

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XIII
<b>Erster Teil</b>	
Die Entwicklung der Rechtsordnung der Vertragsversicherung	
I. Einführung . . . . .	1
II. Die Entwicklung in Deutschland . . . . .	3
A. Das Versicherungsvertragsrecht . . . . .	3
B. Das Versicherungsaufsichtsrecht . . . . .	5
C. Die Gesetzgebungs- und die Vollzugskompetenz . . . . .	8
III. Die Entwicklung in Österreich . . . . .	12
A. Das Versicherungsvertragsrecht . . . . .	12
B. Das Versicherungsaufsichtsrecht . . . . .	13
C. Die Gesetzgebungs- und die Vollzugskompetenz . . . . .	16
<b>Zweiter Teil</b>	
Der Zweck der Versicherungsaufsicht	
I. Zur Konzeption eines Gesetzes im allgemeinen . . . . .	19
II. Die wirtschaftspolitischen Ziele der Versicherungsaufsicht . . . . .	21
III. Aufsichtssysteme . . . . .	22
A. Das Publizitätssystem . . . . .	22
B. Das Normativsystem . . . . .	22
C. Das System der materiellen Staatsaufsicht . . . . .	23
1. Allgemeines . . . . .	23
2. Das VAG als Verwirklichung der materiellen Staatsaufsicht . . . . .	24
IV. Die Zielsetzungen der Versicherungsaufsicht im Verhältnis zur Kartellaufsicht	28
V. Die Theorien vom Zweck der Versicherungsaufsicht . . . . .	29
A. Die Gefahrentheorie . . . . .	30
B. Die Schutztheorie . . . . .	31
C. Die ethische Theorie . . . . .	32
D. Die Strukturtheorie . . . . .	32
E. Die soziale Theorie . . . . .	34
F. Die hoheitliche Theorie . . . . .	35
G. Die sozialistische Theorie . . . . .	35
H. Abschließende Bemerkungen . . . . .	36
VI. Die Forderung nach Unabhängigkeit der Versicherungsaufsicht von der Staatsverwaltung . . . . .	37
<b>Dritter Teil</b>	
Der Zusammenhang von Aufsichtsrecht und Privatrecht	
I. Allgemeines . . . . .	40
II. Die zivilrechtlichen Bestimmungen des VAG . . . . .	43
III. Die verwaltungsrechtlichen Bestimmungen des VVG . . . . .	44

## VIII Inhaltsverzeichnis

Seite

### Vierter Teil

#### Verwaltungsrechtliche Grundprinzipien in der Versicherungsaufsicht

I.	Die Gesetzmäßigkeit der Verwaltung . . . . .	46
II.	Das freie Ermessen der Aufsichtsbehörden . . . . .	48
A.	Allgemeines . . . . .	48
B.	Die verfassungsmäßigen Grundlagen des Ermessens . . . . .	49
C.	Die Ermessensfehler . . . . .	51
D.	Typen des Ermessens . . . . .	53
E.	Die Forderung nach Ermessen in der Versicherungsaufsicht . . . . .	54
III.	Die unbestimmten Rechtsbegriffe in der Versicherungsaufsicht . . . . .	56
IV.	Allgemeine Rechtsgrundsätze . . . . .	58
A.	Der verfassungsrechtliche Gleichbehandlungsgrundsatz . . . . .	58
B.	Das Prinzip von Treu und Glauben . . . . .	59
C.	Der Grundsatz der Verhältnismäßigkeit . . . . .	60
D.	Das Verhältnis von allgemeiner zu spezieller Norm . . . . .	61
V.	Andere Grundsätze . . . . .	61

### Fünfter Teil

#### Die Mittel der Aufsicht

I.	Die hoheitliche Verwaltungstätigkeit . . . . .	63
A.	Allgemeines . . . . .	63
B.	Der individuelle Verwaltungsakt . . . . .	64
C.	Die Allgemeinverfügung . . . . .	65
D.	Die Rechtssetzungsbefugnis . . . . .	67
II.	Die schlichte Verwaltungstätigkeit . . . . .	71
III.	Der Rechtsschutz gegen Maßnahmen der Aufsichtsbehörden . . . . .	74
A.	Bundesrepublik Deutschland . . . . .	75
1.	Die Dienstaufsichtsbeschwerde . . . . .	75
2.	Der Verwaltungsrechtsweg . . . . .	75
a)	Allgemeines . . . . .	75
b)	Das Beschwerdeverfahren . . . . .	77
c)	Das Verwaltungsstreitverfahren . . . . .	79
3.	Die Verfassungsbeschwerde . . . . .	80
B.	Österreich . . . . .	80
1.	Die Dienstaufsichtsbeschwerde . . . . .	80
2.	Der Verwaltungsrechtsweg . . . . .	81
3.	Die Verfassungsgerichtshofbeschwerde . . . . .	82
IV.	Die Erledigung von Beschwerden über das Verhalten von beaufsichtigten Versicherungsunternehmungen . . . . .	82

### Schäster Teil

#### Die aufsichtspflichtigen Unternehmungen und Vertragsformen

I.	Die Abgrenzung zur Sozialversicherung . . . . .	85
II.	Der Betrieb von Versicherungsgeschäften im Rahmen des öffentlichen Rechtes . . . . .	86
A.	Die öffentlich-rechtlichen Versicherer in der BRD . . . . .	86
1.	Allgemeines . . . . .	86
2.	Die öffentlich-rechtlichen Wettbewerbsversicherer . . . . .	88
3.	Die Pflicht- und Monopolanstalten . . . . .	89
B.	Der Kontrahierungzwang . . . . .	91

	Seite
C. Die beliehenen Versicherungsunternehmungen . . . . .	93
III. Die Hilfskassen . . . . .	94
IV. Die Unterstützungsvereine ohne Rechtsanspruch . . . . .	95
V. Die Unterstützungsvereine mit Rechtsanspruch . . . . .	96
VI. Die Versorgungseinrichtungen . . . . .	97
VII. Die Kursverlust-, Transport- und Rückversicherung . . . . .	99
A. Allgemeines . . . . .	99
B. Die Transportversicherung . . . . .	100
C. Die Rückversicherung . . . . .	101
VIII. Versicherungsgeschäfte in Verbindung mit anderen Verträgen . . . . .	102
IX. Versicherungähnliche Geschäfte . . . . .	104
X. Die ausländischen Versicherungsunternehmungen, der Abschluß von Korrespondenzverträgen und die Tätigkeit der Versicherungsvermittlung . . . . .	106
A. Ausländische Versicherungsunternehmungen . . . . .	106
B. Der Abschluß von Korrespondenzverträgen . . . . .	107
C. Die Tätigkeit der Versicherungsvermittlung . . . . .	108
XI. Folgen aus der Unterstellung unter die Aufsicht . . . . .	109

## Siebenter Teil

### Die Zulassung zum Geschäftsbetrieb

I. Allgemeine Betrachtungen zur Zulassung . . . . .	112
A. Der Begriff Konzession . . . . .	112
B. Die Erlaubniserteilung zum Betrieb der Vertragsversicherung . . . . .	113
C. Die Erlaubniserteilung im Rahmen der Unternehmensgründung . . . . .	118
D. Der Ideenschutz im Versicherungswesen . . . . .	119
II. Die Zulassungsbedingungen . . . . .	120
A. Der Begriff des Geschäftsplans . . . . .	120
B. Der rechtliche Geschäftsplan . . . . .	120
1. Die Satzung . . . . .	121
2. Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen . . . . .	122
3. Die Rechtsformerfordernisse für Versicherungsunternehmungen . . . . .	125
4. Der Grundsatz der Spartentrennung . . . . .	128
5. Rechtliche Erfordernisse für die Zulassung ausländischer Versicherungsunternehmungen . . . . .	131
C. Der finanzielle Geschäftsplan . . . . .	132
1. Die finanzielle Erstaussstattung von inländischen Versicherungsunternehmungen . . . . .	132
2. Die finanzielle Erstaussstattung von ausländischen Versicherungsunternehmungen . . . . .	136
3. Die Deckung der Verluste aus dem laufenden Geschäftsbetrieb . . . . .	138
D. Der versicherungstechnische Geschäftsplan . . . . .	140
III. Die geschäftsplannäßigen Erklärungen . . . . .	144
IV. Zur Frage der Mitwirkung der Verbände an der Versicherungsaufsicht, insbesondere bei der Zulassung . . . . .	147
A. Zur Frage der Teilnahme der Verbände an der Aufsichtstätigkeit . . . . .	147
B. Zur Frage der Rechtsschöpfung der Verbände . . . . .	149
V. Die Versagung der Zulassung . . . . .	151
VI. Die Möglichkeit der Bedürfnisprüfung bei der Zulassung zum Geschäftsbetrieb . . . . .	155
A. Problemstellung . . . . .	155
B. Deutschland . . . . .	155

## X Inhaltsverzeichnis

	Seite
1. Die Zeit bis 1945 . . . . .	155
2. Die Zeit nach 1945 . . . . .	157
C. Österreich . . . . .	161

## Achtes Teil

### Die durch das Unternehmensrecht bedingten besonderen unternehmensrechtlichen Bestimmungen

I. Besonderheiten der einzelnen Rechtsformen der Versicherungsunternehmungen	162
A. Die Versicherungsgesellschaft . . . . .	163
B. Die Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit (VVaG). . . . .	165
1. Allgemeines . . . . .	165
2. Der große VVaG . . . . .	166
a) Rechtsgrundlagen . . . . .	166
b) Das Mitgliedschafts- und Versicherungsverhältnis . . . . .	167
c) Der vereinsrechtliche Gleichbehandlungsgrundsatz . . . . .	168
d) Die Auflösungsgründe des VVaG . . . . .	170
e) Die Annäherung der Rechtsformen des VVaG und der Aktiengesellschaft . . . . .	171
3. Der kleinere VVaG . . . . .	173
C. Die öffentlich-rechtlichen Versicherer in der BRD . . . . .	175
D. Die Landes-Versicherungsanstalten in Österreich . . . . .	175
II. Die Bildung von Versicherungskonzernen . . . . .	178
III. Die konkursrechtlichen Vorschriften über Versicherungsunternehmungen	180

## Neunter Teil

### Die laufende Aufsichtstätigkeit

I. Allgemeines . . . . .	183
II. Die Änderung des Geschäftsplans . . . . .	184
A. Die Geschäftsplanänderungen auf Antrag der Unternehmung im allgemeinen . . . . .	184
B. Besonderheiten der Geschäftsplanänderungen von VVaG . . . . .	186
C. Die Geschäftsplanänderungen ohne Antrag der Unternehmung . . . . .	187
III. Die Buchführung und der Rechnungsabschluß von Versicherungsunternehmungen . . . . .	188
A. Die Vorschriften der Buchführung und Rechnungslegung . . . . .	188
B. Die Verordnungsermächtigung zur Erlassung von Rechnungslegungsvorschriften . . . . .	189
C. Die Rückstellungen . . . . .	191
D. Der Jahresabschluß . . . . .	192
E. Die Rekonstruktion der Versicherungswirtschaft nach 1945 . . . . .	194
IV. Die Kapitalanlagen der Versicherungsunternehmungen . . . . .	194
A. Die Bestimmungen über das Deckungsstockvermögen . . . . .	194
1. Grundsätzliches . . . . .	194
2. Die Berechnung der Deckungsrückstellung . . . . .	197
3. Die Zusammensetzung der Deckungsrückstellung . . . . .	199
4. Die Überwachung der Deckungsrückstellung . . . . .	204
B. Die Bestimmungen über das Nicht-Deckungsstockvermögen . . . . .	206
V. Die Bestandsübertragung und die Fusion . . . . .	209
A. Die Bestandsübertragung . . . . .	209
B. Die Fusion . . . . .	214

	Seite
<b>VI. Die Auswirkungen des Wettbewerbsrechtes auf die Versicherungsaufsicht . . . . .</b>	<b>216</b>
A. Allgemeines . . . . .	216
B. Rechtsquellen für die Regelung des Wettbewerbs in der Versicherungswirtschaft . . . . .	217
1. Das Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb . . . . .	217
2. § 81 (2) Satz 1 VAG . . . . .	218
3. Das Verbundwettbewerbsrecht . . . . .	219
4. Das Kartellgesetz . . . . .	220
a) Deutschland . . . . .	220
b) Österreich . . . . .	224
5. Die Zugabeverordnung . . . . .	225
6. Die internationalen Vereinbarungen . . . . .	225
<b>VII. Die statistischen Erhebungen der Aufsichtsbehörden . . . . .</b>	<b>226</b>
<b>VIII. Die Veröffentlichungen der Aufsichtsbehörden . . . . .</b>	<b>228</b>

## Zehnter Teil

### Die Eingriffsmöglichkeiten der Versicherungsaufsichtsbehörden

I. Die Prüfungsbefugnisse der Aufsichtsbehörden . . . . .	231
II. Die Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörden im allgemeinen . . . . .	235
III. Die Eingriffstatbestände nach § 81 (2), (3) und (4) VAG . . . . .	238
IV. Die Sanktionen der Aufsichtsbehörden . . . . .	247
V. Die Änderung des Geschäftsplans nach § 81 a VAG . . . . .	248
A. Deutschland . . . . .	248
1. Allgemeines . . . . .	248
2. § 81 a Satz 1 VAG . . . . .	249
3. § 81 a Satz 2 VAG . . . . .	250
4. Die privatrechtlichen Wirkungen des Eingriffes nach § 81 a Satz 2 VAG . . . . .	253
5. Die Möglichkeit von Prämienerhöhungen nach § 81 a Satz 2 VAG . . . . .	256
6. Das Versicherungsvertragsverhältnis und die Clausula rebus sic stantibus . . . . .	260
B. Österreich . . . . .	262
1. § 81 a österr. F. VAG . . . . .	262
2. Die Erkenntnisse des VerfGH zu § 81 a dt. F. VAG . . . . .	265
VI. Die Änderung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen nach der Verordnung vom 29. 11. 1940 . . . . .	269
VII. Die Möglichkeit der Bestellung von Sonderbeauftragten . . . . .	270
VIII. Das Zahlungsverbot und die Herabsetzung von Leistungen nach § 89 VAG . . . . .	273
A. Das Zahlungsverbot . . . . .	274
B. Die Herabsetzung von Leistungen . . . . .	276
IX. Die Untersagung des Geschäftsbetriebes nach § 87 VAG . . . . .	279

## Elfter Teil

### Schlußbestimmungen des VAG und sonstige Vorschriften, die im Zusammenhang mit der Versicherungsaufsicht stehen

I. Die Kosten der Aufsicht . . . . .	284
II. Die Strafvorschriften und Schlußbestimmungen des VAG . . . . .	286
III. Sonstige Vorschriften, die im Zusammenhang mit der Versicherungsaufsicht stehen . . . . .	287

## XII Inhaltsverzeichnis

### Schlußbetrachtungen

Kritik und Reform des Versicherungsaufsichtsrechtes	Seite
I. Allgemeine Grenzen der aufsichtsrechtlichen Regelung . . . . .	289
II. Die Schaffung einer allgemeinen Ermächtigung zur Erlassung von Rechtsverordnungen in der BRD . . . . .	291
III. Zur Frage der Schaffung eines weisungsfreien Aufsichtsamtes in Österreich	292
IV. Die Regelung der Parteistellung der Versicherungsnehmer . . . . .	292
V. Die Rechtsstellung der Verbände und der Versicherungsvermittler . . . . .	293
VI. Zur Frage des Umfanges des Geschäftsplans . . . . .	293
VII. Zur Reform der Zulassungsbedingungen . . . . .	294
VIII. Die Neufassung der Kapitalanlagevorschriften . . . . .	295
IX. Die Neuregelung der Prüfungsbefugnisse der Aufsichtsbehörden . . . . .	296
X. Zur Reform der allgemeinen Eingriffstatbestände . . . . .	297
XI. Rechtssystematische Reformvorschläge . . . . .	298
XII. Die Auswirkungen anderer Gesetze auf das VAG . . . . .	299
XIII. Die Anpassungen auf Grund der internationalen Zusammenarbeit und Vereinheitlichung des Rechtes . . . . .	300
Literaturverzeichnis . . . . .	302
Sachverzeichnis . . . . .	313