

# Institutsvergütungsverordnung, Versicherungsvergütungsverordnung

Kommentar

Bearbeitet von

Prof. Dr. Georg Annuß, Dr. Andreas Früh, Dr. Andreas Hasse, Dr. Sebastian Sammet, Dr. Michael Schmid

1. Auflage 2016. Buch. XXI, 374 S. In Leinen

ISBN 978 3 406 67463 1

Format (B x L): 12,8 x 19,4 cm

[Recht > Arbeitsrecht > Arbeitsvertrag, Kündigungsschutz, Mutterschutz, Personalwesen](#)

Zu [Leseprobe](#) und [Inhaltsverzeichnis](#)

schnell und portofrei erhältlich bei



Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

## DIE FACHBUCHHANDELUNG

- Abfindung A **InstitutsVergV** § 2 4; A **InstitutsVergV** § 5 10ff., 26ff.; A **InstitutsVergV** § 6 7; A **InstitutsVergV** § 20 10; B **Solvency II** 12, 22; C **KAGB** § 37 44, 134ff., 193, 244
- bei negativem individuellem Erfolgsbeitrag A **InstitutsVergV** § 5 10ff., A **InstitutsVergV** § 20 10
  - bei vorzeitiger Beendigung des Arbeits-/ Dienstverhältnisses A **InstitutsVergV** § 5 26ff., A **InstitutsVergV** § 20 10; C **KAGB** § 37 134ff.
  - Change of Control-Klausel C **KAGB** § 37 137
  - Good & Bad Leaver-Klauseln C **KAGB** § 37 140ff.
  - Teil des Vergütungsbegriffs der Instituts-VergVA **InstitutsVergV** § 2 4
- Abgrenzungszitraum C **KAGB** § 37 115ff., 241

Absicherungsmaßnahmen A **InstitutsVergV** § 8 2; B **Solvency II** 41ff.; B **VersVergV** § 4 22; C **KAGB** § 37 201ff., 250

Agenturverbot B **VAG** § 25 12ff.; B **VersVergV** § 3 7f.

AIFM-Richtlinie C **KAGB** § 37 1, 3ff., 47f., 50, 67, 69, 70a, 90, 184, 210, 234

Altverträge A **InstitutsVergV** § 11 5, A **InstitutsVergV** § 14 1

Änderungskündigung A **InstitutsVergV** § 14 9; B **VersVergV** § 6 4; C **KAGB** § 37 259

Angemessenes Verhältnis zwischen variabler und fixer Vergütung A **Vorb.** 34f.; A **InstitutsVergV** § 5 20, A **InstitutsVergV** § 6 2ff., A **InstitutsVergV** § 16 3; B **Solvency II** 28f.; B **VersVergV** § 4 7; C **KAGB** § 37 128ff., 243

Anlageerfolgssprämien C **KAGB** § 37 62, 252

Anpassung der Vergütungssysteme A **InstitutsVergV** § 12 1ff., A **InstitutsVergV** § 24 4ff.; C **KAGB** § 37 83

- Einbindung des Vergütungsbeauftragten A **InstitutsVergV** § 24 4ff.

Anpassung der Arbeits-/Dienstverträge A **InstitutsVergV** § 14 7ff.

Anwendungsbereich der InstitutsVergV A **InstitutsVergV** § 1 1ff.

- institutsbezogen A **InstitutsVergV** § 1 1f.

personenbezogen A **InstitutsVergV** § 1 3ff.

- tarifvertraglich vorgesehene Vergütungen A **InstitutsVergV** § 1 6ff.

Anwendungsbereich des KAGB C **KAGB** § 37 27ff.

- Anlageerfolgssprämien C **KAGB** § 37 62
- Carried Interest C **KAGB** § 37 59ff.
- Co-Investment C **KAGB** § 37 56ff.
- Geschäftsleiter C **KAGB** § 37 27ff.
- Kontrolleinheiten C **KAGB** § 37 36
- Leiharbeitnehmer C **KAGB** § 37 38
- Leistungen von Dritten C **KAGB** § 37 51
- Mitarbeiter C **KAGB** § 37 31ff.
- Mitarbeiter in derselben Einkommensstufe wie Geschäftsleiter C **KAGB** § 37 37
- Risk-Taker C **KAGB** § 37 33ff.
- tarifvertragliche Vergütung C **KAGB** § 37 48

Anwendungsbereich der Solvency II-Verordnung B **Solvency II** 13ff., 46ff.

- betroffene Personen B **Solvency II** 14ff.
- betroffene Unternehmen B **Solvency II** 13

- Externe Dienstleister B **Solvency II** 46ff.
- selbstständiger Außendienst

B **Solvency II** 23

- tarifliche Vergütung B **Solvency II** 22

Anwendungsbereich des VAG B **VAG** § 25 9ff.

- Aufsichtsrat B **VAG** § 25 10ff.
- Geschäftsleiter B **VAG** § 25 9, 12ff.
- Mitarbeiter B **VAG** § 25 16ff.
- Selbstständige B **VAG** § 25 19ff.
- Tarifvertragliche Vergütung B **VAG** § 25 68

Anwendungsbereich der VersVergV B **VersVergV** § 1 2f.

- erfasste Vergütungsbestandteile B **VersVergV** § 2 2ff.
- Tarifvertragliche Vergütung B **VersVergV** § 1 16, B **VersVergV** § 2 2
- variable Vergütung B **VersVergV** § 2 5ff.

Arbeitnehmerbeteiligungssystem/Arbeitnehmersparplan C **KAGB** § 37 23

Arbeitsvertragliche Bindung A **InstitutsVergV** § 7 10; A **InstitutsVergV** § 14 9f.

Arbeitsvertragsstatut A **InstitutsVergV** § 1 4

Aufsichtsrat A **InstitutsVergV** § 10 5, A **InstitutsVergV** § 15 7, A **InstitutsVergV**

- § 23 8, A **InstitutsVergV** § 24 18; B **Vorb.** 6, 8ff.; B **Solvency II** 11, 16, 20; B **VAG** § 25 5, 10ff., 22ff., 47, 56, 65ff.; B **VersVergV** § 1 14; B **VersVergV** § 2 19, B **VersVergV** § 3 2ff., B **VersVergV** § 4 25, B **VersVergV** § 6 2; C **KAGB** § 37 90ff.  
Aufsichtsratsvergütung B **VAG** § 25 10ff., 22ff.; B **VersVergV** § 3 2ff., 7f.  
Außerordentliche Entwicklung A **InstitutsVergV** § 10 7; B **VersVergV** § 3 11  
Auszahlungsbeschränkung durch die Aufsicht B **VAG** § 25 56ff.
  - Bestimmung des Jahresgesamtbetrages der variablen Vergütung B **VAG** § 25 58ff.
  - Verfahren B **VAG** § 25 64
  - Voraussetzungen B **VAG** § 25 57
  - Wirkung B **VAG** § 25 65  
BaFin-Rundschreiben 22/2009 (BA) A **Vorb.** 21  
Bedeutendes Institut A **InstitutsVergV** § 15 6, A **InstitutsVergV** § 17 1ff., A **InstitutsVergV** § 27 51, 54ff.
  - EZB-beaufsichtigte Institute A **InstitutsVergV** § 17 5ff.
  - Finanzhandelsinstitute A **InstitutsVergV** § 17 9
  - gekorene bedeutende Institute A **InstitutsVergV** § 17 10f.
  - gruppenangehöriges Institut A **InstitutsVergV** § 17 12, A **InstitutsVergV** § 27 51, 54ff.
  - Nachweis der mangelnden Bedeutsamkeit A **InstitutsVergV** § 17 3
  - potentiell systemgefährdende Institute A **InstitutsVergV** § 17 8Bedeutendes Versicherungsunternehmen B **Solvency II** 8; B **VersVergV** § 1 3b ff., B **VersVergV** § 3 1, B **VersVergV** § 4 1f.  
Beförderung A **InstitutsVergV** § 14 11  
Begrenzungsmöglichkeit A **InstitutsVergV** § 10 7; B **VersVergV** § 3 11  
Betriebliche Altersversorgung A **InstitutsVergV** § 2 10, A **InstitutsVergV** § 5 11, A **InstitutsVergV** § 22 1ff.; B **Solvency II** 44; B **VersVergV** § 2 12, B **VersVergV** § 4 23f.; C **KAGB** § 37 23, 190ff., 249
  - freiwillige Leistungen A **InstitutsVergV** § 2 10, A **InstitutsVergV** § 5 11, A **InstitutsVergV** § 22 1ff.; B **Solvency II** 44; B **VersVergV** § 2 12, B **VersVergV** § 4 23f.; C **KAGB** § 37 192ff.
  - unverfallbare Anwartschaften A **InstitutsVergV** § 5 11; C **KAGB** § 37 197  
Betriebsvereinbarung A **InstitutsVergV** § 14 12; C **KAGB** § 37 260  
Bonuspool A **InstitutsVergV** § 7 2; C **KAGB** § 37 184  
Carried Interest C **KAGB** § 37 59ff., 212f.  
CEBS, High-level principles for Remuneration Policies A **Vorb.** 11  
CEBS-Leitlinien zur Vergütungspolitik A **Vorb.** 25; A **InstitutsVergV** § 18 2f., A **InstitutsVergV** § 27 2, 18, 22  
Change of Control-Klausel C **KAGB** § 37 137  
Co-Investment C **KAGB** § 37 56ff., 149, 212  
Compliance A **Vorb.** 9; A **InstitutsVergV** § 8 5f., A **InstitutsVergV** § 11 4, A **InstitutsVergV** § 15 4, A **InstitutsVergV** § 23 53f., 61; B **Solvency II** 41; B **VAG** § 25 61; B **VersVergV** § 4 22; C **KAGB** § 37 81, 209  
CRD III A **Vorb.** 12ff., 22, 37, 40  
CRD IV A **Vorb.** 14ff., 23, 25, 28ff., 35, 37, 40; A **InstitutsVergV** § 4 1, A **InstitutsVergV** § 5 3, 18, 23, 26f., A **InstitutsVergV** § 6 2, 6, A **InstitutsVergV** § 7 4, A **InstitutsVergV** § 8 1, A **InstitutsVergV** § 15 2, A **InstitutsVergV** § 16 3, A **InstitutsVergV** § 18 2, A **InstitutsVergV** § 19 1, A **InstitutsVergV** § 20 1f., 8, 15ff., 21, 24ff., A **InstitutsVergV** § 21 1, A **InstitutsVergV** § 22 1ff., A **InstitutsVergV** § 23 2f.; C **KAGB** § 37 194  
CRD IV-Umsetzungsgesetz A **Vorb.** 25ff., 37, 40, 42, 44; A **InstitutsVergV** § 15 2, A **InstitutsVergV** § 27 21; B **VAG** § 25 58  
- verfassungsrechtliche Beurteilung A **Vorb.** 26f.  
.„CRR-Institute“ A **InstitutsVergV** § 16 2ff.  
  
Deferral siehe *Zurückbehaltungsgebot*  
De-Minimis-Schwelle A **InstitutsVergV** § 18 5; B **VersVergV** § 4 19f.  
Deutscher Corporate Governance Kodex B **Vorb.** Rn. 9; B **VAG** § 25 33  
Dienstvereinbarung A **InstitutsVergV** § 14 12  
Drei-Komponenten-Erfordernis A **InstitutsVergV** § 19 1f.  
Dritteleistungen A **InstitutsVergV** § 2 5, A **InstitutsVergV** § 10 9; C **KAGB** § 37 51  
Durchsetzung aufsichtsrechtlicher Regeln in nachgeordneten Unternehmen A **Institi-**

Mager = Teil und Randnummer

- tutsVergV § 27 43ff.; B VAG § 25 36ff., 47ff.; B VersVergV § 5 5f.
- Grenzen der Verantwortlichkeit  
A InstitutsVergV § 37 49; B VAG § 25 42ff.; B VersVergV § 5 6
- EBA-Leitlinien zur Internen Governance  
A Vorb. 25; A InstitutsVergV § 5 3, 6, 13, 19ff., 24f., 27, 29, A InstitutsVergV § 6 1, 7f., A InstitutsVergV § 9 1, A InstitutsVergV § 10 9, A InstitutsVergV § 18 5, A InstitutsVergV § 20 3, 22, 25ff., A InstitutsVergV § 22 1; C KAGB § 37 70a
- Eigenmittelausstattung A InstitutsVergV § 7 8
- Eingriff in den Dienstvertrag  
A InstitutsVergV § 14 7; C KAGB § 37 258
- Eingriffsbefugnisse der Aufsicht C KAGB § 37 263ff.
- Einigungsstelle A InstitutsVergV § 14 12
- Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung C KAGB § 37 23
- Einwilligung in Kontrollen der Privatdepots  
A InstitutsVergV § 8 6
- Erfolgsabhängiger Bonus A InstitutsVergV § 8 3
- Erfolgsadjustierung der variablen Vergütung  
A InstitutsVergV § 20 20ff.;  
B Solvency II 33ff.; B VersVergV § 2 10f., B VersVergV § 4 21; C KAGB § 37 179ff., 248
- Gesamtabwägung der Angemessenheit  
A InstitutsVergV § 20 25;  
B Solvency II 32f.
  - (zwingende) Minderung bei negativem Erfolgsbeitrag A InstitutsVergV § 20 23ff.; B Solvency II 33; B VersVergV § 4 21; C KAGB § 37 180, 184f.
  - notwendige Verfallregelung  
A InstitutsVergV § 20 22; B VersVergV § 4 21
  - Vereinbarung der Anpassungsmöglichkeit bereits im ursprünglichen Vertrag  
A InstitutsVergV § 20 27;  
B Solvency II 38; C KAGB § 37 189
- Erfolgsbeiträge A InstitutsVergV § 2 18f.,  
A InstitutsVergV § 19 3ff.,  
A InstitutsVergV § 20 23,  
A InstitutsVergV § 21 2; B Solvency II 39f.; C KAGB § 37 106
- Erhöhter Anteil variabler Vergütung  
A InstitutsVergV § 6 10

Ermessensabhängige Leistungen zur Altersversorgung A InstitutsVergV § 2 10;  
B Solvency II 44; B VersVergV § 2 12,  
B VersVergV § 4 23f.; C KAGB § 37 192ff.

Ermessensantente A InstitutsVergV § 13 1; A InstitutsVergV § 19 5;  
B VersVergV § 2 6

Ermittlung der Erfolgsbeiträge

- A InstitutsVergV § 19 3ff.,  
A InstitutsVergV § 20 23,  
A InstitutsVergV § 21 2; B Solvency II 39f.; B VersVergV § 4 9ff.; C KAGB § 37 111ff., 143ff., 245
  - allgemein A InstitutsVergV § 19 3f.;  
B Solvency II 39f.; B VersVergV § 4 9ff.; C KAGB § 37 111ff., 143ff.
  - individuelle Erfolgsbeiträge  
A InstitutsVergV § 19 5ff.,  
A InstitutsVergV § 20 23; B VersVergV § 4 9ff.; C KAGB § 37 113, 143ff.
  - pflichtwidriges Verhalten  
A InstitutsVergV § 19 7; C KAGB § 37 112
  - unterjähriger Wechsel auf die Position eines Risk-Takers A InstitutsVergV § 19 2, A InstitutsVergV § 21 2
- Ertragslage des Instituts A InstitutsVergV § 7 7, A InstitutsVergV § 10 4

Finanzdienstleistungsinstitut

A InstitutsVergV § 1 1

Finanzkonglomerate B VAG § 25 37ff.;  
B VersVergV § 1 10; C KAGB § 37 221  
„Fit-and-Proprietary-Leitlinie“ B Solvency II 9  
Fixe Vergütung A InstitutsVergV § 2 11;  
C KAGB § 37 128

Fortbestand des Instituts A InstitutsVergV § 5 5

Fremdverwaltung C KAGB § 37 20

FSB Principles for Sound Compensation

Practices, Implementation Standards  
A Vorb. 11; A InstitutsVergV § 5 21, 23,  
A InstitutsVergV § 8 1,  
A InstitutsVergV § 16 1,  
A InstitutsVergV § 18 1; B Vorb.  
Rn. 22; B Solvency II 41; B VAG § 25 3;  
B VersVergV § 4 17; C KAGB § 37 4, 66

FSB, Principles for Sound Compensation  
Practices A Vorb. 11; A InstitutsVergV § 19 1; B Vorb. 22; C KAGB § 37 4

Garantierte variable Vergütung

A InstitutsVergV § 5 18ff.,  
A InstitutsVergV § 20 1; B VAG § 25

## Sachverzeichnis

- 60; B VersVergV § 4 8; C KAGB § 37 122ff., 242
- befristete Wahrnehmung höherwertiger Tätigkeit A **InstitutsVergV** § 5 19
  - entgangene Bonuszahlungen früherer Arbeitgeber A **InstitutsVergV** § 5 22, A **InstitutsVergV** § 20 11, A **InstitutsVergV** § 21 1f.
  - Entgeltbestandteile unter Widerrufsvorbehalt A **InstitutsVergV** § 5 19
  - gesetzlicher Abfindungsanspruch A **InstitutsVergV** § 5 30; C **KAGB** § 37 138
  - Retention Bonus A **InstitutsVergV** § 5 19; C **KAGB** § 37 125ff.
  - Sign-on-Bonus A **InstitutsVergV** § 5 20
  - Sozialplanabfindungen A **InstitutsVergV** § 5 30
  - Zahlungen bei vorzeitiger Beendigung des Arbeits-/Dienstverhältnisses A **InstitutsVergV** § 5 26ff., A **InstitutsVergV** § 20 10; C **KAGB** § 37 134ff., C **KAGB** § 37 193, 244
  - Zulässigkeit A **InstitutsVergV** § 5 23ff.; C **KAGB** § 37 123f.
- Geborene Geschäftsleiter A **InstitutsVergV** § 1 3, C **KAGB** § 37 28
- Gekorene Geschäftsleiter A **InstitutsVergV** § 1 3
- Gemeinsame Anlage C **KAGB** § 37 19
- Gesamtbetrag der variablen Vergütung im Unternehmen A **InstitutsVergV** § 7 1ff.; C **KAGB** § 37 184
- Geschäfts- und Risikostrategie
- A **InstitutsVergV** § 4 2,
  - A **InstitutsVergV** § 12 1ff.,
  - A **InstitutsVergV** § 27 29, 55, 59;
  - B VersVergV § 3 1, B VersVergV § 4 12; C **KAGB** § 37 35, 79ff., 237
- Geschäftsleitervergütung A **InstitutsVergV** § 10 1ff., A **InstitutsVergV** § 15 4, 10; B VAG § 25 12f., B VAG § 25 27ff.; B VersVergV § 3 5ff., 20; C **KAGB** § 37 68
- Bemessung nach der individuellen Leistung A **InstitutsVergV** § 10 3; B VAG § 25 31
  - Bemessung nach der Lage des Instituts A **InstitutsVergV** § 10 4; B VAG § 25 31
  - Bemessungszeitraum A **InstitutsVergV** § 10 6; B VAG § 25 28f.; B VersVergV § 3 12f., 15
  - Differenzierung nach Aufgaben A **InstitutsVergV** § 10 2; C **KAGB** § 37 68
- horizontaler Vergleich A **InstitutsVergV** § 10 5, B VAG § 25 32; B VersVergV § 3 25
- Kein Übersteigen der üblichen Vergütung ohne besonderen Grund A **InstitutsVergV** § 10 5
  - Vergütung für nicht organisatorische Tätigkeiten B VAG § 25 34f.
- vertikaler Vergleich A **InstitutsVergV** § 10 5; B VAG § 25 33; B VersVergV § 3 25
- Gesetz über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Vergütungssysteme  
**A Vorb.** 33
- Gleichbehandlungsgrundsatz
- A **InstitutsVergV** § 14 10
- Goldener Fallschirm C **KAGB** § 37 136
- Good & Bad Leaver-Klauseln C **KAGB** § 37 140ff.
- Gruppe A **InstitutsVergV** § 27 9ff.; B VAG § 25 40f.; B VersVergV § 5 1; C **KAGB** § 37 221
- Inlandsbezug A **InstitutsVergV** § 27 20ff.
  - Unternehmen des Konsolidierungskreises A **InstitutsVergV** § 27 17ff.
  - Gruppenweite Vergütungsstrategie A **InstitutsVergV** § 27 23ff.
  - ausländische Beteiligungen A **InstitutsVergV** § 27 33ff.
  - Einzelfallausnahmen A **InstitutsVergV** § 27 37ff.
  - Inhalt A **InstitutsVergV** § 27 24ff.
- High-Level Group on Financial Supervision  
**A Vorb.** 11
- Hinwirkungspflicht A **InstitutsVergV** § 14 3; B VAG § 25 66ff.; B VersVergV § 6 1ff.; C **KAGB** § 37 256ff.
- Holdinggesellschaft C **KAGB** § 37 23
- Immobilien-Verbraucherkredit
- A **InstitutsVergV** § 5 16
- Information über die individuell anwendbaren Vergütungssysteme A **InstitutsVergV** § 13 1f.; B VersVergV § 3 21f.
- Informationspflicht der Geschäftsführung über die Ausgestaltung der Vergütungssysteme A **InstitutsVergV** § 3 2f.; B VersVergV § 3 16ff., 23f.
- Inhaber von Schlüsselfunktionen
- B Solvency II 17; B VAG § 25 18
- Innervertragliche Leistungsbestimmungsrechte A **InstitutsVergV** § 14 7; C **KAGB** § 37 259
- Institut A **InstitutsVergV** § 1 1

Fett = Gesetz und §

Mager = Teil und Randnummer

InstitutsVergV 2010 A **Vorb.** 22, 40

Instrumentenbasierte Vergütung

A **InstitutsVergV** § 8 3; C **KAGB** § 37  
147 ff., 246

- Aktienoptionen A **InstitutsVergV** § 8 3
- Mitarbeiteraktien A **InstitutsVergV** § 8 3
- Phantom Stocks A **InstitutsVergV** § 8 5
- Sperrfrist C **KAGB** § 37 154ff.
- Vererbbarkeit C **KAGB** § 37 158

Internes Kontrollsystenm (IKS)

B **Solvency II** 9Investmentvermögen C **KAGB** § 37 18ff.Kapitalverwaltungsgesellschaft C **KAGB**  
§ 37 16f., 69ff.

- weniger komplexe Kapitalverwaltungsgesellschaft C **KAGB** § 37 69ff.

Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung

A **Vorb.** 28f.; A **InstitutsVergV** § 7 9Komitologieausschuss B **Vorb.** 16Kontrolleinheiten A **InstitutsVergV** § 2  
20f., § 9 Rn. 1f., A **InstitutsVergV** § 15  
4; B **VersVergV** § 2 21, B **VersVergV** § 3  
14; C **KAGB** § 37 36, 85f., 109, 150

- Bereich Facility Management  
A **InstitutsVergV** § 2 20

- Bereich Marktfolge A **InstitutsVergV** § 2  
20

- Bereich Risikocontrolling  
A **InstitutsVergV** § 2 20; B **VersVergV**  
§ 2 21; C **KAGB** § 37 36

- Einheiten mit Compliance Funktion  
A **InstitutsVergV** § 2 20; B **VersVergV**  
§ 2 21; C **KAGB** § 37 36

- interne Revision A **InstitutsVergV** § 2  
21; B **VersVergV** § 2 21; C **KAGB** § 37  
36

- Personalbereich A **InstitutsVergV** § 2 21
- versicherungsmathematische Funktionen  
B **VersVergV** § 2 21

Konzernbonus A **InstitutsVergV** § 2 6Kopplungsgeschäft A **InstitutsVergV** § 14  
11; C **KAGB** § 37 259Kreditinstitut A **InstitutsVergV** § 1 1Kundeninteresse A **InstitutsVergV** § 5 2,  
16; B **VAG** § 25 71, 77; C **KAGB** § 37 21,  
82, 255

Kurzfristige Erfolgsziele (STI)

A **InstitutsVergV** § 19 3; B **VersVergV**  
§ 2 7„Lamfalussy-Verfahren“ B **Vorb.** 14f.Langfristige Erfolgsziele (LTI) B **VersVergV**  
§ 2 9Leiharbeitnehmer A **InstitutsVergV** § 2 13;  
B **VAG** § 25 16; B **VersVergV** § 2 15

Liquiditätsverordnung (LiQV)

A **InstitutsVergV** § 7 8MaComp BT A **InstitutsVergV** § 5 2, 16,A **InstitutsVergV** § 23 61Maus A **InstitutsVergV** § 20 13f.,B **Solvency II** 35; B **VersVergV** § 4 21;C **KAGB** § 37 180, 184f.MaRisk (BA) AT A **InstitutsVergV** § 4 1,A **InstitutsVergV** § 5 5,A **InstitutsVergV** § 7 5ff.,A **InstitutsVergV** § 9 1,A **InstitutsVergV** § 11 1,A **InstitutsVergV** § 23 24, 51, 53, 61f.,A **InstitutsVergV** § 24 24; C **KAGB**

§ 37 14

MaRisk (VA) B **Vorb.** 4, 21; B **VAG** § 25 4Maßregelungsverbot A **InstitutsVergV** § 14

10

Mehrjährige Kapitalplanung

A **InstitutsVergV** § 7 6Mitarbeiterbegriff der **InstitutsVergV**A **InstitutsVergV** § 2 12ff.- Geschäftsleiter A **InstitutsVergV** § 2 13- gruppenangehöriges Auslagerungsunternehmen A **InstitutsVergV** § 2 15- Handelsvertreter A **InstitutsVergV** § 2  
13, 15f.- Immobilienmakler in der Sparkassenorganisation A **InstitutsVergV** § 2 14- Leiharbeitnehmer A **InstitutsVergV** § 2  
13- Mitarbeiter im Kultur- und Facilitymanagement A **InstitutsVergV** § 2 14- selbstständige Berater A **InstitutsVergV**  
§ 2 13Mitarbeiterbegriff der **VersVergV**B **VersVergV** § 2 13ff., B **VersVergV**  
§ 4 4- Aufsichtsratsmitglieder B **VersVergV**  
§ 2 19- Bücherei B **VersVergV** § 2 15- externe Dienstleister B **VersVergV** § 2 16- Facility Management B **VersVergV** § 2  
15- Funktionsausgliederungen B **VersVergV**  
§ 2 17f.- Geschäftsleiter B **VersVergV** § 2 19,B **VersVergV** § 4 4- Kantine B **VersVergV** § 2 15- Leiharbeitnehmer B **VersVergV** § 2 15- Personalabteilung B **VersVergV** § 2 15- selbstständiger Außendienst B **VersVergV**  
§ 2 19

Mitbestimmungsrecht des Betriebsrats

A **InstitutsVergV** § 19 1, 7,

## Sachverzeichnis

- A InstitutsVergV § 20 28; C KAGB § 37 260  
Mittelfristige Erfolgsziele (MIT)  
B VersVergV § 2 8  
Motivationswirkung von finanziellen Anreizen A Vorb. 6ff.
- Nachhaltige Vergütungsgestaltung  
A InstitutsVergV § 20 14ff.; B VAG § 25 22ff.; B VersVergV § 3 6, 10, B VersVergV § 4 11f.
- Nachträgliche Anerkennungsprämie  
A InstitutsVergV § 10 9,  
A InstitutsVergV § 13 1,  
A InstitutsVergV § 19 5; C KAGB § 37 188
- Naturalleistungen A InstitutsVergV § 5 11  
Negative Erfolgsbeiträge A InstitutsVergV § 5 10
- Notwendigkeit variabler Vergütungsbestandteile A InstitutsVergV § 6 2; C KAGB § 37 128
- Obergrenze der variablen Vergütung  
A InstitutsVergV § 6 5ff.; B VersVergV § 4 7
- OGAW-Richtlinie C KAGB § 37 1, 3, 9, 11f., 14, 22, 35, 47f., 50, 67, 69, 70a
- Offenlegungspflicht A InstitutsVergV § 16 1ff., A InstitutsVergV § 27 61, 65; C KAGB § 37 Rn. 261ff.
- Ordnungsgemäße Geschäftsbildorganisation  
A Vorb. 33; A InstitutsVergV § 27 43ff.
- Organisationsrichtlinien A InstitutsVergV § 11 1, A InstitutsVergV § 26 1ff., A InstitutsVergV § 27 61, 65
- Organismus C KAGB § 37 19 „Outsourcing-Leitlinie“ B Solvency II 9
- Personalausstattung A InstitutsVergV § 9 1  
Principal-Agent-Theorie C KAGB § 37 7  
Privatdepots A InstitutsVergV § 8 6
- Rechtliche Begutachtung A InstitutsVergV § 14 5; C KAGB § 37 257
- Rechtliche Durchsetzbarkeit  
A InstitutsVergV § 14 6; B VersVergV § 6 4; C KAGB § 37 257
- Regulatorische Schritte A Vorb. 10ff.  
– Entwicklung im Detail A Vorb. 11  
– international A Vorb. 10ff.  
– national A Vorb. 18ff.  
– Umsetzung innerhalb der EU A Vorb. 12ff.
- Risikoanalyse A InstitutsVergV § 17 1ff., A InstitutsVergV § 18 6,

Fett = Gesetz und §

- A InstitutsVergV § 27 2, 51, 55; B VAG § 25 Rn. 51, 54; VersVergV § 1 10, VersVergV § 4 4, VersVergV § 5 3ff., C KAGB § 37 40ff.  
– negatives Kriterium C KAGB § 37 11  
– positives Kriterium C KAGB § 37 12  
Risikoausschuss A InstitutsVergV § 15 5, A InstitutsVergV § 24 17
- Risikomanagement A Vorb. 33; A InstitutsVergV § 7 5, A InstitutsVergV § 15 4;  
B Solvency II 9; C KAGB § 37 15, 64, 77, 236
- Risikotragfähigkeit A InstitutsVergV § 7 5f.
- Risk-Taker A InstitutsVergV § 16 1ff.,  
A InstitutsVergV § 18 1ff.,  
A InstitutsVergV § 19 2,  
A InstitutsVergV § 20 13,  
A InstitutsVergV § 21 2,  
A InstitutsVergV § 27 30, 51ff.;  
B Solvency II 12, 18; B VAG § 25 18;  
B VersVergV § 4 4ff.; C KAGB § 37 33ff.
- Anordnungsbefugnis der Aufsicht  
A InstitutsVergV § 18 12
- De-Minimis-Schwelle A InstitutsVergV § 18 5; B VersVergV § 4 19f.
- Identifikation in untergeordneten Unternehmen A InstitutsVergV § 27 30, 51ff.
- Identifizierung A InstitutsVergV § 18 6ff.; B VersVergV § 4 4, 6; C KAGB § 37 35
- qualitative Kriterien A InstitutsVergV § 18 8
- quantitative Kriterien A InstitutsVergV § 18 9ff.
- teleologische Interpretation  
A InstitutsVergV § 18 8
- unterjähriger Wechsel auf die Position eines A InstitutsVergV § 19 2, A InstitutsVergV § 20 13,  
A InstitutsVergV § 21 2
- Schriftformerfordernis A InstitutsVergV § 10 10, A InstitutsVergV § 13 2;  
B VersVergV § 3 20
- Selbstständiger Außendienst B Solvency II 23; B VersVergV § 2 19
- Selbstverpflichtung der Banken A Vorb. 20  
Sicherheitsrecht C KAGB § 37 2
- Signifikante Abhängigkeit von variabler Vergütung A InstitutsVergV § 5 7ff.
- Solvabilitätsverordnung (SolvV)  
A InstitutsVergV § 7 8
- Stichproben A InstitutsVergV § 8 6
- Strukturmerkmale des Vergütungssystems  
A InstitutsVergV § 11 3; B VersVergV § 3 16

Mager = Teil und Randnummer

Synopse CRD IV/KWG/InstitutsVergV

A **Vorb.** 45Systemisches Risiko C **KAGB** § 37 6Tarifliche Vergütung A **InstitutsVergV** § 16 ff.; B **Solvency II** 22; B **VAG** § 25 4,  
17 f., B **VAG** § 25 6; B **VersVergV** § 1  
16, B **VersVergV** § 6 4; C **KAGB** § 37 48

Treuepflicht des Organmitglieds

A **InstitutsVergV** § 14 7; B **VAG** § 25  
66; C **KAGB** § 37 258Übergangsgelder A **InstitutsVergV** § 5 11Überprüfungs pflicht der Geschäft leitung  
C **KAGB** § 37 97 ff., 238Um gehungsmaßnahmen C **KAGB** § 37  
210 ff., 251Variable Vergütung A **InstitutsVergV** § 28 f.; B **VersVergV** § 2 5 ff., B **VersVergV**  
§ 3 6, B **VersVergV** § 4 9 ff.; C **KAGB**  
§ 37 45, 130Verbotsgesetz A **InstitutsVergV** § 5 20,A **InstitutsVergV** § 6 3,  
A **InstitutsVergV** § 14 1 f.; C **KAGB**  
§ 37 11, 207

Verbraucher darlehen svertrag

A **InstitutsVergV** § 5 16, B **VAG** § 25 71Vergütungsausschuss A **Vorb.** 40;A **InstitutsVergV** § 15 1 f.,A **InstitutsVergV** § 24 1, 12;B **Solvency II** 24 ff.; B **VersVergV** § 4  
25, 27; C **KAGB** § 37 2, C **KAGB** § 37  
103 f. 216 ff., 239, 253 ff.– Aufgaben in der Kapitalverwaltungsgesellschaft C **KAGB** § 37 224 ff.– Personelle Besetzung in der Kapitalverwaltungsgesellschaft C **KAGB** § 37 229 ff.– Pflicht zu Errichtung in der Kapitalverwaltungsgesellschaft C **KAGB** § 37 217 ff.Vergütungsbeauftragter A **InstitutsVergV**§ 11 4, A **InstitutsVergV** § 15 9,A **InstitutsVergV** § 23 7 ff.,A **InstitutsVergV** § 24 10 ff.,A **InstitutsVergV** § 25 1 ff.,A **InstitutsVergV** § 27 61, 64– Abberufung A **InstitutsVergV** § 23 18,  
31 ff.– Abstimmung mit dem Vorsitzenden des  
VergütungskontrollausschussesA **InstitutsVergV** § 24 16– Abstimmung mit den Vorsitzenden sonstiger  
Verwaltungs- oder AufsichtsorganeA **InstitutsVergV** § 24 17

– arbeitsvertragliches Weisungsrecht

A **InstitutsVergV** § 23 48– Aufgaben A **InstitutsVergV** § 23 9 ff.,  
A **InstitutsVergV** § 24 1 ff.– Befristung der schuldrechtlichen Ver-  
pflichtung A **InstitutsVergV** § 23 44

– Benachteiligungsverbote

A **InstitutsVergV** § 23 46 f.– Berichtspflicht A **InstitutsVergV** § 24  
25 ff.– Bestellung A **InstitutsVergV** § 23 15 ff.

– Beteiligung der Aufsicht

A **InstitutsVergV** § 23 19– Beteiligung des Verwaltungs- oder Auf-  
sichtsorgans A **InstitutsVergV** § 23 20

– Compliance-Beauftragte

A **InstitutsVergV** § 23 52– Form A **InstitutsVergV** § 23 30– Fortbildungspflicht A **InstitutsVergV**  
§ 23 26 f.

– gruppenangehörige Mitarbeiter

A **InstitutsVergV** § 23 51– Kündigung der schuldrechtlichen Ver-  
pflichtung A **InstitutsVergV** § 23 38 ff.

– Mindestbestellzeitraum

A **InstitutsVergV** § 23 31 ff.

– Mitarbeiter der internen Revision

A **InstitutsVergV** § 23 53 f.– notwendige Kenntnisse des Vergütungs-  
beauftragten A **InstitutsVergV** § 23 21 ff.– Organisatorische Zuordnung des Vergü-  
tungsbeauftragten A **InstitutsVergV** § 23  
55 ff.

– Personal- und Sachausstattung

A **InstitutsVergV** § 25 1 ff.

– persönliche Voraussetzungen

A **InstitutsVergV** § 23 49 ff.

– schuldrechtliche Verpflichtung

A **InstitutsVergV** § 23 29, 35 ff.– Stellvertretung A **InstitutsVergV** § 23  
62 f.– Umfang der Einbindung in Vergütungs-  
prozesse A **InstitutsVergV** § 24 10 ff.– Unterstützung des Vergütungskontroll-  
ausschusses bzw. des Verwaltungs- oder  
Aufsichtsorgans A **InstitutsVergV** § 24  
19 f.

– Weisungsrecht des Aufsichtsorgans

A **InstitutsVergV** § 24 18– zentrale Erfüllung in der Unternehmens-  
gruppe A **InstitutsVergV** § 27 61, 64

Vergütungsbegriff der InstitutsVergV

A **InstitutsVergV** § 2 1 ff.– Abfindungen A **InstitutsVergV** § 2 4

– Ermessensunabhängigkeit

A **InstitutsVergV** § 2 3– Feiertagszuschlag A **InstitutsVergV** § 2 3– Gewinnanteile A **InstitutsVergV** § 2 4

## Sachverzeichnis

- Konzernbonus in gemischten Gruppen  
A **InstitutsVergV § 2 6**
- Lebenshaltungskostenzuschüsse  
A **InstitutsVergV § 2 11**
- Leistungen von Dritten  
A **InstitutsVergV § 2 5**
- Negativfiktion A **InstitutsVergV § 2 2**
- Überstundenzuschlag A **InstitutsVergV § 2 3**
- Urlaubsgeld A **InstitutsVergV § 2 3**
- Weihnachtsgeld A **InstitutsVergV § 2 3**

Vergütungskontrollausschuss A **Vorb.** 40;

- A **InstitutsVergV § 11 4**,
- A **InstitutsVergV § 15 2ff.**,
- A **InstitutsVergV § 23 7, 10, 20**,
- A **InstitutsVergV § 24 1ff., 16ff.**,
- A **InstitutsVergV § 27 61**
- Abstimmung des Vorsitzenden mit dem Vergütungsbeauftragten A **InstitutsVergV § 24 16ff.**
- Arbeitnehmervertreter A **InstitutsVergV § 15 5**
- Binnenstruktur A **InstitutsVergV § 15 8**
- Pflicht zur Errichtung A **InstitutsVergV § 15 7**
- Vergütungsstrukturen für Geschäftsleiter  
A **InstitutsVergV § 15 10**
- Vergütungsstrukturen für Mitarbeiter  
A **InstitutsVergV § 15 11**,  
A **InstitutsVergV § 24 2**
- zentrale Erfüllung innerhalb der Unternehmensgruppe A **InstitutsVergV § 27 61, 63**
- Zusammensetzung A **InstitutsVergV § 15 5**

Vergütungskontrollbericht

- A **InstitutsVergV § 24 26; B VersVergV § 4 26; C KAGB § 37 94, 261f.**

Vergütungsleitlinie B **Solvency II** 10ff.; 19,  
B **VersVergV § 3 17ff.**

Vergütungsparameter A **InstitutsVergV § 2 17; B VersVergV § 2 20; C KAGB § 37 105 ff., 240**

Vergütungsrahmen A **InstitutsVergV § 10 9**

Vergütungsstrukturen in der Finanzindustrie  
A **Vorb.** 2ff.

Vergütungssystem A **InstitutsVergV § 2 7**,

- A **InstitutsVergV § 11 2ff.**,
- A **InstitutsVergV § 12 1f.**,
- A **InstitutsVergV § 15 2, 4, 10f.**,
- A **InstitutsVergV § 24 1ff.; B VAG § 25 7; 73ff., B VersVergV § 2 2**,
- B **VersVergV § 3 1; C KAGB § 37 8, 63ff.**
- konzeptionelle Neu- und Weiterentwicklung A **InstitutsVergV § 12 1f.**,
- A **InstitutsVergV § 24 4ff.**

Fett = Gesetz und §

- laufende Prozesse A **InstitutsVergV § 24 8f.**

Verhältnis VAG/VersVergV B **VAG § 25 6**

Vier-Augen-Prinzip A **InstitutsVergV § 5 3**, A **InstitutsVergV § 10 9**

Vollständigkeitsgebot A **InstitutsVergV § 10 9; B VersVergV § 3 20**

Währungsrisiko A **InstitutsVergV § 8 3**

„Windfall Profits“ A **InstitutsVergV § 10 7**

Wohnimmobilienkreditrichtlinie B **VAG § 25 69ff.**

Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung A **InstitutsVergV § 16 6**

Zeitliche Anwendbarkeit der Solvency II-Verordnung B **Solvency II 7**

Zentrale Erfüllung von Anforderungen  
A **InstitutsVergV § 27 60ff.**

Zurückbehaltungsgebot A **InstitutsVergV § 20 1ff.; B Solvency II 30ff.**

B **VersVergV § 3 13, B VersVergV § 4 14ff.; C KAGB § 37 160ff., 247**

- Abfindungszahlungen A **InstitutsVergV § 20 10**

- Abweichungen C **KAGB § 37 178**

- Beendigung des Arbeitsverhältnisses  
A **InstitutsVergV § 20 12; C KAGB § 37 170**

- Best Practice Vorgaben der ESMA  
C **KAGB § 37 174ff.**

- Reichweite A **InstitutsVergV § 20 4;**  
B **Solvency II 31; B VersVergV § 4 14;**  
C **KAGB § 37 160, 164f.**

- Sperrfrist A **InstitutsVergV § 20 4, 18f.**;  
B **Solvency II 30**

- unterjähriger Wechsel auf die Position  
eines Risk-Takers A **InstitutsVergV § 20 13, A InstitutsVergV § 21 2**

- Vererbarkeit der entstandenen Anwartschaft A **InstitutsVergV § 20 6;**  
C **KAGB § 37 173**

- zeitanteilige Entstehung des Anspruchs  
auf variable Vergütung A **InstitutsVergV § 20 6; B VersVergV § 4 18; C KAGB § 37 161, 171**

- Zurückbehaltungszeitraum  
A **InstitutsVergV § 6 9,**  
A **InstitutsVergV § 20 7f.; B VersVergV § 4 14; C KAGB § 37 167ff.**

Zweigniederlassung A **InstitutsVergV § 1 2**

Zweistufige Proportionalität

A **InstitutsVergV § 1 5**