

Inhaltsverzeichnis

**Vorwort ..... VII**

**1      Rückversicherung ..... 1**

1.1      Definition und Grundannahmen ..... 1

1.1.1      Rückversicherung – Versicherung für Versicherer ..... 1

1.1.2      Rückversicherung – Risikomanagement für Versicherer ..... 4

1.2      Abgrenzung der Rückversicherung von anderen  
            Formen der Risikotragung ..... 5

1.2.1      Abgrenzung von Mit- und Rückversicherung ..... 5

1.2.2      Abgrenzung von Rückversicherung und Pool ..... 6

1.2.3      Risikoplatzierung am Kapitalmarkt ..... 8

1.2.4      Captives ..... 9

1.3      Organisation und wirtschaftliche Bedeutung von  
            Rückversicherung ..... 11

1.3.1      Wirtschaftliche Bedeutung der Rückversicherung ..... 11

1.3.2      Organisation aktiver und passiver Rückversicherung ..... 14

1.4      Geschichte der Rückversicherung ..... 18

1.4.1      Anfänge der Rückversicherung ..... 18

1.4.2      Entstehung der professionellen Rückversicherung ..... 20

**2      Grundlagen der Rückversicherung ..... 27**

2.1      Funktionen der Rückversicherung ..... 27

2.1.1      Hauptfunktionen der Rückversicherung im Überblick ..... 27

2.1.2      Rückversicherung als Risiko Management eines  
            Erstversicherers ..... 29

2.1.3      Der Rückversicherer als Risikoträger ..... 36

2.1.4      Unterstützung durch den Rückversicherer  
            bei der Risikofinanzierung ..... 40

2.2      Rückversicherungspolitik bei Erst- und  
            Rückversicherer ..... 46

2.2.1      Rückversicherungspolitik des Erstversicherers ..... 48

2.2.2      Zeichnungspolitik des Rückversicherers ..... 55

- 3      Rechtsgrundlagen ..... 63**
  - 3.1    Privatautonomie und „Compliance“ im Rückversicherungsgeschäft ..... 63
  - 3.2    Rechtsgrundlagen für das Rückversicherungsgeschäft ..... 65
    - 3.2.1    Voraussetzungen für den Betrieb des Rückversicherungsgeschäfts ..... 66
    - 3.2.2    Verstöße gegen zwingende Verbote und Gebote ..... 68
    - 3.2.3    Beilegung von Rechtsstreitigkeiten ..... 73
  - 3.3    Rechtsnatur des Rückversicherungsgeschäfts ..... 79
    - 3.3.1    Rückversicherung ..... 79
    - 3.3.2    Grundlagen der Abwicklung von Rückversicherung ..... 80
    - 3.3.3    Rückversicherungsvertrag ..... 80
  - 3.4    Rechtsquellen für das Rückversicherungsgeschäft ..... 84
    - 3.4.1    Internationales Privatrecht der Rückversicherung ..... 84
    - 3.4.2    Recht des Rückversicherungsvertrags ..... 86
    - 3.4.3    Vereinbarungen im Rückversicherungsvertrag ..... 99
    - 3.4.4    Beteiligte des Rückversicherungsvertrages ..... 100
    - 3.4.5    Deckungsgegenstand des Rückversicherungsvertrages ..... 109
    - 3.4.6    Deckungsumfang des Rückversicherungsvertrages ..... 110
    - 3.4.7    Zustandekommen und Beendigung des Rückversicherungsvertrages ..... 118
    - 3.4.8    Aufbau der Dokumentation des Rückversicherungsvertrages ..... 125
    - 3.4.9    Zusatz- und Sondervereinbarungen ..... 128
- 4      Formen und Arten von Rückversicherung ..... 133**
  - 4.1    Vorbemerkungen ..... 133
    - 4.1.1    Formen der Rückversicherung ..... 135
    - 4.1.2    Arten der Rückversicherung ..... 138
    - 4.1.3    Alternative Rückversicherungsformen ..... 141
  - 4.2    Fakultative Rückversicherung ..... 149
    - 4.2.1    Angebot und Vertragsschluss ..... 150
    - 4.2.2    Proportionale Beteiligung am Einzelrisiko ..... 152

4.2.3	Nichtproportionale Übernahme von Schäden eines Einzelrisikos .....	153
4.2.4	Preisfindung in der fakultativen Rückversicherung. ....	155
4.3	Obligatorische Rückversicherung. ....	156
4.3.1	Technik der obligatorischen Rückversicherung .....	157
4.3.2	Proportionale Vertragstypen. ....	159
4.3.3	Nichtproportionale Vertragsarten .....	185
4.3.4	Zusammenspiel von Rückversicherungsvertragsarten. ....	205
<b>5</b>	<b>Besonderheiten der Rückversicherung in ausgewählten Versicherungssparten .....</b>	<b>229</b>
5.1	Rückversicherungsrelevanz versicherungstechnischer Risiken .....	229
5.1.1	Zufallsrisiko. ....	231
5.1.2	Irrtumsrisiko .....	232
5.1.3	Änderungsrisiko .....	233
5.1.4	Diagnose- und Prognoserisiko .....	234
5.2	Der Rückversicherungsbedarf in den Sparten der Erstversicherung. ....	234
5.2.1	Lebensversicherung .....	236
5.2.2	Unfallversicherung .....	246
5.2.3	Krankenversicherung .....	252
5.2.4	Allgemeine Haftpflichtversicherung .....	258
5.2.5	Kraftfahrtversicherung .....	269
5.2.6	Sachversicherungen (ohne Feuerversicherung) .....	279
5.2.7	Feuerversicherung .....	289
5.2.8	Technische Versicherungen .....	301
5.2.9	Transportversicherung .....	314
5.2.10	Kreditversicherung .....	326
5.3	Aufbau eines Rückversicherungsprogramms. ....	338
5.3.1	Bestimmungsfaktoren für den Aufbau eines Rückversicherungsprogramms. ....	340
5.3.2	Aufbau eines Rückversicherungsprogramms. ....	344
5.3.3	Spartenübergreifende Rückversicherung. ....	345

<b>6</b>	<b>Rückversicherungs-Underwriting</b> .....	<b>347</b>
6.1	Underwriting des Marktes .....	347
6.2	Underwriting pro Branche .....	347
6.3	Underwriting des Kunden .....	348
6.4	Vertrags-Underwriting .....	349
<b>7</b>	<b>Preisfestlegung für Rückversicherung</b> .....	<b>351</b>
7.1	Grundlagen der Preisgestaltung .....	351
7.1.1	Komponenten des Rückversicherungspreises .....	351
7.1.2	Bestimmungsfaktoren des Rückversicherungspreises .....	363
7.1.3	Formen der Entrichtung des Rückversicherungspreises .....	366
7.1.4	Wechselwirkungen von Bedingungen und Preis des Rückversicherungsvertrages .....	369
7.2	Preisbestimmung in der proportionalen Rückversicherung .....	370
7.2.1	Preisfestlegung .....	371
7.2.2	Feste und bewegliche Provision .....	376
7.2.3	Beteiligung des Zedenten am Ergebnis .....	380
7.3	Preisbestimmung in der nichtproportionalen Rückversicherung ...	383
7.3.1	Bestandteile der NP-Prämie .....	384
7.3.2	Methoden der Preisbestimmung im Überblick .....	389
7.3.3	Preisbestimmende Nebenvereinbarungen .....	391
7.3.4	Erfahrungstarifizierung .....	398
7.3.5	Exposuretarifizierung .....	419
7.3.6	Mischformen und komplexere mathematische Verfahren .....	428
<b>8</b>	<b>Abrechnung von Rückversicherung und interne Statistiken des Rückversicherers</b> .....	<b>441</b>
8.1	Abrechnung von Rückversicherungsverträgen .....	441
8.1.1	Kontokorrent – Saldierung und Aufrechnung .....	441
8.1.2	Abrechnungs- und Zahlungsfristen .....	441
8.1.3	Schadeneinschuss .....	442
8.1.4	Depot .....	442
8.1.5	Abrechnungsposten .....	444

8.2	Interne Statistiken des Rückversicherers .....	444
8.2.1	Zweck einer Statistik. ....	444
8.2.2	Quellen einer Statistik. ....	447
8.2.3	Statistiken des Rückversicherers .....	447
<b>9</b>	<b>Schaden- und Run-Off-Management in der Rückversicherung .....</b>	<b>455</b>
9.1	Schadenmanagement .....	455
9.1.1	Vorrang der Verhandlungslösung vor der streitigen Auseinandersetzung. ....	456
9.1.2	Zweistufigkeit des Schadenmanagements. ....	456
9.1.3	Beteiligte in der Rückversicherungs-Schadenbearbeitung. ....	458
9.1.4	Rechte des Rückversicherers in der Schadenbearbeitung .....	461
9.1.5	Prüfungsumfang im Zusammenhang mit dem Rückversicherungsfall .....	466
9.2	Run-Off-Management des Rückversicherers .....	467
9.2.1	Unkündbarkeit von Abwicklungsrisiken .....	468
9.2.2	Ablösung von Auslafrisiken (Commutation) .....	469
9.2.3	Aktives und passives Run-Off-Management .....	470
9.2.4	Vergleichsplanverfahren (Solvent Scheme of Arrangement) .....	470
<b>10</b>	<b>Risikomanagement in der Rückversicherung .....</b>	<b>473</b>
10.1	Allgemeine Anforderungen an das Rückversicherungs-Risikomanagement. ....	473
10.1.1	Risikostrategie .....	476
10.1.2	Regelungen zur Aufbau- und Ablauforganisation .....	476
10.1.3	Steuerungs- und Kontrollsystem .....	478
10.1.4	Interne Revision .....	480
10.1.5	ORSA – Mehr als MaRisk? .....	481
10.2	Besondere Anforderungen an das Rückversicherungs-Risikomanagement. ....	482
10.2.1	Kumulexposure und Kapital .....	482
10.2.2	Rückversicherungsunternehmen und Wechselkurse .....	487

- 11      Rechnungslegung und Rückstellungen..... 493**
- 11.1    Jahresabschluss und Periodenabgrenzung ..... 493
- 11.2    Versicherungstechnische Rückstellungen in der  
Rechnungslegung nach HGB..... 495
- 11.2.1   Begriffsbestimmung ..... 496
- 11.2.2   Beitragsüberträge..... 499
- 11.2.3   Rückstellungen für noch nicht abgewickelte  
Versicherungsfälle ..... 503
- 11.2.4   Schwankungsrückstellung ..... 508
- 11.2.5   Weitere versicherungstechnische Rückstellungen..... 515
- 11.3    Versicherungstechnische Rückstellungen in der  
internationalen Rechnungslegung ..... 516
- 11.4    Abschließende Bemerkungen ..... 519
- Die Autoren ..... 521**
- Abkürzungsverzeichnis..... 525**
- Literaturverzeichnis ..... 531**
- Stichwortverzeichnis ..... 533**