungsverzeichnis ..... | XIX |
|-----------------------------|-----|

## Vorbermerkung zur Anwendung des Versicherungsaufsichtsrechts

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| A. Zur Entwicklung des VAG .....                                                             | 1  |
| B. Bundesaufsicht und Länderaufsicht .....                                                   | 33 |
| C. Inhalte und Konzeptionen der heutigen Versicherungsaufsicht .....                         | 40 |
| D. Versicherungsaufsichtsrecht als Teil des Besonderen Verwaltungsrechts .....               | 77 |
| E. Andere Rechtsgebiete von Bedeutung für das Verhältnis von Staat und<br>Versicherung ..... | 81 |

## Erster Teil: Gesetz über die Errichtung eines Bundesaufsichts- amtes für das Versicherungswesen (BundesaufsichtsamtG – BAG)

|                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| § 1 Errichtung des Bundesaufsichtsamtes .....                                              | 100 |
| §§ 2–5 Zuständigkeiten des Bundesaufsichtsamtes und der Länderaufsichts-<br>behörden ..... | 102 |
| §§ 6–10 Einzelvorschriften, auch zur Überleitung der Aufsicht .....                        | 114 |
| Zusatz zu § 10: Angaben zur 1. und 2. DVO und Erläuterungen zur<br>3. DVO .....            | 115 |
| 3. DVO                                                                                     |     |
| § 1 3. DVO Organisation des Bundesaufsichtsamtes .....                                     | 116 |
| §§ 2–6 3. DVO Beirat und Beiratsgruppen .....                                              | 118 |
| § 7 3. DVO Entscheidungsverfahren des BAV .....                                            | 120 |
| § 8 3. DVO Widerspruchsverfahren .....                                                     | 125 |
| §§ 8a–18 3. DVO Weitere Verfahrensvorschriften .....                                       | 126 |
| § 10a BAG Zuständigkeit des Bundesverwaltungsgerichts .....                                | 129 |

## Zweiter Teil: Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungs- unternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG)

|                                                                                  |     |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Einleitende Vorschriften                                                      |     |
| § 1 Aufsichtspflichtige Unternehmen .....                                        | 133 |
| Zusatz zu § 1 Versicherungsvermittler .....                                      | 174 |
| § 2 Feststellung der Aufsichtspflicht .....                                      | 196 |
| § 3 Organe öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen .....                 | 201 |
| II. Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb                                               |     |
| § 5 Erlaubnis, Antrag .....                                                      | 205 |
| Zusatz zu § 5 Geschäftsplanmäßige Erklärungen .....                              | 223 |
| § 6 Umfang der Erlaubnis .....                                                   | 228 |
| § 7 Zulässige Unternehmensformen – Versicherungsfremde Geschäfte .....           | 231 |
| § 7a Eignung der Geschäftsleiter und der Inhaber bedeutender Beteiligungen ..... | 241 |
| § 8 Versagung der Erlaubnis .....                                                | 249 |

# Inhalt

|                                                                                                                   |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| § 8 a Rechtsschutzversicherung – Schadenabwicklungsunternehmen....                                                | 266 |
| § 9 Satzungsinhalt.....                                                                                           | 270 |
| § 10 Allgemeine Versicherungsbedingungen.....                                                                     | 283 |
| § 10 a Verbraucherinformation .....                                                                               | 296 |
| § 11 Lebensversicherung – Prämienbemessung, Gleichbehandlung.....                                                 | 321 |
| Zusatz zu § 11 Aufsichtspraxis auf dem Gebiet der Lebensversicherung vor dem Dritten DurchführungsG .....         | 330 |
| § 11 a Lebensversicherung – Verantwortlicher Aktuar.....                                                          | 344 |
| § 11 b Lebensversicherung – Unabhängiger Treuhänder.....                                                          | 359 |
| § 11 c Lebensversicherung – Altbestand .....                                                                      | 361 |
| § 11 d Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr .....                                                             | 363 |
| § 11 e Rentendeckungsrückstellung in bestimmten Sparten.....                                                      | 364 |
| § 12 Krankenversicherung – Substitutive Krankenversicherung .....                                                 | 365 |
| § 12 a Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung – Rückstellung und Gutschriften.....                   | 384 |
| § 12 b Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung – Unabhängiger Treuhänder .....                        | 387 |
| § 12 c Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung – Verordnungsermächtigung .....                        | 392 |
| § 12 d Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung – Übergangsvorschriften.....                           | 397 |
| Zusatz 1 zu § 12 d Die Private Pflegeversicherung (Pflegepflichtversicherung).....                                | 399 |
| Zusatz 2 zu § 12 d Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung.....                                                     | 408 |
| § 13 Geschäftsanänderungen.....                                                                                   | 435 |
| § 13 a Geschäftsbetrieb in anderen EU-Mitgliedstaaten oder EWR-Vertragsstaaten .....                              | 446 |
| § 13 b Anzeige der beabsichtigten Errichtung einer Niederlassung.....                                             | 453 |
| § 13 c Anzeige der beabsichtigten Aufnahme des Dienstleistungsverkehrs (ohne oder neben einer Niederlassung)..... | 458 |
| § 13 d Anzeigepflichten im laufenden Geschäftsverkehr.....                                                        | 464 |
| § 14 Bestandsübertragung.....                                                                                     | 468 |
| § 14 a Umwandlung von Versicherungsunternehmen .....                                                              | 486 |
| <b>III. Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit</b>                                                              |     |
| Vor § 15 zum Unternehmensrecht .....                                                                              | 488 |
| § 15 Wesen des VVaG .....                                                                                         | 535 |
| § 16 VVaG als Kaufmann .....                                                                                      | 543 |
| § 17 Satzung .....                                                                                                | 544 |
| § 18 Name des VVaG .....                                                                                          | 550 |
| § 19 Haftung für Verbindlichkeiten.....                                                                           | 551 |
| § 20 Mitgliedschaft.....                                                                                          | 552 |
| § 21 Grundsatz der Gleichbehandlung .....                                                                         | 563 |
| § 22 Gründungsfonds .....                                                                                         | 568 |
| § 24 Beitragspflicht.....                                                                                         | 576 |
| § 25 Beitragspflicht ausgeschiedener Mitglieder .....                                                             | 581 |
| § 26 Aufrechnung .....                                                                                            | 583 |
| § 27 Ausschreibung von Umlagen und Nachschüssen.....                                                              | 584 |
| § 28 Bekanntmachungen .....                                                                                       | 585 |
| § 29 Vereinsorgane.....                                                                                           | 586 |
| § 30 Anmeldung zum Handelsregister .....                                                                          | 591 |
| § 31 Unterlagen zur Anmeldung .....                                                                               | 592 |
| § 32 Inhalt der Eintragung .....                                                                                  | 593 |
| § 33 Veröffentlichung .....                                                                                       | 593 |
| § 34 Vorstand.....                                                                                                | 594 |
| § 35 Aufsichtsrat.....                                                                                            | 598 |

|                                                                                                                 |                                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----|
| § 36                                                                                                            | Oberste Vertretung .....                                                        | 605 |
| § 37                                                                                                            | Verlustrücklage .....                                                           | 610 |
| § 38                                                                                                            | Überschußverwendung .....                                                       | 612 |
| § 39                                                                                                            | Änderung der Satzung .....                                                      | 615 |
| § 40                                                                                                            | Eintragung der Satzungsänderung .....                                           | 618 |
| § 41                                                                                                            | Änderung der AVB .....                                                          | 619 |
| § 42                                                                                                            | Auflösung des VVaG .....                                                        | 629 |
| § 43                                                                                                            | Auflösungsbeschuß .....                                                         | 631 |
| § 44                                                                                                            | Bestandsübertragung .....                                                       | 634 |
| § 45                                                                                                            | Anmeldung der Auflösung .....                                                   | 640 |
| § 46                                                                                                            | Abwicklung .....                                                                | 641 |
| § 47                                                                                                            | Abwickler; Abwicklungsverfahren .....                                           | 642 |
| § 48                                                                                                            | Tilgung des Gründungsfonds; Vermögensverteilung .....                           | 646 |
| § 49                                                                                                            | Fortsetzung .....                                                               | 647 |
| Vor § 50                                                                                                        | Der Konkurs des VVaG .....                                                      | 650 |
| § 50                                                                                                            | Beitragspflicht im Konkurs .....                                                | 652 |
| § 51                                                                                                            | Reihenfolge der Konkursgläubiger .....                                          | 653 |
| § 52                                                                                                            | Nachschüsse und Umlagen im Konkurs .....                                        | 655 |
| § 53                                                                                                            | Kleinere Vereine .....                                                          | 657 |
| § 53 b                                                                                                          | Verzicht auf Gründungsfonds .....                                               | 672 |
| <b>IV. Geschäftsführung der Versicherungsunternehmen</b>                                                        |                                                                                 |     |
| <i>1. Kapitalausstattung, Vermögensanlage</i>                                                                   |                                                                                 |     |
| Vor § 53 c                                                                                                      | Finanzaufsicht .....                                                            | 673 |
| § 53 c                                                                                                          | Kapitalausstattung .....                                                        | 675 |
| § 53 d                                                                                                          | Entgeltregelung im Dienstleistungsverbund mit Mitversicherungsunternehmen ..... | 712 |
| § 54                                                                                                            | Vermögensanlage .....                                                           | 717 |
| § 54 a                                                                                                          | Gebundenes Vermögen .....                                                       | 721 |
| § 54 b                                                                                                          | Anlagestock .....                                                               | 749 |
| § 54 c                                                                                                          | Ausländischer Bestand .....                                                     | 751 |
| § 54 d                                                                                                          | Berichte über Vermögensanlagen .....                                            | 752 |
| <i>1 a. Rechnungslegung, Prufung</i>                                                                            |                                                                                 |     |
| Vor §§ 55–64                                                                                                    | .....                                                                           | 753 |
| § 55                                                                                                            | Einzelrechnungslegung .....                                                     | 775 |
| § 55 a                                                                                                          | Interne Berichterstattung .....                                                 | 777 |
| § 56 a                                                                                                          | Rückstellung für Beitragsrückerstattung .....                                   | 783 |
| § 57                                                                                                            | Abschlußprüfung .....                                                           | 788 |
| § 58                                                                                                            | Bestellung der Abschlußprüfer .....                                             | 792 |
| § 59                                                                                                            | Vorlage des Prüfungsberichts bei der Aufsichtsbehörde .....                     | 796 |
| § 60                                                                                                            | Prüfung öffentlich-rechtl. VersUnternehmen .....                                | 797 |
| § 64                                                                                                            | Abschlußprüfung für kleinere Vereine .....                                      | 797 |
| <i>2. Besondere Vorschriften über die Deckungsrückstellung und den Deckungsstock bei der Lebensversicherung</i> |                                                                                 |     |
| § 65                                                                                                            | Deckungsrückstellung .....                                                      | 798 |
| § 66                                                                                                            | Deckungsstock .....                                                             | 806 |
| § 67                                                                                                            | Deckungsstock und Rücksversicherung .....                                       | 821 |
| § 70                                                                                                            | Treuhänder für den Deckungsstock .....                                          | 823 |
| § 71                                                                                                            | Bestellung und Qualifikation der Treuhänder .....                               | 824 |
| § 72                                                                                                            | Sicherstellung des Deckungsstocks .....                                         | 841 |
| § 73                                                                                                            | Bestätigungsvermerk des Treuhänders .....                                       | 847 |
| § 74                                                                                                            | Bucheinsicht .....                                                              | 848 |
| § 75                                                                                                            | Entscheidung von Streitigkeiten .....                                           | 848 |
| § 76                                                                                                            | Stellvertreter des Treuhänders .....                                            | 849 |
| § 77                                                                                                            | Sicherung des Deckungsstocks. Vorzugsrecht der Berechtigten .....               | 849 |

# Inhalt

|                                                                                                                                                                |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| § 78 Pfleger für die Versicherten .....                                                                                                                        | 855  |
| § 79 Kranken- und Unfallversicherung .....                                                                                                                     | 857  |
| § 79 a Öffentl.-rechtl. Versicherungsunternehmen .....                                                                                                         | 858  |
| 3. <i>Vorschriften über Konkursvorrechte bei der Schadenversicherung</i>                                                                                       |      |
| § 80 Konkursvorrechte in der Nicht-Lebensversicherung .....                                                                                                    | 859  |
| V. Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen                                                                                                                |      |
| 1. <i>Aufgaben und Befugnisse der Aufsichtsbehörden</i>                                                                                                        |      |
| § 81 Rechts- und Finanzaufsicht .....                                                                                                                          | 861  |
| Anhang I zu § 81 Wettbewerbsrecht der Versicherungswirtschaft.....                                                                                             | 912  |
| Anhang II zu § 81 Das Kartellrecht der Versicherungswirtschaft.....                                                                                            | 949  |
| § 81 a Änderung des Geschäftsplans .....                                                                                                                       | 1031 |
| § 81 b Solvabilitätsplan – Finanzierungsplan .....                                                                                                             | 1035 |
| § 81 c Mißstand in der Lebensversicherung.....                                                                                                                 | 1040 |
| § 81 d Mißstand in der Krankenversicherung .....                                                                                                               | 1047 |
| § 81 e Diskriminierung .....                                                                                                                                   | 1050 |
| § 82 Untersagung einer Beteiligung .....                                                                                                                       | 1054 |
| § 83 Befugnisse der Aufsichtsbehörde .....                                                                                                                     | 1058 |
| § 84 Schweigepflicht .....                                                                                                                                     | 1066 |
| § 85 Aufsicht über Geschäftstätigkeit im Ausland .....                                                                                                         | 1074 |
| § 86 Aufsicht bei Liquidationsunternehmen .....                                                                                                                | 1075 |
| § 87 Widerruf der Erlaubnis .....                                                                                                                              | 1076 |
| § 87 a Mißbrauch bei der Mitversicherung auf Gemeinschaftsebene .....                                                                                          | 1083 |
| § 88 Konkursantrag; Anzeigen des Vorstands.....                                                                                                                | 1084 |
| § 89 Zahlungsverbot; Herabsetzung von Leistungen.....                                                                                                          | 1087 |
| § 89 a Keine aufschiebende Wirkung .....                                                                                                                       | 1091 |
| 2. <i>Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen</i>                                                                                                        |      |
| § 90 Präsident, ständige Mitglieder und übrige Beamte .....                                                                                                    | 1092 |
| § 92 VersBeirat .....                                                                                                                                          | 1093 |
| § 93 Zwangsmittel .....                                                                                                                                        | 1093 |
| § 101 Kosten der Aufsicht .....                                                                                                                                | 1094 |
| § 102 Kosten in Sonderfällen .....                                                                                                                             | 1097 |
| § 103 Veröffentlichungen des BAV .....                                                                                                                         | 1098 |
| § 103 a Statistische Daten für die Krankenversicherung.....                                                                                                    | 1100 |
| Va. Beaufsichtigung der Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungsunternehmen                                                                          |      |
| § 104 Umfang der Aufsicht .....                                                                                                                                | 1102 |
| VI. Versicherungsunternehmen mit Sitz im Ausland                                                                                                               |      |
| 1. <i>Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Gemeinschaft oder eines anderen Vertragsstaates des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraums</i> |      |
| Vor § 105 .....                                                                                                                                                | 1111 |
| § 105 Erlaubnis .....                                                                                                                                          | 1115 |
| § 106 Niederlassung .....                                                                                                                                      | 1121 |
| § 106 b Antragsunterlagen .....                                                                                                                                | 1127 |
| § 106 c Spartentrennung Lebens- und Krankenversicherung .....                                                                                                  | 1132 |
| § 107 Kumulverbot .....                                                                                                                                        | 1134 |
| § 108 Drittlandsbeteiligung an Bestandsübertragung .....                                                                                                       | 1134 |
| § 110 Beschränkt anwendbare Vorschriften .....                                                                                                                 | 1136 |

# Inhalt

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 2. Unternehmen mit Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Gemeinschaft oder in einem anderen Vertragstaat des Europäischen Wirtschaftsraums                                                                                                                                                       |      |
| Vor § 110a .....                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1137 |
| § 110a Direktversicherungsgeschäft im Inland durch VersUnternehmen mit Sitz in EWG oder EWR .....                                                                                                                                                                                                       | 1138 |
| § 110b Lloyd's .....                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1147 |
| § 110d EWG- und EWR-Unternehmen, die nicht den VersRichtlinien unterliegen .....                                                                                                                                                                                                                        | 1148 |
| § 111 Unanwendbarkeit des VAG .....                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1150 |
| VIIa. Zusammenarbeit des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen mit den zuständigen Behörden der anderen Mitgliedstaaten der Europäischen Wirtschaftsgemeinschaft oder eines anderen Vertragsstaates des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum auf dem Gebiet der Direktversicherung |      |
| Vor § 111 a .....                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1155 |
| § 111 a Unterrichtung über Rechtsvorschriften und Daten zur Krankenversicherung .....                                                                                                                                                                                                                   | 1158 |
| § 111 b Maßnahmen der Rechtsaufsicht .....                                                                                                                                                                                                                                                              | 1160 |
| § 111 c Maßnahmen der Finanzaufsicht .....                                                                                                                                                                                                                                                              | 1163 |
| § 111 d Bestandsübertragung .....                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1166 |
| § 111 e Zusammenarbeit bei Versicherungsunternehmen mit Sitz außerhalb der EG .....                                                                                                                                                                                                                     | 1168 |
| VIIb. Meldungen an die Kommission der Europäischen Gemeinschaften                                                                                                                                                                                                                                       |      |
| § 111 f Umfang der Meldepflicht .....                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1169 |
| VIII. (entfallen)                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |
| VIII. Übergangsvorschriften                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |
| § 122 Fortsetzung des Geschäftsbetriebs .....                                                                                                                                                                                                                                                           | 1171 |
| § 123 Deckungsstockfähigkeit .....                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1171 |
| § 128 Alte Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit .....                                                                                                                                                                                                                                               | 1171 |
| § 133 f Lebensversicherungsunternehmen mit Mehrheitsbeteiligung von Versicherern aus anderen EG- oder EWR-Staaten .....                                                                                                                                                                                 | 1172 |
| § 133 g Vorlage von Funktionsausgliederungsverträgen .....                                                                                                                                                                                                                                              | 1173 |
| IX. Straf- und Bußgeldvorschriften                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |
| Vor § 134 .....                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1174 |
| § 134 Falsche Angaben .....                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1174 |
| § 137 Straftaten eines Prüfers .....                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1176 |
| § 138 Verletzung der Geheimhaltungspflicht .....                                                                                                                                                                                                                                                        | 1178 |
| § 139 Falsche Erklärungen über Deckungsrückstellung und Deckungsstock .....                                                                                                                                                                                                                             | 1182 |
| § 140 Unbefugter Geschäftsbetrieb .....                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1185 |
| § 141 Unterlassen der Anzeige nach § 88 II .....                                                                                                                                                                                                                                                        | 1189 |
| § 143 Unrichtige Darstellung .....                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1191 |
| § 144 Ordnungswidrigkeiten im laufenden Geschäftsbetrieb .....                                                                                                                                                                                                                                          | 1193 |
| § 144 a Unbefugte Abschluß- oder Vermittlungstätigkeit .....                                                                                                                                                                                                                                            | 1202 |
| § 144 b Ordnungswidrigkeiten beim Betrieb der Rechtsschutzversicherung .....                                                                                                                                                                                                                            | 1207 |
| § 145 Erstreckung der Strafdrohungen .....                                                                                                                                                                                                                                                              | 1208 |
| § 145 a Zuständige Verwaltungsbehörde .....                                                                                                                                                                                                                                                             | 1208 |
| X. Schlußvorschriften                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |
| § 146 Verordnungsermächtigung .....                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1210 |
| § 150 Statistische Nachweisungen .....                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1212 |
| § 151 Statistische Nachweise öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen .....                                                                                                                                                                                                                      | 1213 |
| § 152 Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden .....                                                                                                                                                                                                                                                        | 1214 |

# Inhalt

|                                                                                                                                         |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| § 154 Landesrechtliche Vorschriften .....                                                                                               | 1214 |
| § 156 Entsprechende Anwendung von Vorschriften auf VersAG und öffentlich-rechtliche Versicherungsunternehmen.....                       | 1215 |
| § 156 a Ausnahmen für kleinere Vereine und andere Versicherungsunternehmen .....                                                        | 1216 |
| § 157 Aufsichtsbehördliche Erleichterungen für kleinere Vereine .....                                                                   | 1221 |
| § 157 a Freistellung kleinerer Vereine von der laufenden Aufsicht.....                                                                  | 1224 |
| § 158 Übergangsregelung Verschmelzungsrichtlinie-Gesetz .....                                                                           | 1227 |
| § 159 Entsprechende Anwendung auf Versicherungseinrichtungen der Berufsgenossenschaften und nicht aufsichtspflichtige Unternehmen ..... | 1228 |
| § 160 Teilbestandsübertragung unselbständig gedeckter Unfallrisiken.                                                                    | 1229 |
| <b>XI. (entfallen)</b>                                                                                                                  |      |
| <b>Anlage (zum VAG)</b>                                                                                                                 |      |
| A. Einteilung der Risiken nach Versicherungssparten.....                                                                                | 1230 |
| B. Bezeichnung der Zulassung, die gleichzeitig für mehrere Sparten erteilt wird.....                                                    | 1231 |
| C. Kongruenzregeln .....                                                                                                                | 1232 |
| D. Verbraucherinformation.....                                                                                                          | 1233 |

## Anhang: Rechtsquellen

### I. Europäisches Gemeinschaftsrecht

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 1. Auszug aus dem Vertrag über die Gründung der Europäischen Gemeinschaft v. 25. 3. 1957 ( <b>EGV</b> ) .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1239 |
| 2. Richtlinie des Rates (der Europäischen Wirtschaftsgemeinschaft) ( <b>64/225/EWG</b> ) zur Aufhebung der Beschränkungen der Niederlassungsfreiheit und des freien Dienstleistungsverkehrs auf dem Gebiet der Rückversicherung und Retrozession vom 25. 2. 1964.....                                                                                                                                             | 1268 |
| 3. Bekanntmachung des Bundesministers für Wirtschaft zur Durchführung dieser Richtlinie vom 8. 11. 1965 .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1270 |
| 4. Erste Richtlinie des Rates ( <b>73/239/EWG</b> ) zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Direktversicherung (mit Ausnahme der Lebensversicherung) vom 24. 7. 1973 ( <b>1. Richtlinie Schadenversicherung</b> ) .....                                                                                                                  | 1270 |
| 5. Richtlinie des Rates ( <b>73/240/EWG</b> ) zur Aufhebung der Beschränkungen der Niederlassungsfreiheit auf dem Gebiet der Direktversicherung mit Ausnahme der Lebensversicherung vom 24. 7. 1973.....                                                                                                                                                                                                          | 1294 |
| 6. Richtlinie des Rates ( <b>76/580/EWG</b> ) zur Änderung der Richtlinie 73/239/EWG zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Direktversicherung vom 29. 6. 1976 .....                                                                                                                                                                    | 1297 |
| 7. Richtlinie des Rates ( <b>78/473/EWG</b> ) zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften auf dem Gebiet der Mitversicherung auf Gemeinschaftsebene vom 30. 5. 1978 .....                                                                                                                                                                                                                           | 1300 |
| 8. Mitteilung des BAV zur Mitversicherung auf Gemeinschaftsebene (VerBAV 81, 158).....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1303 |
| 9. Richtlinie des Rates ( <b>87/343/EWG</b> ) zur Änderung hinsichtlich der Kreditversicherung und der Kautionsversicherung der Ersten Richtlinie 73/239/EWG zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Direktversicherung (mit Ausnahme der Lebensversicherung) vom 22. 6. 1987 ( <b>Spartentrennungsrichtlinie Kredit/Kaution</b> ) ..... | 1304 |

# Inhalt

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 10. Richtlinie des Rates (87/344/EWG) zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften für die Rechtsschutzversicherung vom 22. 6. 1987 (Spartentrennungsrichtlinie Rechtsschutz).....                                                                                                                                                                                                                 | 1306 |
| 11. Richtlinie des Rates (84/641/EWG) zur insbesondere auf die touristische Beistandsleistung bezüglichen Änderung der Ersten Richtlinie 73/239/EWG zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend die Aufnahme und Ausübung der Tätigkeit der Direktversicherung (mit Ausnahme der Lebensversicherung) vom 10. 12. 1984 (Spartentrennungsrichtlinie Touristische Beistandsleistung)..... | 1311 |
| 12. Zweite Richtlinie des Rates (88/357/EWG) zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften für die Direktversicherung (mit Ausnahme der Lebensversicherung) und zur Erleichterung der tatsächlichen Ausübung des freien Dienstleistungsverkehrs sowie der Richtlinie 73/239/EWG vom 22. 6. 1988 (2. Richtlinie Schadenversicherung) .....                                                           | 1318 |
| 13. Richtlinie des Rates (92/49/EWG) zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften für die Direktversicherung (mit Ausnahme der Lebensversicherung) sowie zur Änderung der Richtlinien 73/239/EWG und 88/357/EWG vom 18. 6. 1992 (3. Richtlinie Schadenversicherung) .....                                                                                                                          | 1335 |
| 14. Richtlinie des Rates (72/166/EWG) betreffend die Angleichung der Rechtsvorschriften der Mitgliedstaaten bezüglich der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung und der Kontrolle der entsprechenden Versicherungspflicht vom 24. 4. 1972 (1. KH-Richtlinie).....                                                                                                                                               | 1367 |
| 15. Zweite Richtlinie des Rates (84/5/EWG) betreffend die Angleichung der Rechtsvorschriften der Mitgliedstaaten bezüglich der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung vom 30. 12. 1983 (2. KH-Richtlinie).....                                                                                                                                                                                                   | 1370 |
| 16. Dritte Richtlinie des Rates (90/232/EWG) zur Angleichung der Rechtsvorschriften der Mitgliedstaaten über die Kraftfahrzeug-haftpflichtversicherung vom 14. 5. 1990 (3. KH-Richtlinie) .....                                                                                                                                                                                                                 | 1374 |
| 17. Richtlinie des Rates (90/618/EWG) zur Änderung der Richtlinie 73/239/EWG und der Richtlinie 88/357/EWG zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften für die Direktversicherung (mit Ausnahme der Lebensversicherung), insbesondere bezüglich der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung vom 8. 11. 1990.....                                                                                    | 1377 |
| 18. Erste Richtlinie des Rates (79/267/EWG) zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften über die Aufnahme und Ausübung der Direktversicherung (Lebensversicherung) vom 5. 3. 1979 (1. Richtlinie Lebensversicherung) .....                                                                                                                                                                        | 1384 |
| 19. Zweite Richtlinie des Rates (90/619/EWG) zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften für die Direktversicherung (Lebensversicherung) und zur Erleichterung der tatsächlichen Ausübung des freien Dienstleistungsverkehrs sowie zur Änderung der Richtlinie 79/267/EWG vom 8. 11. 1990 (2. Richtlinie Lebensversicherung).....                                                                 | 1405 |
| 20. Dritte Richtlinie des Rates (92/96/EWG) zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften für die Direktversicherung (Lebensversicherung) sowie zur Änderung der Richtlinien 79/267/EWG und 90/619/EWG vom 10. 11. 1992 (3. Richtlinie Lebensversicherung) .....                                                                                                                                    | 1421 |
| 21. Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates (95/26/EG) zur Änderung der Richtlinien 77/780/EWG und 89/646/EWG betreffend Kreditinstitute, der Richtlinien 73/239/EWG und                                                                                                                                                                                                                           | XV   |

## Inhalt

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 92/49/EWG betreffend Schadenversicherungen, der Richtlinien 79/267/EWG und 92/96/EWG betreffend Lebensversicherungen, der Richtlinie 93/22/EWG betreffend Wertpapierfirmen sowie der Richtlinie 85/611/EWG betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) zwecks verstärkter Berücksichtigung dieser Finanzunternehmen vom 29. 6. 1995 ( <b>BCCI-Richtlinie</b> ) ..... | 1456 |
| 22. Verordnung des Rates ( <b>1534/91/EWG</b> ) über die Anwendung von Artikel 85 Absatz 3 des Vertrages auf bestimmte Gruppen von Vereinbarungen, Beschlüssen und aufeinander abgestimmten Verhaltensweisen im Bereich der Versicherungswirtschaft vom 31. 5. 1991 .....                                                                                                                              | 1466 |
| 23. Verordnung der Kommission ( <b>3932/92/EWG</b> ) über die Anwendung von Artikel 85 Absatz 3 EWG-Vertrag auf bestimmte Gruppen von Vereinbarungen, Beschlüssen und aufeinander abgestimmten Verhaltensweisen im Bereich der Versicherungswirtschaft vom 21. 12. 1992 .....                                                                                                                          | 1469 |
| 24. Erste Bankenrechtskoordinierungsrichtlinie ( <b>77/780/EWG</b> ) vom 12. 12. 1977 .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1470 |
| 25. Zweite Bankenrechtskoordinierungsrichtlinie ( <b>89/646/EWG</b> ) vom 15. 12. 1989 .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1479 |
| 26. Richtlinie des Rates ( <b>89/647/EWG</b> ) über einen Solvabilitätskoeffizienten für Kreditinstitute vom 18. 12. 1989 .....                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1497 |

## II. Bundesrecht

|                                                                                                                                                                                       |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 1. <b>Erste Durchführungsverordnung</b> zum Gesetz über die Errichtung eines Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen (Überleitungs- und EinrichtungsVO) vom 13. 2. 1952 ..... | 1509 |
| 2. <b>Zweite Durchführungsverordnung</b> zum Gesetz über die Errichtung eines Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen vom 1. 9. 1952 .....                                    | 1509 |
| 3. <b>Dritte Durchführungsverordnung</b> zum Gesetz über die Errichtung eines Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen vom 25. 3. 1953 .....                                   | 1509 |
| 4. Verordnung zur Übertragung der Zuständigkeit zum Erlaß von Rechtsverordnungen nach § 55a I VAG auf das BAV vom 10. 7. 1986 .....                                                   | 1509 |
| 5. Verordnung zur Übertragung der Zuständigkeit zum Erlaß von Rechtsverordnungen nach § 81 II 3 VAG auf das BAV vom 8. 12. 1978 .....                                                 | 1510 |
| 6. Verordnung über die versicherungsmathematische Bestätigung und den Erläuterungsbericht des Verantwortlichen Aktuars ( <b>AktuarVO</b> ) .....                                      | 1510 |
| 7. Verordnung über die Kapitalausstattung von Versicherungsunternehmen ( <b>KapitalausstattungsVO</b> ) vom 13. 12. 1983 .....                                                        | 1510 |
| 8. Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen ( <b>RechversV</b> ) vom 8. 11. 1994 .....                                                                        | 1516 |
| 9. Verordnung über die Berichterstattung von Versicherungsunternehmen gegenüber dem BAV ( <b>BerVersV</b> ) vom 14. 6. 1995 .....                                                     | 1569 |
| 10. Verordnung über die Rechnungslegung bestimmter kleinerer VVaG im Sinne des § 53 VAG ( <b>bkVReV</b> ) vom 27. 1. 1988 .....                                                       | 1583 |
| 11. Verordnung über Rechnungsgrundlagen für die Deckungsrückstellungen ( <b>Deckungsrückstellungenverordnung-DeckRV</b> ) vom 6. 5. 1996 .....                                        | 1585 |

# Inhalt

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 12. Verordnung über das Verbot von Sondervergütungen und Begünstigungsverträgen in der Schadenversicherung vom 17. 8. 1982 .....                                                                                                                                                                                | 1587 |
| 13. Anordnung des Reichsaufsichtsamtes für das private Versicherungswesen über das Verbot von Sondervergütungen und Begünstigungsverträgen in der Lebensversicherung vom 8. 3. 1934 .....                                                                                                                       | 1587 |
| 14. Anordnung des Reichsaufsichtsamtes für das private Versicherungswesen über das Verbot von Sondervergütungen und Begünstigungsverträgen in der Krankenversicherung vom 6. 6. 1934 .....                                                                                                                      | 1588 |
| 15. Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung ( <b>ZRQuotenVO</b> ) vom 23. 7. 1996 .....                                                                                                                                                                                     | 1588 |
| 16. Verordnung zur Bestimmung von Pensionskassen als Unternehmen von erheblicher wirtschaftlicher Bedeutung ( <b>PKewBV</b> ) vom 16. 4. 1996 .....                                                                                                                                                             | 1592 |
| 17. Verordnung über die Durchführung der VO zur Vereinheitlichung der Versicherungsaufsicht vom 22. 6. 1943 .....                                                                                                                                                                                               | 1593 |
| 18. Verordnung zur Durchführung der Richtlinie des Rates vom 20. 6. 1991 über die Anwendung des Abkommens zwischen der Europäischen Wirtschaftsgemeinschaft und der Schweizerischen Eidgenossenschaft betreffend die Direktversicherung mit Ausnahme der Lebensversicherung (91/371/EWG) vom 26. 10. 1994 ..... | 1593 |
| 19. Gesetz über die Beaufsichtigung der Versorgungsanstalt der deutschen Bühnen und der Versorgungsanstalt der Deutschen Kulturochester vom 17. 12. 1990 .....                                                                                                                                                  | 1594 |
| 20. Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten ( <b>GeldwäscheG – GwG</b> ) vom 25. 10. 1993 .....                                                                                                                                                                                          | 1595 |
| 21. Rechnungslegung der Versicherungsunternehmen (§§ 341–341o HGB) .....                                                                                                                                                                                                                                        | 1602 |

## III. Landesrecht

### 1. Baden-Württemberg

|                                                                     |      |
|---------------------------------------------------------------------|------|
| Gesetz zur Neuordnung der Gebäudeversicherung vom 28. 6. 1993. .... | 1610 |
|---------------------------------------------------------------------|------|

### 2. Bayern

|                                                                                                                                                |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| a) Gesetz über das öffentliche Versorgungswesen (VersoG) vom 25. 6. 1994 .....                                                                 | 1612 |
| b) Gesetz zur Neuordnung der Rechtsverhältnisse der öffentlich-rechtlichen Versicherungsanstalten des Freistaates Bayern vom 23. 7. 1994 ..... | 1630 |

### 3. Berlin

|                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Gesetz zu dem Ersten Staatsvertrag zur Änderung des Staatsvertrages zwischen dem Land Berlin und dem Land Brandenburg über die Feuersozietät Berlin Brandenburg und die öffentliche Lebensversicherung Berlin Brandenburg vom 2. April 1993 (vom 27. 6. 1994) .. | 1636 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|

### 4. Hamburg

|                                                                                             |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Gesetz zur Neuordnung der Rechtsverhältnisse der Hamburger Feuerkasse vom 29. 3. 1994 ..... | 1642 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------|

### 5. Hessen

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Gesetz zu dem Staatsvertrag zwischen dem Land Hessen und dem Land Rheinland-Pfalz über die Nassauische Brandversicherungsanstalt Wiesbaden und die Hessische Brandversicherungsanstalt Darmstadt sowie die Öffentlichen Versicherungsanstalten Hessen-Nassau-Thüringen-Sparkassenversicherungen, zur Abschaffung der Gebäude-Feuer-Versicherungsmonopole sowie zur Neuordnung der Rechtsverhältnisse der Nassauischen Brandversicherungsanstalt Wiesbaden und der Hessischen Brandversicherungsanstalt für Gebäude Darmstadt vom 27. 7. 1993 ..... | 1645 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|

# Inhalt

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| <b>6. Niedersachsen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |
| Gesetz über die öffentlich-rechtlichen Versicherungsunternehmen in Niedersachsen (NöVersG) vom 10. 1. 1994.....                                                                                                                                                                                                            | 1659 |
| <b>7. Nordrhein-Westfalen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |
| Gesetz über die Rechtsverhältnisse der Lippischen Landes-Brandversicherungsanstalt Detmold vom 12. 4. 1994.....                                                                                                                                                                                                            | 1665 |
| <b>8. Rheinland-Pfalz</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |
| Landesgesetz zu dem Staatsvertrag zwischen dem Land Hessen und dem Land Rheinland-Pfalz über die Nassauische Brandversicherungsanstalt Wiesbaden und die Hessische Brandversicherungsanstalt Darmstadt sowie die Öffentlichen Versicherungsanstalten Hessen-Nassau-Thüringen – Sparkassenversicherung vom 30. 7. 1993..... | 1668 |
| <b>9. Sachsen-Anhalt</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |
| Gesetz über die Errichtung der Öffentlichen Feuerversicherung Sachsen-Anhalt und der Öffentlichen Lebensversicherung Sachsen-Anhalt vom 27. 8. 1991 .....                                                                                                                                                                  | 1670 |
| <b>10. Schleswig-Holstein</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |
| Gesetz über öffentlich-rechtliche Versicherungsanstalten in Schleswig-Holstein vom 15. 6. 1995 .....                                                                                                                                                                                                                       | 1671 |
| Stichwortverzeichnis.....                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1675 |