

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	<b>VII</b>
<b>1 Rückversicherung</b> .....	<b>1</b>
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
<b>2 Grundlagen der Rückversicherung</b> .....	<b>27</b>
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

## Inhaltsverzeichnis

<b>3</b>	<b>Rechtsgrundlagen</b>	<b>63</b>
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
<b>4</b>	<b>Formen und Arten von Rückversicherung</b>	<b>133</b>
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> .....	347
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> .....	351
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	Erfahrungstarifierung .....	398
7.3.5	Exposuretarifierung .....	419
7.3.6	Mischformen und komplexere mathematische Verfahren .....	428
<b>8</b>	<b>Abrechnung von Rückversicherung und interne Statistiken des Rückversicherers</b> .....	441
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 Auslaufrisiken (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 Kontrollsysteem . . . . .	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

## Inhaltsverzeichnis

<b>11</b>	<b>Rechnungslegung und Rückstellungen. . . . .</b>	<b>493</b>
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
	<b>Die Autoren. . . . .</b>	<b>521</b>
	<b>Abkürzungsverzeichnis. . . . .</b>	<b>525</b>
	<b>Literaturverzeichnis. . . . .</b>	<b>531</b>
	<b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b>	<b>533</b>