

Inhaltsübersicht

Abkürzungsverzeichnis	XXIII
Literaturverzeichnis	XXIX
Übersicht über die Änderungen des VAG	XXXI

Gesetz über die Beaufsichtigung von Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG)

I. Einleitende Vorschriften (§§ 1–4)	1
II. Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb (§§ 5–8a)	60
IIa. Ausübung der Geschäftstätigkeit (§§ 9–14a)	138
III. Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit (§§ 15–53b)	281
IV. Geschäftsführung der Versicherungsunternehmen (§§ 53c–80g)	332
V. Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (§§ 81–103a)	500
Va. Beaufsichtigung der Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungsunternehmen (§ 104)	594
Vb. Zusätzliche Beaufsichtigung von Erst- und Rückversicherungsunternehmen in einer Erst- oder Rückversicherungsgruppe (§§ 104a–104i)	614
Vc. Zusätzliche Beaufsichtigung von Versicherungsunternehmen, die einem Finanzkonglomerat angehören (§§ 104k–104w)	631
VI. Versicherungsunternehmen mit Sitz im Ausland (§§ 105–111)	669
Vla. Zusammenarbeit der Bundesanstalt mit den zuständigen Behörden der anderen Mitgliedstaaten der Europäischen Gemeinschaft oder eines anderen Vertragsstaates des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum auf dem Gebiet der Direktversicherung (§§ 111a–111f)	745
Vlb. Meldungen an die Kommission der Europäischen Gemeinschaften und die zuständigen Behörden der anderen Mitgliedstaaten (§ 111g)	759
VII. Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung (§§ 112–118f)	762
VIIa. Rückversicherungsaufsicht (§§ 119–121j)	793
VIII. Übergangsvorschriften (§§ 122–123f)	838
VIIIa. Sicherungsfonds (§§ 124–133a)	843
IX. Straf- und Bußgeldvorschriften (§§ 134–145b)	867
X. Zuständigkeit (§§ 146–150)	900
XI. Schlussvorschriften (§§ 151–161)	905
Anlage	913
Richtlinie 2009/138/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 25. November 2009 betreffend die Aufnahme und Ausübung der Versicherungs- und Rückversicherungstätigkeit (Solvabilität II)	919
Verordnung über die Anlage des gebundenen Vermögens von Versicherungsunternehmen (Anlageverordnung – AnlV)	963
Verordnung über die Kapitalausstattung von Versicherungsunternehmen (Kapitalausstattungs-Verordnung – KapAusstV)	991
Übersicht über aufsichtsrechtliche Rechtsverordnungen	1007
Sachregister	1011

Inhaltsverzeichnis

§ 11e	Deckungsrückstellung für Haftpflicht- und Unfall-Renten	169
-------	---	-----

2. Krankenversicherung

§ 12	Substitutive Krankenversicherung	170
§ 12a	Alterungsrückstellung; Direktgutschrift	191
§ 12b	Prämienänderung in der Krankenversicherung; Treuhänder	195
§ 12c	Ermächtigungsgrundlage	208
§ 12d	Übergangsregelung für Treuhänder in der Krankenversicherung	213
§ 12e	Zuschlag	213
§ 12f	Pflegeversicherung	214
§ 12g	Risikoausgleich	215
§ 13	Geschäftsplanänderungen	216
§ 13a	Versicherungsgeschäfte über Niederlassungen oder im Dienstleistungsverkehr	223
§ 13b	Errichtung einer Niederlassung	235
§ 13c	Aufnahme des Dienstleistungsverkehrs	249
§ 13d	Anzeigepflichten	258
§ 13e	Anzeigepflichten von Versicherungs-Holdinggesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	265
§ 14	Bestandsübertragung	267
§ 14a	Umwandlung	279

III. Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit

Vorbemerkung zu § 15	281	
§ 15	Rechtsfähigkeit	284
§ 16	Anwendung handelsrechtlicher Vorschriften	286
§ 17	Satzung	288
§ 18	Firma	289
§ 19	Haftung für Verbindlichkeiten	290
§ 20	Mitgliedschaft	290
§ 21	Gleichbehandlung	291
§ 22	Gründungsstock	293
§ 23	(weggefallen)	296
§ 24	Beiträge	296
§ 25	Beitragspflicht ausgeschiedener Mitglieder	297
§ 26	Aufrechnungsverbot	298
§ 27	Ausschreibung von Umlagen und Nachschüssen	298
§ 28	Bekanntmachungen	299
§ 29	Organe	299
§ 30	Anmeldung zum Handelsregister	301
§ 31	Unterlagen zur Anmeldung	301
§ 32	Eintragung	302
§ 33	(aufgehoben)	303
§ 34	Vorstand	303
§ 35	Aufsichtsrat	304
§ 35a	Schadensersatzpflicht	306
§ 36	Oberste Vertretung	306
§ 36a	(weggefallen)	307
§ 36b	Rechte von Minderheiten	307
§ 37	Verlustrücklage	308
§ 38	Überschussverwendung	309
§ 39	Änderung der Satzung	310
§ 40	Eintragung der Satzungsänderung	310

§ 41	Änderung der AVB	311
§ 42	Auflösung	312
§ 43	Auflösungsbeschluss	313
§ 44	Bestandsübertragung	314
§ 44a	Verlust der Mitgliedschaft	315
§ 44b und 44c (weggefallen)		316
§ 45	Anmeldung der Auflösung	316
§ 46	Abwicklung	316
§ 47	Abwicklungsverfahren	317
§ 48	Tilgung des Gründungsstocks; Vermögensverteilung	318
§ 49	Fortsetzung des Vereins	319
§ 50	Beitragspflicht im Insolvenzverfahren	320
§ 51	Rang der Insolvenzforderungen	321
§ 52	Nachschüsse und Umlagen im Insolvenzverfahren	322
§ 53	Kleinere Vereine	322
Anhang zu § 53: Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) – Auszug		324
§ 53a (weggefallen)		330
§ 53b Verzicht auf Gründungsstock bei kleineren Vereinen; Verlustrücklage		330

IV. Geschäftsführung der Versicherungsunternehmen

1. Kapitalausstattung, Vermögensanlage

§ 53c	Kapitalausstattung	332
§ 53d	Entgeltbegrenzung bei Verträgen mit verbundenen Nicht-Versicherungsunternehmen	348
§ 54	Anlagegrundsätze für das gebundene Vermögen; Anzeigepflichten	350
§ 54a (aufgehoben)		359
§ 54b	Anlagestock	359
§ 54c	Ausländischer Versicherungsbestand	361
§ 54d	Berichterstattung an die Aufsichtsbehörde	362

1a. Rechnungslegung, Prüfung

§ 55	Rechnungslegung öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen; Einreichungs- und Übersendungspflicht	363
§ 55a	Interne Rechnungslegung	364
§ 55b	Prognoserechnungen	369
§ 55c	Vorlage des Risikoberichts und des Revisionsberichts	370
§ 56	(weggefallen)	372
§ 56a	Rückstellung für Beitragsrückerstattung	372
§ 56b	(weggefallen)	377
§ 57	Umfang der Prüfung	377
§ 58	Anzeige des Abschlussprüfers gegenüber der Aufsichtsbehörde; Erteilung des Prüfungsauftrags	382
§ 59	Vorlage des Prüfungsberichtes bei der Aufsichtsbehörde	383
§ 60	Prüfung öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen	383
§§ 61 bis 63 (weggefallen)		384
§ 64	Abschlussprüfung bei kleineren Vereinen	384

1b. Besondere Pflichten von Unternehmen

§ 64a	Geschäftsorganisation	385
Anhang zu § 64a: Rundschreiben 3/2009 (VA) der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – Aufsichtsrechtliche Mindestanforderung an das Risikomanagement (MaRisk VA)		409
§ 64b	Vergütungssysteme	441

Inhaltsverzeichnis

2. Besondere Vorschriften über die Deckungsrückstellung und das Sicherungsvermögen

§ 65	Deckungsrückstellung	447
§ 66	Sicherungsvermögen	450
§ 67	Sicherungsvermögen bei Rückversicherung	460
§§ 68 und 69 (weggefallen)	461
§ 70	Treuhänder für das Sicherungsvermögen	461
§ 71	Bestellung und Qualifikation des Treuhänders	462
§ 72	Sicherstellung des Sicherungsvermögens	462
§ 73	Treuhänder-Bestätigung	463
§ 74	Einsichtsrecht des Treuhänders	464
§ 75	Entscheidung über Streitigkeiten	465
§ 76	Stellvertreter des Treuhänders	466
§ 77	Entnahme aus dem Sicherungsvermögen	466
§ 77a	Behandlung von Versicherungsforderungen	467
§ 77b	Erlöschen bestimmter Versicherungsverträge	469
§ 78	Pfleger im Insolvenzfall	470
§ 79	Anwendungsbereich der §§ 70 bis 76	470
§ 79a	Öffentlich-rechtliche Versicherungsunternehmen	471

3. Zusammenarbeit mit Versicherungsvermittlern

Vorbemerkung zu § 80	471	
§ 80	Anforderungen an die mit dem Vertrieb von Versicherungen befassten Personen	473
§ 80a	Beschwerden über Versicherungsvermittler	478
§ 80b	Übergangsregelung	479

4. Vorkehrungen zur Verhinderung von Geldwäsche und von Terrorismusfinanzierung

Vorbemerkung zu § 80c	479	
§ 80c	Verpflichtete Unternehmen; Begriff der Terrorismusfinanzierung	480
§ 80d	Interne Sicherungsmaßnahmen	483
§ 80e	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	495
§ 80f	Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung	497
§ 80g	Verstärkte Sorgfaltspflichten	498

V. Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen

§ 81	Rechts- und Finanzaufsicht	500
§ 81a	Änderungen des Geschäftsplans	522
§ 81b	Solvabilitätsplan; Finanzierungsplan [Sanierungsplan]	524
§ 81c	Missstand in der Lebensversicherung	534
§ 81d	Missstand in der Krankenversicherung	537
§ 81e	Diskriminierung	540
§ 81f	Einschreiten gegen unerlaubte Versicherungsgeschäfte	541
§ 82	Untersagung einer Beteiligung	543
§ 83	Befugnisse der Aufsichtsbehörde	545
§ 83a	Sonderbeauftragter	555
§ 83b	Verfolgung unerlaubter Versicherungsgeschäfte	561
§ 84	Schweigepflicht	564
§ 85	Aufsicht über Geschäftstätigkeit im Ausland	567
§ 85a	Information über Geschäftstätigkeit im Ausland	568
§ 86	Aufsicht über Liquidation und Abwicklung	569

Inhaltsverzeichnis

§ 87	Widerruf der Erlaubnis; Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Aufsichtsrats	570
§ 87a	Missbrauch bei Mitversicherung	580
§ 88	Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens; Anzeigen des Vorstands	580
§ 88a	Unterrichtung der Gläubiger	584
§ 89	Zahlungsverbot; Herabsetzung von Leistungen	585
§ 89a	Keine aufschiebende Wirkung	588
§ 89b	Unterrichtung der Aufsichtsbehörden über Sanierungsmaßnahmen, Bekanntmachung von Verfügungen der Aufsichtsbehörde	589
§ 90	(aufgehoben)	590
§ 91	(weggefallen)	590
§ 92	Versicherungsbeirat	590
§ 93	(aufgehoben)	591
§§ 94 bis 100	(weggefallen)	591
§ 101	(weggefallen)	591
§ 102	(aufgehoben)	591
§ 103	Veröffentlichungen	591
§ 103a	Statistische Daten für die Krankenversicherung	593

Va. Beaufsichtigung der Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungsunternehmen

§ 104	Umfang der Aufsicht über Inhaber bedeutender Beteiligungen	594
-------	--	-----

Vb. Zusätzliche Beaufsichtigung von Erst- und Rückversicherungsunternehmen in einer Erst- oder Rückversicherungsgruppe

§ 104a	Begriffsbestimmungen	614
§ 104b	Einbezogene Unternehmen	620
§ 104c	Instrumente der zusätzlichen Beaufsichtigung	622
§ 104d	Kontrollverfahren	623
§ 104e	Geschäfte unter Versicherungsaufsicht	624
§ 104f	Übermittlung von Daten	626
§ 104g	Ermächtigungsgrundlage	626
§ 104h	Maßnahmen bei unzureichender bereinigter Solvabilität	628
§ 104i	Risikokonzentrationen auf Versicherungsgruppenebene	629

Vc. Zusätzliche Beaufsichtigung von Versicherungsunternehmen, die einem Finanzkonglomerat angehören

§ 104k	Begriffsbestimmungen	631
§ 104l	Zusammenarbeit bei der Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten ..	639
§ 104m	Zuständigkeit für die zusätzliche Beaufsichtigung auf Konglomeratsebene	643
§ 104n	Ermittlung eines Finanzkonglomerats	644
§ 104o	Feststellung eines Finanzkonglomerats	647
§ 104p	Befreiungen	648
§ 104q	Eigenmittelausstattung von Finanzkonglomeraten	650
§ 104r	Risikokonzentrationen und gruppeninterne Transaktionen von Finanzkonglomeraten	658
§ 104s	Besondere organisatorische Pflichten von Finanzkonglomeraten	661
§ 104t	Maßnahmen bei unzureichenden Eigenmitteln auf Konglomeratsebene	662
§ 104u	Maßnahmen gegenüber gemischten Finanzholding-Gesellschaften	663

Inhaltsverzeichnis

§ 104v Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	666
§ 104w Grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen	667

VI. Versicherungsunternehmen mit Sitz im Ausland

1. Unternehmen mit Sitz außerhalb der Mitgliedstaaten der Europäischen Gemeinschaft oder eines anderen Vertragsstaates des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum

§ 105 Erlaubnisvorbehalt	669
§ 106 Niederlassung; Hauptbevollmächtigter	692
§ 106a (weggefallen)	697
§ 106b Antrag; Verfahren	697
§ 106c Spartentrennung	706
§ 107 Kumul von Vertriebswegen	707
§ 108 Bestandsübertragung	708
§ 109 (weggefallen)	711
§ 110 Beschränkt anwendbare Vorschriften	711

2. Unternehmen mit Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Gemeinschaft oder einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum

§ 110a Geschäftstätigkeit durch eine Niederlassung oder im Dienstleistungsverkehr	712
§ 110b Bei Lloyd's vereinigte Einzelversicherer	733
§ 110c (weggefallen)	735
§ 110d Niederlassung	735
§§ 110e bis 110i (weggefallen)	739
§ 111 Dienstleistungsverkehr	739

VIA. Zusammenarbeit der Bundesanstalt mit den zuständigen Behörden der anderen Mitgliedstaaten der Europäischen Gemeinschaft oder eines anderen Vertragsstaates des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum auf dem Gebiet der Direktversicherung

§ 111a Unterrichtung über Rechtsvorschriften und Daten zur Krankenversicherung	745
§ 111b Maßnahmen der Rechtsaufsicht	746
§ 111c Maßnahmen der Finanzaufsicht	749
§ 111d Bestandsübertragung	753
§ 111e Zusammenarbeit bei Versicherungsunternehmen mit Sitz in Drittstaaten	755
§ 111f Informationspflicht und Zusammenarbeit der Aufsicht bei verbundenen Unternehmen und Finanzkonglomeraten und bei der Beaufsichtigung der Inhaber bedeutender Beteiligungen an einem Versicherungsunternehmen	756

VIb. Meldungen an die Kommission der Europäischen Gemeinschaften und die zuständigen Behörden der anderen Mitgliedstaaten

§ 111g Umfang der Meldepflicht	759
--------------------------------------	-----

VII. Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung

1. Pensionsfonds

§ 112 Definition	762
§ 113 Anzuwendende Vorschriften	771

§ 114	Kapitalausstattung	773
§ 115	Vermögensanlage	774
§ 116	Deckungsrückstellung	779
§ 117	Grenzüberschreitende Tätigkeit von Pensionsfonds	780
§ 117a	Zusammenarbeit mit der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung im Bereich der betrieblichen Altersversorgung	782
§ 118	Gesonderte Verordnungen	783

2. Pensionskassen

§ 118a	Definition	783
§ 118b	Anzuwendende Vorschriften	785
§ 118c	Grenzüberschreitende Tätigkeit von Pensionskassen	789
§ 118d	Rechtsverordnungsermächtigungen	789

3. Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung mit Sitz im Ausland

§ 118e	Einrichtungen mit Sitz in einem anderen Mitglied- oder Vertragsstaat	790
§ 118f	Einrichtungen mit Sitz in Drittstaaten	792

VIIa. Rückversicherungsaufsicht

Vorbemerkung zu § 119	793	
§ 119	Erlaubnis; Antrag; einzureichende Unterlagen	797
§ 120	Zulässige Rechtsformen; Umfang der Erlaubnis	804
§ 121	Versagung der Erlaubnis	805
§ 121a	Laufende Rechts- und Finanzaufsicht	810
§ 121b	Anlagegrundsätze	819
§ 121c	Widerruf der Erlaubnis	821
§ 121d	Verordnungsermächtigung	827
§ 121e	Finanzrückversicherung	827
§ 121f	Bestandsübertragung	829
§ 121g	Versicherungs-Zweckgesellschaften	831
§ 121h	Geschäftstätigkeit durch eine Niederlassung oder im Dienstleistungsverkehr	833
§ 121i	Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	834
§ 121j	Bestandsschutz	837

VIII. Übergangsvorschriften

§ 122	Fortsetzung des Geschäftsbetriebs	838
§ 123	(weggefallen)	838
§ 123a	Bestehende öffentlich-rechtliche Versorgungseinrichtungen	838
§ 123b	Rückversicherungsunternehmen	838
§ 123c	Übergangsvorschriften zum Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz	839
§ 123d	Übergangsregelung für bestimmte Rückversicherungs-Niederlassungen	841
§ 123e	Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie	841
§ 123f	Übergangsfristen bei Geschäftsleitern	842

VIII a. Sicherungsfonds

§ 124	Pflichtmitgliedschaft	843
§ 125	Aufrechterhaltung der Versicherungsverträge	848

Inhaltsverzeichnis

§ 126	Sicherungsfonds	854
§ 127	Beleihung Privater	855
§ 128	Aufsicht	856
§ 129	Finanzierung	857
§ 130	Rechnungslegung des Sicherungsfonds	862
§ 131	Mitwirkungspflichten	863
§ 132	Ausschluss	864
§ 133	Verschwiegenheitspflicht	865
§ 133a	Zwangsmittel	866
§§ 133b	bis 133g (weggefallen)	866

IX. Straf- und Bußgeldvorschriften

§ 134	Falsche Angaben	867
§§ 135	und 136 (weggefallen)	868
§ 137	Straftaten eines Prüfers	868
§ 138	Verletzung der Geheimhaltungspflicht	870
§ 139	Falsche Erklärungen über Deckungsrückstellungen und Sicherungsvermögen	873
§ 140	Unbefugte Geschäftstätigkeit	874
§ 141	Unterlassene Anzeige der Zahlungsunfähigkeit	878
§ 142	(weggefallen)	880
§ 143	Unrichtige Darstellung	880
§ 144	Ordnungswidrigkeiten im Rahmen des Versicherungsbetriebs	882
§ 144a	Unbefugte Versicherungsvermittlung	892
§ 144b	Ordnungswidrigkeiten beim Betrieb der Rechtsschutzversicherung ..	894
§ 144c	Ordnungswidrigkeiten beim Betrieb des Sicherungsfonds	896
§ 145	(aufgehoben)	896
§ 145a	Zuständige Verwaltungsbehörde	896
§ 145b	Beteiligung und Unterrichtung der Aufsichtsbehörde	897

X. Zuständigkeit

§ 146	Bundesaufsicht	900
§ 147	Übertragung der Aufsicht auf eine Landesaufsichtsbehörde	902
§ 148	Übertragung der Aufsicht auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	903
§ 149	Verfahren	904
§ 150	Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden	904

XI. Schlussvorschriften

§ 151	Statistische Nachweisungen	905
§ 152	Statistische Angaben öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen ..	905
§ 153	Ermächtigungsgrundlage	906
§ 154	Landesrechtliche Vorschriften	906
§ 155	Nachträgliche Benennung eines Schadenregulierungsbeauftragten	906
§ 156	Entsprechende Anwendung gesellschaftsrechtlicher Vorschriften	907
§ 156a	Nichtanwendung auf bestimmte Versicherungsunternehmen	908
§ 157	Aufsichtsbehördliche Gestattung von Abweichungen	909
§ 157a	Freistellung von der Aufsicht	910
§ 158	(weggefallen)	911
§ 159	Entsprechende Anwendung auf Versicherungseinrichtungen der Berufsgenossenschaften und nicht aufsichtspflichtige Unternehmen	911
§ 160	Teilbestandsvorschriften in der Unfallversicherung	911
§ 161	(weggefallen)	912

Anlage	913	
Richtlinie 2009/138/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 25. November 2009 betreffend die Aufnahme und Ausübung der Versicherungs- und Rückversicherungstätigkeit (Solvabilität II)		919
I. Vorbemerkung	921	
II. Grundlagen der Regulierung nach Solvabilität	921	
III. Vorgaben der Rahmenrichtlinie	926	
IV. Die drei Säulen von Solvabilität II	929	
V. Rechtsetzungstechnik	953	
VI. Gruppenaufsicht	954	
VII. Europäische Finanzaufsicht	957	
VIII. Nationale Umsetzung	961	
Verordnung über die Anlage des gebundenen Vermögens von Versicherungsunternehmen (Anlageverordnung – AnlV)		963
§ 1 Anlagegrundsätze und Anlagemanagement	963	
§ 2 Anlageformen	965	
§ 3 Quantitative Beschränkungen (Mischung)	980	
§ 4 Schuldnerbezogene Beschränkungen (Streuung)	984	
§ 5 Kongruenz	988	
§ 6 Übergangsregelung	989	
§ 7 Inkrafttreten	990	
Verordnung über die Kapitalausstattung von Versicherungsunternehmen (Kapitalausstattungs-Verordnung – KapAusstV)		991
Text der Verordnung	991	
Erläuterungen	999	
Übersicht über aufsichtsrechtliche Rechtsverordnungen		1007
Sachregister	1011	