

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	Seite
Abkürzungsverzeichnis	XI
Allgemeines Literaturverzeichnis	XXXIII
	XLVII

Teil 1. Allgemeines

§ 1. Einführung (<i>D.W. Lürer</i>)	1
---------------------------------------	---

Teil 2. Rückversicherung als Unternehmen

§ 2. Das Unternehmensrecht der Rückversicherung (<i>Bähr/Meyer-Landrut</i>)	11
§ 3. Rechnungslegung und Steuern in der Rückversicherung (<i>Boetius/Grote</i>)	47
§ 4. Kartellrecht und Rückversicherung (<i>Bartmann</i>)	107
§ 5. Besonderheiten im Recht der Rückversicherungs-Captive (<i>Bölke</i>)	179
§ 6. Bestandsübertragungen und Rückversicherung (<i>Cörg</i>)	201
§ 7. Rückversicherungsverhältnisse in der Insolvenz (<i>Böttcher/H.J. Lürer</i>)	225

Teil 3. Rückversicherung als Schuldverhältnis

§ 8. Das Vertragsrecht der Rückversicherung (<i>Cannawurf/Schwepecke</i>)	243
§ 9. Das Internationale Privatrecht der Rückversicherung (<i>Looschelders</i>)	411
§ 10. Das Recht der Vermittlung von Rückversicherungsverträgen (<i>Rhein/Stahl</i>)	463
§ 11. Das Recht der Rückversicherung des Lebensversicherungsgeschäfts (<i>Miller/Schumacher</i>)	497
§ 12. Rechtsvergleichende Hinweise zum Vertragsrecht der Rückversicherung (<i>Stenberg</i>)	523
§ 13. Alternative Formen des Risikotransfers in der Rückversicherung (<i>Büttner</i>)	559
§ 14. Finanzrückversicherung (<i>Schwer</i>)	605

Teil 4. Begründung, Durchführung und Abwicklung von Rückversicherungsverträgen

§ 15. Schadenbearbeitung in der Rückversicherung (<i>Witthoff</i>)	629
§ 16. Mit-Rückversicherung (<i>Materne/Seemayer</i>)	693
§ 17. Datenschutz im Rückversicherungsverhältnis (<i>Jacobsen/Schneider</i>)	731
§ 18. Konfliktlösung bei Rückversicherungsverträgen (<i>Busse/Labes</i>)	773
§ 19. Beendigung von Rückversicherungsverträgen (<i>Freudenstein</i>)	817

Teil 5. Anhang

Anhänge I–XIV	851
Sachregister	961

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	Seite XXXIII
Allgemeines Literaturverzeichnis	XLVII

Teil 1. Allgemeines

§ 1. Einführung

A. Begriff der Rückversicherung	2
B. Funktionen der Rückversicherung	2
C. Geschichte der Rückversicherung	3
D. Rechtsgrundlagen der Rückversicherung	4
E. Recht des Rückversicherungsvertrages	4
F. Recht des Rückversicherungsunternehmens	6
G. Rückversicherungsmärkte: Kontinuität und Dynamik	9

Teil 2. Rückversicherung als Unternehmen

§ 2. Das Unternehmensrecht der Rückversicherung

A. Vorbemerkung	12
B. Aufsichtsrechtliche Grundlagen der Zulassungsaufsicht über Rückversicherungsunternehmen	14
I. Betrieb von Rückversicherungsgeschäften	14
1. Rückversicherungsgeschäfte	14
2. Betrieb von Rückversicherungsgeschäften	18
3. Betrieb von verbundenen Geschäften und Dienstleistungen	19
II. Verbot mit Erlaubnisvorbehalt	19
1. Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb	19
2. Versagungsstatbestände des § 121 VAG	20
C. Rechtsformzwang und mögliche Rechtsformen	22
I. Vorbemerkung	22
II. Die Rückversicherungs-AG als die in der Praxis bedeutendste Organisationsform	23
1. Aktienrechtlicher Rahmen	23
2. Ergänzungen und Überlagerungen durch Regelungen im VAG	24
III. Europäische Gesellschaft (SE)	25
1. Allgemeiner Rahmen	25
2. Ergänzungen und Überlagerungen durch Regelungen im VAG	26
IV. Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit	26
1. Grundlagen	26
2. Organe	28
3. Finanzverfassung	29
V. Öffentlich-rechtliche Versicherungsunternehmen	30
D. Allgemeine, für alle Verbandsformen geltende aufsichtsrechtliche Regelungen	31
I. Bezeichnungsschutz	31
II. Ort der Hauptverwaltung	31
III. Qualifikation der Geschäftsleiter	32
IV. Qualifikation der Mitglieder des Aufsichtsrats	33

	Seite
V. Organisationspflichten/Haftung	35
VI. Anforderungen an Vergütungssysteme	35
VII. Anforderungen an Inhaber bedeutender Beteiligungen	36
VIII. Kein Gebot zur Spartentrennung	37
IX. Jahresabschlussprüfung	37
E. Laufende Finanz- und Rechtsaufsicht	37
F. Konzernrechtliche Überlegungen	38
I. Vertragskonzern	39
II. Faktischer Konzern	40
III. Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (VVaG)	40
IV. Funktionsausgliederung	41
G. Umwandlungen	43
I. Vorbemerkung	43
II. Besonderheiten bei den einzelnen Umwandlungsarten	44
1. Rechtsformwechsel	44
2. Verschmelzungen	44
3. Auf- und Abspaltung/Ausgliederung	45
4. Vermögensübertragung	46
 § 3. Rechnungslegung und Steuern in der Rückversicherung 	
A. Begriffsabgrenzung	49
I. Überblick	49
II. Rechnungslegung	50
1. Handelsbilanzrecht	50
2. Aufsichtsrecht	50
3. US-GAAP	52
4. IFRS	54
III. Steuerrecht	56
B. Bilanzierung der Rückversicherung	57
I. Rechnungslegung	57
1. Handelsbilanzrecht	57
2. US-GAAP	64
3. IFRS	68
II. Steuerrecht	70
1. Überblick über steuerbilanzrechtliche Sondervorschriften	70
2. Realitätsnahe Bewertung von Schadenrückstellungen	70
3. Schwankungsrückstellungen	71
4. Abzinsungsgebot und versicherungstechnische Rückstellungen	72
C. Folgen einer fehlenden Qualifizierung als Rückversicherungsvertrag	73
I. Überblick	73
II. Rechnungslegung	73
1. Handelsrecht	73
2. Aufsichtsrecht	76
3. US-GAAP	76
4. IFRS	78
III. Steuerrecht	79
D. Einzelfragen der Rechnungslegung und des Steuerrechts	80
I. Fragen des Risikotransfers in der Praxis	80
1. Identifikation zu untersuchender Verträge	80
2. Informationsstand und aufhellende Ereignisse	81
3. Parametrische Trigger	82
4. Einzelfragen zur Modellierung des Risikotransfers	82
5. Ausnahmen für proportionale Rückversicherung	84
II. Mehrperiodige Verträge in der Schaden-Unfall-Rückversicherung	85
1. Der Haftungsüberschuss	85
2. Retrospektive Anpassung von Vertragskonditionen bei Mehrjahresverträgen	86

	Seite
III. Rückversicherungsverträge mit unzureichender Informationsbasis nach US-GAAP	87
IV. Transfer Pricing	88
1. Konzerninterne Rückversicherungsgeschäfte	88
2. Zweigniederlassungsstrukturen und sog. OECD-Betriebsstättenbericht	89
3. Änderung des § 1 AStG	91
4. Gruppen der Funktionen eines Versicherungsunternehmens	91
V. Indirekte Steuern	93
1. Versicherungsteuerpflicht von Kautionsrückversicherungen	93
2. Versicherungsteuerpflicht beim Alternativen Risikotransfer	94
3. Umsatzsteuerliche Fragestellungen bei Rückversicherungsgeschäften	95
E. Rückversicherungscaptive-Strukturen	98
I. Grundsätzliche Voraussetzungen für die steuerliche Anerkennung	98
II. Versagung des Betriebsausgabenabzugs hinsichtlich der an einen konzernfremden Erstversicherer gezahlten Versicherungsbeiträge bei Einschaltung einer Rückversicherungscaptive	99
III. Sicherstellung der Besteuerung im Sitzland	101
1. Ort der Geschäftsleitung	101
2. Hinzurechnungsbesteuerung nach den §§ 7 ff. AStG	102

§ 4. Kartellrecht und Rückversicherung

A. Vorbemerkung	109
I. Begriff	109
II. Räumlicher Geltungsbereich	109
III. Sachlicher Geltungsbereich	111
IV. Relevante Normen des europäischen Kartellrechts	112
B. Das europäische Kartellverbot	112
I. Prinzip der Legalausnahme und Selbsteinschätzung	112
II. Grundlagen des Kartellverbots	114
III. Der Begriff der Vereinbarung und der abgestimmten Verhaltensweise	115
IV. Horizontale und vertikale Vereinbarungen	115
V. Bezwecken oder Bewirken einer Wettbewerbsbeschränkung	116
VI. Spürbarkeit	119
VII. Freistellungsmöglichkeiten und -voraussetzungen	120
1. Gruppenfreistellungsverordnungen	120
2. Einzelfreistellung	120
VIII. Folgen eines Verstoßes	123
1. Zivilrechtliche Folgen	124
2. Geldbußen	126
3. Verwaltungsverfahrenrechtliche Folgen	128
C. Der Rückversicherungsmarkt aus kartellrechtlicher Sicht	130
I. Die sachliche Marktabgrenzung	131
II. Räumliche Marktabgrenzung	133
III. Die Marktanteilsberechnung	133
1. Ermittlung des Marktvolumens	133
2. Berechnung des Marktanteils	136
D. Kartellrechtsrelevante Verhaltensweisen in der Rückversicherung	137
I. Die kartellrechtliche Einordnung des Verhältnisses von Erst- und Rückversicherern	137
1. Horizontal- oder Vertikalverhältnis	137
2. Wettbewerbsverhältnis	138
II. Die horizontale Risikoteilung	138
1. Ad-hoc-Mit-Rückversicherung	138
2. Mit-Rückversicherungsgemeinschaften	142
3. Rückversicherungsgemeinschaften	151
III. Der Austausch von Informationen	152
1. Grundsätze	152
2. Der Informationsaustausch zwischen Erst- und Rückversicherer	154

	Seite
3. Der Informationsaustausch zwischen Rückversicherern	156
IV. Einflussnahme auf die Ausgestaltung von Prämien und Bedingungen	157
1. Im Erstversicherungsverhältnis	157
2. Im Rückversicherungsverhältnis	160
V. Abstimmung in der Schadenregulierung	165
1. Abstimmung der Schadenregulierung zwischen Rückversicherern	165
2. Einflussnahme des Rückversicherers auf die Schadenregulierungspraxis des Erstversicherers	167
VI. Kartellrechtlich relevante Vereinbarungen im Vertrieb von Rückversicherungen	168
E. Das Missbrauchsverbot	169
I. Grundsätze	169
II. Marktbeherrschende Stellung	170
III. Missbräuchliches Verhalten	171
IV. Marktmachtmissbrauch in der Rückversicherung	172
V. Folgen eines Verstoßes	172
1. Zivilrechtliche Folgen	172
2. Geldbußen	172
F. Die Fusionskontrolle	173
I. Grundsätze	173
II. Aufgreifkriterien	173
1. Zusammenschlussbegriff	174
2. Umsatzschwellen	175
III. Prüf- und Untersagungskriterien	176
IV. Verfahren	177

§ 5. Besonderheiten im Recht der Rückversicherungs-Captive

A. Vorbemerkung	179
B. Captive-Formen und Alternativen	180
1. Definition	180
II. Alternatives oder traditionelles Tool zum Risikotransfer?	181
C. Die Rückversicherungs-Captive	181
I. Systematische Einordnung	181
II. Verhältnis der Captive zu den Vertragspartnern	181
1. Fronter	181
2. Retrozessionär	182
III. Rechtliche Konsequenzen	182
D. Captive-Lösungen	183
I. Ziele einer Captive	183
II. Integration der Captive in das Versicherungsprogramm	184
1. Variante 1	184
2. Variante 2	185
3. Variante 3	185
4. Variante 4	186
III. Einbringung einzelner Versicherungsbranchen und Risiken	186
IV. Eigen- und Fremdgeschäft	188
V. Captive als risikotechnisches Risk Management Tool	188
VI. Sitzland der Captive und Auslandsthematik	189
VII. Steuerliche Aspekte und Accounting-Problematik	189
1. Steuerliche Aspekte	189
2. Accounting-Problematik	190
VIII. Captive Services	191
1. Underwriting-Know-how	191
2. Schadenregulierung	192
3. Administration und Accounting	192
IX. Rückversicherungsvertrag: Fronter – Captive	192
X. Rückversicherungsvertrag: Captive – Retrozessionäre	193

	Seite
XI. Allgemeine Regeln	194
1. Mindestanforderungen an das Risikomanagement von Versicherungsunternehmen	194
2. Solvency II	194
E. Insolvenzzisiko einer Rückversicherungs-Captive für den Fronter	195
I. Gefahren/Delkredererisiko	195
II. Folgen für die Vertragspartner	195
III. Sicherungsinstrumente	196
1. Patronatserklärung	196
2. Letter of Credit	197
3. Simultaneous Payment Clause	197
4. Trust Fund	197
5. Cut-Through Clause	197
IV. Captive-Rating	197
1. Rating-Zweck und Rating-Anlass	197
2. Rating-Ansatz	198
3. Aussagefähiges Rating-System	198

§ 6. Bestandsübertragungen und Rückversicherung

A. Bestandsübertragung eines Rückversicherungsbestandes	202
I. Die Bestandsübertragung nach § 121f VAG	202
II. Der Rückversicherungsbestand	203
III. Der Übertragungsvertrag	204
IV. Zivilrechtliche Übertragungshemmnisse	204
1. Change-of-Control-Klausel	204
2. Rating-Klauseln	205
3. Ausschlussklauseln	205
V. Öffentlich-rechtliche Übertragungshemmnisse	205
B. Solvent Schemes of Arrangement	206
I. Abgrenzung	206
II. Regelung	207
III. Gründe für die Durchführung	208
IV. Voraussetzungen und Tatbestandsmerkmale der Durchführung	208
1. Verbindung zum UK-Rechtsraum	208
2. Durchführbarkeitsprüfung durch den Schuldner (Feasibility Study)	209
3. Verhandlungen	210
4. Kooperation mit den Aufsichtsbehörden	210
5. Erstellen und Versenden des Practice Statement Letter	210
6. Ausarbeitung des Scheme-Dokuments	211
7. Erörterung vor Gericht (Convening Hearing)	213
8. Gläubigerversammlung	213
9. Genehmigungstermin vor Gericht (Sanction Hearing)	214
10. Gültigkeit der Entscheidung	215
11. Anmeldefrist für Forderungen (Bar Date)	215
12. Bewertung der Forderungen	215
13. Auszahlung und Beendigung des Scheme	216
C. Internationale Aspekte	216
I. Vorbemerkung	216
II. Grenzüberschreitendes Aufsichtsrecht	216
1. EU-/EWR-Staaten	217
2. Drittstaaten	218
III. Grenzüberschreitende Bestandsübertragung	219
1. Reine Rückversicherungsunternehmen	219
2. Gemischte Versicherungsunternehmen	220
3. Internationales Privatrecht	221

	Seite
D. § 121f VAG de lege ferenda	222
I. Ausschluss der Zustimmung	223
II. Übertragungs- vs. Sicherungsinteresse	223
III. Erweiterung des § 121f VAG	223
IV. Die Auswirkungen einer Bestandsübertragung nach § 14 VAG auf existente Rückversicherungsverträge	223

§ 7. Rückversicherungsverhältnisse in der Insolvenz

A. Vorbemerkung	226
I. Das Erstversicherungsverhältnis in der Insolvenz	226
1. Insolvenz des Erstversicherers	226
2. Insolvenz des Versicherungsnehmers	227
II. Bestandsaufnahme	228
B. Das Rückversicherungsverhältnis in der Insolvenz des Rückversicherers	229
I. Einleitung	229
II. Der Fortbestand des Rückversicherungsverhältnisses in der Insolvenz	229
1. Anwendbarkeit des § 16 VVG auf das Rückversicherungsverhältnis	229
2. Außerordentliches vertragliches Kündigungsrecht	230
3. Anwendbarkeit von § 103 InsO	232
4. Das Wahlrecht des Insolvenzverwalters	235
III. Behandlung von IBNR-Schäden	236
IV. Aufrechnung in der Insolvenz des Rückversicherers	237
C. Das Rückversicherungsverhältnis in der Insolvenz des Erstversicherers	238
I. Einleitung	238
II. Der Fortbestand des Rückversicherungsverhältnisses	238
1. Anwendbarkeit des § 16 VVG auf das Rückversicherungsverhältnis	238
2. Außerordentliches vertragliches Kündigungsrecht	238
3. Anwendbarkeit von § 103 InsO	239
4. Erfüllungswahl des Insolvenzverwalters	239
5. Erfüllungsverweigerung des Insolvenzverwalters	239
III. Der Umfang der Ersatzpflicht des Rückversicherers	240
IV. Aufrechnung des Rückversicherers in der Insolvenz des Erstversicherers	240
D. Zusammenfassung	242

Teil 3. Rückversicherung als Schuldverhältnis

§ 8. Das Vertragsrecht der Rückversicherung

A. Rechtsnatur	249
I. Vertrag	249
II. Versicherung der von einem Versicherer übernommenen Gefahr	250
1. Definition von Rückversicherung aus deutscher Sicht	250
2. Definition von Rückversicherung aus nicht deutscher Sicht	251
III. Eigenständiger Versicherungszweig	251
IV. Versicherungsrechtliche Einordnung der Rückversicherung	251
1. Schadenversicherung	251
2. Nichtpersonenversicherung	252
3. Passivenversicherung	252
V. Hinreichender Risikotransfer	252
1. Klassische Rückversicherung	253
2. Rückversicherung mit begrenzter Risikoübernahme (Finanzrückversicherung)	254
3. Hinreichender Risikotransfer durch Rückversicherung aus Sicht außereuropäischen Rechts	255
B. Auf den Rückversicherungsvertrag anwendbares Recht	255
I. Internationales Recht des Rückversicherungsvertrages	255
1. Internationales Rückversicherungsvertragsrecht	256

	Seite
2. Internationales Privatrecht der Rückversicherung	256
3. Anwendbares Recht ohne gültige Rechtswahl	257
4. Anwendbares Recht bei gültiger Rechtswahl	260
II. Kodifiziertes Rückversicherungsvertragsrecht	261
1. Anwendbarkeit von Normen des VVG	261
2. Anwendbarkeit von Normen des HGB	263
3. Anwendbarkeit von Normen des BGB	263
III. Von Treu und Glauben abgeleitete Rechtsgrundsätze	264
1. Treu und Glauben (§ 242 BGB)	264
2. Umfang der Treuepflicht	264
3. Verlässlichkeit und Konsistenz des Verhaltens (Verbot des „venire contra factum proprium“)	265
4. Redlichkeit/Vertragstreue	266
5. Verschwiegenheit	267
IV. Judikatur	268
V. Rückversicherungsbrauch (Handelsbrauch)	268
1. Geschäftsführung	270
2. Folgepflicht	271
3. Schicksalsteilungspflicht	274
4. Selbstbehaltspflicht	276
5. Anzeigepflicht (Duty of Disclosure)	276
6. Wahrheitspflicht (Prohibition of Misrepresentation)	280
7. Beratungspflicht	281
VI. Nicht deutschem Recht entlehnte Rechtsgrundsätze des deutschen Vertragsrechts	282
1. Garantie der dauerhaften Richtigkeit der den Gegenstand des Rückversicherungsvertrages beschreibenden Angaben (Warranty)	282
2. Garantie der Einhaltung von Bedingungen während der Laufzeit und Abwicklung des Rückversicherungsvertrages (Condition Precedent)	283
3. Risikobeschreibungen (Exceptions/Exclusions)	283
C. Schuldverhältnis Rückversicherung	284
I. Inhalt des Schuldverhältnisses	284
1. Verpflichtung zur Leistung	284
2. Vertragsanbahnung	285
II. Gegenseitiger Vertrag	285
III. Qualifizierende Hauptleistungspflichten	285
1. Hauptleistungspflicht aus Sicht des Rückversicherers: Übernahme von Risiko	285
2. Hauptleistungspflicht aus Sicht des Rückversicherungsnehmers: Rückversicherungsbeitrag	287
3. Gegenseitigkeit der Hauptleistungspflichten der Parteien	288
4. Vertragspflichten vor Vertragsschluss, während der Vertragslaufzeit und nach Ende der Vertragsbeziehung	288
IV. Risikotransfer	289
1. Begriff „Risiko“	289
2. Komponenten des versicherungstechnischen Risikos	291
3. Verhaltensabhängige und nicht verhaltensabhängige versicherungstechnische Risiken	291
4. Qualitatives, quantitatives und Timing-Risiko	292
V. Rückversicherungsverhältnisse	292
1. Rückversicherungsabgabe	292
2. Rückversicherungsvertrag	295
3. Rückversicherungsprogramm	298
VI. Abgrenzung der Rückversicherung zu anderen Schuldverhältnissen	300
1. Abgrenzung zum Gesellschaftsvertrag	300
2. Abgrenzung zum partiarischen Vertrag	301
3. Abgrenzung zur Bürgschaft	301

	Seite
VII. Ergänzung des Rückversicherungsvertrages durch weitere Schuldverhältnisse	301
1. Ergänzung durch gesellschaftsähnliche Vertragselemente	302
2. Ergänzung durch Kooperationsvereinbarungen	302
3. Ergänzung durch sonstige Serviceleistungen	304
D. Beteiligte des Rückversicherungsvertrages	304
I. Rechtsfähigkeit	304
II. Parteien des Rückversicherungsvertrages	305
1. Rückversicherer und Rückversicherungsnehmer	305
2. Retrozessionär und Retrozedent	306
3. Versicherungsnehmer und Originalzedent	306
4. Captive	307
5. Durch den Rückversicherungsvertrag begründete Rechte Dritter	308
III. Mehrere am Rückversicherungsvertrag beteiligte Parteien	309
1. Mehrere Zessionäre	309
2. Mehrere Zedenten	309
3. Rückversicherung für gemeinsame Rechnung	309
4. Risikotragungspools	310
IV. Weitere am Rückversicherungsvertrag Beteiligte	312
1. Rückversicherungsmakler	313
2. Rückversicherungsagent	317
3. Rückversicherungsberater	317
E. Zustandekommen und Grundlagen des Rückversicherungsvertrages	318
I. Austausch übereinstimmender Willenserklärungen	318
1. Zustandekommen des Rückversicherungsvertrages	318
2. Stillschweigende Willenserklärungen	323
II. Rückversicherungsvertrag als Rechtsgeschäft	324
1. Nichtigkeit und Anfechtbarkeit von Willenserklärungen	324
2. Einigungsmangel (Dissens)	325
3. Bedingung und Zeitbestimmung	325
4. Stellvertretung und Vollmacht	325
5. Zustimmung	326
6. Fristen und Termine	326
7. Verjährung	326
8. Auslegung von Rückversicherungsverträgen	327
F. Formen, Arten, Typen und klassifizierende Eigenschaften von Rückversicherung	327
I. Formen von Rückversicherung	327
1. Fakultative Rückversicherung	327
2. Obligatorische Rückversicherung	328
3. Semiobligatorische Rückversicherung	329
II. Arten von Rückversicherung	329
1. Proportionale Rückversicherung (Summenrückversicherung)	330
2. Nichtproportionale Rückversicherung (Schadenrückversicherung)	331
III. Typen von Rückversicherung	331
1. Proportionale Rückversicherungstypen	331
2. Nichtproportionale Rückversicherungstypen	331
IV. Klassifizierende Eigenschaften von Rückversicherungsverträgen	332
1. Aktive und passive Rückversicherung	332
2. Traditionelle und alternative Rückversicherung	332
G. Gestaltung der Hauptleistung des Rückversicherers im Rückversicherungsvertrag (Gegenstand, Umfang und Struktur des Risikotransfers)	333
I. Deckungsgegenstand	334
1. Versichertes Einzelobjekt als Deckungsgegenstand	334
2. Mehrere versicherte Objekte als Deckungsgegenstand	334
3. Rückversichertes Portefeuille	336
II. Umfang der Deckung in Rückversicherungsverträgen	336
1. Sachlicher Deckungsumfang	336
2. Geografischer Deckungsumfang	337

	Seite
3. Zeitlicher Deckungsumfang	338
4. Ausschluss vom Deckungsumfang des Rückversicherungsvertrages	343
III. Deckungsstruktur in proportionalen Rückversicherungsverträgen	343
1. Beteiligung des Rückversicherers an der Original-Gefahrtragung versicherter Objekte	344
2. Zession von Risiken bei variabler Selbstbehaltsquote	345
3. Zession von Risiken bei einheitlicher Selbstbehaltsquote (Quotenvertrag)	349
4. Begrenzung der Zession von Risiken in Rückversicherungsverträgen	349
IV. Deckungsstruktur in nichtproportionalen Rückversicherungsverträgen	350
1. Versicherung des Zedenten gegen die wirtschaftlichen Nachteile rückversicherter Schäden	350
2. Rückversicherter Schaden in der nichtproportionalen Rückversicherung	350
3. Schadenrückversicherung von Kumulrisiken	357
4. Priorität als Franchise im rückversicherten Schaden	358
5. Haftung als Deckungssumme im rückversicherten Schaden	358
6. Drop-down-Provision	359
7. Anzahl der verfügbaren Haftungen während der Vertragslaufzeit	359
8. Reinstatement Cover	360
9. Orientierung der Rückversicherungsdeckung an den Verhältnissen bei Vertrags- schluss	360
10. Plafond und Layerung nichtproportionaler Rückversicherungsverträge	363
V. Deckungsstruktur in Mischformen von proportionalen und nichtproportionalen Rückversicherungsverträgen	364
1. Zweitisiko-Rückversicherung	364
2. Höchstschaden-Rückversicherung	364
VI. Reihenfolge gleichgerichteter Rückversicherungsabgaben	364
1. Kollision von Verpflichtungen zur Abgabe von Geschäft in Rückversicherung	365
2. Zusammenwirken von Rückversicherungen bei zulässigen gleichgerichteten Abgaben	366
VII. Einschränkungen des strukturellen Leistungsumfanges des Rückversicherungsvertrages	368
1. Begrenzung der Einbringbarkeit (Zession) versicherter Objekte in den Rückver- sicherungsvertrag	369
2. Begrenzung des Entstehenmüssens des Rückversicherers für durch den Rückver- sicherungsvertrag rückversicherte Schäden (Haftung)	369
H. Gestaltung der Hauptleistung des Zedenten im Rückversicherungsvertrag	371
I. Komponenten des Rückversicherungspreises	371
II. Formen der Entrichtung des Rückversicherungsbeitrags	372
1. Nominaler Wert des Rückversicherungsbeitrags	372
2. Objektiver Wert des Rückversicherungsbeitrags	372
III. Mittel der Entrichtung des Rückversicherungsbeitrags	373
1. Rückversicherungsbeitrag als quotaler Beteiligung an den Original-Versicherungs- prämien	374
2. Rückversicherungsbeitrag als eigenständige Versicherungsprämie	378
3. Rückversicherungsbeitrag als risikogerechter Anteil an den Original-Versicherungs- prämien für das zweite Risiko	378
J. Beteiligung der Parteien an den Erträgen des Rückversicherungsvertrages	379
I. Gewinnbeteiligung	379
1. Gegenstand der Gewinnbeteiligung	379
2. Bezugsgröße der Gewinnbeteiligung	379
3. Verwaltungskosten des Rückversicherers	380
4. Verlustvortrag	380
II. Verlustbeteiligung	380
III. No Claims Bonus	381
IV. Gewinn-und-Verlust-Rechnung	381
K. Störungen im Schuldverhältnis Rückversicherung	381
I. Leistungsstörungen	381
1. Unmöglichkeit und Unmöglichwerden	382

	Seite
2. Schadenersatz wegen Pflichtverletzung	382
3. Verzug	383
4. Obliegenheitsverletzungen	384
II. Nichterfüllung des gegenseitigen Vertrages	384
1. Nichterfüllung des Vertrages	384
2. Rechtsfolgen von Unmöglichkeit	385
L. Beendigung des Vertrages	385
1. Erlöschen des Schuldverhältnisses	385
1. Erfüllung	386
2. Aufrechnung	386
3. Erlass	387
II. Rücktritt	387
III. Ablauf befristeter Verträge	387
IV. Kündigung des Vertrages	388
1. Außerordentliche Kündigung	389
2. Ordentliche Kündigung	389
3. Vorsorgliche Kündigung	390
4. Aussetzung der Kündigungsfristen	391
V. Wegfall der unterliegenden Versicherung	392
VI. Aufhebungsvertrag	392
VII. Pflichten der Parteien nach Vertragsbeendigung	393
1. Unkündbarkeit von Auslaufisiken	393
2. Ablösung von Auslaufisiken (Commutation)	393
3. Vergleichsplanverfahren (Solventer Zwangsvergleich, Solvent Scheme of Arrangement)	394
M. Abrechnungs- und Zahlungsmodalitäten des Rückversicherungsvertrages	395
1. Abrechnung	396
II. Abrechnungspositionen	396
1. Rückversicherungsprämie	396
2. Rückversicherungskosten, Vermittlervergütung, Abgaben und Steuern	397
3. Rückversicherte Schäden	397
4. Verlaufsabhängige Abzüge	397
5. Besicherung von Forderungen	397
III. Kontokorrent und Saldierung	397
IV. Leistungen außerhalb von Abrechnungsintervall oder Kontokorrent	398
1. Schadeneinschuss	398
2. Beitragsvorauszahlungen	399
V. Abrechnungsmodalitäten, Abrechnungs- und Zahlungsfristen	399
1. Abrechnungsintervalle	399
2. Rechte und Pflichten des Rückversicherers	399
3. Saldenausgleich ohne Kontokorrentvereinbarung	400
VI. Besicherung der Einhaltung der Vertragspflichten des Rückversicherers	400
1. Bardepot	400
2. Wertschriftendepot	401
3. Bürgschaft (Letter of Credit)	401
N. Informationspflichten des Zedenten	402
1. Aufgabedienst	402
II. Schadenmeldung	402
O. Dokumentation der Vereinbarungen des Rückversicherungsvertrages	402
1. Vertragsinhalt	402
1. Deckungsnote und Vertragstext	402
2. Gegenstand	404
3. Form	404
4. Contract Certainty	405
II. Vertragsdokumentation nach kontinentaleuropäischem Muster	405
1. Rahmenvertrag	406
2. (Standard-)Klausel	407

	Seite
3. Anhang	407
4. Ausschluss	407
5. (Spezial-)Akzept	408
6. Nachtrag	408
7. Vertragsergänzung im Schriftwechsel, Sideletter	409
 § 9. Das Internationale Privatrecht der Rückversicherung 	
A. Vorbemerkung	414
I. Gegenstand des Internationalen Rückversicherungsrechts	414
II. Praktische Bedeutung	415
B. Internationale Zuständigkeit	417
I. EuGVO	417
1. Allgemeines	417
2. Anwendungsbereich	417
3. Besondere Zuständigkeiten für Versicherungssachen (Art. 8–14 EuGVO)	418
4. Allgemeiner Gerichtsstand (Art. 2 Abs. 1 EuGVO)	420
5. Gerichtsstand des Erfüllungsortes (Art. 5 Nr. 1 EuGVO)	420
6. Gerichtsstand der Niederlassung (Art. 5 Nr. 5 EuGVO)	424
7. Gerichtsstand bei Mehrheit von Rückversicherern	424
8. Gerichtsstandsvereinbarungen (Art. 23 EuGVO)	425
9. Rügelese Einlassung (Art. 24 EuGVO)	426
II. Lugano-Übereinkommen	426
III. Autonomes deutsches Zivilprozessrecht	427
C. Entwicklung des Internationalen Rückversicherungsrechts	427
I. Rechtslage vor dem 1.9.1986	427
II. Anknüpfung nach Art. 27 ff. a.F. EGBGB (Art. 3 ff. EVÜ)	428
1. Allgemeines	428
2. Rechtswahl	428
3. Objektive Anknüpfung	429
III. Rechtslage nach Inkrafttreten der Rom I-VO	431
1. Entstehungsgeschichte und zeitlicher Anwendungsbereich	431
2. Sachlicher Anwendungsbereich	431
3. Auslandsbezug und Verhältnis zu Drittstaaten	433
4. Auslegung der Rom I-VO und allgemeine Lehren	433
5. Das Anknüpfungssystem für Versicherungsverträge nach Art. 7 Rom I-VO	434
6. Anwendbarkeit der Art. 3 ff. Rom I-VO auf Rückversicherungsverträge	434
D. Die Wahl des Statuts der Rückversicherung (Art. 3 Rom I-VO)	435
I. Der Grundsatz der Rechtswahlfreiheit	435
1. Allgemeines	435
2. Nichtstaatliche Regelwerke und allgemeine Rechtsgrundsätze	436
3. Versteinerungs- und Stabilisierungsklauseln	436
4. Floating Choice of Law Clauses	437
5. Beschränkungen der Rechtswahlfreiheit	437
II. Ausdrückliche Rechtswahl	438
1. Formen	438
2. Auslegung	439
III. Stillschweigende Rechtswahl	440
1. Eindeutigkeit der Rechtswahl	440
2. Indizien	440
IV. Teilrechtswahl	443
V. Zeitpunkt der Rechtswahl	443
VI. Zustandekommen und Wirksamkeit der Rechtswahl	444
E. Objektive Anknüpfung nach Art. 4 Rom I-VO	445
I. Systematik des Art. 4 Rom I-VO	445
II. Meinungsstand zur Einordnung von Rückversicherungsverträgen	446
III. Würdigung	447
1. Anwendbarkeit des Art. 4 Abs. 1 Buchst. b Rom I-VO	447

	Seite
2. Argumente für eine generelle Durchbrechung der Regelanknüpfung	448
3. Kriterien für die Durchbrechung der Regelanknüpfung im Einzelfall	454
4. Fazit	455
F. Retrozession	456
G. Reichweite des Rückversicherungsvertragsstatuts	456
I. Allgemeines	456
II. Wirksames Zustandekommen des Vertrages	456
III. Verletzung vorvertraglicher Anzeigepflichten	457
IV. Form	458
V. Anknüpfung des Vertrages mit dem Rückversicherungsmakler	458
H. Eingriffsnormen und Ordre public	459
I. Begriff und Wirkungen von Eingriffsnormen	459
1. Die Legaldefinition des Art. 9 Abs. 1 Rom I-VO	459
2. Vorrang der inländischen Eingriffsnormen	459
3. Berücksichtigung ausländischer Eingriffsnormen	460
II. Ordre public	460
J. Reform des Internationalen Versicherungsvertragsrechts	460

§ 10. Das Recht der Vermittlung von Rückversicherungsverträgen

A. Entstehung von Rückversicherungsmaklern	464
B. Rolle und Bedeutung des Rückversicherungsmaklers	464
C. Tätigkeiten des Rückversicherungsmaklers	468
I. Analyse des Risikopotenzials	468
II. Abgleich mit der Kapitaleite	469
1. Aufsichtsrechtliche Voraussetzungen	469
2. Ratingtechnische Voraussetzungen	470
III. Strukturvorschlag	470
IV. Umsetzung der Strukturentscheidung des Zedenten	470
D. Das Placement	471
I. Beauftragung des Rückversicherungsmaklers	471
II. Erstellen der Angebotsunterlage (Slip)	471
1. (Versehentliches) Nichtweiterleiten von Informationen	473
2. Unterdrücken von Informationen	473
3. Misrepresentation of Fact	474
III. Unterbreiten des Angebots (Slip)	475
1. Rechtliche Einordnung	475
2. Akzept durch den Rückversicherer	476
IV. Zeitpunkt der Wirksamkeit des Zustandekommens des Vertrages und der Maklerhaftung	477
V. Maklerhaftung und Bonität des Rückversicherers	478
E. Vertragsdokumentation (Wording)	479
I. Maklerhaftung bei verspäteter Dokumentation	479
II. Vertragliche Irrtumsklausel und ihre Anwendung auf den Rückversicherungsmakler	480
III. Die Maklerklausel	481
F. Das Inkasso	481
I. Zeitpunkt der befreienden Leistung	481
II. Das Schadeninkasso	482
III. Saldierung und Aufrechnung	482
IV. Die Zwangsliquidationsrichtlinie	483
G. Kündigung des Rückversicherungsvertrages	484
H. Rechtliche Einordnung des Rückversicherungsmaklervetrages	485
I. Verhältnis zum Zedenten	485
II. Verhältnis zum Rückversicherer	486
III. Stellung des Maklers im Schiedsverfahren zwischen Zedent und Rückversicherer	486

	Seite
J. Die Vergütung des Maklers	486
I. Fälligkeit	487
II. Abgabeverbot	487
K. Mehrheit von Maklern – Das Maklerkonsortium	488
L. Aufsichtsrecht	488
M. Makler und Compliance	489
N. Makler und Binders, Underwriting Authorities, Pools	489
O. Haftung des Rückversicherungsmaklers	490
I. Haftung des Versicherungsvermittlers in der (Erst-)Versicherung	490
II. Übertragbarkeit der Regeln über die Haftung des (Erst-)Versicherungsmaklers auf den Rückversicherungsmakler?	491
1. Gesetzgeberische Wertung in § 209 VVG	491
2. Vermeidung vertragswidriger Interessenkonflikte	491
3. Der Rückversicherungsmaklerauftrag als Dauerschuldverhältnis	492
4. Beratungsleistung zu komplexem Rückversicherungsprodukt	492
5. Übertragbarkeit der prozessualen Grundregeln aus der Anlageberatung	492
III. Besondere Haftungsrisiken des Rückversicherungsmaklers	493
IV. Die zukünftige Haftung des Rückversicherungsmaklers (Ausblick)	493
1. Ordnungspolitische Ziele der Rechtsprechung zur Anlageberatung	493
2. Übertragbarkeit auf den Rückversicherungsmakler	494

§ 11. Das Recht der Rückversicherung des Lebensversicherungsgeschäfts

A. Vorbemerkung	498
B. Definition des gedeckten/übernommenen Geschäfts	498
I. Gegenstand der Lebensrückversicherung	498
1. Leistungsarten der Lebensversicherung	498
2. Versicherungstechnische Risiken in der Lebensversicherung	499
3. Einzel- und Kollektiv-Lebensversicherungen	499
4. Tarife und Tarifmerkmale in der Lebensversicherung	499
5. Besonderheiten der Lebensversicherung in Deutschland	500
II. Besonderheiten in der Festlegung des Deckungsgegenstandes von Lebensrückversicherungsverträgen	500
1. Vertragsarten und -formen der Lebensrückversicherung	500
2. Zeitliche Einschränkungen des Gegenstandes der Rückversicherung	502
3. Tarifbezogene Einschränkungen des Gegenstandes der Rückversicherung	502
4. Sachliche Einschränkungen des Gegenstandes der Rückversicherung	503
5. Geografische Einschränkungen des Gegenstandes der Rückversicherung	504
6. Ausschlüsse von Risiken vom Gegenstand der Rückversicherung	504
7. Änderungen des Risikos während der Laufzeit	505
8. Haftungsgrenzen und Kumulrisiken	506
C. Informationspflichten des Zedenten	506
I. Informationspflichten des Zedenten bei Vertragsschluss	506
II. Informationspflichten des Zedenten während der Laufzeit des Vertrages	507
III. Informationspflichten des Zedenten im Schadenfall	508
D. Fakultative Übernahme von Risiko im Rahmen obligatorischer Verträge	509
E. Prämienberechnung und Schadenzahlungen	510
I. Aufspaltung der Originalprämie	510
II. Anpassungsklauseln	511
III. Gewinnbeteiligungen	513
F. Reservestellung und Depotvereinbarungen	514
I. Stellung von Reserven	514
1. Sicherungsvermögen	514
2. Bardepot	515
3. Wertpapierdepot	515
4. Letter of Credit	515
II. Garantiezins	515

	Seite
III. Bestandseintritt	516
IV. Auswirkungen regulatorischer Änderungen während der Vertragslaufzeit auf den Rückversicherer	517
G. Kündigungs- und Rückzugsvereinbarungen	518
I. Ordentliche Kündigung	518
II. Außerordentliche Kündigung	518
III. Beendigung nach erfolgter Rückzahlung einer Vorfinanzierung	519
IV. Bestandsrückzug, Ablösung und Entschädigung bei vorzeitiger Vertragsbeendigung	520
1. Bestandsrückzug	520
2. Ablösung	520
3. Entschädigung bei vorzeitiger Vertragsbeendigung	520
V. Wirkungen der Insolvenz eines Lebensversicherers	521
§ 12. Rechtsvergleichende Hinweise zum Vertragsrecht der Rückversicherung	
A. Vorbemerkung	524
I. Internationale Bedeutung der Rückversicherung	524
II. Eingrenzung des Themas	525
III. Vorbemerkungen zum Common Law	525
B. Allgemeines	526
I. Definition(en) von Rückversicherung	526
II. Zustandekommen des Vertrages	529
III. Rechtsstellung des Maklers	530
IV. Provisorische Deckung	531
C. Treuepflicht („Utmost Good Faith“)	532
I. Überblick	532
II. Vorvertragliche Anzeigepflicht	533
III. Erheblichkeit der Tatsachen	534
D. Geschäftsführung	535
I. Schicksalsteilung	535
II. Folgepflicht	537
1. Englischsches Recht zur Folgepflicht	537
2. US-amerikanisches Recht zur Folgepflicht	539
3. Die Folgepflicht in anderen Rechtssystemen	541
III. Mitwirkungsrechte	541
IV. Führungsklauseln	542
E. Obliegenheiten	543
I. Anwendungsgrundsätze	543
II. Konsequenzen einer Obliegenheitsverletzung	543
III. Schadenmeldepflichten	544
IV. Informations- und Einsichtsrechte	545
F. Inhalt und Umfang des Vertrages	546
I. Auslegungsgrundsätze	546
II. Deckungskongruenz („back to back“)	548
III. Betragliche Grenzen	549
IV. Ereignisdefinition	550
V. Zeitliche Zuordnung	552
G. Insolvenz und Rechte Dritter	553
I. Auswirkungen der Insolvenz	553
II. Aufrechnung von Ansprüchen in Fällen von Insolvenz	553
III. Möglichkeit des Direktanspruchs	554
IV. Durchgriffsklauseln („Cut-Through Clauses“)	555
V. Außervertragliche Haftung	556

§ 13. Alternative Formen des Risikotransfers in der Rückversicherung

A. Vorbemerkung	561
I. Definition des Alternativen Risikotransfers, Gegenstand der Abhandlung	561
1. Definition	561
2. Gegenstand der Abhandlung	562
II. Funktion und Zweck	562
1. Grenzen der Versicherbarkeit	562
2. Rolle des Staates bei Katastrophenrisiken	564
3. Public Private Partnership	564
4. Einsatz durch Industrieunternehmen, Versicherer, Rückversicherer	565
III. Rechtliche Analyse	565
IV. Entwicklungstendenzen	566
1. Status und Trend	566
2. Wirkung	567
B. Erscheinungsformen und Transaktionen	567
I. Erscheinungsformen	567
1. Spartenspezifische Aspekte	567
2. Übernahme traditioneller Deckungsarten	569
3. Sondertypen	569
4. Alternative Deckungskonzepte und Trigger	570
5. Alternative Risikoträger und Vehikel zur Bündelung von Risiken	573
II. Transaktionen	573
1. Transaktionsstruktur	573
2. Transaktionsprozess	574
3. Internationaler Kontext	575
C. Regulatorischer Rahmen	575
I. Aufsichtsrecht	575
1. Schnittstelle Bank- und Versicherungsaufsichtsrecht	575
2. Instrumente des Alternativen Risikotransfers	576
3. Zulässigkeit der Risikoabgabe im Wege des Alternativen Risikotransfers	579
4. Spezifische transaktionsbezogene Vehikel	581
5. Risikoträger alternativer Deckung	582
6. Strukturierung	583
7. Platzierung	584
II. Speziell: Solvenzrechtliche Anerkennung	584
1. Rechtslage in der EU	584
2. Rechtslage in weiteren Jurisdiktionen	585
III. Entwicklungen	586
D. Zivilrechtliche Fragen	587
I. Rechtlicher Rahmen	587
1. Gesetzliche Bestimmungen	587
2. Standards und Rechtswahl	587
II. Rechtspraxis der vertraglichen Ausgestaltung: Alternative Deckungsformen	588
III. Rechtspraxis der vertraglichen Ausgestaltung: Risikotransfer in den Kapitalmarkt	589
1. Risikotransferverträge	589
2. Besicherung der Haftung	591
3. Rechtsverhältnisse zu Dienstleistern, Haftungsfreistellungen	593
4. Ausgabe von Wertpapieren	596
IV. Vorvertragliche Offenlegungspflicht als beispielhafter Rechtsvergleich: Traditionelle Rückversicherung vs. Alternativer Risikotransfer	599
1. Rechtslage in der traditionellen Rückversicherung	599
2. Rechtslage im Alternativen Risikotransfer	600
3. Vergleich und Ausblick	601
V. Schadenabwicklung bei Kapitalmarkt-Transaktionen	601
1. Bisherige Schadenpraxis	601
2. Schadenabwicklung bei UNL-Deckung	602
3. Schadenabwicklung bei parametrischer Deckung	603

	Seite
E. Rechtsstreitigkeiten	604
I. Öffentlich-rechtliche Streitigkeiten	604
II. Zivilrechtliche Streitigkeiten	604

§ 14. Finanzrückversicherung

A. Konzept der Finanzrückversicherung	605
I. Abgrenzung zur traditionellen Rückversicherung	606
II. Typische Vertragsformen	607
1. Retrospektive Vertragsformen	608
2. Prospektive Vertragsformen	610
B. Finanzrückversicherung in Deutschland	612
I. Rechtliche Grundlagen	612
1. Europarechtliche Grundlagen	612
2. Nationale Grundlagen	613
II. Konsequenzen für die Ausgestaltung von Finanzrückversicherungsverträgen	614
1. Persönlicher Anwendungsbereich	614
2. Zeitlicher Anwendungsbereich	615
3. Begriffsdefinitionen	615
4. Zwei-Stufen-Modell zur Bestimmung/Einordnung von Finanzrückversicherungsverträgen	616
5. Mindestbestimmungen in Finanzrückversicherungsverträgen	626
6. Interne Verwaltungs- und Rechnungslegungsverfahren	627
7. Berichtspflichten	627

Teil 4. Begründung, Durchführung und Abwicklung von Rückversicherungsverträgen

§ 15. Schadenbearbeitung in der Rückversicherung

A. Funktion der Schadenbearbeitung in der Rückversicherung	631
I. Die Schadenbearbeitung des Rückversicherers im Verhältnis zur eigenen Organisation und zum Erstversicherer	631
II. Selbstständigkeit von Erst- und Rückversicherungsvertrag in der Schadenbearbeitung	633
III. Der Rückversicherungsfall	634
IV. Die Kongruenzerwartung und -realität im Rückversicherungsfall	634
B. Beteiligte im Zusammenhang mit der Schadenbearbeitung in der Rückversicherung	635
I. Grundsatz bilateraler Vertragsbeziehungen	635
II. Dienstleister in der Schadenregulierung	635
1. Rückversicherungsmakler	635
2. Loss Adjuster	636
3. Rechtsanwälte	636
III. Andere Rückversicherer in der Schadenbearbeitung	637
1. Mit-Rückversicherung und Schadenbearbeitung	637
2. Führungsklauseln und Schadenbearbeitung	638
3. Fronting und Schadenbearbeitung	638
IV. Begünstigte Dritte im Zusammenhang mit der Schadenbearbeitung der Rückversicherung	639
C. Allgemeine Prüfungsvoraussetzungen der Schadenbearbeitung des Rückversicherers	639
I. Eingang einer Schadenmeldung	639
II. Erfassung und Zuordnung der Schäden	640
III. Zweistufigkeit der Schadenbearbeitung in der Rückversicherung	640
IV. Bedeutung der Rückversicherungsform	641

	Seite
V. Auslegung des Rückversicherungsvertrages im Schadenfall	641
1. Geltung der allgemeinen Auslegungsregeln im Vergleich zum anglo-amerikanischen Recht	641
2. Bewusste und unbewusste Lücken im Rückversicherungsvertrag	642
3. Bedeutung des Rückversicherungsbrauchs	642
4. Bedeutung des Grundsatzes von Treu und Glauben	643
D. Die Deckungsprüfung im Rückversicherungsfall	644
I. Prüfung der Rückversicherungsdeckung	644
1. Internationale Zuständigkeit und anwendbares Recht	644
2. Wirksamer Rückversicherungsvertrag als Voraussetzung	644
3. Zuordnung zum richtigen Rückversicherungsvertrag und zur richtigen Rückversicherungsperiode	645
4. Prüfung des inhaltlichen Deckungsbereichs	645
5. Prüfung des geografischen Deckungsbereichs	645
II. Prüfung der Ausschlussgründe	646
1. Selbstständige Bedeutung der Rückversicherungsausschlüsse	646
2. Ausschlüsse für Kumulschäden	646
3. Spezielle Ausschlüsse für Haftpflichtrisiken	647
4. Berücksichtigung von Anpassungsklauseln im Schadenfall	648
5. Prüfung der Schadenhöhe und Schadenreserven des Originalschadens	648
6. Schadenregulierungskosten	649
III. Haftung für Kulanzschäden	649
1. Kulanzzahlungen des Erstversicherers und Folgepflicht des Rückversicherers	649
2. Abgrenzung der Ex-Gratia-Regulierung von der Schadenregulierung durch einen Vergleich	650
3. Ex-Gratia-Zahlungen des Rückversicherers an den Erstversicherer	650
E. Die Behandlung der Haftungsbegrenzung im Rückversicherungsfall	651
I. Funktion der Haftungsbegrenzung im Rückversicherungsfall	651
II. Haftungsbegrenzung infolge fehlerhafter Zessionsentscheidungen	651
III. Haftungsbegrenzung durch Aggregierung von Schäden	652
1. Auswirkung der Aggregierung	652
2. Auswirkung der Ereignisdefinition auf die Schadenbearbeitung	652
3. Ereignisklauseln im engeren Sinn	653
4. Ereignisklauseln mit erweiterter Kausalität	654
5. Ereignisklauseln mit Bestimmungsrecht des Erstversicherers	654
6. Stundenklauseln (insbesondere bei Naturgefahren)	655
7. Serienschadenklauseln	657
IV. Allokation	658
F. Rechte und Einwendungen des Rückversicherers in der Schadenbearbeitung	659
I. Informationsrecht	659
1. Rechtsgrundlage und Ausgestaltung	659
2. Ausübung des Rechts im Schadenfall	660
3. Begrenzungen aus Treu und Glauben	660
4. Informationspflicht als Vorleistung zur Schadenzahlung und umgekehrt	661
5. Verhältnis des Informationsrechts zur Meldepflicht	662
II. Schadenmitwirkungsrechte	662
1. Kein implizites Mitwirkungsrecht	662
2. Schadenassistenzklausel	663
3. Schadenkooperationsklausel	663
4. Schadenkontrollklausel	664
III. Einwendungen aufgrund von Rechtsverletzungen	665
1. Verstoß gegen die Wahrheitspflicht	665
2. Verstoß gegen Anzeigepflichten	666
3. Sonstige Verstöße gegen Vertragspflichten, insbesondere gegen die Schadenmeldepflicht und die Verweigerung des Informationsrechts	667
4. Verstoß gegen die Schadenmitwirkungspflicht	669
5. Verstoß gegen die Selbstbehaltspflicht	669

	Seite
6. Verstoß gegen die Geschäftsführungspflicht	670
7. Vorbehaltsrechte	670
IV. Verjährung und Verwirkung	671
V. Aufrechnung und Saldierung	672
1. Aufrechnung	672
2. Saldierung	672
3. Anrechnung der Wiederauffüllungsprämie	672
VI. Sonstige Einwendungen	673
1. Gesetzliche Zahlungsverbote	673
2. Aufhebung der zugrunde liegenden Erstversicherung	674
3. Wegfall der Geschäftsgrundlage und Einwendungen aus Treu und Glauben	674
4. Insolvenz des Rückversicherers, Erstversicherers oder Versicherungsnehmers	674
G. Pflichten des Rückversicherers in der Schadenbearbeitung	675
I. Folgepflicht	675
1. Bedeutung der Folgepflicht in der Praxis	675
2. Bedeutung des englischen Grundsatzes „follow the settlements“ für den deutschen Rückversicherungsbrauch	675
3. Grenzen der Folgepflicht	676
4. Beweisführung im Rahmen der Folgepflicht	680
5. Konflikt zwischen Folgepflicht und Schadenmitwirkungsklauseln	681
II. Pflicht zur Teilung des haftungsrechtlichen Schicksals	681
III. Zahlungspflicht	682
1. Zahlungszeitpunkt und Zahlungsfälligkeit	682
2. Pflicht zur Zahlung an den richtigen Empfänger	683
IV. Unterstützungs- und Abwehrpflicht in Schadenfällen	683
V. Pflicht zur Vertraulichkeit	683
1. Vertraulichkeitsvereinbarungen	683
2. Datenschutz und Schadenbearbeitung	684
VI. Sonstige Pflichten aus Treu und Glauben im Rückversicherungsfall	685
H. Regressverfolgung des Rückversicherers und Ausgleich unter Rückversicherern	685
I. Regress als Recht des Erstversicherers	685
1. Regress als Teil des Geschäftsführungsrechts	685
2. Regress und Schicksalsteilung	686
II. Rechte des Rückversicherers im Regressfall	687
1. Recht am Anteil des Regresserlöses	687
2. Recht auf vertragsgerechte Allokation des Regresserlöses	688
3. Recht zum Zugriff auf den direkten Regressgegner aus dem Erstversicherungsverhältnis	688
III. Verpflichtung des Erstversicherers gegenüber dem Rückversicherer zum Regress?	689
IV. Ausgleich in der Mit-Rückversicherung und Mehrfachrückversicherung	690
J. Abschluss der Schadenregulierung im Rückversicherungsfall	690
I. Abschluss eines Rückversicherungsfalles durch streitige Beilegung	690
II. Wiedereröffnung eines geschlossenen Rückversicherungsfalles	691
III. Umgang mit langfristig offenen Schäden im Run-off	691

§ 16. Mit-Rückversicherung

A. Vorbemerkung und Begriffsbestimmungen	694
I. Aufgaben	694
1. Mitversicherung	694
2. (Mit-)Rückversicherung	695
3. (Mit-)Retrozession	695
II. Begriffsbestimmungen, Abgrenzungen	696
1. Mitversicherung	696
2. Offene Mitversicherung	697
3. (Verdeckte) Mitversicherung	697
4. Nebenversicherung	697

	Seite
5. Mehrfachversicherung	698
6. Versicherungspool	698
7. Einzelmitversicherung/Mitversicherungsgemeinschaft	699
8. Mit-Rückversicherung	700
9. Co-Reinsurance	702
B. Die Mitversicherung	703
I. Allgemeines	703
II. Rechtsbeziehungen in der Mitversicherung	703
1. Rechtsbeziehung Versicherungsnehmer – Mitversicherer	704
2. Rechtsbeziehung Mitversicherer – Mitversicherer	705
C. Die Mit-Rückversicherung	706
I. Allgemeines	706
II. Praxis des Zustandekommens der Mit-Rückversicherung	707
1. Vertragsschluss und beteiligte Parteien	707
2. Vorgehen bis zum Vertragsschluss	708
III. Die Rolle des führenden Rückversicherers	710
IV. Rechtliche Einordnungen	712
1. Rechtsbeziehung Versicherer – Mit-Rückversicherer	712
2. Rechtsbeziehung Mit-Rückversicherer – Mit-Rückversicherer	712
V. Interessenlagen der beteiligten Parteien	715
1. Zedent/Rückversicherer	715
2. Rückversicherer	715
3. Makler	716
D. Mitversicherung und Mit-Rückversicherung auf Gemeinschaftsebene	717
I. Mitversicherungsrichtlinie	717
II. Gruppenfreistellungsverordnung	718
III. Die EU-Sektoruntersuchung und Meistbegünstigung	718
1. Verfahren	719
2. Aussagen der Kommission	719
3. Reaktionen der Marktteilnehmer	722
4. Würdigung	723
E. Solvency II und Mit-Rückversicherung	724
F. Internationales Privatrecht und Mit-Rückversicherung	726
I. Allgemeines	726
II. Die Rom I-Verordnung	726
III. Folgen	728
G. Wichtige Märkte	729
H. Fazit und Ausblick	729

§ 17. Datenschutz im Rückversicherungsverhältnis

A. Vorbemerkung	733
I. Europarechtlicher Hintergrund	733
II. Deutscher Hintergrund	734
1. Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)	734
2. Andere Gesetze mit Auswirkung auf den Datenschutz	742
III. Datenschutzgesetze von Drittstaaten	743
B. Praktische Relevanz des Datenschutzes für den Bereich der Rückversicherung	744
I. Organisatorische Ebene des Rückversicherers (Konzerns)	744
1. § 11 BDSG	744
2. Standardvertragsklauseln und Übermittlungen ins Ausland	746
II. Vertragliche Ebene	749
1. Typische Arten personenbezogener Daten; Datenspektrum im Bereich der Versicherer und speziell der Rückversicherer	749
2. Umfassende Einwilligung der Versicherungsnehmer und erforderliche Transparenz	751
3. Daten von Dritten (Nicht-Versicherungsnehmern)	758

4. Begründung von Vertragsverhältnissen; Beurteilung von Risiken	759
5. Verschwiegenheitsvereinbarungen	764
6. Verhältnis zur strafrechtlichen Regelung, insbesondere Geheimnisverrat	765
III. Informationsrechte und Schadenbearbeitung	767
1. Informationen des Erstversicherers an den Rückversicherer	767
2. Informationsrechte des Rückversicherers	768
3. Schadenregulierung durch den Rückversicherer	768
IV. Probleme mit Aufsichts-, Revisions- und Inspektionsrechten, Audits etc.	770
1. Aufsicht	770
2. Revisions- und Inspektionsrechte der Finanzaufsicht	771
3. Datenschutzpannen	771

§ 18. Konfliktlösung bei Rückversicherungsverträgen

A. Vorbemerkung	776
I. Steigende Anzahl von Streitigkeiten	776
II. Konflikte aus Rückversicherungsverträgen	777
III. Einfluss sonstiger Marktteilnehmer	779
IV. Internationale Sachverhalte	780
B. System der Streitbeilegung	782
I. Staatliche Gerichtsbarkeit	782
II. Schiedsverfahren	785
III. Alternative Dispute Resolution – Allgemeines	785
IV. Kombination aus Mediation und Schiedsverfahren	788
V. Mediation und Ombudsmann der Versicherungswirtschaft	789
C. Streiterledigung durch Schiedsgerichte	790
I. Vertragliche Vereinbarung	791
II. Ad-hoc-Verfahren	792
III. Institutionelle Schiedsgerichtsbarkeit	793
IV. Rückversicherungsbrauch und -praxis	795
D. Schiedsrichter	797
I. Auswahl	797
II. Vorgaben	798
III. Unabhängigkeit und Unparteilichkeit	800
IV. Verhalten im Verfahren	803
V. Sonderfall: Umpire	804
E. Verfahren	806
I. Allgemeines	806
II. Mehrparteienverfahren	806
III. Anwendbares Recht	810
IV. Beweisaufnahme	813
V. Kosten des Schiedsverfahrens	814
F. Fazit	815

§ 19. Beendigung von Rückversicherungsverträgen

A. Vorbemerkung	818
B. Formelle Beendigung von Rückversicherungsverträgen	819
I. Vertragsaufhebung	819
II. Aufhebung der zugrunde liegenden Erstversicherung	819
III. Ablauf befristeter Verträge (Specific Term Contracts)	819
IV. Kündigung	820
1. Ordentliche Kündigung	821
2. Vorsorgliche Kündigung und Aussetzung der Kündigungsfrist	821
3. Außerordentliche Kündigung	822
V. Anfechtung	823
VI. Rücktritt	823

	Seite
VII. Misrepresentation und Non-Disclosure	824
1. Anzeigepflichtverletzung	824
2. Erheblichkeit	825
3. Kausalität	825
4. Verschulden	825
5. Grenzen	825
C. Materielle Beendigung von Rückversicherungsverträgen	826
I. Abwicklung	826
1. Probleme bei der Abwicklung	826
2. Abrechnung, Indexierung und Zinsteilung	827
II. Schadenreserveaustritt	827
III. Ablösung (Commutation)	827
1. Begriff der Ablösung	827
2. Umfang einer Ablösung	828
3. Besondere Bedeutung von Ablösungen für Rückversicherer in Run-off	828
4. Vorteile einer Ablösung	829
5. Nachteile einer Ablösung	829
6. Ablösungsvertrag	830
7. Definition der Parteien	830
8. Präambel	831
9. Zusammenstellung der betroffenen Verträge	831
10. Zahlenabgleich	832
11. Enthaltungsklausel	832
12. Generalklausel vs. Vertragsliste	832
13. Zahlungsmodalitäten	832
14. Gerichtsstand und anwendbares Recht	832
15. Schiedsklausel	833
16. Sonstige Regelungen	833
17. Aktuarielle Bewertung	833
18. Commutation Committee als internes Kontrollgremium	834
19. Durchführung der Commutation	834
20. Retrozession abgelöster Verbindungen	835
D. Das Solvent Scheme of Arrangement als kollektive Zwangsablösung	837
I. Vorteile und Nachteile eines Solvent Scheme	837
II. Rechtsgrundlage	838
III. Durchführung eines Solvent Scheme of Arrangement	838
1. Vorbereitung	839
2. Creditors' Meeting	839
3. Sanction Hearing	841
4. Anmeldung der Forderungen	841
IV. Checkliste für Versicherer, die Gläubiger eines Solvent Scheme sein können	842
V. Anerkennungsfähigkeit eines englischen Scheme nach deutschem Recht	843
1. Deutsche Versicherer können von einem Solvent Scheme betroffen sein	843
2. Anerkennungsfähigkeit in Deutschland	844

Teil 5. Anhang

A. Entwicklung des Rückversicherungsmarktes	852
I. Rückversicherer nach Netto-Prämieneinnahme in Mrd. USD (Stand: 1977)	852
II. Rückversicherer nach Netto-Prämieneinnahme in Mrd. USD (Stand: 2011)	853
B. Beispielwodings	854
Vorbemerkung zu den Anhängen III–XIV	854
III. Proportionaler Rückversicherungsvertrag (branchenübergreifend)	855
IV. Quotenrückversicherungsvertrag (Kraftfahrt)	864
V. Summenexzedenten-Rückversicherungsvertrag (Sach – branchenübergreifend)	873
VI. Summenexzedenten-Rückversicherungsvertrag (Leben – Normalbasis)	887
VII. Quotenrückversicherungsvertrag (Leben – Risikobasis)	897

	Seite
VIII. Nichtproportionaler Rückversicherungsvertrag (branchenübergreifend)	911
IX. Schadenexzedenten-Rückversicherungsvertrag (Sach – Kumul)	924
X. Schadenexzedenten-Rückversicherungsvertrag (Haftpflcht)	937
XI. Rückversicherungsvertrag (Fronter – Captive)	949
XII. Ablösungsvereinbarung Rückversicherung (Commutation)	954
XIII. Rechtswahl-, Mediations- und Schiedsklausel	956
XIV. Maklerklausel	959
Sachregister	961