

Versicherungsaufsichtsgesetz: VAG

Mit Nebengesetzen

Bearbeitet von

Herausgegeben von Prof. Dr. Meinrad Dreher, LL.M., Bearbeitet von Dr. Frederik Boetius, Dr. Jürgen Bürkle, Dr. rer.pol. Alexander Dotterweich, Dr. Frank Ellenbürger, Stefan Engeländer, Prof. Dr. Jens Gal, Dr. Joachim Grote, Dr. rer.pol. Bettina Hammers, Dr. Jens Hoffmann, Dr. Joachim Kölschbach, Dr. Gerrit Jan Krämer, Martin Lange, Dr. Ursula Lipowsky, Dr. Peter Präve, Till Redenz, Hanno Reich, Dr. Martin Schaaf, Dr. Johannes Schmidt, Stephan Schöps, und Prof. Dr. Dr. h.c. Hanns-Jürgen Weigel, Begründet im Jahre 1955 von Erich R. Prölss

13. Auflage 2018. Buch. Rund 2650 S. In Leinen

ISBN 978 3 406 69380 9

Format (B x L): 16,0 x 24,0 cm

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Versicherungsrecht](#)

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.

Sachregister

Die Angaben beziehen sich auf die Einleitung (Einl.), Gesetze und Paragrafen bzw. Artikel (**fett**) sowie auf die Randnummern.

- Abberufung VAG 24** 166; **303** 1 ff.
 - gerichtliche **VAG 303** 56
- Abberufungsverlangen**
 - Geschäftsführer **VAG 303** 52, 54
- Abfindung**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Bestandsübertragung **VAG 201** 3 ff.
- Abfindungszahlung VAG 25** 117 ff.
- Abgang**
 - des Vermögensgegenstands **VAG 126** 8
- Abgeordneter nationaler Sachverständiger EIOPA-VO 68** 23 f.
 - seconded national experts **EIOPA-VO 29** 19
- Abgesicherte Verpflichtung**
 - einforderbare Beträge **VAG 86** 4, 8 ff.
- Abgetretene Forderung**
 - Gläubigervorrecht im Insolvenzverfahren **VAG 315** 8
- Abgrenzung**
 - Zuständigkeiten **VAG 40** 60
- Abhängigkeitsvermutung VAG 302** 26
- Abhilfe**
 - Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 39
- Abhilfemaßnahmen VAG 40** 125
- Abhilfephase**
 - Safeguard-Verfahren **EIOPA-VO 38** 18 ff.
- Abrechnungsverbände**
 - Versorgungseinrichtungen **VAG 2** 4 f.
- Abschlagszahlung**
 - Vergütung **VAG 25** 82
- Abschlussentgelt**
 - Begrenzung **VAG 50** 13 ff.
 - und Bestandsentwicklungsbonus **VAG 50** 27
 - und Bestandspflegevergütung **VAG 50** 22 ff.
 - und Dienstleistungsunternehmen **VAG 50** 31 ff.
 - bei einzelner Vermittler **VAG 50** 18 f.
 - bei einzelnen Vertrag **VAG 50** 20
 - und Ersparnis der Aufwendungen **VAG 50** 44
 - Provisionsdeckel **VAG 50** 12
 - für substitutive Krankenversicherung, Begrenzung **VAG 50** 4, 8 ff.
 - unwirksame Vereinbarungen **VAG 50** 45 ff.
 - und Vorschuss **VAG 50** 43
 - zusätzliche Leistungen **VAG 50** 35 ff.
- Abschlussprüfer VAG 28** 28, 33; **29** 66; **31** 10; **32** 56, 68; **302** 28; **305** 2, 29; **306** 24 f., 28; **310** 27
 - Ablehnung durch Aufsichtsbehörde **VAG 36** 8 ff.
 - Anzeige bei Aufsichtsbehörde **VAG 36** 1 ff.
 - Auswahlverfahren **VAG 332** 80
 - Berichterstattung **VAG 39** 10
 - Empfehlung **VAG 332** 78
 - Erzwingung der Beauftragung **VAG 36** 13 f.
 - Pflichten **VAG 35** 1 ff.
 - Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 29
 - Überwachung **VAG 332** 72 ff.
 - Unabhängigkeitserklärung **VAG 332** 77
- Abschlussprüfung**
 - Pflichtverletzung **VAG 331** 57 ff.
- Abschlussprüfungsreformgesetz (AReG)**
 - **VAG 25** 125
- Abschlussvertreter VAG 308** 30
- Abschlussvollmacht VAG 32** 37
- Absenkung des Risikoprofils**
 - Sanierungsplan **VAG 134** 29 ff.
- Absichernde Verträge**
 - Zahlungsströme **VAG 86** 31
- Absicherungsgeschäfte VAG 15** 38

- Abstimmungsmehrheit**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, oberste Vertretung **VAG 191** 24 ff.
- Abwickler**, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 204** 3 ff.
 - Abwicklungsverfahren **VAG 204** 17 ff.
 - Aufgaben **VAG 204** 21 ff.
 - gerichtliche Abberufung **VAG 204** 11
 - Vertretungsmacht **VAG 203** 7
- Abwicklung**
 - Abwickler **VAG 308** 16 f., 34 ff.; **309** 13
 - Anordnung **VAG 308** 15
 - kleinere Vereine **VAG 210** 115 ff.
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
 - anwendbare Normen **VAG 203** 5 ff.
 - Insolvenz **VAG 203** 4
 - Organe **VAG 204** 3 ff.
 - Tilgung des Gründungsstocks **VAG 205** 4 f.
 - Vermögensverteilung **VAG 205** 8 ff.
 - Zweckänderung **VAG 203** 2
 - Abwicklungspläne **EIOPA-VO 25** 1 ff.
- Abzug**
 - vorübergehender **VAG 40** 88 f.
- Abzugs- und Aggregationsmethode VAG 35** 19
 - Banken- und Wertpapierbranche **VAG 259** 4, 15 f.
 - Drittstaat-Versicherungsunternehmen **VAG 258** 4
 - Eigenkapitalanteil **VAG 253** 11 f.
 - gruppeninterne Kapitalschöpfung **VAG 255** 4
 - gruppeninterne Transaktionen **VAG 274** 4
 - Gruppenolvabilität **VAG 250** 22 ff.; **265** 1 ff.
 - bei anderem Mitgliedstaat **VAG 256** 5
 - Berechnung **VAG 265** 5 ff.
 - Drittstaaten-Gleichwertigkeit **VAG 252** 18 f.
 - Kapitalaufschlag **VAG 265** 9
 - Voraussetzungen **VAG 252** 11 ff.
 - nicht verfügbare Eigenmittel **VAG 254** 27
 - Risikokonzentration **VAG 273** 4
 - Versicherungs-Holdinggesellschaft **VAG 257** 5
- Abzugsbetrag**
 - Begrenzung **VAG 352** 27 ff.
 - Bestandsabgrenzung **VAG 352** 20
 - Neuberechnung **VAG 352** 24 ff.
 - Solvabilität II-Rückstellung **VAG 352** 17
 - Solvabilität I-Rückstellung **VAG 352** 18
- Abzugspflicht**
 - Eigenmittelermittlung, Mitwirkungspflicht **FKAG 18** 15
- Accountability EIOPA-VO 3** 1 ff.
- Acquis Communautaire VAG Einl.** 100
- Actuarial function VAG 31** 5; *siehe auch Versicherungsmathematische Funktion*
- Ad-hoc-Informationsanforderung EIOPA-VO 35** 8 ff.
- Ad-hoc-Prüfung**
 - interne Revision **VAG 30** 48
- Ad-hoc-Publizität VAG 42** 36 f.
- Adressat**
 - Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 4 ff.
- Adressausfall-, Kredit- und Anlagerisiken**
 - Anzeigepflicht **FKAG 33** 6
- Agency self-restraint VAG 296** 20
- Agenturvertrag**
 - nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 61
- Aggregation**
 - krankenversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 103** 24

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- lebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 102** 28
- Aggregationsmethodik**
 - Risikomodul **VAG 100** 7
- AIFM-Richtlinie** **VAG 25** 8
- Akkumulierte Gewinne**
 - Überschussfonds **VAG 93** 23 ff.
- Aktiengesellschaft**
 - nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 62
 - zulässige Unternehmensform **VAG 8** 15
- Aktiengesetz (AktG)** **VAG 23** 33; **24** 86
- Aktienoptionsplan (stock option)**
 - Vergütung **VAG 25** 44
- Aktienrisiko**
 - Marktaktenmodul **VAG 104** 8, 24 ff.
 - Standardparameter **VAG 347** 10 ff.
- Aktienrisikountermodul** **VAG 106** 1 ff.
- Aktionärskontrolle**
 - Erlaubnisversagungsgrund **VAG 11** 11 ff.
- Aktiva**
 - Gegenüberstellung **VAG 74** 1 ff.
- Aktivbeteiligungen**
 - Anzeigepflicht **VAG 47** 32 ff.
- Aktiv-Passiv-Management**
 - Kapitalanlagen **VAG 124** 17
- Aktualisierungspflicht**
 - Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 12; 42 1 ff.
- Aktualität**
 - der Informationen **VAG 43** 8
- Aktuar** **VAG 31** 6, 8, 18, 21, 28, 74 ff.; **309** 41
- Allfinanzaufsicht** **FKAG 1** 7; **FinDAG 1** 20 ff.
 - BaFin **FinDAG 1** 1 ff.
 - Rat der Aufseher **EIOPA-VO 40** 6
- Allfinanzkonzern** **VAG 302** 25
- Allgemeine Haftpflicht**
 - nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 24
 - Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 92 f.
- Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)** **VAG 300** 14, 28; **305** 12
 - siehe AVB-Änderung
- Allgemeininteresse**, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit
 - bei kleinen Versicherungsunternehmen **VAG 65** 12
 - Rechtsaufsicht **VAG 62** 20 ff.
 - Schutz **VAG 61** 72 f.
- Allgemeinverfügung**
 - BaFin **FinDAG 17** 6
 - Beschluss **EIOPA-VO 39** 5
- Allgemeinverständlichkeit**
 - Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 16, 39 ff.
- Alt- und Neugeschäftskunden**
 - Gleichbehandlungsgrundsatz **VAG 138** 23
- Altbestand**
 - Lebensversicherung **VAG 336** 5 ff.
 - Verantwortlicher Aktuar **VAG 336** 8
- Alternative Dispute Resolution – ADR**
 - alternative Streitbeilegung **FinDAG 4b** 10
- Alternative Methode**
 - Zwangsgründung **FKAG 15** 12
- Alternative Streitbeilegung**
 - Alternative Dispute Resolution – ADR **FinDAG 4b** 10
- Alternativer Risikotransfers (ART)**
 - Finanzrückversicherung **VAG 167** 2
- Altersrente**
 - vorzeitige, Pensionsfonds **VAG 236** 56
- Altersversorgung** **VersVergV 4** 19 ff.
- Altersvorsorgeprodukte**
 - Stornohaftung **VAG 49** 19
- Altersvorsorgevertrag**
 - und Versicherungsgeschäft **VAG 1** 47 f.
 - Zertifizierung **VAG 9** 22a
- Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (Alt-ZertG)** **VAG 236** 17 f.
- Alterungsrückstellung**
 - geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 38
 - Gutschrift **VAG 150** 1 ff., 9
 - Realwertabsicherung **VAG 150** 9
 - substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 14 ff.
 - Prämienzuschlag **VAG 149** 5
 - Verzicht **VAG 146** 28
- Amtsgeheimnis**
 - Berufsgeheimnis **EIOPA-VO 70** 3, 12 ff.
- Amtsgeheimnispflicht**
 - Informationspflicht **EIOPA-VO 35** 28 f.
- Amtshaftung** **VAG 294** 89, 92, 95; **306** 29, 89
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 72
- Amtshilfe**
 - BaFin und ausländische Aufsichtsbehörde **VAG 327** 7
 - Informationspflicht **FKAG 29** 9
- Amtshilfepflicht**
 - BaFin **VAG 286** 6
- Amtszeitverlängerung**
 - Exekutivdirektor **EIOPA-VO 51** 24 ff.
- Änderungskündigung** **VAG 25** 105
- Änderungszuständigkeit** **VAG 23** 121
- Anerkennung**
 - Voraussetzungen, kleinere Vereine **VAG 210** 5 ff.
- Anforderungsrecht**
 - Erklärungspflicht **EIOPA-VO 50** 5
- Angemessene Eigenmittelausstattung**
 - Verordnungsermächtigung **FKAG 22** 1 ff.
- Angemessenheit** **VAG 24** 64; siehe auch Dokumentation
 - horizontale Vergütung **VersVergV 5** 5
 - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 88** 11 ff.
 - vertikale Vergütung **VersVergV 5** 5
- Anhörung**
 - Anhörungsberechtigter **EIOPA-VO 39** 8 ff.
 - Anhörungsfehler **EIOPA-VO 39** 18 ff.
 - Beschluss **EIOPA-VO 39** 10 ff.
 - Eigentmittel, Berechnung **FKAG 18** 7
 - Finanzkonglomerat **FKAG 14** 8
 - Pflicht **VAG 9** 125 ff.
- Anlageergebnisse** **VAG 40** 56
- Anlagefreiheit**
 - Sicherungsvermögen **VAG 125** 16 f.
- Anlagegrundsatz**
 - Pensionsfonds **VAG 237** 21; **239** 47 ff.
- Anlagekatalog**
 - Pensionsfonds **VAG 237** 21; **239** 47 ff.
 - Sicherungsvermögen **VAG 215** 14 ff.
- Anlagenbestand**
 - vorschrittwidriger **VAG 332** 39 ff.
- Anlageobjekte**
 - Sicherheit **VAG 215** 8
- Anlagerisiko**
 - bei Lebensversicherungen **VAG 124** 36 ff.
- Anlageverordnung** **VAG 24** 62
- Anlagevorschriften**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Verlustrücklage **VAG 193** 13
- Anlassprüfung** **VAG 306** 16, 19, 32
- Annexklausel**
 - Prinzip der begrenzten Einzelermächtigung, Unionsrechtsakt **EIOPA-VO 1** 14 ff.
- Annexkompetenz**
 - Reichweite **EIOPA-VO 1** 17
- Annexvermittlung**
 - und Versicherungsvermittler **VAG 48** 52
- Anordnungsbefugnis**
 - FinDAG – VAG **FinDAG 4** 16 f.
- Anpassung bestehender Vereinbarungen**
 - Vergütungssystem **VersVergV 6** 1 ff.
- Anpassungsbetrag**
 - Reduktion **VAG 351** 25
 - Solvabilität II-Zins **VAG 351** 24

magere Zahlen = Rn.

- Solvabilität I-Zins **VAG 351** 19 ff.
- Anrechnungsfähige Basiseigenmittel VAG 122** 1 ff.
- Anrechnungsfähige Eigenmittel**
 - zur Einhaltung
 - der Mindestkapitalanforderung **VAG 95** 4
 - der Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 94** 6
 - Gruppensolvabilitätskapitalanforderung, Mehrfachberecksichtigung **VAG 254** 1 ff.
 - laufende Überwachung **VAG 98** 7 f.
- Anrechnungswert**
 - von Grundstücken im Sicherungsvermögen **VAG 125** 30 ff.
- Anspruch**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Überschussverwendung **VAG 194** 14 ff.
- Anspruchsberechtigter VAG Einl.** 9
 - Begriff **VAG Einl.** 7
- Anstalten des öffentlichen Rechts**
 - zulässige Unternehmensform **VAG 8** 17
- Ansteckungsrisiko VAG 27** 89
- Anteilsveräußerung**
 - durch Treuhänder **VAG 19** 29 ff.
- Antragskompetenz**
 - Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 207** 5
- Anwartschaftsphase**
 - Pensionsfonds **VAG 236** 105 ff.; **240** 10 f.
- Anwendungsvorrang VAG 24** 139; 27 2, 41; 28 4; 32 104; 34 8 f.
- Anzeige**
 - Beurteilungszeitraum der Aufsichtsbehörde **VAG 17** 51 ff.
 - Eingangsbestätigung der Aufsichtsbehörde **VAG 17** 47 ff.
- Anzeigerfordernis**
 - Aufsichtsrat **VAG 9** 44
 - Ausgliederungsverträge **VAG 9** 89 ff.
 - bei bedeutenden Beteiligungen **VAG 9** 110 ff.
 - über enge Unternehmensverbindungen **VAG 9** 115
 - Geschäftsleiter **VAG 9** 42
 - bei Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung **VAG 9** 124
 - bei Krankenversicherung **VAG 9** 120 ff.
 - bei Pflichtversicherung **VAG 9** 116 ff.
 - Schlüsselfunktionen **VAG 9** 40 ff.
 - Verantwortlicher Aktuar **VAG 9** 45
- Anzeigepflicht VAG Einl.** 104; 24 47; 29 66; 302 15, 28; 305 8 f.; 306 7
 - des Abschlussprüfers **VAG 36** 1 ff.
 - Befreiung **VAG 36** 15 ff.
 - unverzügliche **VAG 36** 5 ff.
 - Adressausfall-, Kredit- und Anlagerisiken **FKAG 33** 6
 - von Aktivbeteiligungen **VAG 47** 32 ff.
 - Ausgliederung **VAG 32** 78, 131 ff.; 47 26 ff.
 - von bedeutenden Beteiligungen **VAG 17** 1 ff., 12 ff.; 47 20 ff.
 - Adressatenkreis **VAG 17** 13 f.
 - Aufgabe **VAG 17** 39 ff.
 - Erhöhung **VAG 17** 32 ff.
 - Erwerb **VAG 17** 18 ff.
 - Inhalt **VAG 17** 25 ff.
 - bei neuen Vertretern **VAG 17** 44 ff.
 - Schriftform **VAG 17** 15 ff.
 - Clearingpflicht **VAG 35** 12
 - dreifache **VAG 17** 4 ff.
 - von engen Verbindungen **VAG 47** 23 f.
 - bei Erweiterung des Geschäftsbereits, Rückversicherung **VAG 12** 12
 - Europäisches Verordnungrecht **FKAG 33** 9
 - Gefährdung der Solvabilität **VAG 132** 18
 - der gemischten Finanzholding-Gesellschaften **VAG 35** 11
 - Kapitalanlagen **VAG 216** 1 ff.
 - Kapitalerhöhung **VAG 9** 19
 - bei Kapitalerhöhung **VAG 47** 17
 - Kombinationen und Wechselwirkungen **FKAG 33** 8
 - konglomeratsinterne Transaktion **FKAG 23** 1 ff.

Sachregister

- Nichteinhaltung der Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 134** 4 ff.
- über Passivbeteiligung **VAG 47** 25
- für Pflichtversicherungen **VAG 47** 37
- Risikokonzentration **FKAG 23** 1 ff.
- bei Risikomodifizierung, Rückversicherung **VAG 12** 9
- von Rückversicherungsunternehmen **VAG 47** 18 f.
- substitutive Krankenversicherung **VAG 158** 1 ff.
- Transaktionen **FKAG 33** 10 f.
- Überschuldung **VAG 311** 6
- unverzügliche **VAG 132** 21 f.
- für verbundene Unternehmen **VAG 47** 36
- Verletzung **VAG 332** 52 ff.
- bei Verschlechterung der Solvabilität **VAG 132** 12 ff.
- Versicherungsrisiken **FKAG 33** 7
- durch Versicherungsunternehmen **VAG 47** 1 ff.
- des Versicherungsunternehmens **VAG 35** 9
- des Vorstands **VAG 47** 7
- Zahlungsunfähigkeit **VAG 311** 1 ff., 5
- von Zweckgesellschaften **VAG 47** 30 f.
- Approximation**
 - der Solvabilitätskapitalanforderungen **VAG 78** 18 ff.
- Arbeitnehmer und Auszubildende**
 - BaFin **FinDAG** 10 4 ff.
- Arbeitnehmeranspruch**
 - Pensionsfonds **VAG 236** 92 ff.
- Arbeitnehmerfreiheit**
 - Grundfreiheiten **VAG 24** 10
- Arbeitnehmervertreter**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Aufsichtsrat **VAG 189** 16 ff.
- Arbeitsgruppe für Produktbeobachtung und -kontrolle EIOPA-VO** 57 25
- Arbeitsgruppe für Verbraucherschutz EIOPA-VO** 57 25
- Arbeitsgruppe für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte EIOPA-VO** 57 25
- Arbeitsgruppen (EIOPA)**
 - Interessengruppen **EIOPA-VO** 37 50
- Arbeitslosigkeit und -unfähigkeit**
 - Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 143
- Arbeitsunfähigkeit**
 - Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 34, 36
- Arbeitsverhältnis**
 - nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 60
- Arbitragegeschäfte VAG 15** 42
- Arzneimittel**
 - Risikoauchlusschluss, Mitversicherung **VAG 66** 30
- Asset Allocation**
 - Sanierungsplan **VAG 134** 34
- Asset Liability Management (ALM) VAG 23** 106; 26 62 f., 109 ff.
- Asset Management-Gesellschaft VAG 25** 49, 171
- Audit universe**
 - interne Revision **VAG 30** 41
- Aufbau- und Ablauforganisation VAG 23** 15, 56 f., 141 ff.
- Aufbewahrung**
 - von Sicherungsvermögen **VAG 125** 34 ff.
- Auffangkompetenz**
 - Exekutivdirektor **EIOPA-VO** 53 5
- Aufforderung**
 - zur Interessenbekundung **EIOPA-VO** 58 33 f.
- Aufgabe**
 - von bedeutenden Beteiligungen, Anzeigepflichten **VAG 17** 39 ff.
- Aufgaben und Pflichten**
 - Delegation **EIOPA-VO** 28 14 ff.
 - Folgemaßnahme **EIOPA-VO** 36 13 ff.
 - Unterstützungsplflicht **EIOPA-VO** 36 17 ff.
 - Warnungen und Empfehlungen **EIOPA-VO** 36 10 ff., 16 ff.
- Aufgabenerleichterung**
 - kleinere Vereine **VAG 210** 42 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Aufhebungsvereinbarung VAG 25** 117
Auflösung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 202** 1 ff.
 - Beschluss **VAG 199** 1 f.
 - Erlöschen **VAG 199** 8 f.
 - Insolvenzverfahren **VAG 198** 4 f.
 - Rechtsfolgen **VAG 198** 11 ff.; **199** 4 ff.
 - Tatbestände **VAG 198** 2 ff.
 - Verlustrücklage **VAG 193** 12**Aufrechnungsverbot**
 - Beitragspflicht **VAG 181** 1 ff.**Aufschiebende Wirkung VAG 306** 83; **310** 6, 26 ff.
Aufsicht
 - laufende **VAG 1** 5
 - umfassende **VAG 1** 6
 - Versichertenschutz **VAG 1** 9**Aufsichtliche Berichterstattung**
 - Form und Frist **VAG 281** 11 f.
 - Inhalt **VAG 281** 10
 - regelmäßige **VAG 281** 9 ff.
 - Sprache **VAG 281** 13**Aufsichtliche Maßnahmen**
 - bei Krise und Insolvenz **VAG Vor 311–319** 1 ff.**Aufsichtsarbitrage VAG Einl.** 17, 85, 87, 96, 109
– Finanzkonglomorate **FKAG Vor 1** 5
Aufsichtsaufgabe
 - BaFin **FinDAG** 1 30**Aufsichtsbefugnis**
 - Konzentrierung im Krisenfall **EIOPA-VO 18** 23 ff.**Aufsichtsbehörde**
 - Ablehnung des Abschlussprüfers **VAG 36** 8 ff.
 - Anforderung weiterer Informationen **VAG 17** 54 ff.
 - Anordnung
 - der Inhaberprüfung **VAG 20** 9 ff.
 - von Sanierungsmaßnahmen **VAG 314** 4, 9
 - Anzeige des Abschlussprüfers **VAG 36** 1 ff.
 - Auswahlermessungen **VAG 18** 49 ff.; 45 5
 - Befreiung von Berichtspflicht **VAG 45** 1 ff., 15 ff.
 - Berechnungsvorgaben **VAG 44** 13 ff.
 - Beurteilungszeitraum der Anzeige **VAG 17** 51 ff.
 - Bindungswirkung der Entscheidung **VAG 4** 12 f.
 - Durchführung von Berechnungen **VAG 44** 1 ff.
 - Eingangsbestätigung der Anzeige **VAG 17** 47 ff.
 - Erlaubnisserleichterung für Drittstaatenunternehmen **VAG 70** 27 ff.
 - Erzungung der Beauftragung des Abschlussprüfers **VAG 36** 13 f.
 - Fristsetzung des Vollzugs **VAG 18** 63 f.
 - Genehmigung des Bestandsübertragungsvertrags **VAG 13** 22 ff.
 - Herabsetzung der Leistungsverpflichtung **VAG 314** 19 ff.
 - Informationsbedarf **VAG 43** 2, 4
 - Insolvenzantrag **VAG 312** 8 ff.
 - Insolvenzverfahren
 - im Ausland **VAG 312** 28 f.
 - Informationsrecht **VAG 312** 19 f.
 - Insolvenzvermeidung **VAG 314** 1 ff.
 - Kompetenz **VAG 4** 2
 - Konsultationspflicht **VAG 285** 1 ff.
 - Rechts- und Amtshilfe **VAG 324** 1 ff.
 - Subdelegationsbefugnis **VAG 22** 14
 - Untersagung
 - der bedeutenden Beteiligungen **VAG 17** 60 ff.
 - Mitteilung **VAG 18** 54 ff.
 - Untersagungsverfügung
 - bei fehlender Zuverlässigkeit **VAG 19** 15 ff.
 - bei Verletzung der Anzeigepflicht **VAG 19** 20 f.
 - bei Verstoß gegen Anordnungen **VAG 19** 22
 - Verordnungsermächtigung **VAG 22** 1 ff.
 - Zahlungsverbot **VAG 314** 11 ff.
 - Zuständigkeit **VAG 4** 4 ff.**Aufsichtsbehördliche Ersatzgesetzgebung**
VAG Einl. 82; 23 45
Aufsichtsbehördliche Genehmigung
 - der Umwandlung **VAG 14** 11 ff.

Aufsichtsfreiheit

- Versicherungsgeschäft **VAG 331** 24
- Aufsichtskollegium VAG 283**
- 1 ff.;
- EIOPA-VO 21**
- 2 ff.
- Aufgaben **EIOPA-VO 21** 5 ff.
 - und BaFin, Zusammenarbeit **VAG 287** 11
 - Befugnisse **EIOPA-VO 21** 10 ff.
 - und **EIOPA VAG 283** 7
 - Guppensolvabilität, internes Modell **VAG 261** 30 ff.
 - Konvergenzförderung **VAG 283** 6
 - Koordinierungsvereinbarung **VAG 283** 8 ff.
 - Leitlinien und Empfehlungen **EIOPA-VO 21** 23 f.
 - makroprudentielle Funktionen **EIOPA-VO 21** 9
 - regulatorische Sonderbefugnisse **EIOPA-VO 21** 18 ff.
 - Zusamenarbeit **VAG 284** 1 ff.
 - Zusammensetzung **VAG 283** 4 f.

Aufsichtskompetenz

- BaFin **VAG 320** 6 ff.
- Landesaufsichtsbehörde **VAG 321** 1 ff.
- Monopol- oder Zwangsanstalten **VAG 322** 8 ff.
- Übertragung, vollständige **VAG 321** 6
- Übertragungsverfahren **VAG 323** 1 ff.
 - Rücknahme **VAG 323** 4 ff.
 - Veröffentlichung **VAG 323** 7 ff.
- Wettbewerbs-Versicherungsunternehmen **VAG 322** 1 ff.

Aufsichtskonvergenz VAG Einl.

96 f., 110; **23** 38

Aufsichtskonzept EIOPA-VO 29

Aufsichtskultur

- Aufsichtsstandards **EIOPA-VO 29** 9 f.
- gemeinsame **EIOPA-VO 29** 1 ff.
- Informationsaustausch **EIOPA-VO 29** 7 f.
- Korrekturfunktion **EIOPA-VO 29** 15
- Personalaustausch **EIOPA-VO 29** 16 ff.
- Stellungnahme **EIOPA-VO 29** 5 ff.
- Überwachungsfunktion **EIOPA-VO 29** 11 ff.

Aufsichtsleiter

- dritte Stufe **VAG 137** 2
- erste Stufe **VAG 132** 12 ff.
- und Generalklausel **VAG 132** 26 f.
- supervisory ladder **VAG Vor 132** 2
- vierte Stufe **VAG 135** 2
- zweite Stufe **VAG 134** 2

Aufsichtsmaßnahme

- Zins- und Rückstellungsübergangsmaßnahme **VAG 353** 5

Aufsichtspflicht VAG 308

- Ausnahme **VAG 3** 1 ff.; **66** 34
- Dienstleistungsverkehr **VAG 66** 32 f.
- für Drittstaatenunternehmen **VAG 66** 12
- Erstversicherung **VAG 1** 18
- Feststellung **VAG 4** 1 ff.
- Freistellung **VAG 5** 1 ff.
- von Drittstaaten **VAG 66** 49 f.
- von Mitversicherer **VAG 66** 47
- von Transportversicherung **VAG 66** 43 ff.
- Klärung **VAG 4** 8 ff.
- Missbrauch **VAG 66** 35 ff.
- für Mitversicherung
 - von Großrisiken **VAG 66** 23 ff.
- Pensionsfonds **VAG 1** 70 ff.
- Privatversicherung **VAG 1** 17
- Rückversicherung **VAG 1** 19 ff.
- Sicherungsfonds **VAG 1** 67 ff.
- Transportversicherung, Ausnahmen **VAG 66** 17 ff.
- Versicherungs-Holdinggesellschaften **VAG 1** 63 ff.
- Versicherungsunternehmen **VAG 1** 13 ff.
- Versicherungs-Zweckgesellschaft **VAG 1** 66; **168** 8 ff.
- Widerruf der Erlaubnis **VAG 66** 40 f.

Aufsichtsplan VAG 294

70, 77, 83

Aufsichtspraktik EIOPA-VO 29

- Aufsichtsrat VAG 23**
- 111 f., 115;
- 24**
- 3, 6, 10 ff., 28, 48 ff., 81 ff., 133;
- 25**
- 42, 64, 102, 209;
- 26**
- 43;
- 29**
- 25;
- 30**
- 52;
- 33**
- 18;
- 298**
- 24

- Anzeigerfordernis **VAG 9** 44

- Anzeigepflicht **VAG 47** 7

magere Zahlen = Rn.

- Beratungsaufgabe **VAG 26** 43
- Entschließungsfreiheit **VAG 23** 64
- Gesamtqualifikation *siehe Qualifikation*
- Mandatsbegrenzung *siehe Mandat*
- Mitglieder **VAG 25** 123 ff.; **303** 9
- Selbstevalution **VAG 23** 65
- Sitzung **VAG 23** 64 f.
- Überwachungspflicht **VAG 23** 81; **24** 73; **26** 43; **303** 43
- und Verantwortlicher Aktuar **VAG 141** 24 f.
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
 - Arbeitnehmervertreter **VAG 189** 16 ff.
 - Aufgaben **VAG 189** 20 ff.
 - Ausschussetszung **VAG 189** 30
 - Ausschüsse **VAG 189** 25 ff.
 - Entsederrechte **VAG 189** 12 f.
 - Haftung **VAG 189** 32
 - Hinderungsgründe bei Bestellung **VAG 189** 6 ff.
 - Organe **VAG 184** 3 ff.
 - Qualifikation **VAG 189** 10
 - Vergütung **VAG 189** 31
 - Zusammensetzung **VAG 189** 11 ff.
- Wahl **VAG 24** 73

Aufsichtsratsvergütung **VersVergV** 3 24 ff.

- **Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk BA)** *siehe Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)*
- **Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an die Geschäftorganisation von Versicherungsunternehmen (MaGo)** *siehe Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)*

Aufsichtsstandard EIOPA-VO 29 17

- Aufsichtskultur **EIOPA-VO** 29 9 f.

Aufsichtszuständigkeit

- Zuweisung bei grenzüberschreitender Geschäftstätigkeit **VAG 62** 7

Aufsichtszweck

- Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 10

Aufwandsdeckungsprinzip

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Beitragsfestsetzung **VAG 179** 3 ff.

Aufwendungsersatz **VAG 308** 40

Ausbildung

- des Versicherungsvermittlers **VAG 48** 66

Ausfallförderung

- Gläubiger vorrecht **VAG 315** 15

Ausfallrisiko

- ergänzende Eigenmittel **VAG 90** 25 f.

- Risikokonzentration **FKAG** 2 28

Ausgeglicheneit

- des Haushalts **EIOPA-VO** 62 17

Ausgegliedertes Krankenversicherungsrecht

VAG 160 4 ff.

Ausgleichsrücklage

- Basis eigenmittel, Qualitätsklasse eins **VAG 92** 17

Ausgliederung **VAG 23** 66, 104, 106, 174, 177 ff.; **24** 118, 147, 165; **25** 154; **28** 18; **29** 26; **30** 6; **32** 1 ff.; **299** 3, 7 ff.; **305** 29; **308** 30

- Anzeigepflicht **VAG 32** 78, 131 ff.; **47** 26 ff.

- Auskunfts- und Weisungsrechte **VAG 32** 108

- Auswahl des Dienstleisters **VAG 32** 59 f.

- beabsichtigte **VAG 47** 27

- Berichtspflicht **VAG 32** 70, 78, 122, 134

- Data Storage as a Service (DaaS) **VAG 32** 36

- Definition **VAG 32** 19

- delegationsfeindlich **VAG 23** 85, 87

- Erheblichkeitschwelle **VAG 32** 31

- externe Delegation **VAG 23** 85, 119, 134; **27** 15

- Gesamtschau **VAG 32** 86

- grenzüberschreitend **VAG 299** 15

- Gruppe **VAG 32** 135 ff.

- Infrastructure as a Service (IaaS) **VAG 32** 36

- interne Delegation **VAG 23** 85, 134

- IT-Leistungen **VAG 32** 51

- Kontrolle **VAG 298** 34

- Leitlinien **VAG 32** 13, 63

Sachregister

- Leitungsaufgaben **VAG 32** 6, 46
 - Meldepflicht **VAG 32** 13
 - Personenidentität **VAG 32** 22
 - Platform as a Service (PaaS) **VAG 32** 36
 - Risiko **VAG 32** 5, 26, 117, 140
 - Schlüsselfunktion **VAG 32** 80
 - shared services **VAG 32** 25
 - Software as a Service (SaaS) **VAG 32** 36
 - Sourcing Governance **VAG 32** 41
 - Teildelegation **VAG 23** 86
 - Totalauslagerung **VAG 32** 49
 - Verantwortlichkeit **VAG 32** 136
 - Verantwortlichkeitsprinzip **VAG 29** 28; **32** 59, 61, 75
 - Vergütung **VAG 25** 217
 - vertikale Delegation **VAG 27** 15
 - Vertrag **VAG 25** 171; **299** 9 f., 14
 - wichtiger Funktionen **VAG 32** 87 ff.
 - Zurechnungsfunktion **VAG 32** 40
- Ausgliederungsbeauftragter** **VAG 23** 66; **24** 147; **32** 90, 118 ff., 126, 131
- Ausgliederungsvertrag** **VAG 32** 53, 61 f., 64 f., 84 f., 91, 93 ff., 101 ff.
- Anzeigegerfordernis **VAG 9** 89 ff.
 - Complianceklausel **VAG 32** 102
 - Dauerhaftigkeit **VAG 9** 97 f.
 - Funktionsausgliederung **VAG 9** 100 ff.
 - gruppenintern **VAG 32** 9, 137
 - Kooperationspflicht **VAG 32** 102
 - und Sicherungsfonds **VAG 228** 7
 - Tätigkeitsausgliederung **VAG 9** 106 ff.
 - Verselbständigung **VAG 9** 95 f.
- Auskunfts- und Vorlagepflicht**
- Finanzkonglomerat **FKAG** 29 5 ff.
- Auskunfts- und Weisungsrechte**
- Ausgliederung **VAG 32** 108
- Auskunftsanspruch**
- der Gruppenaufsichtsbehörde **VAG 281** 6 f.
- Auskunftspflicht** **VAG 305** 1 ff., **306** 61
- BaFin **VAG 318** 12
 - in der Gruppe **VAG 305** 25
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 59
- Auskunftsrecht** **VAG 23** 179; **299** 17; **305** 8
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, oberste Vertretung **VAG 191** 20 f.
- Auskunftsverlangen** **VAG 306** 1, 10, 63
- Oberstes Mutterunternehmen **VAG 276** 8 ff.
- Auskunftsverweigerungsrecht** **VAG 305** 3, 38 ff., 62, 64
- Finanzkonglomerat **FKAG** 29 16 f.
- Ausländische Aufsichtsbehörde**
- Amtshilfe **VAG 327** 7
 - örtliche Prüfung **VAG 327** 1 ff.
 - Zustellung von Anordnungen **VAG 328** 1 ff.
- Ausländische Behörden**
- Anhörung im Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 35
- Ausländische Unternehmen**
- Bezeichnungsschutz **VAG 6** 10
- Auslaufklausel**
- sunset clause **EIOPA-VO** 18 22
- Aussageverweigerungsrecht** **VAG 309** 66
- Ausschließlichkeitsvertreter**
- Versicherungsvermittler **VAG 48** 47 ff.
- Ausschluss**
- von Gruppenaufsicht **VAG 246** 6 ff.
 - aus Sicherungsfonds **VAG 229** 1 ff.
- Ausschnittsversicherung** **VAG 298** 32
- Ausschreibung**
- Umlagen und Nachschüsse **VAG 182** 1 ff.
- Ausschluss**
- Gemeinsamer, Legaldefinition **FKAG** 2 29
- Ausschuss der Europäischen Aufsichtsbehörden für das Bankwesen (Committee of European Banking Supervisors, CEBS)** **VAG 25** 6, 28 31
- Ausschuss für Finanzinnovationen EIOPA-VO** 9 20 ff.

Sachregister

Ausschuss für Finanzstabilität (AFS)

– BaFin **FinDAG** 8 13

Ausschuss (remuneration committee)

– Vergütung **VAG** 25 179 ff.

Ausschussbesetzung

– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Aufsichtsrat
VAG 189 30

Ausschüttungspläne

– Überschussbeteiligung **VAG** 140 10

Aussetzung des Vollzugs

– Beschwerdewirkung **EIOPA-VO** 60 33 f.

Auswahlermessen VAG

297 31 f.; 300 18

– der Aufsichtsbehörde **VAG** 44 5; 45 5

– Sonderbeauftragter **VAG** 307 18, 27 ff.

– bei Untersagung **VAG** 18 49 ff.

Auswahlverfahren

– Exekutivdirektor **EIOPA-VO** 51 8 ff.

Auswahlverschulden

– Sonderbeauftragter **VAG** 307 72

AVB-Änderung

, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

– bestandswirksame **VAG** 197 15 ff.

– Satzungskontrolle **VAG** 197 11 ff.

– Zuständigkeit **VAG** 197 8 ff.

AVB-Inhalte

– Genehmigungspflicht **VAG** 9 18

BaFin, siehe auch Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

– Allfinanzaufsichtsbehörde **FinDAG** 1 1 ff.

– Allgemeinverfügung **FinDAG** 17 6

– Amtshilfe **VAG** 286 6; **FKAG** 30 7 f.

– und andere Aufsichtsbehörden **VAG** 281 8

– Anordnung interner Sicherungsmaßnahmen

VAG 53 86

– Arbeitnehmer und Auszubildende **FinDAG** 10 4 ff.

– Aufgaben **FinDAG** 4 1 ff.

– Aufsichtsaufgabe **FinDAG** 1 30

– und Aufsichtskollegium

– Zusammenarbeit **VAG** 287 11

– Aufsichtskompetenz **VAG** 320 6 ff.

– über Monopol- oder Zwangsanstalten

VAG 322 8 ff.

– über Wettbewerbs- Versicherungsunternehmen

VAG 322 1 ff.

– Aufsichtsmaßnahmen **VAG** 62 68 ff.

– Auskunftspflicht **VAG** 318 12

– und ausländische Aufsichtsbehörde

– Amtshilfe **VAG** 327 7

– örtliche Prüfung **VAG** 327 1 ff.

– Zustellung von Anordnungen **VAG** 328 1 ff.

– Ausschuss für Finanzstabilität (AFS) **FinDAG** 8 13

– Behörden

– Anfragen **FKAG** 4 7

– Ersuchen **FKAG** 4 8

– Berufsgenossenschaft **VAG** 320 17 ff.

– Beschwerde **FinDAG** 4b 1 ff., 5 ff.

– Bestandsübertragung, Genehmigung **VAG** 73 6, 17 f.

– Bundesbank, Meinungsverschiedenheiten **Fin-**

DAG 4a 1 f.

– bundesunmittelbare rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts **FinDAG** 1 29

– Datenermittlung **VAG** 159 6

– Dienstherrenfähigkeit **FinDAG** 9a 4 ff.

– Direktorium **FinDAG** 5 4; 6 4 ff.

– öffentlich-rechtliches Amtsverhältnis **Fin-**

DAG 9 1 ff.

– Organisationstatut **FinDAG** 6 5

– Doppelsitz **FinDAG** 1 32

– Eingriffsbefugnisse **FKAG** 23 11

– gegenüber Holdinggesellschaft **VAG** 293 19

– bei Rückversicherungsunternehmen **VAG** 169 6 ff.

– und **EIOPA** **VAG** 62 71

– Richtlinien **VAG** 329 5

– Verordnungen **VAG** 329 6

– Zusammenarbeit **VAG** 329 1 ff.

fette Zahlen = §§/Art.

– Entscheidungsbefugnis für Bezeichnungsschutz
VAG 6 16 ff.

– Erlaubnis des Dienstleistungsverkehrs bei kleinen Versicherungsunternehmen **VAG** 65 22 ff.

– Erlaubniserleichterung für Drittstaatenunternehmen
VAG 70 28 ff.

– Erlaubniswiderruf für Drittstaatenunternehmen
VAG 71 4 ff.

– Ermittlungspflicht **FKAG** 6 5

– Errichtung **FinDAG** 1 28 ff.

– Erstattungspflicht **FinDAG** 15 7

– und Europäische Kommission

– europäischer Pass **VAG** 330 6

– grenzüberschreitender Geschäftsbetrieb **VAG** 326 5

– Meldepflichten **VAG** 330 1 ff., 10 ff.

– Rückversicherungsaufsicht **VAG** 330 9

– Solvabilität **VAG** 330 7

– Verfügungsbeschränkung **VAG** 326 6

– Zulassungspraxis **VAG** 330 5

– Zusammenarbeit **VAG** 326 1 ff.

– Exekutivdirektor **FinDAG** 6 14 f.

– Fachbeirat **FinDAG** 8 4 ff.

– Finanzierung **FinDAG** 13 1 ff.

– Gebühren bei der Bilanzkontrolle **Fin-**

DAG 17b 4 ff.

– gesonderte Aufgabe Bilanzkontrolle **Fin-**

DAG 17a 4 ff.

– gesonderte Erstattungen bei der Bilanzkontrolle **Fin-**

DAG 17c 4 ff.

– gesonderte Umlage **FinDAG** 17d 4 ff.

– Finanzkonglomerate **VAG** 320 11 ff.

– FMSA **FinDAG** 6 16

– Gebühren **FinDAG** 14 4 ff.

– Geschäftsbereich des BMF **FinDAG** 1 28

– Gesetz zur Stärkung der deutschen Finanzaufsicht,

Übergangsvorschriften **FinDAG** 22 1 ff.

– gesonderte Erstattung **FinDAG** 15 4 ff.

– und Gruppenaufsichtsbehörde **VAG** 279 7 ff.; 286 7

– Haushaltplan **FinDAG** 12 4 ff.

– Haushaltsermittlung **FinDAG** 12 8 ff.

– Hinweisgebersystem **FinDAG** 4d 4 ff.

– Anonymität **FinDAG** 4d 6

– Hinweisgeberschutz **FinDAG** 4d 9 ff.

– Informationsaustausch **VAG** 284 1 ff.; 286 1 ff., 4 f.

– Informationsverlangen **FKAG** 30 9

– Informationsverpflichtung bei grenzüberschreitender

Geschäftstätigkeit **VAG** 61 71 ff.

– Jahresbericht **VAG** 318 4

– Konsultationspflicht **VAG** 285 4 f.

– Kooperationsvereinbarung **FKAG** 4 10

– Koordinator **FKAG** 4 6; 5 1 ff.

– Kostenermittlung

– Aufsichtsbereich **FinDAG** 16b 4 ff.

– Fehlbeträge **FinDAG** 16c 4 ff.

– Überschüsse **FinDAG** 16c 4 ff.

– Leitlinien für Beschwerdeverfahren **VAG** 51 10 ff.

– Meldung von Unregelmäßigkeiten **VAG** 51 41

– Mindestumlagebetrag, Banken **FinDAG** 16g 1 ff.

– als Mitteilungsempfängerin **VAG** 334 1 ff., 16

– Mitteilungspflicht **FKAG** 6 6

– Nachforderung, Umlagevorauszahlung **Fin-**

DAG 16m 4 ff.

– örtliche Zuständigkeiten in Gerichtsverfahren **Fin-**

DAG 1 33 ff.

– Personalgewinnungszuschlag **FinDAG** 10b 1 ff.

– Präsident **FinDAG** 6 12 f.

– Prognoserechnung **VAG** 318 8

– Prüfungen im Ausland **FKAG** 30 6

– Rechts- und Fachaufsicht **FinDAG** 2 1 ff.

– Rechtsaufsicht **VAG** 62 50 ff.

– Auskunfts- und Vorlagerechte **VAG** 62 58

– Durchsuchungen **VAG** 62 60

– Tätigkeitsverbot **VAG** 62 56

– Verwarnung **VAG** 62 55

– Rückübertragung der Aufsicht **VAG** 321 13

– Satzung **FinDAG** 5 8 f.

magere Zahlen = Rn.

- schriftlich fixierte Ordnung (SFO), untergesetzliche Bestimmungen **FinDAG 5** 10
- sektorspezifische Beiräte **FinDAG 8** 8 ff.
- Sicherungsfonds, Aufsichtsrecht **VAG 227** 5 f.
- und Sitzlandbehörde **VAG 62** 65 f.
- sofortige Vollziehbarkeit **FKAG 31** 5
- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 22
 - Übermittlung **VAG 40** 30 f.
- Stellenzulage **FinDAG 10a** 1 ff.
- supervisory toolkit **VAG 137** 8 ff.
- Übergang von Rechten und Pflichten **FinDAG 21** 1 ff.
- Überleitung der Beschäftigten **FinDAG 19** 1 ff.
- Übernahmbeirat **FinDAG 8** 11
- Umlage **FinDAG 16** 4 ff.; **23** 1 ff.
- Umlagebetrag **FinDAG 16d** 1 ff.; **16f** 1 ff.
 - Erstattung **FinDAG 16q** 1 ff.
 - Festsetzungsvierjährung **FinDAG 16o** 1 ff.
 - Säumniszuschlag **FinDAG 16n** 4 ff.
 - Verfahrensablauf **FinDAG 16k** 4 ff.
 - Zahlungsverjährung **FinDAG 16p** 1 ff.
- Umlagefähige Kosten **FinDAG 16a** 4 ff.
- Umlagepflicht **FinDAG 16e** 1 ff.
 - Bemessungsgrundlagen **FinDAG 16j** 4 ff.
 - Versicherungen **FinDAG 16h** 1 ff.
 - Wertpapierhandel **FinDAG 16i** 4 ff.
- Umlagevorauszahlung **FinDAG 16l** 4 ff.
- Unterrichtungspflicht bei relativem Verfügungsverbot **VAG 133** 12 ff.
- Verbraucherbeirat **FinDAG 8a** 4 ff.
- Verfolgung von Ordnungswidrigkeiten **VAG 333** 1 ff.
- Verfügungsverbot
 - Unterrichtungspflicht **VAG 134** 56
 - über Vermögenswerte **VAG 135** 15
 - Verlängerung der Sanierungsfrist **VAG 134** 36 ff., 47 ff.
- Veröffentlichung von Wahrscheinlichkeitstafeln **VAG 159** 4
- Veröffentlichungsgebot **VAG 318** 1 ff.; **319** 1 ff.
 - anonymisiert **VAG 319** 12 ff.
 - Information der Öffentlichkeit **VAG 319** 19
 - nichtanonymisiert **VAG 319** 3a
- Rechts- und Verwaltungsvorschriften **VAG 318** 5 ff.
- Verschwiegenheitspflicht **FinDAG 11** 1 ff.
- Versicherungsbeirat **VAG 325** 1 ff.; **FinDAG 8** 9
- Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder – VBL **FinDAG 4** 6 ff.
- Versorgungskosten **FinDAG 20** 1 ff.
- Verwaltungs- und Gerichtsverfahren **FinDAG 18** 1 ff.
- Verwaltungsrat **FinDAG 5** 7; **7** 1 ff.
 - Geschäftsordnung **FinDAG 7** 6 ff.
 - Zusammensetzung **FinDAG 7** 9 ff.
- Volatilitätsanpassung, Genehmigung **VAG 82** 5 ff.
- Vorlage- und Auskunfts pflicht **FinDAG 4c** 4 f.
- Vorschriften des Allgemeininteresses in Deutschland **VAG 62** 24 f.
- Wertpapierrat **FinDAG 8** 10
- Widerspruchsausschuss **FinDAG 8** 12
- Zusammenarbeit
 - mit Bundesbank **FinDAG 4a** 4 f.
 - mit Deutscher Bundesbank **FKAG 3** 1 ff.; **4** 1 ff.
 - Drittstaatenbehörde **FKAG 4** 9
- Zustimmung
 - zur Bestandsübertragung **VAG 63** 7 ff.
 - durch Schweigen **VAG 63** 18
- Zwangsmaßnahmen **VAG 287** 1 ff.
 - Adressat **VAG 287** 9
 - Umfang **VAG 287** 10
- Zwangsmittel **FinDAG 17** 4 ff.

Bagatellvermittlung

- und Versicherungsvermittler **VAG 48** 53

Bail out EIOPA-VO 38 5 f.

Balanced Scorecard **VAG 26** 13

Bankaufsicht

- Ausschluss von Gruppenaufsicht **VAG 246** 16

Sachregister

- Bankaufsichtsrecht** **VAG Einl.** 15 ff., 22, 37;
23 157, 190; **24** 2, 94; **25** 101, 109, 210; **33** 16;
40 37
 - Einlegerschutz **VAG Einl.** 15
 - Geldwäschebekämpfung **VAG Einl.** 15
 - Kreditinstitute **VAG Einl.** 15
 - Strukturschutz **VAG Einl.** 15
 - Ziel **VAG Einl.** 15
- Bankaufsichtsrecht (KWG)**
- und Gruppenaufsicht **VAG 245** 47 f.
- Banken- und Wertpapierbranche**
- Buchwertabzug **VAG 259** 17 ff.
- Gruppensolvabilität **VAG 259** 1 ff.
- Legaldefinition **FKAG 2** 8
- Bankenaufsicht** **FinDAG 1** 6 ff.
- Bankenrichtlinie** **VAG 27** 5
- Bankgeschäfte**
- versicherungsgleiche Geschäfte **VAG 1** 76
- Bardepot**
- Rückversicherungsanteil am Sicherungsvermögen **VAG 126** 24
- Basel III** **VAG Einl.** 16, 37
- Baseler Ausschuss** **VAG 25** 6
- Basiseigenmittel** **VAG 89** 17 ff.
 - anrechnungsfähige **VAG 122** 1 ff.
 - und Eigenmittel **VAG 89** 30 f.
 - Qualitätsklasse drei **VAG 92** 33 ff.
 - Qualitätsklasse eins **VAG 92** 6 ff.
 - Qualitätsklasse zwei **VAG 92** 18 ff.
 - Solvabilitätsübersicht **VAG 89** 23
 - Verfügbarkeit **VAG 91** 11
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Verlustrücklage **VAG 193** 5 ff.
- Basiseigenmittelbestandteile**
- als Eigenmittel **VAG 345** 1 ff.
 - Qualitätsklasse 1 **VAG 345** 6 ff.
 - Qualitätsklasse 2 **VAG 345** 11 f.
- Geschäftsplan **VAG 9** 26
- Basisinformationsblatt**, Zu widerhandlung
 - bei Abfassung **VAG 332** 87 ff.
 - bei Produktwerbung **VAG 332** 93 ff.
 - bei Vertrieb **VAG 332** 96 f.
- Basisrentenprodukt**
- Stornohaftung **VAG 49** 19
- Basisrentenvertrag**
- Zertifizierung **VAG 9** 22a
- Basisolvensabilitätskapitalanforderung**
- Aggregationsmethodik **VAG 100** 7
- Berechnung **VAG Anl.** 3 6 ff.
- Diversifikation der Risikomodule **VAG 100** 8
- Gegenparteiausfallrisiko **VAG 100** 5
- Gruppensolvabilität **VAG 261** 5
- Partialmodell **VAG 112** 8 ff.
- Risikomodule **VAG 100** 5 ff.
- Standardformel **VAG 99** 5
- Struktur **VAG 100** 1 ff.
- Basistarif**
- Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 14
- Risikoausgleich **VAG 154** 4 f.
- substitutive Krankenversicherung **VAG 152** 1 ff.
 - Beitragsdeckelung **VAG 152** 29 ff.
 - Beitragsermittlung **VAG 152** 32
 - Hilfebedürftigkeit **VAG 152** 31
 - Kontrahierungszwang **VAG 152** 12 ff.
 - Leistungen **VAG 152** 7
 - Selbstbehalt **VAG 152** 8 ff.
 - Tarifwechsel **VAG 152** 28
- Beamte EIOPA-VO** 68 7 f.
- EU-Beamenstatut **EIOPA-VO 68** 2 ff.
- Beaufsichtigtes Unternehmen**
- behördliche Zusammenarbeit **VAG 21** 10
- Legaldefinition **FKAG 2** 5
- Beaufsichtigung**
- Unterkonglomerat **FKAG 14** 5 ff.
- von Unternehmen in einer Gruppe **VAG 245** 1 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

Bedeckungsplan

- Pensionsfonds **VAG 239** 26 ff.
- Pensionspläne **VAG 239** 34 ff.

Bedeutende Beteiligungen

- Anzeigerfordernis **VAG 9** 110 ff.
- Anzeigepflichtige **VAG 17** 1 ff.
 - bei Änderungen **VAG 47** 20 ff.
 - der Aufgabe **VAG 17** 39 ff.
 - der Erhöhung **VAG 17** 32 ff.
 - vom Erwerb **VAG 17** 18 ff.
 - Inhalt **VAG 17** 25 ff.
 - bei neuen Vertretern **VAG 17** 44 ff.
- Beteiligungsobjekt **VAG 16** 11 ff.
- Beteiligungssubjekt **VAG 16** 14 ff.
- Beteiligungsumfang **VAG 16** 16 ff.
- Beurteilungszeitraum der Aufsichtsbehörde **VAG 17** 51 ff.
- Eignung der Inhaber **VAG 16** 28 ff.
- Fristsetzung des Vollzugs **VAG 18** 63 f.
- Inhaber **VAG 16** 1 ff.
- juristische Person **VAG 16** 53 f.
- maßgeblicher Einfluss **VAG 16** 24 ff.
- Personenhandelsgesellschaft **VAG 16** 53 f.
- Untersagung durch Aufsichtsbehörde **VAG 17** 60 ff.
- Zuverlässigkeit der Inhaber **VAG 16** 31 ff.

Bedeutendes Unternehmen VersVergV 1 11 ff.

Bedienechte EIOPA-VO 68 9 ff.

- Besoldung **EIOPA-VO** 68 14
- EU-Beschäftigungsbedingungen **EIOPA-VO** 68 2 ff.
- externe **EIOPA-VO** 68 19
- Kündigung **EIOPA-VO** 68 15
- Vertrauensstellung **EIOPA-VO** 68 12 ff.
- Zeitbedienstete **EIOPA-VO** 68 12 ff.

Bedingungs- und Prämienänderungstreuhänder

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 44

Bedingungs- und Tarifaufsicht

- Versicherungsaufsichtsrecht **VAG Einl.** 4

Bedingungsänderungstreuhänder

- anlassbezogene Bestellung **VAG 157** 5

Beeinflussung

- unlautere **EIOPA-VO** 70 45 ff.

Beendigung

- Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG Vor** 207 13 ff.
- nichtruhestandsbedingte **VersVergV** 4 21 ff.
- ruhestandsbedingte **VersVergV** 4 23

Befangenheit

- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO** 59 31 ff.

Befolgspflicht

- Beschluss **EIOPA-VO** 17 67

Befreiung

- von Berichtspflicht **VAG 45** 1 ff., 15 ff., 21 ff.

Befugnisse

- Sonderbeauftragter **VAG 307** 51 ff.

Befugnisübertragung EIOPA-VO 10 17 ff.

- Versicherungsaufsichtsrecht **VAG Einl.** 52

Befundphase

- review by peers **EIOPA-VO** 30 16

Begrenzung

- Abschlussentgelt **VAG 50** 4, 8 ff., 13 ff.
- Bruttobeurtragssumme **VAG 50** 16 f.
- bei einzelnen Vermittler **VAG 50** 18 f.
- bei einzelnen Vertrag **VAG 50** 20

Begründungspflicht

- Beschluss **EIOPA-VO** 39 23 ff.

Beginnstigungsvertrag VAG 298 6, 121 ff.

Beherrschung VAG 298 23

Beherrschungsverhältnisse

- Sparten trennungsgesetz **VAG 8** 31

Beherrschungsvertrag VAG 23 117; 305 34; 308 26

- Anzeigerfordernis **VAG 9** 56 f., 69 ff.

- Nicht-Versicherungsunternehmen **VAG 9** 75 f.

Behördliche Zusammenarbeit

- beaufsichtigtes Unternehmen **VAG 21** 10

- bei grenzüberschreitendem Beteiligungserwerb **VAG 21** 1 ff.

- Kontrolle ausübendes Unternehmen **VAG 21** 12

- Mutterunternehmen **VAG 21** 11

- unverzüglicher Informationsaustausch **VAG 21** 13 ff.

Beistandsleistungen

- Geschäftsplan **VAG 9** 29

- Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 127 ff.

Beitragsdeckelung

- Basistarif **VAG 152** 29 f.

- Notlagentarif **VAG 153** 8

Beitragsermittlung

- Basistarif **VAG 152** 32

Beitragsfestsetzung

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Aufwandsdeckungsprinzip **VAG 179** 3 ff.

Beitragsfestsetzungskompetenz

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 179** 13

Beitragspflicht

- Aufrechnungsverbot **VAG 181** 1 ff.

- Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG 207** 1 ff.

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 180** 3

- Zurückbehaltungsrecht **VAG 181** 5

Beitragsrückerstattung

- Einstufung der Rückstellung **VAG 93** 1 ff.

- erfolgsabhängige **VAG 151** 1 ff.

- Zuführungsplan **VAG 151** 8

- Zuführungssatz **VAG 151** 7

- erfolgsunabhängige **VAG 150** 10

- Rückstellung **VAG 93** 38 ff.; 140 1 ff.

- latente Steuern **VAG 93** 52 f.

- Verlusttausgleich **VAG 93** 42 ff.

- Zahlungsströme **VAG 93** 46 ff.

- Verpflichtungscharakter **VAG 93** 4 ff.

Beitragsrückgewähr

- versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 84** 15 ff.

Beitragsumfang

- Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG 207** 10 ff.

Beitragsverpflichtete

- Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG 207** 5 ff.

Beitragszahlung

- mit Mindestleistung, Pensionsfonds **VAG 236** 51 ff.

Beitragszusage

- Pensionsfonds, Mindestleistung **VAG 236** 82 ff., 112 ff.

Belastungsausgleich

- Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 18

Belegenheit

- der Kapitalanlagen **VAG 124** 16

Belegenheitsverpflichtung

- Erlaubnisserleichterung für Drittstaatenunternehmen **VAG 70** 11

Beleihung Privater

- Sicherungsfonds **VAG 224** 1 ff.

Bermessungszeitraum

- Geschäftseleitervergütung **VersVergV** 3 18 ff.

Beobachtungs- und Berichtigungsfunktion

- **VAG 294** 23, 26

Beobachtungspflicht

- Beschluss **EIOPA-VO** 39 34 f.

Beratungs- und Informationspflichten

- der Versicherungsvermittler **VAG 48** 5

Beratungspflicht VAG 26 157; siehe auch Aufsichtsrat

Berechnung

- Methode **FKAG** 18 6 f.

- vereinfachte **VAG** 40 110

Berechnungsgrundlage

- Beitrag, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 180** 4

Berechnungsgrundsätze

- Anzeigepflichten **VAG** 143 4 ff.

Berechnungskriterien

- Finanzkonglomerat **FKAG** 9 10

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Berechnungsvorgabe

- durch Aufsichtsbehörde **VAG 44** 13 ff.
- Bericht bzgl. Insurance Guarantee Schemes (IGS)**
 - EIOPA-VO 26** 4
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage**
 - der Gruppe **VAG 40** 8
 - siehe auch *Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR)*
- Bericht zur Zweckmäßigkeit einer direkten Aufsicht EIOPA-VO 81** 11 ff.
- Berichterstattung VAG Einl.** 22; 23 68, 106, 111; 26 127, 136, 153 ff.; 29 136 ff.; 306 10; 309 18, 22, 58 ff.
- der Abschlussprüfers **VAG 39** 10
- aufsichtliche **VAG 294** 65, 77
- interne **VAG 26** 21, 23
- der Solvabilität II, Verordnungsermächtigung **VAG 39** 50 ff.
- der Solvabilitätsübersicht, BaFin **VAG 39** 46 ff.
- über Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **VAG 35** 34 ff.
- der Versicherungsunternehmen
 - BMF **VAG 39** 1 ff.
 - Verordnungsermächtigung **VAG 39** 8 ff.
 - Verordnungsgeber **VAG 39** 23 ff.
 - Verordnungsgegenstand **VAG 39** 16 ff.
- Vorstand **VAG 30** 26
- Berichtigungshaushaltsplan EIOPA-VO 63** 14
- Berichtigungs-VO (EU) 2016/2283 VAG 25** 23
- Berichtspflicht VAG Einl.** 45, 112; 26 168; 302 28; 305 8 f.; 306 7; 354 1 ff.; **EIOPA-VO 17** 68; 33 12 ff.
- gegenüber Aufsichtsbehörde **VAG 43a** 1
- Ausgliederung **VAG 32** 70, 78, 122, 134
- Befreiung **VAG 45** 1 ff., 15 ff., 21 ff.
- ereignisbezogene **VAG 45** 15
- Finanzkonglomerat, Organisationsanforderung **FKAG 25** 23
- Fristen **VAG 344** 1 ff.
 - auf Gruppenebene, Fristen **VAG 344** 18 ff.
 - Jahresabschlussprüfung **VAG 35** 25 ff.
- jährliche, Fristen **VAG 344** 8 ff.
- kontinuierlicher **EIOPA-VO 16** 70
- Leitlinien und Empfehlungen, Umsetzung **EIOPA-VO 16** 68 ff.
- über Solvabilität und Finanzlage **VAG 344** 15 f.
- Strategiemitteilung **EIOPA-VO 16** 71
- Stress test **EIOPA-VO 32** 14 ff.
- unterjährige **VAG 45** 9 ff.
- und Verschwiegenheitspflicht **VAG 35** 32
- vierjährliche, Fristen **VAG 344** 13 f.
- Vorsitzender **EIOPA-VO 50** 10 ff.

Berichtsstichtag

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 71, 76, 96, 130
- Berichtsverfahren VAG 40** 65
- Berichtszeitraum**
 - Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 54
- Berücksichtigungspflicht**
 - Systemrisiko **EIOPA-VO 22** 6 ff.
 - Warnungen und Empfehlungen **EIOPA-VO 36** 22
- Berufsfreiheit**
 - Grundrecht **VAG 32** 104; 308 56
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 12
- Berufsgemeinschaft VAG 309** 9, 11, 21, 29, 52, 68; **EIOPA-VO 70** 1 ff.
- Berufsgenossenschaft**
 - BaFin **VAG 320** 17 ff.
 - Haftpflichtversicherungen **VAG 1** 87
- Berufshaftpflichtversicherung**
 - und Versicherungsvermittler **VAG 48** 43
- Berufsunfähigkeitsversicherung**
 - Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 141 f.
 - Stornohaftung **VAG 49** 17
- BerVersV**
 - Versicherungsberichterstattungs-Verordnung **VAG 39** 26 ff.

Beschäftigte

- Belange im Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 48
- Beschäftigungspflicht EIOPA-VO 17** 46 f.
- Drei-Stufen-Mechanismus, Untersuchungs- und Empfehlungsphase **EIOPA-VO 17** 30
- Beschlagnahme VAG 306** 64 ff., 88 ff.
- Befugnis **VAG 306** 67
- Protokoll **VAG 306** 70
- Beschluss EIOPA-VO 39** 1 ff.
- Absehen von Anhörung **EIOPA-VO 39** 16 f.
- Allgemeinverfügung **EIOPA-VO 39** 5
- Anforderungen **EIOPA-VO 18** 45 ff.
- Anhörung **EIOPA-VO 39** 10 ff.
- Anhörungsberechtigter **EIOPA-VO 39** 8 ff.
- Begründungspflicht **EIOPA-VO 39** 23 ff.
- Beobachtungspflicht **EIOPA-VO 39** 34 f.
- Beschlusswirkung **EIOPA-VO 60** 78 ff.
- beschwerdefähiger **EIOPA-VO 60** 4 ff.
- Beschwerdeverfahren
 - einstweiliges **EIOPA-VO 60** 63 ff.
 - Zwischenbeschluss **EIOPA-VO 60** 63 ff.
- gegenüber Finanzinstituten, Voraussetzungen **EIOPA-VO 18** 38 ff.
- der Kommission **EIOPA-VO 17** 48 ff.
- Kompetenz **EIOPA-VO 18** 16 ff., 36 ff.
- Krisenfall **EIOPA-VO 39** 34 ff.
- Krisenfallfeststellung **EIOPA-VO 18** 14 ff., 23 ff.
- rechtliches Gehör **EIOPA-VO 39** 7 ff.
- Rechtsbelehrungspflicht **EIOPA-VO 39** 29 ff.
- Rechtsschutz **EIOPA-VO 61** 1 ff.
- Rücknahmepflicht **EIOPA-VO 39** 38
- Überprüfungspflicht **EIOPA-VO 39** 34 ff.
- Veröffentlichungspflicht **EIOPA-VO 39** 39 ff.; 60 73
- Wirkung **EIOPA-VO 18** 53 f.

Beschlussberatung

- Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 58 ff.
- Vertraulichkeit **EIOPA-VO 60** 62

Beschlussfassung

- gegenüber Finanzinstituten **EIOPA-VO 19** 57 ff.
- Anwendungsvorrang **EIOPA-VO 19** 61 f.
- Beschwerde- und Klagemöglichkeit **EIOPA-VO 19** 70
- Mehrheitserfordernis **EIOPA-VO 19** 67
- Unmittelbarkeit **EIOPA-VO 19** 62 ff.
- Voraussetzungen **EIOPA-VO 19** 59 ff.
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Satzungsänderung **VAG 195** 9

Beschlussfrist

- Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 74 ff.

Beschlussnotwendigkeit

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Überschussverwendung **VAG 194** 9

Beschlusswirkung

- Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 78 ff.

Beschränkung

- der bedeutenden Beteiligung **VAG 18** 1 ff.
- der freien Verfügbarkeit über die Beteiligung **VAG 19** 10 ff.

Beschwerde **EIOPA-VO 60** 1 ff.

- BaFin **FinDAG 4b** 1 ff., 5 ff.
- Beschwerdebefugnis **EIOPA-VO 60** 22 ff.
- Beschwerdeeinlegung **EIOPA-VO 60** 20 ff., 25 ff.
- Beschwerdewirkung **EIOPA-VO 60** 33 f.
- Devolutiveffekt **EIOPA-VO 60** 2
- Verfahrensprache **EIOPA-VO 60** 29 f.

Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 58** 1 ff.; 60 3 ff.

- Ablehnungsgründe **EIOPA-VO 59** 28 ff.
- Ablehnungsverfahren **EIOPA-VO 59** 47 ff.
- Ausschluss- und Ablehnungsverfahren **EIOPA-VO 59** 18 ff.
- Ausschlussgründe **EIOPA-VO 59** 19 ff.
- Ausschlussverfahren **EIOPA-VO 59** 43 ff.
- Befangenheit **EIOPA-VO 59** 31 ff.
- Beschlussfassung **EIOPA-VO 58** 79 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Binnenorganisation **EIOPA-VO 58** 65 ff.
 - Ernennung der Mitglieder **EIOPA-VO 58** 8 ff.
 - Amtsdauer **EIOPA-VO 58** 41 ff.
 - Amtsenthebung **EIOPA-VO 58** 54 ff.
 - Ausschlusskriterien **EIOPA-VO 58** 19 ff.
 - sektorspezifische Expertise **EIOPA-VO 58** 12 ff.
 - Ernennungsvoraussetzungen, Verlust **EIOPA-VO 58** 64
 - Inkompatibilität **EIOPA-VO 59** 13 ff.
 - Interessenkollision **EIOPA-VO 59** 23 ff.
 - Interessensoffenlegung **EIOPA-VO 59** 62
 - Kollektivkriterium der Rechtskundigkeit **EIOPA-VO 58** 29 f.
 - Konstituierung **EIOPA-VO 60** 45
 - öffentliches Interesse **EIOPA-VO 59** 56 ff.
 - Organstellung **EIOPA-VO 58** 2 ff.
 - Präklusion **EIOPA-VO 59** 36 ff.
 - Selbstablehnungsrechte **EIOPA-VO 59** 40 ff.
 - Selbstorganisation **EIOPA-VO 58** 65
 - Unabhängigkeit **EIOPA-VO 59** 1 ff., 5 ff.
 - Unparteilichkeit **EIOPA-VO 59** 1 ff.
 - Untätigkeitsklage **EIOPA-VO 61** 25 ff.
 - Unterstützung, ESA **EIOPA-VO 58** 85 ff.
 - Verpflichtungs- und Interessenbekundung **EIOPA-VO 59** 56 ff.
 - Vorbefasstheit **EIOPA-VO 59** 20 ff.
 - Vorsitzender
 - Leitungsfunktion **EIOPA-VO 58** 74 ff.
 - Wahl **EIOPA-VO 58** 68 ff.
 - Weisungsfreiheit **EIOPA-VO 59** 11 f.
- Beschwerdebearbeitung VAG 51** 35
- Beschwerdebericht VAG 51** 15, 38 ff.
- Abgrenzung VAG 51 22
- Beantwortung VAG 51 24 ff.
- Beschwerdemanagementfunktion VAG 51** 32 ff.
- und Beschwerdebearbeitung bei Versicherungsunternehmen **FinDAG 4b** 12
- Beschwerderecht**
 - analoge Beschwerdefähigkeit **EIOPA-VO 60** 13 ff.
 - gegen andere Maßnahmen **EIOPA-VO 60** 12 ff.
 - Beschluss **EIOPA-VO 60** 4 ff.
 - Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 17 ff.
 - umfassendes **EIOPA-VO 60** 10 f.
- Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 17 ff.**
 - Abhilfe **EIOPA-VO 60** 39
 - Aussetzung des Vollzuges **EIOPA-VO 60** 54
 - Beschlussberatung **EIOPA-VO 60** 58 ff.
 - Beschlussfrist **EIOPA-VO 60** 74 ff.
 - Beschlusswirkung **EIOPA-VO 60** 78 ff.
 - Form **EIOPA-VO 60** 67 ff.
 - Kostenentscheidung **EIOPA-VO 60** 83 ff.
 - Leitlinien
 - der BaFin **VAG 51** 10 ff.
 - der EIOPA **VAG 51** 8 ff.
 - mündliche Verhandlung **EIOPA-VO 60** 52 ff.
 - Rapporteur **EIOPA-VO 60** 44
 - Sachverhaltsaufklärung **VAG 51** 26
 - unzureichendes **VAG 332** 98 ff.
 - Verfahrenseinleitung **EIOPA-VO 60** 41 ff.
 - über Versicherervertreter **VAG 51** 1 ff.
 - Vertraulichkeit **EIOPA-VO 60** 62
 - Vorverfahren **EIOPA-VO 60** 47 ff.
 - Zurückverweisungsbeschluss **EIOPA-VO 60** 66
- Besondere organisatorische Pflichten**
 - Geschäftsorganisation **FKAG 25** 5 ff.
- Besonderer Vertreter**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 81
- Best practices**
 - Krisenmanagement- und -bewältigungssystem **EIOPA-VO 25** 6 ff.
- Bestandsentwicklungsbonus**
 - und Abschlussgentgelt **VAG 50** 27
- Bestandspflegevergütung**
 - und Abschlussgentgelt **VAG 50** 22 ff.
 - qualitätsorientierte, Abschlussgentgelt **VAG 50** 26

- Bestandsschutz VAG 24** 161
 - Rückversicherungsunternehmen **VAG 340** 1 ff.
 - aus Drittstaaten **VAG 340** 5
 - inländische **VAG 340** 4
 - Versicherungsunternehmen **VAG 335** 1 ff.
- Bestandsübernahmevertrag VAG 13** 5
- Bestandsübertragung VAG 63** 1 ff.
 - ins Ausland **VAG 13** 10
 - von Drittstaatenunternehmen **VAG 73** 1 ff.
 - Eigenmittel **VAG 73** 19
 - Erstversicherungsverträge **VAG 73** 21 f.
 - Genehmigung **VAG 73** 6, 11 ff.
 - Rechtsfolgen **VAG 73** 25
 - Schriftform **VAG 73** 24
 - Sicherheiten **VAG 73** 30
 - Erlaubnis **VAG 13** 1 ff.
 - Erstversicherungsunternehmen **VAG 13** 8 ff.
 - ganze oder teilweise **VAG 73** 13 ff.
 - ohne inländische Risiken **VAG 63** 16 f.
 - Pensionsfonds **VAG 13** 8 ff.
 - Rückversicherungsunternehmen **VAG 166** 1 ff.
 - Drittstaat **VAG 166** 9 f.
 - EU und EWR **VAG 166** 5 ff.
 - Sanierungsfälle **VAG 13** 7
 - Schweiz **VAG 73** 12
 - Sicherung der Versichertenbelange **VAG 63** 12 ff.
 - Sicherungsfonds **VAG 222** 6 ff., 15
 - Solvabilitätsbescheinigung **VAG 63** 19 f.
 - Unfallversicherung **VAG 339** 1 ff.
 - Versicherungsbestand **VAG 63** 10
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
 - Abfindung **VAG 201** 3 ff.
 - Abfindungsverteilung **VAG 201** 10
 - Genehmigungspflicht **VAG 200** 3 ff.
 - oberste Vertretung **VAG 200** 2
 - Rechtsfolgen **VAG 200** 13 ff.
 - Verlust der Mitgliedschaft **VAG 201** 1 ff.
 - Zustimmung der BaFin **VAG 63** 7 ff.
- Bestandsübertragungsgenehmigung**
 - Mitteilungspflichten **VAG 13** 68 f.
 - Sonderkündigungsrecht **VAG 13** 70 f.
- Bestandsübertragungsvertrag VAG 13** 11 ff.
 - Anhörung ausländischer Behörden **VAG 13** 35
 - aufsichtsbehördliche Genehmigung **VAG 13** 22 ff.
 - Auslandsbezug **VAG 13** 36 ff.
 - Beachtung der Sparten trennung **VAG 13** 34
 - Belange der Beschäftigten **VAG 13** 48
 - Erfüllbarkeit der Verpflichtungen **VAG 13** 33
 - Mitgliedschaftsrechte, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 13** 39 ff.
 - Prüfungsmaßstab **VAG 13** 25 ff.
 - Rechtsfolgen
 - für Agentur-, Dienstverträge, Hilfs- und Nebengeschäfte **VAG 13** 61
 - für Arbeitsverhältnisse **VAG 13** 60
 - für Besteuerung **VAG 13** 63
 - für beteiligte Unternehmen **VAG 13** 62
 - für Insolvenzhaftung **VAG 13** 64 ff.
 - für Versicherungsverhältnisse **VAG 13** 54 ff.
 - Rechtsmittel **VAG 13** 51 f.
 - Schriftform **VAG 13** 14 f.
 - Überschussbeteiligung **VAG 13** 44 ff.
 - Verfahren **VAG 13** 49 f.
 - Wahrung der Versichertenbelange **VAG 13** 26 ff.
 - Zustimmungserfordernis **VAG 13** 16 ff.
- Bestechlichkeit**
 - Abschlussprüfung **VAG 331** 59 ff.
- Bestellung von Personen**
 - mit Schlüsselaufgaben **VAG 47** 10 ff.
- Bester Schätzwert VAG 77** 1 ff.
 - biometrische Annahmen **VAG 77** 25 ff.
 - Erfahrungsdaten **VAG 87** 8
 - Finanzinstrumente **VAG 77** 13
 - glaubhafte Informationen **VAG 77** 21
 - Gruppenebene **VAG 77** 18
 - Nettowert **VAG 77** 32

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

- Pensionsfonds **VAG 240** 8
 - realistische Annahmen **VAG 77** 23 ff.
 - Simulationsverfahren **VAG 77** 10
 - Volatilitätsanpassung **VAG 77** 33
 - Zahlungsströme **VAG 77** 30 f.
 - Besteuerung**
 - nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 63
 - Bestimmtheitsgebot**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 13
 - Bestimmtheitsgrundsatz VAG Einl.** 106
 - Beteiligtes Unternehmen**
 - Gruppenaufsicht **VAG 245** 33
 - Beteiligung VAG 310** 26
 - Anzeige **VAG 302** 15
 - Aufsicht **VAG 302** 3, 22, 31
 - Beschränkung der freien Verfügbarkeit **VAG 19** 10 ff.
 - Fiktion **VAG 302** 11 ff.
 - Kontrolle **VAG 302** 15
 - Legaldefinition **FKAG 2** 15
 - qualifizierte **VAG 40** 49 f., 52
 - Spartentrennungsgebot **VAG 8** 32
 - Untersagung **VAG 302** 1 ff.
 - Untersagungsanordnung **VAG 302** 36
 - Beteiligungsbewertung**
 - Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 19 ff.
 - Beteiligungserwerb**
 - grenzüberschreitender, behördliche Zusammenarbeit **VAG 21** 1 ff.
 - Beteiligungsobjekt**
 - bedeutende Beteiligungen **VAG 16** 11 ff.
 - Beteiligungssubjekt**
 - bedeutende Beteiligungen **VAG 16** 14 f.
 - Beteiligungsumfang**
 - bedeutende Beteiligungen **VAG 16** 16 ff.
 - ab zehn Prozent **VAG 16** 17 ff.
 - Beteiligungsverhältnisse**
 - Gruppenstruktur **VAG 278** 5
 - Betreuungsrecht VAG 306** 52, 56
 - Betriebliche Altersversorgung VAG 25** 114 f.; 294 12
 - aussagekräftige Information **VAG 144** 5 ff.
 - in Drittstaaten **VAG 244** 1 f.
 - Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG) **VAG 25** 116
 - Informationspflichten **VAG 144** 1 ff.
 - während Laufzeit **VAG 144** 17 ff.
 - Verletzung **VAG 144** 27 ff.
 - Pensionsfonds **VAG 236** 40 ff.
 - Versorgungsanwärter **VAG 144** 4
 - vorvertragliche Information **VAG 144** 9 ff.
 - Betriebliche Altersversorgung (bAV) VAG 24** 81 ff., 142; **EIOPA-VO** 18
 - Betriebsführungsvertrag VAG 32** 48
 - Betriebspachtvertrag**
 - Anzeigerfordernis **VAG 9** 63, 85
 - Betriebsrat**
 - Betriebsvereinbarung **VAG 25** 107 ff.
 - Betriebsrente VAG 25** 116
 - Betriebsrentenstärkungsgesetz VAG 236** 10
 - Betriebsstock**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 178** 10
 - Betriebsübergang VAG 32** 147
 - Betroffenheit**
 - zuständige Behörden **EIOPA-VO** 19 19
 - Betrugbekämpfung EIOPA-VO** 66 1 ff.
 - Beurteilungsermächtigung VAG 297** 13
 - Beurteilungsspielraum VAG 297** 13
 - Bevollmächtigung**
 - Versicherungsvermittler **VAG 48** 56 ff.
 - Beweismittel VAG 306** 64
 - Beweisverwertungsverbot VAG 305** 45
 - Bewertung für Solvabilitätszwecke VAG 40** 77
 - Bewertungsmethoden**
 - alternative **VAG 40** 95
 - Bewertungsreserven**
 - Sicherungsbedarf **VAG 139** 21 f.
 - Sterbekassen **VAG 219** 10
 - und Überschuss **VAG 139** 17 ff.
- Bezeichnungsschutz**
 - ausländische Unternehmen **VAG 6** 10
 - Entscheidungsbefugnis der BaFin **VAG 6** 16 ff.
 - Lösungsbefugnis durch Registergericht **VAG 6** 28 ff.
 - Umfang **VAG 6** 4 f.
 - für Versicherungen **VAG 6** 1 ff.
 - und Verwendungsbefugnis **VAG 6** 6 ff.
- Bezugsberechtigter**
 - Identifizierung **VAG 55** 5, 10, 13
 - verstärkte Sorgfaltspflichten **VAG 56** 7
- Bezugsgeschäftsgrundlage**
 - Prämienzuschlag, substitutive Krankenversicherung **VAG 149** 4
- BGB und GenG**
 - kleinere Vereine **VAG 210** 36 f., 74 f., 77 ff.
- Bilanz für Aufsichtszwecke**
 - Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 10
- Bilanzbestätigung**
 - durch Treuhänder für Sicherungsvermögen **VAG 128** 27 f.
 - Verantwortlicher Aktuar, substitutive Krankenversicherung **VAG 156** 5
- Bilanzkontrolle**
 - Gebühren, Finanzierung **FinDAG 17b** 4 ff.
 - gesonderte Erstattungen, Finanzierung **FinDAG 17c** 4 ff.
- Bilanzkontrollkosten-Umlageverordnung Fin-DAG 17d** 5
- Bilanzpositionen**
 - relevante, im Sicherungsvermögen **VAG 125** 19 ff.
- Bilanzsumme**
 - Begriff **FKAG 16** 5
- Binnenmarkt VAG Einl.** 43
 - Level Playing Field **VAG Einl.** 112; **302** 7
 - Versicherungsbinnenmarkt **VAG Einl.** 43 ff., 88, 112, **309** 3
- BMF**
 - Aufsichtskompetenz, Übertragung **VAG 321** 4 ff.
 - Mindestzuführungsverordnung **VAG 145** 1 ff.
 - Verordnungsermächtigung
 - zur Berichterstattung der Versicherungsunternehmen **VAG 39** 1 ff.
 - zu Datenerfordernissen **VAG 39** 53 ff.
- Bonuspolitik**
 - Vergütung **VAG 25** 32, 72
- Börsengesetz (BörsG) VAG 23** 7
- Börsennotierung VAG 24** 150 f.; **25** 44, 53
- Branchensimulationsmodell (BSM) VAG 31** 37
- Branchenvorschrift**
 - Legaldefinition **FKAG 2** 6
- Branchenzugehörigkeit**
 - Finanzkonglomerat **FKAG 1** 11
- Bringschuld**
 - Informationspflicht **VAG 43** 4 ff.
- Bruttobeurtragssumme**
 - Begrenzung **VAG 50** 16 f.
- Bruttobeurtrags-Verfahren**
 - Deckungsrückstellung **VAG 88** 39
- Buchwertabzug**
 - Anwendbarkeit **VAG 260** 2, 11
 - Banken- und Wertpapierbranche **VAG 259** 17 ff.
 - Gruppensolvabilität **VAG 260** 1 ff.
- Bundesamt für Justiz (BfJ) VAG 24** 108
- Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik**
 - Gesetz (BSIG) **VAG 32** 36
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) VAG Einl.** 40, 46, 62, 67 f.; **24** 17 ff., 161; **320** 1 ff.
- Aufgabe **VAG 294** 3
- Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk BA) **VAG 23** 44, 157

Sachregister

- Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk VA) **VAG 23** 1, 44, 98; **25** 11; **26** 53 f., 56
- Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an die Geschäftsausorganisation von Versicherungsunternehmen (MaGo) **VAG Einl.** 80; **23** 4, 26, 42, 44 f., 57, 63, 73, 80, 84, 90 ff., 110, 134, 144, 149, 154, 159; **24** 41, 45, 66, 147; **26** 4, 31, 38, 42 ff., 51, 55, 58, 62 ff., 105, 111, 114, 120, 122, 130, 145, 147 ff., 156; **29** 21
- Auslegungsentcheidungen (AE) **VAG Einl.** 78 ff.; **23** 4, 42 ff., 74, 77, 105; **24** 5; **25** 13, 75, 77; **26** 4
- Eingriffsbefugnisse **VAG 24** 35, 114, 133, 152, 166; **25** 175; **26** 7; **299** 13 ff.
- Genehmigung **VAG 24** 143
- Jahresbericht **VAG 294** 77
- kollektiver Verbraucherschutz *siehe Verbraucherschutz*
- Merkblatt **VAG 24** 41, 43 f., 97; *siehe auch Geschäftsleiter*
- Merkblatt Schlüsselfunktionen **VAG 24** 127
- Merkblatt Verwaltungs- und Aufsichtsorgane **VAG 24** 89, 96
- Rechtsnatur der Verlautbarungen **VAG Einl.** 82
- Rechtswirkung der Verlautbarungen **VAG 23** 44
- Rundschreiben **VAG Einl.** 78; **23** 44; **25** 11 ff., 211; **26** 70; **34** 4; **298** 78
- Selbstbindung **VAG 23** 43
- Sicherstellungsbefugnis **VAG 298** 99
- Standards **VAG 294** 75 ff.
- Verlautbarung **VAG 298** 68
- Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung**
 - FMSA **FinDAG** 1 15
- Bundesarbeitsgericht (BAG)** **VAG 25** 98 f.
- Bundesaufsichtsamt für das Versicherungs- und Bausparwesen (BAV)** **VAG 298** 30
- Bundesdatenschutzgesetz**
 - und Informationsaustausch **VAG 276** 12
- Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)** **VAG 32** 83, 146; **309** 63
- Bundeskartellamt (BKartA)** **VAG 294** 95; **306** 93
- Bundesministerium der Finanzen (BMF)**
 - **VAG 24** 119; **25** 11; **26** 2; **34** 1 ff.; **296** 22; **298** 121 ff.
 - Rechts- und Fachaufsicht über die BaFin **FinDAG** 2 6 ff.
 - Verordnungsermächtigung **FKAG** 24 1 ff.
 - angemessene Eigenmittelausstattung **FKAG** 22 1 ff.
 - Subdelegation **FKAG** 22 6
- Bundesrechnungshof** **VAG 309** 36, 40
- Bundestag**
 - Finanzausschuss **VAG 24** 8, 144, 146; **30** 15; **303** 1, 45
- Bundesverfassungsgericht (BVerfG)** **VAG 306** 56; **309** 40
- Bundesverwaltungsgericht (BVerwG)** **VAG 308** 9; **309** 68; **310** 22, 25
- Bundeszentralregister** **VAG 24** 10
- Business Judgement Rule** **VAG 23** 51; **28** 35; **31** 20, 59
- Bußgeldbemessung** **VAG 332** 101
- Bußgeldentscheidung**
 - Veröffentlichungsgebot **VAG 319** 5 ff.
- Bußgeldtatbestände** **VAG 332** 1 ff.
- Bußgeldbemessung **VAG 332** 101
- Captives** **VAG 296** 14
- Catbonds** **VAG Einl.** 17; **15** 42
- Catswaps** **VAG 15** 42
- CCPFI**
 - Committee on Consumer Protection and Financial Innovation **EIOPA-VO** 9 20 ff.
- CEIOPS (Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors)**
 - Aufhebung **EIOPA-VO** 80 1 f.
 - Beschlussänderung **EIOPA-VO** 79 1 f.
 - Interimsleitung **EIOPA-VO** 76 1 ff.
 - Papier **VAG 294** 55
- fette Zahlen = §§/Art.
- Clearingpflicht**
 - Anzeigepflichten **VAG 35** 12
- Cloud-computing** **VAG 32** 36
- Committee of European Banking Supervisors, CEBS** **VAG 25** 6; **28** 31
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)** **VAG 26** 139; **29** 42
- Enterprise Risk Management Framework (COSO-ERM) **VAG 26** 139; **29** 14 ff.
- Internal Control – Integrated Framework **VAG 29** 14
- Committee on Consumer Protection and Financial Innovation (CCPFI)** **EIOPA-VO** 9 20 ff.; **41** 7
- Common Understanding**
 - Gemeinsame Verständigung **EIOPA-VO** 10 10 ff.
- Compliance** **VAG 23** 106, 111, 136, 170; **24** 64; **25** 41, 68, 132
 - Ad-hoc-Berichterstattung **VAG 29** 91, 132
 - Gruppe **VAG 29** 98 f.
 - Strafrecht **VAG 29** 96
 - Strategie **VAG 294** 56
- Compliancebeauftragter** **VAG 29** 62, 96
- Compliancebericht** **VAG 29** 91
- Compliance-Funktion** **VAG 23** 18, 62, 106, 145, 161; **24** 70 f.; **25** 131; **26** 16, 127, 138; **29** 3, 27, 31, 55, 59 ff.; **30** 11, 30, 33, 64; **31** 19; **32** 33, 43; **40** 68; **294** 46; **304** 27
 - Inhaber **VAG 29** 66 ff., 80 f., 117
 - Reichweite der Überwachung **VAG 29** 117
 - Vorstandberatung **VAG 29** 125 ff.
- Complianceklausel**
 - Ausgliederungsvertrag **VAG 32** 102
- Complianceleitlinien** **VAG 29** 84
- Compliance-Management-System (CMS)**
 - **VAG 29** 64
- Complianceplan** **VAG 29** 86 ff.
- Compliancerisiko** **VAG 29** 106, 116, 131 ff.
- Comply and explain** **EIOPA-VO** 17 31
- Comply or disclose**
 - Leitlinien und Empfehlungen, Umsetzung **EIOPA-VO** 16 62 ff.
- Comply or explain**
 - Leitlinien und Empfehlungen, Umsetzung **EIOPA-VO** 16 46 ff.
- Comply-or-explain-Verfahren** **VAG Einl.** 62; **23** 40
- Consumer Lounge** **EIOPA-VO** 9 7
- Contingent-Capital Instrumente** **VAG 15** 42
- Cost-of-Capital-Ansatz** **VAG 78** 6 ff.
- CRA-VO** **VAG 28** 27 f.; **295** 3
- CRD III-Richtlinie** **VAG 25** 6
- CRD IV-Richtlinie (Eigenkapitalrichtlinie)**
 - **VAG 24** 9; **25** 211
- Darlegungspflicht** **VAG 27** 79
- Data Storage as a Service (DaaS)**
 - Ausgliederung **VAG 32** 36
- Daten**, versicherungstechnische Rückstellungen
 - Angemessenheit **VAG 79** 10 ff.
 - Genauigkeit **VAG 79** 9
 - Nährungswerte **VAG 79** 39 ff.
 - Prüfung **VAG 79** 16 ff.
 - Unzulänglichkeit **VAG 79** 24 ff.
 - Vollständigkeit **VAG 79** 6 ff.
- Datenerfordernisse**
 - Verordnungsermächtigung **VAG 39** 53 ff.
- Datenerhebung**
 - zur Geldwäscheverhinderung **VAG 53** 33
- Datenqualität** **VAG 31** 45 ff.; **79** 1 ff.
- Prüfung **VAG 79** 16 ff.
- Datenqualitätsstandard** **VAG 23** 106
- Datenschutz** **VAG 305** 51; **309** 69; **EIOPA-VO** 71 1 ff.
- Datenschutzbeauftragter** **VAG 32** 35, 39
- Dauer**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 32

magere Zahlen = Rn.

Dauernde Erfüllbarkeit

- Pensionsfonds **VAG 239** 17 ff.
- De-minimis-Vorbehalt**
 - Safeguard-Verfahren **EIOPA-VO 38** 48 ff.
 - Streitbeilegungsverfahren **EIOPA-VO 19** 20 ff.
- Deckungslücke**
 - zwischen Pensionsfondsusage und unmittelbarer Versorgungsusage **VAG 236** 48 ff.
- Deckungsrückstellung**
 - Aufsichtsbehörde **VAG 88** 3
 - Berechnungsmethodik **VAG 88** 34 ff.
 - Bruttobeitrags-Verfahren **VAG 88** 39
 - Einzelbewertungsgrundsatz **VAG 88** 50
 - falsche Erklärung **VAG 331** 39 ff.
 - und Handelsrecht **VAG 88** 33 ff.
 - Imparitätsprinzip **VAG 88** 56
 - Lebensversicherung **VAG 88** 28 ff.
 - prospektives Verfahren **VAG 88** 40 ff.
 - Realisationsprinzip **VAG 88** 52 ff.
 - und Rückkaufwert **VAG 88** 66 ff.
 - Unfallversicherung **VAG 88** 31
 - Vereinfachungsverfahren **VAG 88** 58 ff.
 - Verordnungsermächtigung **VAG 88** 19 ff., 71 ff.
 - Diskontierungszins **VAG 88** 79 f.
 - Rechnungszins **VAG 88** 74 ff.
 - Zillmerung **VAG 88** 81 ff.
 - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 88** 37 ff.
 - und Zinssatzverpflichtungen **VAG 88** 43 ff.
 - Zinszusatzreserve **VAG 88** 120

Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV) **VAG 88** 20 ff., 49, 96 ff.

- Höchstzillmersätze **VAG 88** 106 ff.
- Höchstzinssatz **VAG 88** 100 ff.
- Lebensversicherung **VAG 88** 99
- Realisationsprinzip **VAG 88** 103
- Rechnungsgrundlagen **VAG 88** 114
- Rückkaufwert **VAG 88** 111
- Senkung des Rechnungszinses **VAG 88** 117 ff.
- Überschussbeteiligung **VAG 88** 115 f.

Deklaration

- Überschussfonds **VAG 93** 20 ff.
- Delegation**
 - von Aufgaben **EIOPA-VO 28** 7 ff., 38 ff.
 - von Aufgaben und Pflichten **EIOPA-VO 28** 1 ff., 14 ff.
 - von Pflichten **EIOPA-VO 28** 5 ff., 34 ff.
 - Unterrichtungspflicht **EIOPA-VO 28** 24 ff.
- Vorbehalt der Effizienz und Angemessenheit **EIOPA-VO 28** 21 ff.

– wirksame **EIOPA-VO 28** 9 ff.

- von Zuständigkeiten **EIOPA-VO 28** 7 ff.
- Zustimmungserfordernis **EIOPA-VO 28** 14 ff.

Delegationsvereinbarung **EIOPA-VO 28** 14 ff.

Deparlamentarisierung **VAG Einl.** 73

Depot

- Sicherstellung des Sicherungsvermögens **VAG 129** 18 ff.

Derivative Finanzinstrumente

- Kapitalanlagen **VAG 124** 19 ff.
- versicherungsfremde Geschäfte **VAG 15** 31 ff.

– zulässige **VAG 15** 35 ff.

Deutsche Aktuarvereinigung e. V. (DAV)

VAG 26 139; 31 74; 141 45 f.

Deutsche Bundesbank **VAG Einl.** 20

– Behörden

- Anfragen **FKAG 4** 7
- Ersuchen **FKAG 4** 8
- Zusammenarbeit, Drittstaatenbehörde **FKAG 4** 9
- Zusammenarbeitspflicht, BaFin **FKAG 3** 1 ff.; 4 1 ff.

Deutsches Institut für Interne Revision e.V. (DIIR)

VAG 26 139; 30 34

Deutsches Rechnungslegungs Standards Committee (DRSC) **VAG 25** 203

Devolutiveffekt

- Beschwerde **EIOPA-VO 60** 2

Sachregister

Dienstherrnfähigkeit

- BaFin **FinDAG** 9 a 4 ff.

Dienstleister **VAG** 32 21, 86; 299 7 ff.; 306 3, 13, 49

- Auswahl **VAG** 32 59

– gruppenintern **VAG** 25 171; 32 136

– Mehrmandantendienstleister **VAG** 32 96

Dienstleistungsfreiheit

- Grundfreiheiten **VAG Einl.** 43 f.

Dienstleistungsgeschäft siehe Dienstleistungsverkehr; grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit

Dienstleistungsverkehr

- Anzeige **VAG** 60 35 ff.

– Änderungen **VAG** 60 43

– Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung **VAG** 60 39 ff.

– substitutive Krankenversicherung **VAG** 60 38

– Aufsichtspflicht **VAG** 66 32 f.

– Erlaubnis der BaFin **VAG** 65 22 ff.

– von Erstversicherungsunternehmen **VAG** 60 1 ff., 30 ff.

– Geschäftstätigkeit **VAG** 61 47 ff.

– bei kleinen Versicherungsunternehmen, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG** 65 19 ff.

– und Korrespondenzversicherung **VAG** 61 25 ff.

– Lloyd's **VAG** 64 15 f.

– Makler **VAG** 60 32

– Mittelperson **VAG** 61 22 ff.

– und Niederlassung **VAG** 61 33 ff.

– Risikoberechtigung **VAG** 60 34

– statistische Angaben **VAG** 60 44

– Transportversicherung **VAG** 61 21; 66 1 ff.

– Zulässigkeitsprüfung **VAG** 60 42

Dienstleistungsvertrag **VAG** 25 42, 102, 117, 154

Dienstvertrag

- nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG** 13 61

Direktgutschrift **VAG** 150 1 ff.

– Überschussbeteiligung **VAG** 139 6

Direktorium

- BaFin **FinDAG** 5 4; 6 4 ff.

– öffentlich-rechtliches Amtsverständnis **FinDAG** 9 1 ff.

Direktvergütung **VAG** 308 42

Direktversicherung

- reine Beitragsusage **VAG** 236 130 ff.

Diskriminierungsverbot

- Geschlecht **VAG** 138 17

– Lebensversicherung **VAG** 138 14

Disqualifikation

- Stimmrechtsuntersagung **FKAG** 28 7 ff.

Diversifikation

- internes Modell **VAG** 117 5 ff.

– der Kapitalanlagen **VAG** 124 30

– der Risikomodule, Basissolvabilitätskapitalanforderung **VAG** 100 8

Diversifikationseffekt **VAG** 27 89

- Gruppensolvabilitätskapitalanforderung **VAG** 252 7

D&O-Versicherung **VAG** 23 65; 25 111

- Unternehmen **VAG** 303 44, 52

Dokumentation **VAG** 23 135 ff.; 25 150; 29 32;

30 65 ff.

– allgemeine Dokumentationspflicht **VAG** 23 135

– Angemessenheit **VAG** 23 140, 147, 152

– Aufbau- und Ablauforganisation **VAG** 23 141 ff., 154, 158 f.

– Aufbewahrung **VAG** 23 157 f.

– elektronisch **VAG** 23 160

– interne **VAG** 27 32

– internes Kontrollsysteem siehe Governance

– Organbeschluss **VAG** 23 147

– ORSA-Prozess **VAG** 27 18 ff.; siehe auch Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung

– Pflicht **VAG** 26 44; 29 94; 294 46

– sachlicher Anwendungsbereich **VAG** 23 139 f.

– unzureichende **VAG** 332 71

– Vorstandsbeschluss **VAG** 23 149

– Zeitraum **VAG** 23 156 ff.

– Ziel **VAG** 23 136 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Dokumentationspflicht VAG 40** 27
Dokumentationsstandards
 - internes Modell VAG 121 1 ff.

Dokumentenzugang EIOPA-VO 72 1 ff.
 - Verfahren EIOPA-VO 72 9 ff.

Doppelverschluss
 - Sicherstellung des Sicherungsvermögens VAG 129 16 f.

Doppelzuständigkeit VAG 25 209

Double-gearing
 - und Gruppenaufsicht VAG 254 2

Double-Hit-Szenario EIOPA-VO 32 13

Drei-Stufen-Mechanismus EIOPA-VO 17 2
 - Beschluss der Kommission EIOPA-VO 17 48 ff.
 - Stellungnahme der Kommission EIOPA-VO 17 33 ff.
 - Untersuchungs- und Empfehlungsphase EIOPA-VO 17 13 ff., 20 ff.

Dreiviertelmehrheit
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, oberste Vertretung VAG 191 26; 192 1

Dritte EG-Versicherungsrichtlinie VAG Einl. 4

Dritte Lebensversicherungsrichtlinie VAG 24 2

Dritte Schadenversicherungsrichtlinie VAG 24 2; 298 50

Drittländerkooperationsklausel EIOPA-VO 75 1 ff.

Drittstaat
 - und Aufsichtsbehörde VAG 288 1 ff.
 - betriebliche Altersversorgung VAG 244 1 f.
 - Erlaubnis für Versicherungsunternehmen VAG 67 1 ff., 25 ff.
 - Freistellung von Aufsichtspflicht VAG 66 49 f.
 - Gleichwertigkeit VAG 288 5 ff., 11; 289 1 ff.
 - Legaldefinition FKAG 2 24
 - oberstes Mutterunternehmen, Gruppenaufsicht VAG 290 1 ff.
 - und Versicherungsvermittler VAG 48 70

Drittstaatenbehörde
 - Zusammenarbeit mit BaFin FKAG 4 9
 - Zusammenarbeit mit Deutscher Bundesbank FKAG 4 9

Drittstaaten-Gleichwertigkeit
 - Gruppensolvabilität, Abzugs- und Aggregationsmethode VAG 252 18 f.

Drittstaatenunternehmen
 - Aufsichtspflicht VAG 66 12
 - Ausdehnung des Geschäftsbetriebs VAG 69 28 f.
 - Bestandsübertragung VAG 73 1 ff., 11 f.
 - Erlaubniserteilung VAG 70 1 ff.
 - Belegenheitsverpflichtung VAG 70 11
 - Einstimmigkeitsprinzip VAG 70 21 ff.
 - Genehmigungsverfahren VAG 70 17 ff.
 - Kautions VAG 70 10, 20
 - Solvabilitätskapitalanforderung VAG 70 9
 - Widerruf VAG 70 25 f.
 - Zeitpunkt VAG 70 24

– Erlaubniserteilung VAG 69 22 ff.

– Erlaubniswiderruf VAG 71 1 ff.
 - unzureichende Eigenmittel VAG 71 10
 - Zulassungsverlust im Sitzland VAG 71 8 f.

– Hauptbevollmächtigter VAG 68 4, 20 ff.
 - Pflichten VAG 68 24 f.
 - Vertretungsmacht VAG 68 26 ff.
 - Wechsel VAG 68 33 f.

– Inländerbehandlung VAG 70 4

– Kumulierungsverbot von Vertriebswegen VAG 72 8 ff.

– Niederlassungspflicht VAG 68 1 ff., 8 ff.
 - geschäftlicher Mittelpunkt VAG 68 12
 - Jahresabschluss VAG 68 17 ff.
 - Rechnungslegung VAG 68 16

– Sicherheiten VAG 68 36 ff.

– Versicherung inländischer Risiken VAG 72 1 ff.

– Zulassungsantrag VAG 69 1 ff.
 - BaFin VAG 69 8
 - Bilanz VAG 69 15
 - Geschäftsplan VAG 69 10

– Kapitalausstattung VAG 69 16 ff.

– Kautions VAG 69 20 f.

– Sitzlandbehörde VAG 69 11 ff.

Drittstaatenversicherung, völkerrechtliche Verträge VAG 67 47 ff.
 - EU VAG 67 52 ff.
 - GATS VAG 67 50 f.
 - OECD VAG 67 49

Drittstaat-Versicherungsunternehmen und Gruppensolvabilität VAG 258 1 ff.
 - nach EU-Vorschrift VAG 258 5 f.
 - Gleichwertigkeit VAG 258 7 ff.

Duldungspflicht VAG 306 74 ff.

Duration Gap VAG 26 112, 116

Durationsbasiertes Untermodul Aktienrisiko VAG 40 116

Durchführungsrechtsakt
 - technische Durchführungsstandards EIOPA-VO 15 2 ff.

Durchführungsverordnung zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Verfahren zur Bewertung externer Ratings (2015/2015) VAG 28 9, 21 ff.

Durchführungsverordnung zur Festlegung technischer Durchführungsstandards in Bezug auf die Verfahren für Beschlüsse zur Festsetzung, Berechnung und Aufhebung von Kapitalaufschlägen (2015/2012) VAG 301 6

Durchführungsverordnung zur Festlegung technischer Durchführungsstandards in Bezug auf die Verfahren für Beschlüsse zur Festsetzung, Berechnung und Aufhebung von Kapitalaufschlägen (2015/2013) VAG 301 22

Durchführungsverordnung zur Festlegung technischer Durchführungsstandards in Bezug auf die Verfahren für Beschlüsse zur Festsetzung, Berechnung und Aufhebung von Kapitalaufschlägen (2015/2014) VAG 301 52 ff.

Durchschau-Prinzip
 - Risikoklassifizierung VAG 104 81 ff.

Durchsuchung VAG 306 57 ff., 88 ff.
 - Befugnis VAG 306 51 f., 58, 60
 - Recht VAG 306 52

Dynamisierungsklausel
 - Unionsrechtsakt EIOPA-VO 1 12 f.

Ebenen des Versicherungsaufsichtsrechts
VAG Einl. 47 ff.

EFTA Überwachungsbehörde
 - Rat der Aufseher EIOPA-VO 40 5

EG-Rückversicherungsrichtlinie VAG 298 40

Eigenkapitalanteil
 - Abzugs- und Aggregationsmethode VAG 253 11 f.

Eigenkapitalrichtlinie (CRD IV-Richtlinie)
VAG 24 9; 25 211

Eigenmittel VAG Einl. 16, 22; 23 49; 26 52, 90; 27 60, 91; 40 97 ff., 100 ff.; 89 1 ff.; 310 3

– Abzugsposten VAG 214 18 ff.

– Anforderungen VAG 27 44

– anrechenbare VAG 214 8 ff.

– anrechnungsfähige VAG 89 14

– und Basis eigenmittel VAG 89 16 ff., 30 f.

– Berechnung FKAG 18 1 ff.

– Bestandsübertragung von Drittstaatenunternehmen VAG 73 19

– Bestandteile VAG 27 46

– Einstufungskriterien VAG 92 1 ff.

– ergänzende VAG 40 106; 89 25 ff.; 90 1 ff.

– Genussrechtskapital, Sicherung VAG 214 24 ff., 37 ff.

– der Gruppe, Überwachung VAG 250 5 ff., 8 ff.

– Gruppenebene VAG 350 4

– Gruppensolvabilität VAG 250 38 ff.

– immaterielle Vermögenswerte VAG 89 20

– nachrangige, Beschränkung VAG 214 41 ff., 49

– und Überschussfonds VAG 93 29 f.

– unzureichende, Konglomeratsebene FKAG 21 1 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

- Versicherungs-Holdinggesellschaft **VAG 257** 9 ff.
- zulässige, Pensionsfonds **VAG 238** 12
- Eigenmittelanforderung**
 - Freistellung **FKAG 19** 1 ff.
 - Freistellung mehrerer Unternehmen **FKAG 19** 7
 - Freistellungsentscheidung **FKAG 19** 5 ff.
- Eigenmittelaufstockung**
 - Sanierungsplan **VAG 134** 22 ff.
- Eigenmittelausstattung**
 - behördliche Überprüfung **FKAG 17** 9
 - des Finanzkonglomerats **FKAG 17** 5 ff.
 - Mitwirkungspflicht **FKAG 18** 12 ff.
 - Verantwortlichkeit **FKAG 18** 9 ff.
- Eigenmittelbestandteile**
 - Beantragung **VAG 91** 22 ff.
 - Einstufung **VAG 91** 10, 16 ff.
 - Laufzeit **VAG 91** 13 ff.
 - Qualitätsklassen **VAG 91** 1 ff.
 - Übertragbarkeit **VAG 254** 15 ff.
- Eigenmitteldefizit**
 - Ausgleich **FKAG 21** 6
 - Massnahme **FKAG 21** 6 ff., 11 ff.
 - Adressat **FKAG 21** 7 ff.
 - Ermessensausübung **FKAG 21** 16 ff.
 - Verfahren **FKAG 21** 19 ff.
- Eigenmittelermittlung**
 - Mitwirkungspflicht
 - Abzugspflicht **FKAG 18** 15
 - Mitteilungspflicht **FKAG 18** 14
 - Organisationspflicht **FKAG 18** 13
- Eigenmittelklassen VAG 40** 101
- Eigenmittelunterlegung**
 - der Kapitalanlagen **VAG 124** 7
- Eigentum**
 - Grundrecht **VAG 308** 56
- Eigenverantwortliche Risikoanalyse**
 - Vergütung **VersVergV** 4 3
- Eignung**
 - der Inhaber von bedeutenden Beteiligungen **VAG 16** 28 ff.
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 44
- Eilbedürftigkeit VAG 298** 84 ff.; 305 50
- Einflussnahme**
 - unlautere **EIOPA-VO 70** 45 ff.
- Einforderbare Beträge**
 - abgesicherte Verpflichtung **VAG 86** 4, 8 ff.
 - Abweichungen **VAG 86** 22 ff.
 - Anteilsbewertung **VAG 86** 18
 - Gegenparteiausfallrisiko **VAG 86** 24 ff.
 - Nähерungsverfahren **VAG 86** 21
 - Risikomarge **VAG 86** 16, 24
- Einforderbarkeit**
 - Basiseigenmittel **VAG 91** 11
 - ergänzende Eigenmittel **VAG 90** 29 ff.; 91 11
- Eingliederung**
 - Anzeigeerfordernis **VAG 9** 64 f., 86 ff.
- Eingriffsbefugnisse**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 99 ff.
- Eingriffsermessens**
 - der Aufsichtsbehörde **VAG 44** 5
 - Zahlnachweis **VAG 46** 10
- Eingriffstatbestände**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 9 ff.
- Einheitlicher Abwicklungsmechanismus**
 - Single Resolution Mechanism – SRM **FinDAG 1** 15
- Einheitlicher Aufsichtsmechanismus**
 - Single Supervisory Mechanism SSM **FinDAG 1** 16
- Einlegerschutz**
 - Bankaufsichtsrecht **VAG Einl.** 15
- Einreichungspflicht**
 - des befreien den Einzelabschlusses **VAG 37** 17
 - Befreiung **VAG 37** 25
 - des Jahresabschlusses **VAG 37** 8
 - der Solvabilitätsübersicht **VAG 37** 9 ff.
- Einschlägige Interessengruppe**
 - technische Regulierungsstandards **EIOPA-VO 10** 33 ff.
- Einstellung des Geschäftsbetriebs**
 - vor 1.1.2019 **VAG 343** 3
 - Fristüberschreitung **VAG 343** 8 ff.
 - gruppenangehöriges Unternehmen **VAG 343** 3
 - kleine Versicherungsunternehmen **VAG 343** 5
 - Sanierungsmaßnahmen **VAG 343** 6 f.
- Einstimmigkeitsprinzip**
 - Erlaubniserteilung für Drittstaatenunternehmen **VAG 70** 21 ff.
- Einstweiliger Beschluss**
 - Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 63 ff.
- Eintragung**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Satzungsänderung **VÄG 196** 1 ff., 6 f.
- Eintragungserfordernis**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Fortsetzung **VAG 206** 9 f.
- Einwilligung**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 48
- Einzelaufsicht**
 - und Gruppenaufsicht **VAG 245** 4 ff.
- Einzelbewertungsgrundsatz**
 - Deckungsrückstellung **VAG 88** 50
- Einzelpostenberichterstattung VAG 45** 15
- Einziger Gruppenbericht**
 - Form und Frist **VAG 277** 14
 - getrennte Darstellung **VAG 277** 10
 - Informationen **VAG 277** 13
 - Inhalt **VAG 277** 11
 - Mängel **VAG 277** 15
 - Sprache **VAG 277** 12
- EIOPA**
 - Aktienrisikountermodul **VAG 106** 4 ff.
 - Aufgaben **EIOPA-VO 1** 26 ff.; 8 1 ff.
 - und Aufsichtskollegium **VAG 283** 7
 - Aufsichtsmaßstab **EIOPA-VO 1** 29 ff.
 - Aufsichtsziele **EIOPA-VO 1** 22 ff.
 - Ausgaben **EIOPA-VO 62** 15 ff.
 - und BaFin **VAG 62** 71
 - Richtlinien **VAG 329** 5
 - Verordnungen **VAG 329** 6
 - Zusammenarbeit **VAG 329** 1 ff.
 - Befugnisse **EIOPA-VO 8** 4 ff.
 - Einnahmen **EIOPA-VO 62** 8 ff.
 - Erlass delegierter Rechtsakte **EIOPA-VO 10** 4 ff.
 - Errichtung **EIOPA-VO 1** 2
 - Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung **EIOPA-VO 1** 1 ff.
 - Exekutivdirektor **EIOPA-VO 53** 9
 - Gruppenaufsichtsbehörde
 - Streitschlichtung **VAG 280** 8; 284 7
 - Haushalt **EIOPA-VO 62** 1 ff.
 - Haushaltordnung **EIOPA-VO 62** 6
 - Haushaltspunkt **EIOPA-VO 62** 3 ff.
 - Kooperationspflicht **EIOPA-VO 2** 17 ff.
 - Loyalitätspflicht **EIOPA-VO 2** 20 ff.
 - maßgebliche risikofreie Zinskurve **VAG 77** 15 ff.
 - Organe **EIOPA-VO 6** 1 ff.
 - Prinzip der begrenzten Einzelermächtigung **EIOPA-VO 1** 6 ff.
 - Rechtsstellung **EIOPA-VO 5** 1 ff.
 - Selbstbindung **EIOPA-VO 16** 6 ff.
 - Sitz **EIOPA-VO 7** 1 ff.
 - Tätigkeitsbereiche **EIOPA-VO 1** 3 ff.
 - technische Durchführungsstandards **EIOPA-VO 15** 46 ff.
 - technische Informationen **VAG 83** 2 ff.
 - technische Regulierungsstandards **EIOPA-VO 10** 62 ff.
 - Überwachungspflicht **EIOPA-VO 9** 10 ff.
 - Verbraucherschutz **EIOPA-VO 9** 1 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Verlängerung der Sanierungsfrist **VAG 134** 36 ff.
- Vertretungsbefugnis **EIOPA-VO 5** 7
- Zuständigkeit **EIOPA-VO 1** 3 ff.
- Zuständigkeitsabgrenzung zur Kommission **EIOPA-VO 1** 19 ff.
- EIOPA-Empfehlungen und Leitlinien**
 - VAG Einl.** 61 ff., 80, 127, 143; **23** 35 ff., 45
 - Beaufsichtigung von Zweigniederlassungen **VAG 24** 18
 - Befolgungsobliegenheit **VAG 23** 41
 - Explanatory Text BoS-14/253 **VAG 25** 59, 62, 68
 - faktische Bindungswirkung **VAG 23** 40
 - Governance **VAG 23** 4, 10, 37 f., 56, 59, 72, 76 ff., 89, 98, 105 f., 124, 135, 146 f.; **24** 24, 31, 55, 65, 88, 96 f., 109, 126 f.; **26** 70, 103; **28** 5
 - Rechtsgrundlage **VAG 23** 38
 - Rechtswirkung **VAG 23** 39 f.
 - Vorbereitungseitlinien **VAG 23** 76
- EIOPA-Leitlinien für Beschwerdeverfahren**
 - VAG 51** 8 ff.
- EIOPA-Leitlinien Governance**
 - Nr. 9 **VAG 25** 97, 109, 118, 163 f.
 - Nr. 10 **VAG 25** 182 ff.
 - Nr. 14 **VAG 32** 11
 - Nr. 17 **VAG 26** 33, 41, 44
 - Nr. 18 **VAG 25** 197
 - Nr. 19 **VAG 26** 104, 134, 155, 165
 - Nr. 20–22 **VAG 26** 104
 - Nr. 21 **VAG 26** 65
 - Nr. 23 **VAG 26** 67, 104
 - Nr. 24 **VAG 26** 62, 119
 - Nr. 24–26 **VAG 26** 104
 - Nr. 25 **VAG 26** 63
 - Nr. 26 **VAG 26** 64
 - Nr. 38 **VAG 29** 5, 41, 98
 - Nr. 39 **VAG 29** 5, 35, 52
 - Nr. 40–45 **VAG 30** 9, 21
 - Nr. 41 **VAG 30** 17
 - Nr. 42 **VAG 30** 13
 - Nr. 43 **VAG 30** 47
 - Nr. 45 **VAG 30** 53
 - Nr. 46–51 **VAG 31** 15, 33
 - Nr. 47 **VAG 31** 40
 - Nr. 49 **VAG 31** 51
 - Nr. 50 **VAG 31** 62, 66
 - Nr. 51 **VAG 31** 68
- EIOPA-Leitlinien ORSA**
 - Nr. 2.18 **VAG 27** 23
- Empfehlungen**
 - der EIOPA **EIOPA-VO 16** 1 ff.; siehe auch **Leitlinien und Empfehlungen**
- Enge Verbindung**
 - Anzeigepflicht bei Änderungen **VAG 47** 23 f.
 - Legaldefinition **FKAG 2** 20
- Entflechtung**
 - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 76** 10
- Entgeltbegrenzung **VAG 299** 1**
- Entgeltlichkeit**
 - Versicherungsgeschäft **VAG 1** 32
- Entgeltumwandlung**
 - Pensionsfonds **VAG 236** 42
- Entherrschungsvertrag **VAG 302** 26**
- Entnahme**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Verlustrücklage **VAG 193** 10
- Entnahmekontrolle**
 - Prämienänderungstreuhänder **VAG 155** 12
- Entscheidungsbefugnis** der BaFin
 - ausschließliche **VAG 6** 24
 - für Bezeichnungsschutz **VAG 6** 16 ff.
- Entschließungsermessens **VAG 298** 92; **300** 18**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 17, 19 ff.
- Entsenderecht**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Aufsichtsrat **VAG 189** 12 f.

- Entwicklungsplan **VAG 24** 89**
- Equivalence Committee **EIOPA-VO 33** 10;**
41 7
- Erdbeben**
 - Naturkatastrophenrisiko **VAG 101** 14
- Erdrutsch**
 - Naturkatastrophenrisiko **VAG 101** 17
- Erfahrungsdaten**
 - bester Schätzwert **VAG 87** 8
 - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 87** 1 ff., 12 ff.
- Erfolgsbeitrag**
 - individueller **VersVergV** 4 8 ff.
 - der Organisationseinheit **VersVergV** 4 8 ff.
- Ergänzende Eigenmittel **VAG 89** 25 ff.**
 - Ausfallrisiko **VAG 90** 25 f.
 - Einforderbarkeit **VAG 90** 29 ff.
 - Genehmigung **VAG 90** 1 ff., 34
 - Genehmigung einer Methode **VAG 90** 13
 - Genehmigung eines Betrags **VAG 90** 12
 - Qualitätsklasse drei **VAG 92** 33 ff.
 - Qualitätsklasse zwei **VAG 92** 29 ff., 93 54
 - Qualitätsklassen **VAG 90** 7 ff.
 - Verfügbarkeit **VAG 91** 11
 - Verlustausgleichsfähigkeit **VAG 90** 18 ff., 23
 - Zahlungsfähigkeit **VAG 90** 24
- Ergebnis**
 - versicherungstechnisches **VAG 40** 53, 55
- Erhebliche Tätigkeit**
 - Finanzkonglomerat **FKAG 1** 12
- Erheblichkeitsschwelle**
 - Streitbeilegungsverfahren **EIOPA-VO 19** 20 ff.
- Erhöhung**
 - von bedeutenden Beteiligungen, Anzeigepflichten **VAG 17** 32 ff.
 - der versicherungstechnischen Rückstellungen **VAG 88** 15 ff.
- Erklärungspflicht**
 - Vorsitzender **EIOPA-VO 50** 1 ff.
- Erlass delegierter Rechtsakte**
 - Übertragung **EIOPA-VO 10** 4 ff.
- Erlaubnis**
 - für Bestandsübertragung **VAG 13** 1 ff.
 - Deckung von Zusatzrisiken **VAG 10** 8 ff.
 - bei Erweiterung des Geschäftsbereits **VAG 12** 11
 - für EWR **VAG 10** 5
 - des Geschäftsbetriebs **VAG 10** 1 ff.; **171** 29 ff.
 - bei Geschäftsplanänderung **VAG 12** 1 ff.
 - bei Risikomodifizierung **VAG 12** 8 ff.
 - bei Satzungsänderung **VAG 12** 7
 - Spartenbezug **VAG 10** 6
 - bei Spartenerweiterung **VAG 12** 8 ff.
 - der Umwandlung **VAG 14** 1 ff.
 - unbefristete **VAG 10** 4
 - bei Unternehmensvertragsänderung **VAG 12** 13
- Erlaubnisantrag **VAG 9** 1 ff., 6 f.; **308** 9**
 - und Geschäftsausrichtung **VAG 9** 37 ff.
 - und Geschäftspan **VAG 9** 8 ff.
- Erlaubniserleichterung für Drittstaatenunternehmen **VAG 70** 1 ff.**
 - Belegenheitsverpflichtung **VAG 70** 11
 - Einstimmigkeitsprinzip **VAG 70** 21 ff.
 - Genehmigungsverfahren **VAG 70** 17 ff.
 - Kautions **VAG 70** 10, 20
 - Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 70** 9
 - Widerruf **VAG 70** 25 f.
 - Zeitpunkt **VAG 70** 24
- Erlaubniserteilung**
 - für Drittstaatenunternehmen **VAG 69** 22 ff.
 - für Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **VAG 67** 44 ff.
- Erlaubnisfähigkeit**
 - Versicherungsgeschäft **VAG 331** 23
- Erlaubnispflicht**
 - Durchsetzung **VAG 308** 2
 - für Erst- und Rückversicherung

magere Zahlen = Rn.

- NATO-Gruppenstatut **VAG 67** 55 ff.
- Versicherungsnotstand **VAG 67** 58 ff.
- für Erst- und Rückversicherungsunternehmen
 - aus Drittstaaten **VAG 67** 25 ff.
 - im Inland **VAG 67** 28 ff.
 - für Rückversicherung, Ausnahme **VAG 67** 65 ff.
 - für Versicherungsunternehmen aus Drittstaaten **VAG 67** 1 ff., 20 ff.
 - Versicherungs-Zweckgesellschaft **VAG 168** 7
- Erlaubnisverfahren**
 - Versicherungsaufsicht **VAG 1** 5
 - **Erlaubnisversagungsgrund VAG 11** 1 ff.
 - Eignung der Geschäftsleiter **VAG 11** 10
 - Eignung der Inhaber bedeutender Beteiligungen **VAG 11** 11 ff.
 - Erfüllbarkeit der Verpflichtungen **VAG 11** 8 ff.
 - für Erstversicherer **VAG 11** 15 ff.
 - intransparente Unternehmensverflechtungen **VAG 11** 30 ff.
 - nicht ausreichende Unterlagen **VAG 11** 33
 - **Erlaubnisvorbehalt VAG 8** 11 ff.; **308** 2, 9
 - EU-Recht **VAG 8** 5
 - Pensionsfonds **VAG 236** 117 ff.
 - Rechtsformfordernis **VAG 8** 14 ff.
 - Rückversicherung **VAG 8** 24
 - Sitz der Hauptverwaltung **VAG 8** 21 ff.
 - Veröffentlichung **VAG 8** 38
 - **Erlaubniswideruff**
 - für Drittstaatenunternehmen **VAG 71** 1 ff.
 - unzureichende Eigennittel **VAG 71** 10
 - Zulassungsverlust im Sitzland **VAG 71** 8 ff.
 - Missbrauch der Aufsichtspflicht **VAG 66** 40 ff.
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 171** 33 ff.
 - **Erläuterungsbericht**
 - kleinere Vereine **VAG 210** 44 ff.
 - durch Verantwortlichen Aktuar **VAG 141** 34
 - **Erlöschen**
 - von Versicherungsverträgen im Insolvenzverfahren **VAG 316** 1 ff.
 - **Ermessen VAG 297** 1 ff.; **298** 88; **308** 8, 19 ff., 58; **310** 18 f.
 - Ausübung **VAG 297** 15 ff.
 - Ermächtigung **VAG 297** 4
 - Grenze **VAG 297** 22 ff.
 - Kontrolle **VAG 297** 26 ff.
 - pflichtgemäß **VAG 297** 15 ff.
 - Reduzierung auf Null **VAG 297** 16; **298** 89; **300** 18; **302** 36; **306** 42
 - **Ermessensausübung**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 16 ff.
 - **Ermessentscheidung**
 - kleinere Vereine **VAG 210** 54 ff.
 - **Ermessentantime VAG 25** 42
 - **Ermittlungspflicht**
 - Finanzkonglomerat **FKAG 6** 5
 - **Erst- und Rückversicherungsunternehmen**
 - aus Drittstaaten, Erlaubnispflicht **VAG 67** 25 ff.
 - im Inland, Erlaubnispflicht **VAG 67** 28 ff.
 - **Erstattung**
 - Umlagebetrag, BaFin **FinDAG 16q** 1 ff.
 - **Erstattungspflicht**
 - BaFin **FinDAG 15** 7
 - **Erste Lebensversicherungsrichtlinie VAG 24** 1 f.
 - **Erste Schadenversicherungsrichtlinie VAG 24** 1 f.; **298** 50
 - **Erstversicherer**
 - Erlaubnisversagungsgrund
 - aufsichtsrechtliche Vorschriften **VAG 11** 18
 - Finanzkonglomerat-Richtlinie **VAG 11** 27
 - Geschäftsplans **VAG 11** 23
 - Tarifwechselrecht **VAG 11** 28 f.
 - Versichertenebelange **VAG 11** 15 ff.
 - vertragsrechtliche Vorschriften **VAG 11** 19 ff.
 - Umwandlung **VAG 14** 4
 - Vermittlertätigkeit **VAG 15** 47 ff.

Sachregister

- versicherungsfremde Geschäfte **VAG 15** 9 ff.
 - Abwehr von Gefahren **VAG 15** 11
 - Bankgeschäfte **VAG 15** 12 ff.
 - Vermögensanlagen **VAG 15** 16
- **Erstversicherung**
 - Aufsichtspflicht **VAG 1** 18
- **Erstversicherungsunternehmen**
 - Aufsichtsleiter **VAG** Vor 132 4
 - Bestandsübertragung **VAG 13** 8 ff.
 - Dienstleistungsverkehr **VAG 60** 1 ff., 30 ff.
 - im Europäischen Wirtschaftsraum, Insolvenzverfahren **VAG 312** 21 ff.
 - grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 61** 1 ff., 20 f.
 - Kumulierungsverbot von Vertriebswegen **VAG 72** 8 ff.
 - Niederlassungsverkehr **VAG 60** 1 ff., 8 ff.
 - Notifikationsverfahren **VAG 61** 10, 38
 - Sicherungsvermögen **VAG 125** 1 ff., 5
 - Versicherung inländischer Risiken **VAG 72** 1 ff.
- **Erstversicherungsverträge**
 - Bestandsübertragung von Drittstaatenunternehmen **VAG 73** 21 f.
- **Ertragsvermehrungsgeschäfte VAG 15** 40
- **Erweiterung des Geschäftsbereits**
 - Erlaubnis **VAG 12** 11
- **Erwerb**
 - von bedeutenden Beteiligungen, Anzeigepflichten **VAG 17** 18 ff.
- **Erwerbseinkommen**
 - wegfallendes **VAG 232** 15
- **Erwerbsvorbereitungsgeschäfte VAG 15** 39
- **ESFS EIOPA-VO 31** 1 ff.
 - Aufsichtsziele und -aufgaben **EIOPA-VO 2** 12 ff.
 - Europäisches System der Finanzaufsicht **EIOPA-VO 2** 1 ff.
- **ESRB EIOPA-VO 2** 10 f.
 - Koordination, nationaler Aufseher **EIOPA-VO 31** 14
- **ESZB EIOPA-VO 2** 10 f.
- **Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung**
 - **EIOPA EIOPA-VO 1** 1 ff.
- **Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung (EIOPA) VAG Einl.** 19 ff., 24, 40 f., 47, 121, 142; 23 76; 24 45, 109; **25** 22
 - Empfehlungen und Leitlinien siehe **EIOPA-Empfehlungen und Leitlinien**
 - Final Report **VAG Einl.** 64 ff.; **23** 10
 - Final Report on Consultation No. 14/017 **VAG 25** 41, 46, 65
 - Kompetenz-Kompetenz **VAG 23** 38, 76; **25** 165
 - Kontrolle **VAG 23** 38
 - Veröffentlichungsbefugnis **VAG 23** 36
 - Verordnung **VAG 23** 39
- **Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)**
 - **VAG Einl.** 21; **25** 8, 211
 - Leitlinien **VAG 25** 213
- **Europäische Gegenseitigkeitsgesellschaft**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 146 f.
- **Europäische Gesellschaft (SE)**
 - zulässige Unternehmensform **VAG 8** 15
- **Europäische Kommission VAG Einl.** 40, 52 f., 67 f.; 24 52, 57; **25** 4, 22, 50, 146, 165; **297** 30; **298** 43
 - und BaFin
 - europäischer Pass **VAG 330** 6
 - grenzüberschreitender Geschäftsbetrieb **VAG 326** 5
 - Meldepflichten **VAG 330** 1 ff., 10 ff.
 - Rückversicherungsaufsicht **VAG 330** 9
 - Solvabilität **VAG 330** 7
 - Verfügungsbeschränkung **VAG 326** 6
 - Zulassungspraxis **VAG 330** 5
 - Zusammenarbeit **VAG 326** 1 ff.

Sachregister

- Grünbuch zur Corporate Governance **VAG 25** 7
– Impact Assessment **VAG 25** 50
Europäische Union **VAG Einl.** 10
Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (ESMA) **VAG Einl.** 21; 28 13
– Europäische Ratingplattform (ERP) **VAG 28** 13
– Leitlinien **VAG 25** 8
Europäische Zentralbank (EZB) **VAG Einl.** 19, 42; 309 43
Europäischer Ausschuss für Systemrisiken (ESRB) **VAG Einl.** 19; 309 43
– Informationsübermittlungspflicht **EIOPA-VO 36** 4 ff.
– Kooperationspflicht **EIOPA-VO 36** 3
– Warnungen und Empfehlungen **EIOPA-VO 36** 10 ff.
Europäischer Gerichtshof (EuGH) **VAG Einl.** 52, 142; 24 10, 52; 25 165; 29 115; 298 43; 309 68
Europäischer Wirtschaftsraum (EWR) **VAG Einl.** 10; 32 23
Europäisches Führungszeugnis **VAG 24** 108
Europäisches System der Finanzaufsicht **VAG Einl.** 19
– ESFS **EIOPA-VO 2** 1 ff.
– European System of Financial Supervision – ESFS **FinDAG 1** 14
Europäisches Verordnungsrecht
– Anzeigepflicht **FKAG 33** 9
European System of Financial Supervision – ESFS
– Europäisches System der Finanzaufsicht **FinDAG 1** 14
European Systemic Risk Board
– ESRB siehe *Europäischer Ausschuss für Systemrisiken*
Evaluationsbericht **EIOPA-VO 81** 2 ff.
– der Kommission, Beitrag der EIOPA **EIOPA-VO 27** 2 ff.
Evaluierungspflicht
– Bewertungskriterien **EIOPA-VO 81** 6 ff.
– permanente **EIOPA-VO 81** 1 ff.
Eventualverbindlichkeiten
– Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 31 ff.
EWR
– Erlaubnis des Geschäftsbetriebs **VAG 10** 5
Exekutivdirektor
– Amtsdauer **EIOPA-VO 51** 17 ff.
– Amtsenthebung **EIOPA-VO 51** 31 ff.
– Amtszeitverlängerung **EIOPA-VO 51** 24 ff.
– Anstellungsbehörde, Rat der Aufseher **EIOPA-VO 43** 30 ff.
– Auffangkompetenz **EIOPA-VO 53** 5
– BaFin **FinDAG 6** 14 f.
– Ernennung **EIOPA-VO 51** 1 ff.
– Auswahlverfahren **EIOPA-VO 51** 1 ff.
– Genehmigung **EIOPA-VO 51** 15 f.
– Verfahren **EIOPA-VO 51** 11 ff.
– Funktionieren der EIOPA **EIOPA-VO 53** 9
– Gemeinsamer Ausschuss **EIOPA-VO 53** 22
– Haushaltbefugnisse **EIOPA-VO 53** 12 ff.
– Jahresarbeitsprogramm **EIOPA-VO 53** 6 ff.
– Jahresbericht **EIOPA-VO 53** 18
– Leitungs- und Vorbereitungsfunktion **EIOPA-VO 53** 3 ff.
– Rat der Aufseher, Arbeitsprogramm **EIOPA-VO 43** 11 ff.
– Unabhängigkeit **EIOPA-VO 52** 1 ff.
– Vorsitzender **EIOPA-VO 51** 2
Explanatory Text **VAG Einl.** 64 f.
– Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 10
External Credit Assessment Institution (ECAI)
– Rating **VAG 28** 14, 26
Externe Bedienstete **EIOPA-VO 68** 19
Externe Delegation
– Ausgliederung **VAG 23** 85, 119, 134; **27** 15
Externe Prüfung
– interne Revision **VAG 30** 39
EZB FinDAG **1** 16 ff.
EZB Bankenaufsicht
– ECB SSM **EIOPA-VO 2** 8 f.
- fette Zahlen = §§/Art.
- Fachbeirat**
– BaFin **FinDAG 8** 4 ff.
Fachliche Eignung **VAG 24** 1, 128; **303** 35
Fair-Value-Betrachtung **VAG Einl.** 115; **31** 4, 37; 40 78
Fehlende Aufsicht
– Untersagung der bedeutenden Beteiligung **VAG 18** 25 ff.
Fehlende Eignung des Geschäftsleiters
– Untersagung der bedeutenden Beteiligung **VAG 18** 33 ff.
Fehlende finanzielle Solidität
– Untersagung der bedeutenden Beteiligung **VAG 18** 40
Fehlende Zuverlässigkeit
– Untersagungsverfügung der Aufsichtsbehörde **VAG 19** 15 ff.
Festsetzungsverjährung
– Umlagebetrag, BaFin **FinDAG 16o** 1 ff.
Feststellungsverfahren
– Pensionsfonds **VAG 240** 9, 11
Feuer
– nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 23
Feuer- und andere Sachschäden
– Spartenzulassung **VAG Anl.** 2 9
Feuer- und Elementarschäden
– Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 74 ff.
Financial Requirements Committee (FRC) **EIO-PA-VO 41** 7
Financial Stability Board (FSB) **VAG Einl.** 39; 25 5 f., 11, 26, 66
– Guidance on Supervisory Interaction **VAG 26** 31
– Prinzipien für solide Vergütungspraktiken (Principles for Sound Compensation Practices) **VAG 25** 6
– Standards für solide Vergütungspraktiken (Principles for Sound Compensation Practices – Implementation Standards) **VAG 25** 6
Financial Stability Committee (FSC) **EIOPA-VO 41** 7
Finanzaufsicht
– Durchführung von Berechnungen **VAG 44** 6, 8
– bei grenzüberschreitender Geschäftstätigkeit **VAG 62** 14 f.
– Sitzlandbehörde **VAG 62** 64, 67
Finanzaufsichtsrechtsergänzungsgesetz
– **VAG 308** 1 a
Finanzbranche
– Gruppe **FKAG 7** 1 ff.
– Legaldefinition **FKAG 2** 7 ff.
Finanzdienstleistungsaufsicht
– integrierte **VAG 1** 7
Finanzdienstleistungsfernabsatzrichtlinie **EIOPA-VO 1** 8
Finanzdienstleistungssektor **VAG Einl.** 17
Finanzgarantie
– Bewertung **VAG 85** 5 ff.
– Simulation **VAG 85** 11 ff.
– Versicherungsnehmerverhalten **VAG 85** 17 ff.
– internes Modell **VAG 117** 18 f.
– versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 85** 1 ff., 17 ff.
Finanzholding-Gesellschaft
– Geldwäscheverhinderung **VAG 53** 74 ff.
– gemischte, Legaldefinition **FKAG 2** 22
– Gruppensolvabilität **VAG 266** 1 ff., 4 f.
Finanzielle Lage
– Verschlechterung **VAG 132** 1 ff., 8
Finanzierung
– BaFin **FinDAG 13** 1 ff.
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor** 171 28
Finanzierungsplan **VAG 26** 8, 12, 86 ff.; **304** 11
– Bestandsübertragung **VAG 136** 12
– Eigenmitteldefizit, Massnahme **FKAG 21** 12
– und Sanierungsplan, Kombination **VAG 136** 10

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

- Schätzung der Kapitalanforderung **VAG 136** 5 ff.
- bei Unterdeckung
 - der Mindestkapitalanforderung **VAG 135** 10 ff.
 - Sanierungsfrist **VAG 135** 12 ff.
- Vorlagefristen **VAG 136** 2
- Finanzinstitut**
 - Begriffsbestimmung **EIOPA-VO** 4 1 ff.
 - Beschluss, Kompetenz **EIOPA-VO** 18 36 ff.
 - Gruppensozialabilität **VAG 259** 1 ff.
 - Systemrelevanz **EIOPA-VO** 22 10 ff.
- Finanzinstrumente**
 - bester Schätzwert **VAG 77** 13
 - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 76** 6 ff.
- Finanzkonglomerat** **VAG 23** 189; **25** 160, 169, 218; **27** 105; **34** 18 f.
- absolute Schwelle **FKAG 8** 6
- Anhörung **FKAG 14** 8
- Anzeigegepflicht
 - Adressaufall-, Kredit- und Anlagerisiken **FKAG 33** 6
 - Europäisches Verordnungsrecht **FKAG 33** 9
 - Kombinationen und Wechselwirkungen **FKAG 33** 8
 - Sicherstellungspflicht **FKAG 27** 1 ff.
 - Transaktionen **FKAG 33** 10 f.
 - Versicherungsrisiken **FKAG 33** 7
- Aufhebung der Feststellung **FKAG 11** 6 ff.
- Aufsichtsarbitrage **FKAG Vor 1** 5
- Auskunftsverweigerungsrecht **FKAG 29** 16 f.
- Ausschluss von Gruppenaufsicht **VAG 246** 18
- BaFin, Mitteilungspflicht **VAG 320** 11 ff.; **FKAG 6** 6
- Befreiung
 - Voraussetzungen **FKAG 13** 8 ff.
 - Widerruf **FKAG 13** 13
- behördliche Überwachung **FKAG 25** 17
- Berechnungskriterien **FKAG 9** 10
- Beziehung zu Unternehmen **FKAG 15** 8 ff.
- Branchenzugehörigkeit **FKAG 1** 11
- Eigentum, Korrekturposten **FKAG 20** 1 ff.
- Eigentumsmittelaustrattung **FKAG 17** 1 ff.
 - Mitwirkungspflicht **FKAG 18** 12 ff.
 - Verantwortlichkeit **FKAG 18** 9 ff.
- Einstufung, Schwellenwerte **FKAG 10** 5
- erhebliche Tätigkeit **FKAG 1** 12
- Erheblichkeit, konsolidierte oder aggregierte Tätigkeit **FKAG 8** 1 ff.
- Ermittlungspflicht **FKAG 6** 5
- Feststellung
 - Aufhebung **FKAG 11** 6 ff.
 - durch BaFin **FKAG 11** 1 ff., 5
 - Befreiung **FKAG 13** 6
 - Freistellung **FKAG 13** 7
- Freistellung
 - von Beaufsichtigung **FKAG 14** 6 ff.
 - Voraussetzungen **FKAG 13** 8 ff.
- Geschäftorganisation **FKAG 25** 1 ff.
- besondere organisatorische Pflichten **FKAG 25** 5 ff.
- grenzüberschreitend tätige **FKAG 9** 11
- grenzüberschreitender Datentransfer **FKAG 30** 5
- Gruppen spitze **FKAG 1** 13 f.
- Gruppenzugehörigkeit beaufsichtigter Unternehmen **FKAG 1** 8 ff.
- konsolidierte oder aggregierte Tätigkeit, Schwellenwert **FKAG 8** 4 ff.
- Legaldefinition **FKAG 1** 1 ff., 8 ff.
- Muttergesellschaft, Geldwäscheverbinderung **VAG 53** 74 ff.
- Organisationsanforderung **FKAG 25** 6 ff.
- Berichtspflicht **FKAG 25** 23
 - branchenbezogene Vorgaben **FKAG 25** 11 ff.
 - Massnahmen der BaFin **FKAG 25** 22
 - Offenlegungspflicht **FKAG 25** 24
 - Risikomanagement **FKAG 25** 9
 - örtliche Prüfung **FKAG 29** 10 ff.
 - Prognoserechnung **FKAG 26** 1 ff.
 - relative Schwelle **FKAG 8** 5
- Risikoarten **FKAG Vor 1** 6
- schwächste Branche **FKAG 8** 9
- Solvabilitätsanforderungen **FKAG 8** 8
- Stimmrechtsstreuhaländer **FKAG 28** 10 ff.
- Unternehmen
 - Definition **FKAG 1** 15
 - Nichtberücksichtigung **FKAG 9** 5 ff.
 - Zugehörigkeit **FKAG 9** 5 ff.
- Vergütungssystemanforderungen **VersVergV** 5 1 ff.
- Zutrittsrecht **FKAG 29** 15
- Finanzkonglomerate-Aufsichtsrecht (FKAG)**
 - und Gruppenaufsicht **VAG 245** 49
 - und Teilgruppenaufsicht, nationales Mutterunternehmen **VAG 248** 24
- Finanzkonglomerat-Richtlinie** **VAG 14** 12
- enumerierter Tätigkeitsbereich **EIOPA-VO** 1 7
- Erlaubnisversagungsgrund **VAG 11** 27
- Finanzmarktaufsicht (FMA)**
 - Österreich **VAG 27** 70; **298** 40, 52
- Finanzmarktkrise** **VAG 25** 1, 111
- Finanzmarktnovellierungsgesetz (FiMaNoG)**
 - **VAG 23** 3, 161 f., 166, 177, 295 2a; **303** 2a; **304** 1 a
- Finanzmarktstabilisierungsfonds**
 - Gesetz zur Errichtung eines Finanzmarktstabilisierungsfonds (FMStFG) **VAG 25** 9, 51
 - Verordnung (FMStFG) **VAG 25** 9
- Finanzmarktstabilität** **VAG 24** 133; **25** 16, 54
- Finanzregelung** **EIOPA-VO** 65 1 ff.
- Finanzrückversicherung**
 - als Alternativer Risikotransfers (ART) **VAG 167** 2
 - Geschäftsorganisation **VAG 167** 13 f.
 - Kreditaufnahmeverbot **VAG 167** 12
 - Risikotransfers **VAG 167** 8 ff.
- Finanzrückversicherungsverordnung (FinRVV)**
 - **VAG 170** 1 ff.
- Finanzstabilitätsbericht** **EIOPA-VO** 32 17
- Finanzsystem**
 - Stabilität **VAG Einl.** 10 ff., 19; **294** 5, 14, 15
- Finanztätigkeiten**
 - vorübergehendes Verbot und vorübergehende Beschränkung **EIOPA-VO** 9 25 ff.
 - Warnungen vor **EIOPA-VO** 9 13 ff.
- FinDAGKostV**
 - Gebühren, BaFin **FinDAG** 14 7 f.
- Firmenname**
 - Satzung **VAG 174** 1 ff.
- Firmensitz**
 - Satzung **VAG 174** 3
- Firmenwert**
 - Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 16
- Fit & Proper** **VAG 23** 106, 111, 114, 116; **24** 123 ff., 139, 142, 161; **25** 128, 131; **31** 6, 25 f.
- Leitlinien **VAG 24** 163
- Sonderregeln **VAG 24** 117 ff.
- Fit & Proper – Aufsicht** **VAG Einl.** 52, 104; **23** 33, 77, 103; **24** 2 ff., 15 ff., 78, 84, 149; **25** 140; **26** 167; **29** 81, 102; **297** 14, 18; **298** 18, 22, 38; **303** 14, 33 f., 51
 - Aufsichtsrat **VAG 24** 49 ff.
 - Herleitung **VAG 24** 49 ff.
 - Zeitpunkt **VAG 24** 120
- Fixvergütung** **VersVergV** 4 5 ff.
- FMSA**
 - BaFin **FinDAG** 6 16
 - Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung **FinDAG** 1 15
- FMSA-Neuordnungsgesetz** **FinDAG** 15 8
- Follow-up-Prüfung**
 - interne Revision **VAG 30** 55 f.
- Fondsgebundene Lebensversicherung**
 - Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 146
- Formwechsel**
 - Umwandlung **VAG 14** 9
- Fortsetzungsverfahren**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 206** 5 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

Freigrenze

- variable Vergütung **VersVergV** 4 18
- Vergütung **VAG** 25 77 f.

Freistellung

- von Aufsichtspflicht **VAG** 5 1 ff.
 - Drittstaaten **VAG** 66 49 f.
 - durch Einzelfallverwaltungsakt **VAG** 66 51 ff.
 - Missbrauch **VAG** 66 35 ff.
 - Mitversicherer **VAG** 66 47
 - Transportversicherung **VAG** 66 43 ff.
 - kleinere Vereine **VAG** 5 4 ff.; 210 63 ff.
 - Befristung **VAG** 5 8
 - öffentlich-rechtliche Versorgungseinrichtungen **VAG** 5 10 f.

Freistellungsentscheidung

- Eigenmittelanforderung **FKAG** 19 5 ff.
- **Freiwillige Informationsveröffentlichung VAG** 40 131 ff.

Freiwillige Versicherung

- Versorgungseinrichtungen **VAG** 2 1 ff.

Fremdbegutachtungsphase

- review by peers **EIOPA-VO** 30 15

Fristehaltung

- Sanierungsplan **VAG** 134 19 f.

Fristüberschreitung

- Einstellung, Geschäftsbetrieb **VAG** 343 8 f.

Fronting

- Kumulerverbot **VAG** 72 13
- Risikoübernahme **VAG** 1 33

Funktion VAG 32 33

Funktion sui generis

- Sonderbeauftragter **VAG** 307 54

Funktionsausgliederung VAG 299 1, 12 ff.

G 20 VAG Einl. 39; 25 5 f., 26

Garantie VAG 354 1, 3

- versicherungsförmige, Pensionsfonds **VAG** 236 33; 240 10 f.

Garantieumfang

- Pensionsfonds **VAG** 236 85 ff.

Garantievertrag

- und Versicherungsvertrag **VAG** 1 30

GATS

- General Agreement on Trade in Services **VAG** 67 50 f.

Gebühren

- BaFin **FinDAG** 14 4 ff.

Gefährdung der Solvabilität

- Anzeigepflicht **VAG** 132 18
- Gegenmaßnahmen **VAG** 132 23 ff.

Gefährdungspotential VAG 40 73

- Notfallplanung **VAG** 23 129

Gefahrenabwehr VAG 294 18; 308 56

Gefahrtragung

- im Versicherungsverhältnis **VAG** 1 27

Geförderte Pflegevorsorge VAG 148 24 ff.

- Alterungsrückstellung **VAG** 148 38

- Bedingungs- und Prämienänderungstreuhänder **VAG** 148 44

- Geldleistungen **VAG** 148 28

- Gleichbehandlungsgrundsatz **VAG** 148 41

- Hilfebedürftige **VAG** 148 31

- Kalkulation **VAG** 148 25

- Kontrahierungszwang **VAG** 148 26

- Kostenbegrenzung **VAG** 148 32

- Kündigungsausschluss **VAG** 148 39

- Kündigungsverzicht **VAG** 148 27

- Prämienänderung **VAG** 148 42

- Prämienkalkulation **VAG** 148 37

- Risikoausgleich **VAG** 148 34

- Tarifwechselrecht **VAG** 148 40

- Verantwortlicher Aktuar **VAG** 148 43

- und Versicherungsaufsicht **VAG** 148 35 ff.

- Vertragsmuster **VAG** 148 33

- Wartezeit **VAG** 148 30

Gegenfinanzierung

- gruppeninterne Kapitalschöpfung **VAG** 255 5 ff., 9

Gegenparteiausfallrisiko

- einforderbare Beträge **VAG** 86 24 ff.

Gegenparteiausfallrisikomodul VAG 105 1 ff.

- Ausfallwahrscheinlichkeit **VAG** 105 33 ff.

- Poolforderungen **VAG** 105 29 ff.

- Risikozuordnung **VAG** 105 5 ff.

- Sicherungsrechte **VAG** 105 23 ff.

- Spreadrisiko **VAG** 105 14

- Typeneinordnung **VAG** 105 9 ff.

- Verlustermittlung **VAG** 105 17 ff.

Gegenseitigkeitsprinzip

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG** 171 16 ff.

Geheimhaltung VAG 309 20

Geheimhaltungsinteresse EIOPA-VO 70 11

Geheimhaltungspflicht VAG 23 65; 41 16 ff.; 309 20

Geheimnis

- Preisgabe **EIOPA-VO** 70 18 ff.

- anonymisiert **EIOPA-VO** 70 21

- einrichtungsinterne Weitergabe **EIOPA-VO** 70 23

- Interessenabwägung **EIOPA-VO** 70 25 ff.

- Verschwiegenheitspflicht **EIOPA-VO** 70 12 ff.

Geldbeträge VAG 40 47

Geldleistungen

- geförderte Pflegevorsorge **VAG** 148 28

Geldwäsche VAG 30 69; 32 83; 294 38, 45; 298 130; 306 47

- leichtfertige **VAG** 52 17

- Untersagung der bedeutenden Beteiligung **VAG** 18 37 ff.

- Verhinderung **VAG** 52 1 ff.

Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

- Prüfung der Verhinderung **VAG** 35 34 ff.

Geldwäschebeauftragter VAG 29 121; 32 36, 38; 146; 53 43 ff.

- Allzuständigkeit, Prüfungspflicht **VAG** 53 53, 69 ff.

- Anzeigepflichten **VAG** 53 68

- Ermittlungsbefugnis **VAG** 53 64 f.

- Interessenkollision **VAG** 53 46

- Meldepflicht **VAG** 53 55 ff.

- Mittelausstattung **VAG** 53 62 f.

- Sachkunde **VAG** 53 47

- Weisungsfreiheit **VAG** 53 66 f.

Geldwäschebekämpfung

- Bankaufsichtsrecht **VAG Einl.** 15

- bei kapitalbildenden Versicherungsprodukten **VAG** 52 4 ff.

- bei Lebensversicherungen **VAG** 52 10

- bei Unfallversicherung **VAG** 52 11

- Versicherungsvermittler **VAG** 52 12

Geldwäsche-Compliance-Management VAG 53 15 ff.

- Berichtswesen **VAG** 53 58

Geldwäscherichtlinie EIOPA-VO 1 8

Geldwäscheverhinderung

- Datenerhebung **VAG** 53 33

- Dokumentationspflicht **VAG** 53 31 f.

- gruppenweite Sorgfaltspflichten **VAG** 53 74 ff.

- Geschäftsleiterverantwortung **VAG** 53 85

- Ortsrecht **VAG** 53 84

- Undurchführbarkeit **VAG** 53 83

- Informationsaustausch **VAG** 53 34 ff.

- Informationsweitergabe **VAG** 53 40 f.

- Leitlinien **VAG** 53 24

- Risikomanagement **VAG** 53 13 ff.

- Unterrichtung der Beschäftigten **VAG** 53 25

- Untersuchungspflicht **VAG** 53 28 ff.

- Verfahrensorganisation **VAG** 53 21 ff.

Gemeinkosten

- technische Informationen **VAG** 84 6

Gemeinsame Leitlinien oder Empfehlungen

- Gemeinsamer Ausschuss **EIOPA-VO** 56 7

Gemeinsame Maßnahme

- Gemeinsamer Ausschuss **EIOPA-VO** 56 8 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Gemeinsame Position

- Gemeinsamer Ausschuss **EIOPA-VO 56** 2 ff.
- Gemeinsame Verständigung**
- Common Understanding **EIOPA-VO 10** 10 ff.
- Gemeinsamer Ausschuss EIOPA-VO**
- Aufgaben **EIOPA-VO 54** 6 ff.
- Beschlussfassung **EIOPA-VO 55** 18 ff.
- gemeinsame Leitlinien oder Empfehlungen **EIOPA-VO 56** 7
- gemeinsame Maßnahme **EIOPA-VO 56** 8 ff.
- gemeinsame Position **EIOPA-VO 56** 2 ff.
- Geschäftsordnung **EIOPA-VO 55** 16 f.
- Kooperationseinheiten **EIOPA-VO 57** 27 ff.
- Legaldefinition **FKAG** 2 29
- Personal **EIOPA-VO 54** 16 ff.
- Rechtspersönlichkeit **EIOPA-VO 54** 4
- Ressourcen **EIOPA-VO 54** 22
- Sekretariat
 - Aufgaben **EIOPA-VO 54** 20
 - Sitzungen und Leitung **EIOPA-VO 55** 22 ff.
 - Teilnahmerecht **EIOPA-VO 55** 30 ff.
- Unterausschuss für Finanzkonglomerate **EIOPA-VO 57** 1 ff.
 - Beobachter **EIOPA-VO 57** 10 ff.
 - Mitglieder **EIOPA-VO 57** 4 ff.
- Unterausschuss für Geldwäsche **EIOPA-VO 57** 24
- Unterausschuss für sektorübergreifende Entwicklungen, Risiken und Schwachstellen **EIOPA-VO 57** 24
- Unterausschuss für Verbraucherschutz und Finanzinnovationen **EIOPA-VO 57** 24 f.
- Unterausschüsse **EIOPA-VO 57** 21 ff.
- Vorsitz **EIOPA-VO 55** 11 ff.
- Zusammenarbeit **FKAG** 4 1 ff.
- Zusammensetzung der Mitglieder **EIOPA-VO 55** 1 ff.

Gemeinschaftsunternehmen

- Konsolidierungsmethode **VAG 253** 8
- Gemischte Finanzholdinggesellschaft**
- Anzeigepflicht **FKAG** 28 17
- Eigenmittel
 - Berechnung **FKAG** 18 8
 - unzureichende **FKAG** 21 15
- Eigenmitteldefizit
 - Gewinnverwendung **FKAG** 21 22
 - Massnahme **FKAG** 21 15
- Finanzkonglomerat, Stimmrechtsuntersagung **FKAG** 28 1 ff.
- Governance **VAG 293** 17 f.
- Gruppenaufsicht **VAG 293** 1 ff., 7 f.
- Informationspflicht **FKAG** 29 8
- Legaldefinition **FKAG** 2 22
- Weisung **FKAG** 28 16
- Gemischte Versicherungs-Holdinggesellschaft**
- Gruppenaufsicht **VAG 245** 14 f.
- Genehmigungserfordernis**
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Satzungsänderung **VÄG 195** 2 f.
- Genehmigungsfähigkeit**
- Sanierungsplan **VAG 134** 18
- Genehmigungspflicht**
- AVB-Inhalte **VAG** 9 18
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Bestandsübertragung **VAG 200** 3 ff.
- Generalklausel**
- und Aufsichtsleiter **VAG 132** 26 f.
- und Sanierungsplan **VAG 134** 57
- und Unterdeckung **VAG 135** 16
- Genossenschaft**
- und Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 171** 21
- Genusstrechtskapital**
- Ausgabebedingungen **VAG 214** 29 ff.
- Eigenmittel **VAG 214** 24 ff.
- Sicherung der Eigenmittelfunktion **VAG 214** 37 ff.
- Zeitablauf **VAG 214** 36

Gerichtliche Abberufung

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Abwickler **VAG 204** 11

Gerichtsbarkeit

- ordentliche **VAG Einl.** 31

Gesamtqualifikation VAG

- 24 84 ff.

Gesamtrisikoexponierung VAG

- 105 33 ff.

Gesamtsolvabilitätsbedarf

- auf Gruppenebene **VAG 27** 88

- Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung **VAG 27** 3, 29, 42 ff.

Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV)

- **VAG 26** 139; 31 37

Gesamtvergütung VAG

- 25 28, 32, 73, 76, 79, 202, 206

Geschäfte

- versicherungsfremde **VAG 15** 1 ff.

Geschäfte der Verwaltung von Versorgungseinrichtungen

- Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 154 f.

Geschäftsanbahnung VAG

- 33 5

Geschäftsbereiche VAG

- 40 49

Geschäftsbericht

- des Sicherungsfonds **VAG 227** 4

Geschäftsbesorgungsvertrag VAG

- 1 26

Geschäftsbetrieb

- Ausdehnung, Drittstaatenunternehmen **VAG 69** 28 f.

Einstellung

- vor 1.1.2019 **VAG 343** 3

Fristüberschreitung VAG

- 343 8 f.

gruppenangehöriges Unternehmen VAG

- 343 3

kleine Versicherungsunternehmen VAG

- 343 5

Sanierungsmaßnahmen VAG

- 343 6 f.

Erlaubnis VAG

- 8 1 ff.; 10 1 ff.

Veränderung ohne Genehmigung VAG

- 332 15 ff.

Geschäftsbrief VAG

- 33 20

Geschäftsergebnis VAG

- 40 48

Prognoserechnung VAG

- 44 11

Geschäftsführungsorgan

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR), Genehmigung **VAG 40** 26 ff.

Geschäftsjahr

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 13, 23 ff.

Geschäftsleiter VAG

- 23 46, 72, 81, 85; 24 1 ff., 10,

- 15 ff., 26, 32, 38, 43, 55, 66 ff., 82 f., 123, 134, 144 ff.,

- 162; 25 51, 121, 128 f., 156 f., 169; 26 42, 63; 34 20;

- 298 20 ff., 30, 38; 303 7, 27 ff., 40; 310 3

Abberufungsverlangen VAG

- 303 52, 54

Anzeigerfordernis VAG

- 9 42

Hauptbevollmächtigter VAG

- 24 16 ff.

Merkblatt VAG

- 23 59; 24 17, 19, 67, 96, 143, 151

Vergütungssystem, besondere Anforderungen VergV

- 3 1 ff.

Geschäftsleiterfunktion

- Gruppenstruktur **VAG 278** 5

Geschäftsleitervergütung VersVergV

- 3 15 ff.

Bemessungszeitraum VersVergV

- 3 18 ff.

Risk-Taker VersVergV

- 4 2 ff.

Geschäftsleitung VAG

- 23 70 ff., 90, 110; 24 28, 31;

- 26 33

Aufsichts- und Überwachungspflicht VAG

- 24 64, 69;

- 32 47

Grundsatz der Gesamtverantwortung VAG

- 24 64

Leitungserfahrung VAG

- 24 76

Qualifikationsvermutung VAG

- 24 76

tatsächlich leitende Person VAG

- 24 20 ff., 26 ff., 37,

- 52, 55 f., 92; 25 120, 128 ff.; 26 21, 23; 303 6 ff.

Unternehmensleitung VAG

- 24 25

Vier-Augen-Prinzip VAG

- 23 71 ff.; 26 130; 33 13

Zwei-Personen-Prinzip VAG

- 23 70 ff.; 33 13 ff.

Geschäftsmodell VAG Einl.

- 16

Geschäftsorganisation VAG Einl.

- 8; 23 1, 12 ff.,

- 50 ff., 71, 75 ff., 90 ff., 103, 111, 134, 180; 25 160;

- 26 21 ff.; 27 19; 30 31; 31 13; 40 59 ff.; 294 57, 60,

- 69; 301 2; 310 3; siehe auch *Governance*

- Ausgliederungsverträge **VAG 9** 89 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Beherrschungsvertrag **VAG 9** 56 f., 69 ff.
 - Betriebspachtvertrag **VAG 9** 63, 85
 - Dokumentation *siehe Dokumentation*
 - Eingliederung **VAG 9** 64 f., 86 ff.
 - und Erlaubnisantrag **VAG 9** 37 ff.
 - Finanzkonglomerat **FKAG 25** 1 ff.
 - Gewinnabführungsvertrag **VAG 9** 58 ff., 78 ff.
 - Gewinngemeinschaft **VAG 9** 62, 84
 - Governance-System **VAG 9** 38 f.
 - Kommunikationssystem **VAG 23** 68 f.
 - Organisationsstruktur *siehe Organisationsstruktur*
 - Personen mit Schlüsselaufgaben **VAG 9** 40 ff.
 - Risikomanagement **FKAG 25** 14
 - Teilgewinnabführungsvertrag **VAG 9** 61, 83
 - Unternehmensverträge **VAG 9** 50 ff.
 - Verwendungstest **VAG 115** 8 ff.
 - Wirksamkeit **VAG 23** 27 ff., 69
 - Geschäftsplan** **VAG 23** 180; 27 54; 32 80; 300 1 ff.; 304 26
 - Änderung **VAG 300** 6 ff.
 - Basiseigenmittelbestandteile **VAG 9** 26
 - Begriff **VAG 300** 15 f.
 - Beistandsleistungen **VAG 9** 29
 - und Erlaubnisantrag **VAG 9** 1 ff.
 - Genehmigung **VAG 300** 11
 - Inhalt **VAG 9** 8 ff.
 - Kosten- und Beitragsschätzungen **VAG 9** 35
 - Organisationsfonds **VAG 9** 27 f.
 - Pensionspläne **VAG 9** 23
 - Planrechnungen **VAG 9** 30 ff.
 - Produktangaben **VAG 9** 21 ff.
 - Rückversicherung **VAG 9** 24 f.
 - Satzung **VAG 9** 17 ff.
 - und Satzung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 173** 7 ff.
 - Geschäftsplanänderung**
 - Erlaubnis **VAG 12** 1 ff.
 - Geschäftsstrategie** **VAG 27** 37 ff., 42
 - und internes Modell **VAG 115** 26 ff.
 - Geschäftstätigkeit** **VAG 40** 48 ff.
 - Gesetz über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Vergütungssysteme von Instituten und Versicherungsunternehmen (VergAnfG)** **VAG 25** 11, 54, 207; 34 4
 - Gesetz über elektronische Handelsregister und Genossenschaftsregister sowie das Unternehmensregister (EHUG)**
 - und Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 117 ff.
 - Gesetz zur Angemessenheit der Vorstandsvergütung (VorstAG)** **VAG 25** 10, 203 ff.
 - Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich (KontraG)**
 - und Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 104
 - Gesetz zur Namensaktie und zur Erleichterung der Stimmrechtsausübung (NaStraG)**
 - und Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 107
 - Gesetz zur Stärkung der deutschen Finanzaufsicht FinDAG** 22 1 ff.
 - Gesetz zur Umsetzung der 4. EU-Geldwäscherichtlinie** **VAG 303** 2b; 304 1b
 - Gesetz zur Unternehmensintegrität und Modernisierung des Anfechtungsrechts (UMAG)** **VAG Vor 171** 114 ff.
 - Gesetzmäßigkeit der Verwaltung** **VAG 297** 4, 22; 298 84
 - Gesonderte Aufgabe Bilanzkontrolle**
 - BaFin, Finanzierung **FinDAG 17a** 4 ff.
 - Gesonderte Erstattung**
 - BaFin **FinDAG 15** 4 ff.
 - Gesonderte Umlage**
 - BaFin, Finanzierung **FinDAG 17d** 4 ff.
 - Gestreckte Auszahlung**
 - variable Vergütung **VersVergV** 4 8 ff.
- Gewährsstock**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 178** 9
- Gewerbeerlaubnis**
 - Versicherungsvermittler **VAG 48** 39 ff.
- Gewerbsmäßigkeit**
 - von Versicherungsvermittlern **VAG 48** 10 ff., 23 ff., 35 ff.
- Gewinnabführungsvertrag**
 - Anzeigerfordernis **VAG 9** 58 ff., 78 ff.
- Gewinnausschüttung**
 - verdeckte, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 126 ff.
- Gewinne**
 - Risikokategorisierung im internen Modell **VAG 119** 1 ff., 7
 - Zuordnung im internen Modell **VAG 119** 8 ff.
- Gewinngemeinschaft**
 - Anzeigerfordernis **VAG 9** 62, 84
- Gläubiger**
 - Forderungsanmeldung **VAG 313** 6
 - Unterrichtung bei Insolvenzverfahren **VAG 313** 1 ff., 4 f.
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 175** 5
- Gläubigerschutz** **VAG Einl.** 23; 294 8; 304 49
- Gläubigervorrecht**
 - Insolvenzverfahren **VAG 315** 1 ff.
- Gleichartigkeit der Gefahr**
 - Versicherungsgeschäft **VAG 1** 38
- Gleichbehandlung**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 177** 2, 6 f.
 - Verstoß **VAG 177** 14 ff.
- Gleichbehandlungsgrundsatz** **VAG 24** 10; 298 127; 300 32; 302 6
 - Alt- und Neugeschäftskunden **VAG 138** 23
 - geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 41
 - Lebensversicherung **VAG 138** 11 ff.
 - Prämienänderungstreuhänder **VAG 155** 14
 - Rückkaufwerte **VAG 138** 21
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 12
 - substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 25 ff.
- Gleichheitsatz**
 - Grundrechte **VAG 306** 35
- Gleichordnungskonzern**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 74 ff., 82 ff.
- Gleichwertigkeit**
 - Drittstaat-Versicherungsunternehmen
 - dauerhafte **VAG 258** 11
 - Kriterien **VAG 258** 9
 - vorläufige **VAG 258** 12
 - der Gruppenaufsicht
 - in Drittstaaten **VAG 288** 5 ff.
 - oberstes Mutterunternehmen **VAG 291** 1 ff.
 - Teilgruppe **VAG 291** 5
 - Verbindlichkeit **VAG 289** 1 ff.
 - der Solvabilitätsysteme **VAG 67** 70 ff.
- Gleichwertigkeitsanalyse EIOPA-VO** 33 10
- Gleichwertigkeitsausschuss EIOPA-VO** 33 10
- Gleichwertigkeitstest EIOPA-VO** 33 7 ff.
- Gold-Plating** **VAG Einl.** 103 f.
- Harmonisierung **VAG Einl.** 91, 103 f.; 26 8, 12
- Governance** **VAG Einl.** 5; 23 1 ff.
- Corporate **VAG 23** 64; 24 73, 94
- Defizite **VAG 301** 37 ff.
- Deutscher Corporate Governance Kodex (DCGK) **VAG 24** 150, 158; 25 202; 33 11
- Funktionstrennung *siehe Zuständigkeit*
- Hinweisgebersystem **VAG 23** 161 ff.
- Holdinggesellschaft **VAG 293** 17 f.
- interne Überprüfung **VAG 23** 78 ff., 92, 94 ff.; 24 66
- Legalitätspflicht **VAG 23** 30 ff., 41, 52; 25 41; 29 60; 304 27
- Leitlinien **VAG 23** 91, 112
- von Modelländerungen **VAG 111** 26
- Risikomanagementsystem (RMS) *siehe Risikomanagementsystem*

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

- Governance-Anforderungen VAG Einl.** 117, 126; 23 4, 47, 63, 70; 24 135
Governancestruktur
 - auf Gruppenebene **VAG 278** 6**Governancesystem VAG Einl.** 51; 23 5, 45 f., 110; 24 52, 66, 88; 26 123; 29 7; 30 31; 40 59 ff.; 301 7; 309 34
 - Angemessenheit **VAG 40** 59, 63
 - Geschäftsorganisation **VAG 9** 38 f.
 - Leitlinien **VAG 275** 21 ff.
 - oberstes Mutterunternehmen **VAG 275** 5, 17 ff.
 - verbundene Unternehmen **VAG 275** 6 ff.**Grandfathering-Regelung VAG 345** 2
Granularität
 - Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 45**Graues Personal EIOPA-VO** 68 19
Grenzüberschreitend tätige Finanzkonglomerate FKAG 9 11
Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit VAG 61 1 ff.
 - Allgemeininteresse bei kleinen Versicherungsunternehmen **VAG 65** 12
 - Beaufsichtigung **VAG 62** 1 ff.
 - Dienstleistungsverkehr **VAG 61** 47 ff.
 - bei kleinen Versicherungsunternehmen **VAG 65** 19 ff.
 - Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung **VAG 61** 48
 - Finanzaufsicht **VAG 62** 14 f.
 - Hauptbevollmächtigter bei kleinen Versicherungsunternehmen **VAG 65** 14
 - Informationsverpflichtung der BaFin **VAG 61** 71 ff.
 - Niederlassung **VAG 61** 41 ff.; **65** 1 ff.
 - Notifikationsverfahren **VAG 61** 10, 38
 - Rechtsaufsicht **VAG 62** 16 f.
 - Allgemeininteresse **VAG 62** 20 ff.
 - BaFin **VAG 62** 50 ff.
 - Schutz des Allgemeininteresses **VAG 61** 72 f.
 - bei substitutiver Krankenversicherung **VAG 61** 50 ff.
 - unerlaubter Geschäftsbetrieb **VAG 62** 72
 - Vertretungsorgan bei kleinen Versicherungsunternehmen **VAG 65** 16
 - Zulassungserfordernis bei kleinen Versicherungsunternehmen **VAG 65** 8
 - Zuweisung der Aufsichtszuständigkeit **VAG 62** 7**Grenzüberschreitende Tätigkeit VAG** 60 1 ff.
 - Pensionsfonds
 - aus EU-Herkunfts ländern **VAG 243** 1 ff.
 - kapitalgedeckte Pensionspläne **VAG 242** 2 ff.
 - laufende Aufsicht **VAG 242** 9
 - Notifizierungsverfahren **VAG 242** 7 f.
 - Sicherungsvermögen **VAG 242** 5
 - Pensionskassen, Notifizierungsverfahren **VAG 241** 3**Grenzüberschreitender Datentransfer**
 - Finanzkonglomerat **FKAG** 30 5**Großrisiko**
 - Mitversicherung **VAG 66** 1 ff., 23 ff.**Group support VAG** 245 7
Grünbuch
 - zur Corporate Governance **VAG 25** 7**Grundfreiheiten VAG Einl.** 43
 - Arbeitnehmerfreiheit **VAG 24** 10
 - Dienstleistungsfreiheit **VAG Einl.** 43 f.
 - Niederlassungsfreiheit **VAG Einl.** 43 f.**Grundrecht VAG** 24 35, 106; 25 136, 174; 26 140; 27 38
 - Berufsfreiheit **VAG 32** 104; **308** 56
 - Eigentum **VAG 308** 56
 - Gleichheitsatz **VAG 306** 35
 - Persönlichkeitsrecht **VAG 305** 19; **308** 56
 - Unverletzlichkeit der Wohnung **VAG 306** 18, 56, 77**Grundrechtecharta (GRC) VAG Einl.** 139
 - Unternehmerfreiheit **VAG 27** 38; siehe auch *Unternehmerfreiheit***Gründung**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 171** 22 ff.

- Gründungsmängel**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 171** 32**Gründungsstock**, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
 - Funktion **VAG 178** 7 ff.
 - Höhe **VAG 178** 4, 28
 - Leistungsverpflichtung **VAG 178** 18 ff.
 - Tilgung **VAG 178** 31 ff.; **205** 4 f.
 - Zeichnung **VAG 178** 15 f.
 - Zeichnungsbedingungen **VAG 178** 22 ff.**Gründungsstockgläubiger**
 - Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG 208** 2 ff.**Gruppe VAG Einl.** 46; 23 186; 24 140 ff., 155; 25 49, 67, 70, 159 ff., 169; 26 175; 40 49, 52; 294 62; 298 133; 301 83; 306 9; 309 1
 - Holdinggesellschaft **VAG 25** 159; **32** 16; **298** 25; **299** 2, 4, 6, 18 ff.; **310** 28
 - konglomeratsähnliche **FKAG** 15 5 ff.
 - Legaldefinition **FKAG** 2 16 ff.
 - verbundene Unternehmen
 - einheitliche Leitung **FKAG** 2 18
 - horizontale Unternehmensgruppe **FKAG** 2 19
 - vertikale **FKAG** 2 17
 - Zugehörigkeit zur Finanzbranche **FKAG** 7 1 ff.**Gruppenangehöriges Unternehmen**
 - Einstellung, Geschäftsbetrieb **VAG 343** 3**Gruppenanteil**
 - Gruppensolvabilität **VAG 253** 1 ff.**Gruppenaufsicht VAG Einl.** 32, 41; 24 49; 245 1 ff.; 305 25 f.; 306 1, 21; 309 3, 47
 - Aufsichtsbehörde des Drittstaats **VAG 288** 1 ff.
 - Ausschluss **VAG 246** 6 ff.
 - Bankaufsicht **VAG 246** 16
 - Finanzkonglomerat **VAG 246** 18
 - Folgen **VAG 246** 13 ff.
 - Gruppensolvabilität **VAG 246** 15
 - und Bankaufsichtsrecht (KWG) **VAG 245** 47 f.
 - Befreiung **VAG 245** 43 ff.
 - Befreiung von Berichterstattung **VAG 282** 1 ff.
 - beteiligtes Unternehmen **VAG 245** 10 ff., 33
 - und double-gearing **VAG 254** 2
 - Drittstaat, oberstes Mutterunternehmen **VAG 290** 1 ff.
 - und Einzelaufsicht **VAG 245** 4 ff.
 - und Finanzkonglomerate-Aufsichtsrecht (FKAG) **VAG 245** 49
 - gemischte Versicherungs-Holdinggesellschaft **VAG 245** 14 f.
 - Gleichwertigkeit
 - in Drittstaaten **VAG 288** 5 ff.
 - oberstes Mutterunternehmen **VAG 291** 1 ff.
 - Teilgruppe **VAG 291** 5
 - horizontale Gruppen **VAG 245** 20, 22 f.
 - Informationsaustausch **VAG 276** 1 ff.
 - Kapitalaustausch **VAG 245** 6
 - Konsolidierungsmethode **VAG 250** 19
 - Kontrolle **VAG 245** 24 f.
 - Mutterunternehmen **VAG 245** 26 f.
 - oberstes Mutterunternehmen
 - Befreiung **VAG 247** 6
 - internationales **VAG 247** 1 ff.
 - nationales **VAG 248** 1 ff.
 - Risikokonzentration **VAG 273** 1 ff., 7 ff.
 - Schlüsselfunktion **VAG 245** 4
 - Subsidiarität **VAG 245** 38 ff.
 - Tochterunternehmen **VAG 245** 28 f., 34 f.; **272** 4 ff.
 - Überwachung der Solvabilitätsanforderung **VAG 250** 1 ff., 8 ff.
 - Umfang **VAG 245** 37; **246** 1 ff.
 - Verbindlichkeit der Gleichwertigkeit **VAG 289** 1 ff.
 - verbundenes Unternehmen **VAG 245** 30 f.
 - Versicherungs-Holdinggesellschaft **VAG 246** 5; **292** 1 ff.
 - vertikale Gruppen **VAG 245** 19

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Gruppenaufsichtsbehörde** VAG 279 1 ff.
– abweichende Bestimmung VAG 280 1 ff.
– Aufgaben VAG 281 4 f.
– Auskunftsanspruch VAG 281 6 f.
– und BaFin VAG 279 7 ff.; 286 7
– Legalitäts- und Misstandsübersicht VAG 250 13 ff.
– Meldung der Gruppensolvabilität VAG 251 6
– oberster Mutterunternehmen VAG 279 6
– Zwangsmaßnahmen VAG 287 1 ff.
– Adressat VAG 287 9
– Umfang VAG 287 10
- Gruppenbericht**
– einziger VAG 277 10 ff.
– zusätzlicher VAG 277 1 ff., 4 ff.
- Gruppenebene**
– Eigenmittel VAG 350 4
– risikofreie Zinssätze VAG 350 8
– Solvabilitätsanforderungen VAG 350 7
– Standardparameter VAG 350 6
– Verbrieftungen VAG 350 5
– versicherungstechnische Rückstellungen VAG 350 9
- Gruppengeldwäschbeauftragter** VAG 53 59 ff.
- Gruppen-Governance**
– Aufbau VAG 275 24
– Kontrollsysteem VAG 275 25 ff.
– ORSA-Bericht VAG 275 30, 38
– Risikomanagement VAG 275 28 f.
– Sanierungsplan VAG 275 36 f.
– Vergütung VAG 275 33 ff.
- Gruppeninterne Transaktionen**
– Überwachung VAG 274 1 ff.
– Versicherungs-Holdinggesellschaft VAG 292 1 ff.
- Gruppenleitlinien** VAG 23 111, 117
- Gruppen-SFCR**
– Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) VAG 40 8, 16, 25
– siehe Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR)
- Gruppensolvabilität**
– Abzugs- und Aggregationsmethode VAG 250 22 ff.; 265 1 ff.
– Berechnung VAG 265 5 ff.
– Kapitalaufschlag VAG 265 9
– Voraussetzungen VAG 252 11 ff.
– Ausschluss von Gruppenaufsicht VAG 246 15
– Banken- und Wertpapierbranche VAG 259 1 ff.
– Berechnung
– außerordentliche VAG 251 9
– regelmäßige VAG 251 7 f.
– Berechnungshäufigkeit VAG 251 1 ff.
– Buchwertabzug VAG 260 1 ff.
– und Drittstaat-Versicherungsunternehmen
VAG 258 1 ff.
– nach EU-Vorschrift VAG 258 5 f.
– Gleichwertigkeit VAG 258 7 ff.
– Eigenmittel VAG 250 38 ff.
– Einzelaufsicht VAG 250 18 f.
– Gefährdung VAG 287 6 ff.
– Gruppenanteil VAG 253 1 ff.
– gruppeninterne Kapitalschöpfung VAG 255 1 ff.
– Konsolidierungsmethode VAG 250 26 ff.; 252 1 ff.; 261 1 ff.
– Meldung an Gruppenaufsichtsbehörde VAG 251 6
– Nichterfüllung VAG 287 5
– Überwachung VAG 250 1 ff.
– und verbundene Versicherungsunternehmen
VAG 256 1 ff.
– Versicherungs-Holdinggesellschaft VAG 257 1 ff.; 266 1 ff.
– versicherungstechnische Rückstellungen
VAG 250 36 f.
- Gruppensolvabilitätskapitalanforderung**
VAG 261 5; 350 7
– anrechnungsfähige Eigenmittel VAG 254 1 ff.; 261 8
– Berechnung VAG 250 7
– Berechnungsmethode VAG 252 7
- ergänzende Eigenmittel VAG 254 9 f.
– Kapitalaufschlag VAG 264 1 ff.
– laufende Überwachung VAG 251 5
– Mindestbetrag VAG 261 9 ff.
– internes Modell VAG 261 19 ff.
– Voll- und Partialmodell VAG 261 21 f.
– nicht verfügbare Eigenmittel VAG 254 11 ff.
– Minderheitsanteile VAG 254 22
– Sonderverbände VAG 254 23 f.
– Überschussfonds VAG 254 20
- Gruppenspitze**
– Finanzkonglomerat FKAG 1 13 f.
- Gruppenstruktur**
– Beteiligungsverhältnisse VAG 278 5
– Tochterunternehmen VAG 278 7
– Veröffentlichungspflicht VAG 278 1 ff.
- Gruppenunterstützungs-Regime** VAG 245 7
- Gruppenversicherungsvertrag**
– Versicherungsvermittlung VAG 48 34
- Gruppenzugehörigkeit beaufsichtigter Unternehmen**
– Finanzkonglomerat FKAG 1 10
- Guidelines Diagram**
– Supervisory Review Process (SRP) VAG 294 63
- Haftpflicht**
– Spartenzulassung VAG Anl. 2 10
- Haftpflicht-Renten**
– Deckungsrückstellung VAG 162 1 ff.
- Haftpflichtversicherung** VAG 31 6
– der Berufsgenossenschaften VAG 1 87
– Vertrag VAG 300 20
- Haftung EIOPA-VO** 69 1 ff.
– außervertragliche EIOPA-VO 69 6 ff.
– Internationales Privatrecht EIOPA-VO 69 4
– persönliche EIOPA-VO 69 17 ff.
– Regressanspruch EIOPA-VO 69 19 ff.
– Schadensersatz EIOPA-VO 69 6 ff.
– Staatshaftungsanspruch EIOPA-VO 69 7
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit VAG 175 2
– Aufsichtsrat VAG 189 32
– Vorstand VAG 188 19 ff.
– vertragliche, Gerichtsbarkeit EIOPA-VO 69 2 ff.
- Haftungsbeschränkung**
– Sonderbeauftragter VAG 307 68 ff.
- Haftungskonzept**
– organschaftliches, Sonderbeauftragter VAG 307 66
- Haftungsmaßstab**
– Sonderbeauftragter VAG 307 67
- Hagel**
– Naturkatastrophenrisiko VAG 101 16
- Hagel-, Frost- und sonstige Sachschäden**
– Spartenzuordnung VAG Anl. 1 77 f.
- Halbeinkünfteverfahren**
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 144
- Handelsbilanz**
– unzureichende Rückstellung VAG 133 11
- Handelsrecht**
– und Deckungsrückstellung VAG 88 33 ff.
- Handelsregisteranmeldung**, Versicherungsverein auf
Gegenseitigkeit
– Form VAG 185 1
– Gründungsstock VAG 186 6 ff.
– Inhalt VAG 185 2
– Unterlagen VAG 186 1 ff., 2 ff.
- Handelsregistereintragung**
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit VAG 187 1 ff.
- Handlungsbefugnis**
– Sonderbeauftragter VAG 307 38 ff.
- Harmonisierung** VAG Einl. 83 ff.; 24 25
– Gold-Plating VAG Einl. 91, 103 f.; 26 8, 12
– Newcast VAG Einl. 97 f., 101 f.
– Öffnungsklausel VAG Einl. 86, 94, 103; 24 132
– Recast VAG Einl. 90, 97, 101 f.
– Recast-Ansatz VAG Einl. 95 ff.; 298 49 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Hauptbevollmächtigter

- Drittstaatenunternehmen **VAG 68** 4, 20 ff.
 - Pflichten **VAG 68** 24 f.
 - Vertretungsmacht **VAG 68** 26 ff.
 - Wechsel **VAG 68** 33 f.
- Geschäftleiter **VAG 24** 16 ff.
- bei kleinen Versicherungsunternehmen, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 65** 14
- Niederlassung von Lloyd's **VAG 64** 9
- Niederlassungsverkehr **VAG 60** 17

Hauptversammlung **VAG 24** 59; **25** 44, 123 f.; **303** 53; **306** 37, 86 f.; **308** 24

Hauptverwaltung

- Inlandsitz **VAG 8** 21 ff.

Haushalt

- EIOPA EIOPA-VO 62 1 ff.

Haushaltsbefugnisse

- Exekutivdirektor **EIOPA-VO 53** 12 ff.

Haushaltordnung **EIOPA-VO 65** 1 ff.

Haushaltsplan

- Ausführung **EIOPA-VO 64** 2 ff.
 - BaFin **FinDAG** 12 4 ff.
 - Berichtigungshaushaltsplan **EIOPA-VO 63** 14
 - Entwurf Gesamthaushaltsplan **EIOPA-VO 63** 6 ff.
 - Feststellung **EIOPA-VO 63** 11 ff.
 - Jahresabschluss **EIOPA-VO 64** 5 ff.
 - Entlastungsverfahren **EIOPA-VO 64** 18 ff.
 - Erstellung **EIOPA-VO 64** 11 ff.
 - Kontrolle **EIOPA-VO 64** 1 ff.
 - Mitteilungspflicht **EIOPA-VO 63** 15 ff.
- Rechnungsprüfung **EIOPA-VO 64** 10
- Voranschlag **EIOPA-VO 63** 3 ff.

Haushaltspalaufstellungsv erfahren **EIOPA-VO 63** 1 ff.

Haushaltsrechnung

- BaFin **FinDAG** 12 8 ff.

Hedging- und Versicherungsverbot

- Vergütung **VAG 25** 110 f.

Heirats- und Geburtenversicherung

- Spartenabgrenzung **VAG Anl. 1** 145

Herkunftslandaufsicht **VAG 294** 38 ff., 85

Herkunftstaat

- und Versicherungsvermittler **VAG 48** 68 ff.

HGB-Bilanz

- und Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 43

Hilfebedürftige

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 31

Hilfebedürftigkeit

- Basistarif **VAG 152** 31

Hilfs- und Nebengeschäfte

- nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 61

Hinderungsgründe bei Bestellung

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Aufsichtsrat **VAG 189** 6 ff.

Hinweisgebersystem

- BaFin **FinDAG** 4d 4 ff.

- Anonymität **FinDAG** 4d 6

- Hinweisgeberschutz **FinDAG** 4d 9 ff.

Hinwirkungspflicht **VersVergV** 6 6 ff.

- tarifvertragliche Öffnungsklausel **VersVergV** 6 7

- Vergütung **VAG 25** 99 ff., 107 f.

Hochrangige Stellvertreter

- Rat der Aufseher **EIOPA-VO 40** 10

Höchstrechnungszinssatz

- Pensionsfonds **VAG 236** 32

Höchstzillmersätze

- Deckungsrückstellungsverordnung **VAG 88** 106 ff.

Höchstzinssatz

- Deckungsrückstellungsverordnung **VAG 88** 100 ff.

Holdinggesellschaft

- Gruppe **VAG 25** 159; 32 16; **298** 25; **299** 2, 4, 6, 18 ff.; **310** 28

Horizontale Unternehmensgruppe

- Gruppenaufsicht **VAG 245** 22 f.

Horizontale Versicherungsgruppe

- Gruppenaufsichtsbehörde **VAG 279** 11

Identifizierung

- des Bezugsberechtigten **VAG 55** 5, 10, 13
- vereinfachte **VAG 55** 7 ff.

- des Vertragspartners **VAG 55** 7 ff., 10

IFRS-Bilanz

- und Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 43

IHK-Kassen

- Aufsichtspflicht **VAG 3** 6

Immaterielle Vermögenswerte

- Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 17

Immobilien-Verbraucherdarlehen **VAG 15a** 1 ff.; **24** 119; **25** 20, 186 ff.

- und Kreditwesengesetz **VAG 15a** 7 ff.

- Prüfung der Kreditwürdigkeit **VAG 15a** 4 ff.

Immobilienrisiko

- Marktrisikomodul **VAG 104** 8, 33 ff.

Impact Assessment

- Europäische Kommission **VAG 25** 50

Imparitätsprinzip

- Deckungsrückstellung **VAG 88** 56

Implementing technical standards [ITS]

- technische Durchführungsstandards **EIOPA-VO 15** 13 ff.

Inflation

- versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 84** 11 ff.

Information Technology and Data Committee (ITDC) **EIOPA-VO 41** 7

Informationen

- Aktualität **VAG 43** 8

- Austausch mit Drittstaaten-Behörden **VAG 309** 28 ff.

- Austausch mit EU-Behörden **VAG 309** 26 f.

- Empfänger **VAG 309** 49 ff.

- Genauigkeit **VAG 43** 7

- Nutzung **VAG 309** 53

- vertrauliche **VAG 309** 32 ff., 47 f.

- Vollständigkeit **VAG 43** 7

- Weitergabe **VAG 309** 35 ff., 53 ff.

Informationsanforderung **EIOPA-VO 35** 1 ff.

- ad hoc **EIOPA-VO 35** 8 ff.

- Erforderlichkeit **EIOPA-VO 35** 7

- Ermächtigung **EIOPA-VO 35** 2 ff.

- Informationsbedürfnis **EIOPA-VO 35** 3 f.

- periodische **EIOPA-VO 35** 24 f.

Informationsaustausch

- BaFin **VAG 286** 1 ff., 4 f.

- mit Aufsichtsbehörden **VAG 284** 1 ff.

- und Deutsche Bundesbank **FKAG** 4 1 ff., 5

- Befugnis **VAG 276** 4 ff.

- und Bundesdatenschutzgesetz **VAG 276** 12

- bei grenzüberschreitendem Beteiligungserwerb **VAG 21** 1 ff.

- Gruppenaufsicht **VAG 276** 1 ff.

- Koordinierungsfunktion **EIOPA-VO 31** 8 ff.

- unverzüglicher **VAG 21** 13

- der wesentlichen Informationen **VAG 21** 14

Informationsbedarf

- der Aufsichtsbehörde **VAG 43** 2, 4

Informationsbedürfnis

- Kompetenzbegrenzung **EIOPA-VO 35** 5 ff.

- kompetenzeröffnend **EIOPA-VO 35** 3 f.

Informationsblatt

- substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 23 f.

Informationserlangungsverfahren **EIOPA-VO 34** 17

- Amtsgeheimnispflicht **EIOPA-VO 35** 28 f.

- bei nationalen Behörden **EIOPA-VO 35** 13 ff.

- bei nationalen Versicherern **EIOPA-VO 35** 18 ff.

- bei Versicherungsaufsichtsbehörden **EIOPA-VO 35** 8 ff.

Informationskoordination **EIOPA-VO 31** 6 ff.

Informationspflicht **VAG Einl.** 23; **25** 198; **29** 66;

- **30** 12; **294** 97; **304** 31 f.; **308** 58

- Amtshilfe **FKAG** 29 9

- gegenüber Aufsichtsbehörde **VAG 43** 1 ff.

- betriebliche Altersversorgung **VAG 144** 1 ff., 27 ff.

Sachregister

- fette Zahlen = §§/Art.
- Bringschuld **VAG 43** 4 ff.
 - gegenüber Bundesanstalt **VAG 46** 1 ff.
 - für einheitliche Statistik **VAG 46** 2
 - betroffene Unternehmen **VAG 46** 4 ff.
 - Zählnachweis **VAG 46** 8 ff.
 - Fristsetzung **VAG 43** 10
 - Pensionsfonds **VAG 237** 38 ff.; **239** 14 ff.; **243** 2 ff.
 - gegenüber Sicherungsfonds **VAG 228** 4 ff.
 - Zählnachweis **VAG 46** 8 ff.
 - Anforderung **VAG 46** 15 ff.
 - Eingriffsermessens **VAG 46** 10
 - Informationsrecht VAG Einl.** 32; 23 179
 - Informationssystem VAG** 23 68 f.
 - Informationsübermittlung**
 - an Versicherungsaufsichtsbehörden **EIOPA-VO** 35 26 ff.
 - Informationsübermittlungsanspruch EIOPA-VO** 17 20 ff.; 31 7
 - Informationsübermittlungspflicht EIOPA-VO** 35 11 ff.
 - Europäischer Ausschuss für Systemrisiken **EIOPA-VO** 36 4 ff.
 - Informationsverwendung**
 - Beschränkung **EIOPA-VO** 35 30
 - Informationszentralisierung**
 - Koordination **EIOPA-VO** 31 17 ff.
 - Informelles Handeln VAG Einl.** 82; 298 79 f.
 - Belehrung **VAG 298** 83
 - Hinweis **VAG 298** 83
 - Missbilligung **VAG 298** 83
 - Rüge **VAG 298** 83
 - Verwarnung **VAG 298** 83; siehe auch *Verwarnung Infrastructure as a Service (IaaS)*
 - Ausgliederung **VAG 32** 36
 - Inhaber** von bedeutenden Beteiligungen **VAG 16** 1 ff.
 - Eignung **VAG 16** 28 ff.
 - juristische Person **VAG 16** 53 f.
 - Prüfung **VAG 20** 1 ff.
 - Zuverlässigkeit **VAG 16** 31 ff.
 - Zweifelsfälle **VAG 16** 45 ff.
 - Inhaberaufsicht**
 - laufende **VAG 19** 6
 - Inhaberkontrolle VAG Einl.** 8; 16 6 ff.; 302 2
 - Inhaberprüfung**
 - neue Tatsachen **VAG 20** 7
 - Inkompatibilität**
 - Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO** 59 13 ff.
 - Rechtsschutzversicherung **VAG 332** 37 f.
 - Inländerbehandlung**
 - Drittstaatenunternehmen **VAG 70** 4
 - Inländische Risiken**
 - Kumulierungsvorbot von Vertriebswegen **VAG 72** 8 ff.
 - Versicherung durch Drittstaatenunternehmen **VAG 72** 1 ff.
 - Inlandssitz**
 - der Hauptverwaltung, Erlaubnisvorbehalt **VAG 8** 21 ff.
 - Innungskassen**
 - Aufsichtspflicht **VAG 3** 5
 - Insolvenz**
 - Antrag **VAG 308** 34 ff.
 - aufsichtliche Maßnahmen **VAG Vor 311–319** 1 ff.
 - und Überschussbeteiligung **VAG 140** 5
 - Umlagen und Nachschüsse **VAG 182** 9
 - unterlassene Anzeige **VAG 331** 46 ff.
 - des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit
 - Abwicklung **VAG 203** 4
 - Antragskompetenz **VAG Vor 207** 5
 - Beendigung **VAG Vor 207** 13 ff.
 - Beitragspflicht **VAG 207** 1 ff.
 - Beitragsumfang **VAG 207** 10 ff.
 - Beitragsverpflichtete **VAG 207** 5 ff.
 - Gründungsstockgläubiger **VAG 208** 2 ff.
 - Insolvenzrecht **VAG Vor 207** 1 ff.
 - Insolvenzatbestände **VAG Vor 207** 3
 - Mitgliederanspruch **VAG 208** 5 f.
 - Nachschüsse und Umlagen **VAG 209** 3 ff.
 - Rangordnung **VAG 208** 7 ff.
 - Rechtsschutz **VAG 209** 12
 - Sicherungsfonds **VAG Vor 207** 2
 - Strafandrohung **VAG Vor 207** 4
 - Treuhänder **VAG Vor 207** 11
 - Vorschussberechnung **VAG 209** 3 ff.
 - Wirkung **VAG Vor 207** 6 ff.
- Insolvenzantrag**
 - durch Aufsichtsbehörde **VAG 312** 8 ff.
- Insolvenzgericht** **VAG 305** 58
- Insolvenzhaftung**
 - nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 64 ff.
- Insolvenzrecht**
 - Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 207** 1 ff.
- Insolvenzreife VAG** 300 34
- Insolvenzrisiko VAG** 25 73
- Insolvenz sicherung**
 - von Gläubigern **VAG Vor 311–319** 5
 - Pensionsfonds **VAG 236** 124 ff.
- Insolvenzatbestände**
 - Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 207** 3
- Insolvenzverfahren VAG** 304 8, 13 f.; 308 34; 310 26
 - Ansprüche der Versicherungsnehmer **VAG 316** 6 ff.
 - Erlöschen der Versicherungsverträge **VAG 312** 13; **316** 1 ff.
 - Eröffnung **VAG 312** 1 ff.
 - Information **VAG 312** 16 ff.
 - Wirkung **VAG 312** 12 ff.
 - im Europäischen Wirtschaftsraum **VAG 312** 21 ff.
 - Forderungsammlung **VAG 313** 6
 - Gläubiger vorrecht **VAG 315** 1 ff.
 - Informationsrecht **VAG 312** 19 f.
 - Pfleger **VAG 317** 1 ff.
 - Rückversicherungsunternehmen **VAG 312** 26 f.
 - Sicherungsvermögen, Entnahme **VAG 130** 15
 - Unterrichtung der Gläubiger **VAG 313** 1 ff., 4 f.
- Insolvenzvermeidung**
 - Aufsichtsbehörde **VAG 314** 1 ff.
 - Herabsetzung der Leistungsverpflichtung **VAG 314** 19 ff.
 - Sanierungsmaßnahmen **VAG 314** 4, 9
 - Zahlungsverbot **VAG 314** 11 ff.
- Insolvenzverwalter VAG** 305 58; 308 39; 309 14
 - Auskunfts pflicht **VAG 313** 7 f.
- Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) VAG** 26 15, 139
 - EPS 981 **VAG 26** 31, 139
 - PS 261 n.F. **VAG 29** 14, 20
 - Standards **VAG 31** 31
 - Versicherungsfachausschuss **VAG 26** 139
 - Versicherungsfachausschuss-Leitlinien **VAG 28** 20
- Institute of Internal Auditors (IIA) VAG** 30 34
- Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) VAG** 25 100, 210 ff.
- Insurance Distribution Directive-IDD**
 - Richtlinie über Versicherungsbetrieb **VAG 48** 9 f., 16
- Insurance Group Supervision Committee (IGSC) EIOPA-VO** 41 7
- Insurance guarantee schemes (IGS)**
 - Sicherungssystem, europäisches Netzwerk **EIOPA-VO** 26 1 ff.
- Integrationsverfahren**
 - des Partialmodells in Standardformel **VAG 112** 16 ff.
- Intend to comply**
 - Leitlinien und Empfehlungen, Umsetzung **EIOPA-VO** 16 46 ff.
- Interesse nausgleich**
 - durch Treuhänder **VAG 142** 5
- Interessengruppen EIOPA-VO** 37 1 ff.
 - Abstimmung **EIOPA-VO** 37 62 ff.
 - Amtsdauer **EIOPA-VO** 37 27 f.
 - Anspruch auf Gehör **EIOPA-VO** 37 53
 - Arbeitsgruppen **EIOPA-VO** 37 50

magere Zahlen = Rn.

- Aufgaben **EIOPA-VO** 37 3 ff.
 - Befugnisse **EIOPA-VO** 37 37 ff.
 - Beschluss **EIOPA-VO** 37 55 ff.
 - Eignungserfordernisse **EIOPA-VO** 37 17 ff.
 - Einrichtung **EIOPA-VO** 37 8 ff.
 - Ernennung **EIOPA-VO** 37 16 ff.
 - Ernennungsverfahren **EIOPA-VO** 37 21 ff.
 - Geschäftsordnung **EIOPA-VO** 37 48 ff.
 - Interessenbekundung **EIOPA-VO** 37 22 ff.
 - Komposition **EIOPA-VO** 37 10 ff.
 - Koordinierung **EIOPA-VO** 37 51 f.
 - Sitzung **EIOPA-VO** 37 64 ff.
 - Stellungnahme **EIOPA-VO** 37 38 ff.
 - Untergliederung **EIOPA-VO** 37 9
 - Unterstützung **EIOPA-VO** 37 71 ff.
 - Aufwandsentschädigung **EIOPA-VO** 37 78
 - Informationsvorlage **EIOPA-VO** 37 72 f.
 - Sekretariatsunterstützung **EIOPA-VO** 37 74 ff.
 - Veröffentlichung **EIOPA-VO** 37 79
- Interessenkollision**
- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO** 59 23 ff.
- Interessenkonflikt** **VAG** 23 60 ff.; 24 97; **25** 4, 20, 26, 62 ff., 76, 101, 125, 132, 157 f., 181, 185, 192, 208; **26** 126, 130 f.
- Vergütungssystem **VersVergV** 3 7 ff., 23
- Interessenoffenlegung**
- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO** 59 62
- Interimsleitung der EIOPA**
- CEIOPS (Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors) **EIOPA-VO** 76 1 ff.
- Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)** **VAG** 27 5
- Internal Governance, Supervisory Review and Reporting Committee (IGSRRRC)** **EIOPA-VO** 41 7
- Internal Models Committee (IMC)** **EIOPA-VO** 41 7
- Internal Monitoring Group** **EIOPA-VO** 41 7
- International Association of Insurance Supervisors (IAIS)** **VAG Einl.** 39; **26** 139; **27** 3
- Insurance Core Principles (ICP) **VAG** 26 31; **27** 4; **29** 18
- International Financial Reporting Standards (IFRS)** **VAG** 29 39
- Internationaler Währungsfonds (IWF)** **VAG** 25 5
- Internationales Privatrecht**
- Haftung **EIOPA-VO** 69 4
- Interne Delegation**
- Ausgliederung **VAG** 23 85, 134
- Interne Entscheidung**
- konglomeratsinterne Transaktion **FKAG** 23 6
- Interne Leitlinien** **VAG** 111 17 ff.
- Änderungsantrag **VAG** 111 35 ff.
- Interne Revision** **VAG** 23 18, 60 ff., 91, 97 f., 106, 146; **25** 131 f.; **26** 16, 125, 127 f., 135 f.; **29** 34, 72 ff.; **32** 105; **40** 69
- Ad-hoc-Prüfung **VAG** 30 48
 - audit universe **VAG** 30 41
 - Beratung **VAG** 30 58 ff.
 - Bericht **VAG** 30 49 ff.
 - externe Prüfung **VAG** 30 39
 - follow-up-Prüfung **VAG** 30 55 f.
 - Mehrjahresprüflinie **VAG** 30 44
 - Pensionsfonds **VAG** 237 22
 - Prüflandkarte *siehe audit universe*
 - Prüfungsgegenstand **VAG** 30 35 ff.
 - Prüfungskriterien **VAG** 30 42 f.
 - Prüfungspflicht, Geldwäsche-Compliance **VAG** 53 69 ff.
 - Revisionsplan **VAG** 30 45, 60
 - Selbstprüfung **VAG** 30 39
 - Weisungsabhängigkeit **VAG** 30 37
- Interne Revolutionsfunktion** **VAG** 32 33
- Inhaber **VAG** 30 7, 25
- Interne Sicherungsmaßnahmen** **VAG** 53 1 ff.
- Anordnungsbefehnis der BaFin **VAG** 53 86

Sachregister

- Internes Kontrollsyste** **m (IKS)** **VAG** 23 17 f., 97, 106, 108, 145, 154, 160 f.; **26** 16, 173; **29** 1 ff.; **30** 11, 40; **31** 19; **32** 92, 110 f.; **40** 68
- Beauftragter **VAG** 29 29
 - Berichterstattung **VAG** 29 7, 51 ff.
 - Definition **VAG** 29 7
 - Kontrollrahmen **VAG** 29 40 ff.
 - Überwachung **VAG** 29 33 ff.
 - Verhältnis zum Risikomanagementsystem **VAG** 29 2
 - Verwaltungs- und Rechnungslegungsverfahren **VAG** 29 7, 36 ff.
 - Ziel **VAG** 29 9, 20
- Internes Modell** **VAG** 40 67, 98, 117 ff.; **111** 1 ff.
- Änderungsantrag **VAG** 111 58 ff.
 - Antragsentscheidung **VAG** 111 74 ff.
 - Antragsverfahren
 - Einheitlichkeit **VAG** 262 17 f.
 - gemeinsame Entscheidung **VAG** 262 12 ff.
 - Mitteilung durch Gruppenaufsichtsbehörde **VAG** 262 16
 - Berechnungen **VAG** 115 38 ff.
 - Datenaktualisierung **VAG** 116 56 f.
 - Datenqualität **VAG** 116 42 ff.
 - Detailkenntnis **VAG** 115 21 ff.
 - Diversifikation **VAG** 117 5 ff.
 - Dokumentation **VAG** 121 1 ff., 6 ff.
 - Bewertung **VAG** 121 14
 - Mindestinhalt **VAG** 121 9 ff.
 - Veränderungen **VAG** 121 15
 - zur Ermittlung der Solvabilitätskapitalanforderung **VAG** 96 12 f.
 - externe Daten **VAG** 116 49 ff.
 - Finanzgarantie **VAG** 117 18 f.
 - Genehmigungsverfahren **VAG** 111 38 ff., 62 ff.
 - Geschäftsortorganisation, Verwendungstest **VAG** 115 8 ff.
 - und Geschäftsstrategie **VAG** 115 26 ff.
 - Grenzen **VAG** 115 19
 - Guppensolvabilität
 - Antragsverfahren **VAG** 261 23 ff., 36 ff.
 - Aufsichtskollegium **VAG** 261 30 ff.
 - Gruppenstruktur **VAG** 261 43
 - Hauptgeschäftsbereiche **VAG** 261 40
 - Kapitalanforderungen **VAG** 261 46 f.
 - Mindestbetrag **VAG** 261 19 ff.
 - Modell-Governance **VAG** 261 48
 - Teilgruppe **VAG** 261 33
 - Verwendungstest **VAG** 261 49 f.
 - Kalibrierung **VAG** 117 11
 - Kalibrierungsstandards **VAG** 118 1 ff.
 - Korrelation **VAG** 117 6
 - Modellvalidierung **VAG** 115 33
 - Modellvalidierungszyklus **VAG** 120 6
 - Nichteinhaltung **VAG** 114 5 ff., 14 f.
 - Rahmenkonzept **VAG** 111 10
 - Risikoabdeckung **VAG** 116 6 ff.
 - Risikoeinstufung **VAG** 116 12 ff.
 - Risikokategorisierung **VAG** 119 1 ff.
 - und Risikomanagementsystem **VAG** 115 24 ff., 29 ff.
 - Risikominderungstechniken **VAG** 117 14 ff.
 - Solvabilitätskapitalanforderung **VAG** 262 1 ff.
 - Antragsverfahren **VAG** 262 6 ff., 19 ff.
 - Versicherungsgruppen **VAG** 262 4 f.
 - Verwendungstest **VAG** 262 23 f.
 - Spezifikationen **VAG** 111 33 f.
 - und Standardformel, Rückkehr **VAG** 114 16 ff.
 - Teilgruppenaufsicht, nationales Mutterunternehmen **VAG** 248 17 ff.
 - Unternehmenssteuerung, Verwendungstest **VAG** 115 8 ff.
 - Validierungsbericht **VAG** 120 16 ff.
 - Validierungsinstrumente **VAG** 120 19 ff., 29 ff.
 - Validierungsprozess **VAG** 120 10
 - Validierungsrichtlinie **VAG** 120 12 ff.
 - Validierungsstandards **VAG** 120 1 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Verwendungstest **VAG 115** 1 ff.
- Vorantragsverfahren **VAG 111** 6 ff.
- Vorlagepflichten bei Nichteinhaltung **VAG 114** 7 ff.
- Vorstandsverantwortung **VAG 113** 4 ff.
- Wahrscheinlichkeitsverteilungsprognose **VAG 116** 1 ff., 15, 18 ff.
- Zahlungen an Versicherungsnehmer **VAG 117** 28
- zukünftige Maßnahmen **VAG 117** 20 ff.
- Zuordnung von Gewinnen und Verlusten **VAG 119** 8 ff.
- Internes Teilgruppenmodell**
 - Befristung **VAG 349** 1 ff.
- Invaliditätsrisiko**
 - bei Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung **VAG 103** 14
 - lebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 102** 10 ff.
- IT-Leistungen**
 - Ausgliederung **VAG 32** 51
- IT-Tätigkeiten** **VAG 32** 36
- Jahresabschluss** **VAG 40** 77 f.
 - Drittstaatenunternehmen **VAG 68** 17 ff.
 - Haushaltsplan **EIOPA-VO** 64 5 ff.
 - Entlastungsverfahren **EIOPA-VO** 64 18 ff.
 - Erstellung **EIOPA-VO** 64 11 ff.
 - Nichteinreichen **VAG 332** 43 f.
- Jahresabschlussbericht**
 - Einreichungspflicht **VAG 37** 8
 - Übersendungspflicht an Versicherungsnehmer **VAG 37** 14 ff.
- Jahresabschlussprüfung**
 - Berichtspflicht **VAG 35** 25 ff.
 - Risikofrüherkennungssystem **VAG 35** 22 ff.
 - Umfang **VAG 35** 9
- Jahresarbeitsprogramm**
 - Exekutivdirektor **EIOPA-VO** 53 6 ff.
- Jahresbericht** **EIOPA-VO** 33 12 ff.
 - BaFin **VAG 318** 4, 8
 - Exekutivdirektor **EIOPA-VO** 53 18
- Jahreshauptversammlung** **VAG 25** 4
- Jahresmeldung**
 - Ordnungswidrigkeit **FKAG** 32 5
- Jahrestanteile** **VAG 25** 42
- Jeweils zuständige Behörde**
 - Legaldefinition **FKAG** 2 26
- Juristische Person**
 - als Inhaber von bedeutenden Beteiligungen **VAG 16** 53 f.
- Kaiserliches Aufsichtsamt für Privatversicherungsunternehmen** **VAG 294** 22; **298** 30, 56
- Kalibrierung**
 - Geschäftsumfang als Grundlage **VAG 97** 11 ff.
 - internes Modell **VAG 117** 11
 - operationelles Risiko **VAG 107** 7
 - und Risikomaß **VAG 97** 14 ff.
 - Risikomodul **VAG 100** 7
 - Solvenzkapitalanforderung (SCR) **VAG 27** 80
 - Standardformel **VAG 97** 2, 6 ff.
- Kalibrierungsstandard**
 - internes Modell **VAG 118** 1 ff., 5 ff., 9
- Kalkulation**
 - geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 25
- Kalkulationsirrtümer**
 - Prämienanpassung **VAG 155** 17
- Kapitalanforderung**
 - Nichtbedeckung **VAG 272** 1 ff., 15
- Kapitalanlage** **VAG 28** 5
- Kapitalanlage Solva II-Unternehmen**
 - **VAG Vor 124** 4
- Kapitalanlage Solva I-Unternehmen**
 - **VAG Vor 124** 5
- Kapitalanlagefreiheit** **VAG 24** 62
- Kapitalanlagen** **VAG 124** 1 ff.
 - Aktiv-Passiv-Management **VAG 124** 17
 - Anzeigepflichten **VAG 216** 1 ff.
 - Belegenheit **VAG 124** 16
 - Berichterstattung **VAG Vor 124** 6 f.
 - derivative Finanzinstrumente **VAG 124** 19 ff.
 - duales Aufsichtssystem **VAG Vor 124** 1 ff.
 - Eigentum unterlegung **VAG 124** 7
 - geregelter Finanzmarkt **VAG 124** 23 ff.
 - Kreditverbriefungen **VAG 124** 35
 - bei Lebensversicherungen **VAG 124** 36 ff.
 - Liquidität **VAG 124** 15
 - Mischung und Streuung **VAG 124** 29 ff.
 - Rentabilität **VAG 124** 14
 - selbständiger Bestand **VAG 124** 42 ff.
 - Sicherheit **VAG 124** 13
 - unternehmerische Vorsicht **VAG 124** 11 ff.
- Kapitalanlagengesetzbuch (KAGB)** **VAG 23** 7; 24 157
- Kapitalanlagerisiko** **VAG 26** 106 ff.
- Kapitalaufschlag** **VAG Einl.** 32; 23 188; 25 93; 26 176; 27 43, 70 f.; 32 87; 40 98, 111 f.; 42 4 f.; 294 31; 297 8; 298 54; 301 1 ff.; 309 7; 310 3, 26
 - Berechnung **VAG 301** 30, 36, 42, 48, 58 ff.
 - Dauer **VAG 301** 67 ff.
 - Festsetzung **VAG 301** 7 ff.
 - Fortschrittsbericht **VAG 301** 57, 64
 - Funktion **VAG 301** 7 ff.
 - durch Gruppenaufsicht **VAG 245** 6
 - Gruppen-Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 264** 1 ff.
 - Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 263** 1 ff.; 272 14
 - Festsetzung **VAG 263** 6 ff.
 - Standardformel **VAG 263** 10 ff.
 - Überprüfung **VAG 301** 71 f.
- Kapitalausstattung** **VAG Einl.** 5
 - Drittstaatenunternehmen, Zulassungsantrag **VAG 69** 16 ff.
- Kapitalausstattungs-Verordnung (KapAusstV)**
 - und Sterbekassen **VAG 220** 1
- Kapitalbedarf** **VAG 27** 34
- Kapitaldeckungsverfahren**
 - Pensionsfonds **VAG 236** 28 ff.
- Kapitalerhöhung**
 - Anzeigepflicht **VAG 9** 19; 47 17
- Kapitalgedeckte Pensionspläne**
 - Pensionsfonds, grenzüberschreitende Tätigkeit **VAG 242** 2 ff.
- Kapitalisierungsgeschäfte**
 - Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 151 ff.
 - versicherungsgleiche Geschäfte **VAG 1** 75
 - Versicherungsvermittlung **VAG 48** 33
- Kapitalkostenansatz**
 - Risikomarge **VAG 78** 6 ff.
- Kapitalleistung**
 - Pensionsfonds **VAG 236** 99
- Kapitalmanagement** **VAG 23** 106; 27 59; 40 97; 41 7 f.
- Kapitalmarktinstrumente**
 - Risikominde rungstechniken bei Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 97** 23
- Kapitalschöpfung, gruppeninterne**
 - Ausschluss **VAG 255** 1 ff.
 - Gegenfinanzierungsgeschäft **VAG 255** 5 ff., 9
- Kapitalübertragbarkeit** **VAG 40** 107
- Kapitalübertragung**
 - in Gruppe **VAG 27** 90
- Kapitalverlustausgleichsmechanismus** **VAG 40** 103
- Karenzzeit** **EIOPA-VO** 70 36 ff.
- Katastrophenrisiko**
 - geographische Besonderheiten **VAG 100** 12 ff.
 - nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 11 ff.
- Kaufmannseigenschaft**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 172** 1 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Kaution

- Drittstaatenunternehmen
 - Erlaubniserleichterung **VAG 70** 10
 - Zulassungsantrag **VAG 69** 20f.
 - Spartenzulassung **VAG Anl. 1** 105 ff.

Kennzahlen

- Vergütung **VAG 25** 36, 39, 132

Kernenergie

- Risikoausschluss, Mitversicherung **VAG 66** 30

Kfz-Versicherung

- Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 32

Kleine Versicherungsunternehmen

- anzuwendende Vorschriften **VAG 212** 12 ff.

- Aufsichtsleiter **VAG Vor 132** 4

- Befreiung von Berichterstattung **VAG 282** 4 f.

- Definition **VAG 211** 3 ff.

- Einstellung, Geschäftsbetrieb **VAG 343** 5

- grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit
 - Allgemeineresse **VAG 65** 12
 - Dienstleistungsverkehr **VAG 65** 19 ff.
 - Hauptbevollmächtigter **VAG 65** 14
 - Niederlassung **VAG 65** 1 ff., 6
 - Vertretungsorgan **VAG 65** 16
 - Zulassungserfordernis **VAG 65** 8

- nicht anwendbare Vorschriften **VAG 212** 1 ff.

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 14

Kleinere Vereine

- Abwicklung **VAG 210** 115 ff.

- anwendbare Vorschriften **VAG 210** 3 f., 23 ff.

- Aufgabenerleichterungen **VAG 210** 42 ff.

- BGB und GenG **VAG 210** 36 f., 74 f., 77 ff.

- Erläuterungsbericht **VAG 210** 44 ff.

- Ermessensentscheidung **VAG 210** 54 ff.

- Freistellung **VAG 210** 63 ff.

- von Aufsichtspflichti **VAG 5** 4 ff.

- Befristung **VAG 5** 8

- laufende Versicherungsaufsicht **VAG 210** 120 f.

- Organe **VAG 210** 81 ff.

- Rechnungslegung, Erleichterungen **VAG 210** 38 ff.

- SachPrüfV **VAG 210** 41

- Satzungsänderung **VAG 210** 112

- Treuhänder für Sicherungsvermögen **VAG 128** 9

- Treuhänderbestellung **VAG 210** 48 ff.

- Typenvielfalt **VAG 210** 20

- UmwG **VAG 210** 76

- Verbot der Nichtmitgliederversicherung **VAG 210** 22

- versicherungsmathematische Bestätigung **VAG 210** 44 ff.

- Voraussetzungen für die Anerkennung **VAG 210** 5 ff.

Kohärenz **VAG 40** 132

Kohärenzherstellung

- Systemrisiko **EIOPA-VO 22** 24 ff.

Kollektiver Verbraucherschutz FinDAG 4 11

- Missstand FinDAG 4 13

Kollektivkriterium

- Rechtskundigkeit, Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 58** 29 f.

Kombinationen und Wechselwirkungen

- Anzeigepflicht **FKAG 33** 8

Kommission

- Berichtspflicht **EIOPA-VO 27** 1 ff.

- Beschluss, Drei-Stufen-Mechanismus **EIOPA-VO 17** 48 ff.

- delegierter Rechtsakt **EIOPA-VO 10** 71 f.

- Handlungsoptionen **EIOPA-VO 10** 40 ff.

- Kompetenz, Drei-Stufen-Mechanismus **EIOPA-VO 17** 35 ff.

- technische Durchführungsstandards ohne EIOPA **EIOPA-VO 15** 46 ff.

- technische Regulierungsstandards **EIOPA-VO 10** 45 ff.

- Befugnisausübung **EIOPA-VO 11** 11 ff.

- Begründungs- und Unterrichtspflicht **EIOPA-VO 14** 3 ff.

- ohne EIOPA **EIOPA-VO 10** 62 ff.

- Übermittlungs- und Berichtspflicht **EIOPA-VO 11** 15 ff.

- Vertragsverletzungsverfahren **EIOPA-VO 18** 37

Kommunikationsmittel

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR)
VAG 40 17 ff.

Komplexität

- Risiken, vereinfachte Berechnung **VAG 109** 11 ff.

- Konfidenzniveau **VAG Einl.** 115, 121; **27** 44, 68; **31** 20; **298** 94; **301** 7, 21, 30

Konglomerateaufsicht

- ergänzende **FKAG 15** 1 ff.

Konglomeratsähnliche Gruppe FKAG 15 5 ff.

Konglomeratsangehörige Unternehmen

- Nichtberücksichtigung **FKAG 9** 5 ff.

Konglomeratsinterne Risikokonzentration

- Verordnungsermächtigung **FKAG 24** 5 ff.

Konglomeratsinterne Transaktion

- Anzeigepflicht **FKAG 23** 1 ff.

- Einwirkungsmöglichkeit des übergeordneten Unternehmens **FKAG 23** 8 ff.

- interne Entscheidung **FKAG 23** 6

- Legaldefinition **FKAG 2** 27

- Verantwortung des übergeordneten Unternehmens **FKAG 23** 7 ff.

- Verordnungsermächtigung **FKAG 24** 5 ff.

Kongruenz

- Anlageobjekte **VAG 215** 13

Konsolidierungsmethode

- anrechnungsfähige Eigenmittel **VAG 261** 5

- Banken- und Wertpapierbranche **VAG 259** 4, 7 ff.

- Gemeinschaftsunternehmen **VAG 253** 8

- Gruppenaufsichti **VAG 250** 19

- gruppeninterne Kapitalschöpfung **VAG 255** 4

- gruppeninterne Transaktionen **VAG 261** 6 f.; **274** 4

- Gruppensolvabilität **VAG 250** 26 ff.; **252** 1 ff.; **261** 1 ff.

- Gruppensolvabilitätskapitalanforderung, Kapitalaufschlag **VAG 264** 4

- nicht verfügbare Eigenmittel **VAG 254** 28 ff.

- Risikokonzentration **VAG 273** 4

- Solvabilitätskapitalanforderung, Kapitalaufschlag **VAG 263** 4

- Tochterunternehmen **VAG 253** 6 f.

- Versicherungs-Holdinggesellschaft **VAG 257** 5

Konsolidationspflicht

- der Aufsichtsbehörden **VAG 285** 1 ff.

Konsultationsrecht

- Interessengruppen **EIOPA-VO 37** 44

Kontaktaufnahme EIOPA-VO 33 1 ff.

Kontrahierungszwang

- Basistarif **VAG 152** 12 ff.

- Begünstigte **VAG 152** 14 ff.

- Versichererwechsel **VAG 152** 21 ff.

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 26

- Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 7

Kontrolle ausübendes Unternehmen

- behördliche Zusammenarbeit **VAG 21** 12

Kontrollsystem

- Gruppen-Governance **VAG 275** 25 ff.

Kontrollverhältnis

- Legaldefinition **FKAG 2** 21

Konvergenz

- Förderung durch Aufsichtskollegium **VAG 283** 6

Konvergenzerhöhung EIOPA-VO 29 21 ff.

Konzentrationsprozess

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 12 ff.

Konzentrationsrisiko **VAG 26** 64; **27** 66; **32** 68

- Markttriskkomodul **VAG 104** 8

- Standardparameter **VAG 347** 6 ff.

Konzern **VAG 302** 25

Konzernabschluss **VAG 306** 24

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

Konzernbildung

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 67 ff.

Konzernrecht und Aufsichtsrecht VAG 26 45; 29 99; 302 25 f.

Konzernstruktur

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 92 ff.

Kooperationseinheiten

- Gemeinsamer Ausschuss **EIOPA-VO** 57 27 ff.
- Kooperationspflicht **EIOPA-VO** 2 17 ff.
- Ausgliederungsvertrag **VAG** 32 102
- Europäischer Ausschuss für Systemrisiken **EIOPA-VO** 36 3

Kooperationsvereinbarung

- BaFin **FKAG** 4 10

Kooperationsverhältnis

- Versicherungsaufsichtsrecht **VAG Einl.** 38

Kooperatives Verfahren EIOPA-VO 58 31 f.

Kooptation

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Organe
VAG 184 17 ff.

Kooperationsprinzip

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 54

Koordination

- Informationszentralisierung **EIOPA-VO** 31 17 ff.
- krisenabwehrende **EIOPA-VO** 31 15 f.
- nationaler Aufseher **EIOPA-VO** 31 14

Koordinator

- BaFin **FKAG** 4 6; 5 1 ff.

Koordinierungsfunktion EIOPA-VO 31 1 ff.

- allgemeine **EIOPA-VO** 31 3 f.
- besondere **EIOPA-VO** 31 5 ff.
- Informationsaustausch **EIOPA-VO** 31 8 ff.
- Informationskoordination **EIOPA-VO** 31 6 ff.
- Informationsübermittlungsanspruch **EIOPA-VO** 31 7

Koordinierungskompetenz EIOPA-VO 18 1 ff.

Koordinierungspflicht

- der Kommission **EIOPA-VO** 58 35

Koordinierungsvereinbarung

- Aufsichtskollegium **VAG** 283 8 ff.

Kopplungsverbrot

- Vergütung **VAG** 25 106, 192

Körperschaftsteuer

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 123 f.

Korrekturfunktion

- Aufsichtskultur **EIOPA-VO** 29 15

Korrekturposten

- Eigenmittel **FKAG** 20 1 ff.

Gefährdung

- der Finanzlage **FKAG** 20 7
- der Solvabilität **FKAG** 20 6

Korrelation

- internes Modell **VAG** 117 6

Korrespondenzversicherung VAG 67 40 ff.

- und Dienstleistungsverkehr **VAG** 61 25 ff.

Korruptionsbekämpfung EIOPA-VO 66 1 ff.

Kosten VAG 306 78 ff.

- Erstattung **VAG** 308 62

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG** 40 2

- Sonderbeauftragter **VAG** 307 62

Kosten- und Beitragsschätzungen

- Geschäftsplan **VAG** 9 35

Kostenbegrenzung

- geförderte Pflegevorsorge **VAG** 148 32

Kostenermittlung, BaFin

- Aufsichtsbereich **FinDAG** 16b 4 ff.

- Fehlbeträge **FinDAG** 16c 4 ff.

- Überschüsse **FinDAG** 16c 4 ff.

Kostenrisiko

- bei Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung **VAG** 103 17

Kostentragung

- Pflicht **VAG** 302 29

Kovarianzformel

- lebensversicherungstechnisches Risikomodul

VAG 102 28

Kraftfahrtversicherung

- Spartenzulassung **VAG Anl.** 2 5

Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung

- Anzeigerfordernis, Schadenregulierungsbeauftragte
VAG 9 124

- Dienstleistungsverkehr, Anzeige **VAG** 60 39 ff.

- grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit im Dienstleistungsverkehr **VAG** 61 48

- nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul
VAG 101 20

- Schadenregulierungsbeauftragter **VAG** 163 1 ff.

VAG 163 11 ff.

- Anzeigepflicht **VAG** 163 9 f.

- ausländisches Unternehmen **VAG** 163 18

- Benennung **VAG** 163 4 ff.

- Informationsbeschaffung **VAG** 163 16 f.

- Regulierung **VAG** 163 7 f.

Krankenversicherung

- Anzeigerfordernis **VAG** 9 120 ff.

- Erlöschen im Insolvenzverfahren **VAG** 316 5 ff.

- nach Art der Lebensversicherung **VAG** 103 5

- nach Art der Schadenversicherung **VAG** 103 4

- Sicherungsfonds **VAG** 316 14

VAG 226 8

- Mitgliedsbeiträge **VAG** 226 4

- Solvabilitätsanforderung **VAG** 213 12 ff.

- Treuhänder **VAG** 337 1 ff.

- Zuschlag **VAG** 338 1 ff.

Krankenversicherungsaufsichtsverordnung (KVAV) VAG 160 4 ff.

Krankenversicherungskatastrophenrisiko

- Massenunfallrisiko **VAG** 103 21

- Pandemierisiko **VAG** 103 23

- Unfallkonzentrationsrisiko **VAG** 103 22

Krankenversicherungstechnisches Risikomodul VAG 103 1 ff.

- Aggregation **VAG** 103 24

- bei Krankenversicherung

VAG 103 11 ff.

- nach Art der Lebensversicherung **VAG** 103 11 ff.

- nach Art der Schadenversicherung **VAG** 103 7 ff.

Krankheit

- Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 37 ff.

Krankheitskostenversicherung

- und substitutive Krankenversicherung **VAG** 146 6

Kredit

- Spartenabgrenzung **VAG Anl.** 1 98 ff.

- Spartenzulassung **VAG Anl.** 1 94 ff.

Kredit und Kautio

- nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul

VAG 101 25

- Spartenzulassung **VAG Anl.** 2 11

Kredit- und Kautionsversicherung VAG 24 63

Kreditanlagen

- von Versicherungsunternehmen **VAG** 346 1 ff.

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)

- Sicherungsfonds **VAG** 223 1 ff.

Kreditaufnahmeverbot

- Finanzrückversicherung **VAG** 167 12

- versicherungsfremde Geschäfte **VAG** 15 43

Kreditrisiko VAG 26 113

- Solvabilitätskapitalanforderung **VAG** 97 6 ff.

Kreditrisikobewertung

- unternehmenseigene **VAG** 332 68

Kreditspread VAG 81 11

Kreditverbriefungen

- Kapitalanlagen **VAG** 124 35

Kreditwesengesetz (KWG) VAG 23 7, 27; 24 157, 160; 25 51

- und Immobilien-Verbraucherdarlehen **VAG** 15a 7 ff.

Kreditwirtschaft

- Funktionsfähigkeit **VAG** 294 8

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Kreditwürdigkeit

- Prüfung bei Immobiliar-Verbraucherdarlehen
VAG 15a 4 ff.

Krise und Insolvenz

- aufsichtliche Maßnahmen **VAG Vor 311–319** 1 ff.
Krisenbereitschaftspflicht EIOPA-VO 24 1 ff.
Krisenfall EIOPA-VO 18 1 ff.
– Beschluss **EIOPA-VO 18** 14 ff., 23 ff.; **39** 34 ff.
– Konzentrierung von Aufsichtsbefugnissen **EIOPA-VO 18** 23 ff.
– Safeguard-V erfahren **EIOPA-VO 38** 30 ff.
Krisenfallbeschluss EIOPA-VO 18 8 ff.
– Kompetenz **EIOPA-VO 18** 16 ff.
– Überprüfung **EIOPA-VO 18** 19 ff.

Krisenmanagement- und -bewältigungssystem

- kohärent und koordiniert **EIOPA-VO 24** 7 ff.

Krisenprophylaxe VAG 132

Kumulverbot VAG 72

- Fronting **VAG 72** 13

- Niederlassung und Dienstleistungsverkehr **VAG 61** 36

Kundengeldabsicherung

- Spartenabgrenzung **VAG Anl. 1** 108

Kündigung VAG 25

- 103; **300** 25; **303** 55; **304** 40

- und Stornohaftung **VAG 49** 23 f.

Kündigungsausschluss

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 39

- substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 17 f.

Kündigungsschutzgesetz (KSchG) VAG 25

Kündigungsverzicht

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 27

Lagebericht

- Drittstaatenunternehmen **VAG 68** 17 ff.

- Einreichungspflicht **VAG 37** 8

- Nichteinreichen **VAG 332** 43 f.

- Übersendungspflicht an Versicherungsnehmer
VAG 37 14 ff.

Lamfalussyebene EIOPA-VO 10

Lamfalussy-Verfahren VAG Einl.

Länderspread VAG 82

Landesaufsichtsbehörde VAG 4

- Aufsichtskompetenz **VAG 321** 1 ff.

- Rückübertragung der Aufsicht **VAG 321** 13

Landesregierungen

- Verordnungsermächtigung **VAG 39** 58 ff.

Landfahrzeug-Haftpflicht

- Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 79 ff.

Landfahrzeug-Kasko

- Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 51 ff.

Langlebigkeitsrisiko

- bei Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung **VAG 103** 13

- lebensversicherungstechnisches Risikomodul
VAG 102 7 ff.

Latente Steuern

- Rückstellung für Beitragsrückerstattung **VAG 93** 52 f.

- Verlustausgleichsfähigkeit **VAG 108** 1 ff., 6, 15 ff.

Laufende Aufsicht

- Pensionsfonds **VAG 237** 47 ff.; **242** 9

Laufende Beaufsichtigung

- Absehen **FKAG 14** 5

Laufende Inhaberaufsicht VAG 19

Laufende Versicherungsaufsicht

- kleinere Vereine **VAG 210** 120 f.

Laufzeit, Basiseigenmittel

- Qualitätsklasse eins **VAG 92** 11

- Qualitätsklasse zwei **VAG 92** 22

Leasingvereinbarungen VAG 40

Lebens- und Krankenversicherung

- Spartentrennungsgebot **VAG 8** 25 ff.

Lebensversicherer

- Pensionskassen **VAG 232** 2

Lebensversicherung VAG 23

- 185; **26** 111; **31** 6;

- **294** 77; **298** 32, 50; **300** 16, 22, 29; **301** 59; **304** 18

- Altbestand **VAG 336** 5 ff.

- Anlagerisiko **VAG 124** 36 ff.

Anzeigepflichten VAG 143

- 1 ff.

Anzeigepflichtverletzung VAG 143

- 7

AVB-Kontrolle VAG 298

- 42

Beitragsrückerstattung VAG 140

- 1 ff.

betriebliche Altersversorgung, Informationspflichten VAG 144

- 1 ff.

Deckungsrückstellung VAG 88

- 28 ff.

Deckungsrückstellungsverordnung VAG 88

- 99

Diskriminierungsverbot VAG 138

- 14 ff.

Erlöschen im Insolvenzverfahren VAG 316

- 5 ff.

Geldwäschebekämpfung VAG 52

- 10

Gleichbehandlungsgrundsatz VAG 138

- 11 ff., 23

Herabsetzung der Leistungsverpflichtung VAG 314

- 19 ff.

Prämienkalkulation VAG 138

- 1 ff.

Rückkaufswerte VAG 138

- 21

Rückstellungen VAG 298

- 42

Sicherungsfonds VAG 138

- 28; 221 4; **316** 14

- Mitgliedsbeiträge **VAG 226** 4

- vor- und nachgelagerte Finanzierung **VAG 226** 6 ff.

Sicherungsvermögen, selbständige Abteilungen VAG 125

- 41 ff.

Sitzlandsprinzip VAG 139

- 19

Solvabilitätsanforderung VAG 213

- 20 ff.

Spartenzuordnung VAG Anl. 1

- 133 ff.

Stornohaftung VAG 49

- 16

Treuhänder VAG 142

- 1 ff.

Überschussbeteiligung VAG 139

- 1 ff.

Verantwortlicher Aktuar VAG 141

- 1 ff.; **336** 8

Verordnungsermächtigung VAG 145

- 1 ff.

Weitergeltung VAG 336

- 1 ff.

Lebensversicherungskatastrophenrisiko VAG 102

- 25 ff.

Lebensversicherungskostenrisiko VAG 102

- 13 ff.

Lebensversicherungsreformgesetz (LVRG) VAG 34

- 2

Lebensversicherungstechnisches Risikomodul VAG 102

- 1 ff.

Aggregation VAG 102

- 28

Berechnung VAG Anl. 3

- 11

Langlebigkeitsrisiko VAG 102

- 7 ff.

Lebensversicherungskatastrophenrisiko VAG 102

- 25 ff.

Lebensversicherungskostenrisiko VAG 102

- 13 ff.

Revisionsrisiko VAG 102

- 16 ff.

Sterblichkeitsrisiko VAG 102

- 5 f.

Stornorisiko VAG 102

- 19 ff.

Gruppenaufsichtsbehörde VAG 250

- 13 ff.

Gruppenaufsichtsbehörde VAG Einl.

- 140, 151;

- 23 30 ff., 41, 43, 52; **24** 25, 85; **25** 64; **26** 39; **29** 55,

- 77, 107, 128

Legitimitätsprinzip VAG Einl.

- 140, 151; **23** 41, 43, 52;

- 24 25, 85; **25** 64; **26** 39; **29** 55, 77, 107, 128; **31** 34;

siehe Governance

Legitimationsprüfung VAG 305

- 48

Leichtfertigkeit VAG 303

- 39

Leiharbeiternehmer VersVergV

- 2 10

Leistung VAG 40

- 48

Leistungsanspruch

- Gläubigerrecht im Insolvenzverfahren **VAG 315** 5

- Versicherungsgeschäft **VAG 1** 35 ff.

Leistungskürzung

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

- **VAG 179** 21 ff.

Leistungsphase

- Pensionsfonds **VAG 236** 98 ff.; **240** 10 f.

Leistungsverpflichtung

- Herabsetzung durch Aufsichtsbehörde **VAG 314** 19 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Leitlinien, aufsichtsbehördliche; siehe auch Leitlinien und Empfehlungen**
– interne **VAG 111** 17 ff.
– Nichtigkeitsklage **EIOPA-VO 61** 20 ff.
- Leitlinien, Gruppen** **VAG 28** 106, 117
- Leitlinien und Empfehlungen** **VAG 31** 34; **EIOPA-VO 16** 1 ff., 37 6
– Aufsichtskollegium **EIOPA-VO 21** 23 f.
– BaFin **VAG Einl.** 82; 23 42 ff.
– comply- und intend to comply-Zusagen **EIOPA-VO 16** 15 ff.
– **EIOPA VAG Einl.** 66; 23 35 ff.
– Erlassverfahren **EIOPA-VO 16** 36 ff.
– Ermächtigung zum Erlass **EIOPA-VO 16** 24 ff.
– Finanzinstitut **EIOPA-VO 22** 14 ff.
– naming and shaming **EIOPA-VO 16** 19 ff.
– Rechtsbindung der Finanzinstitute **EIOPA-VO 16** 21 ff.
– Rechtsbindungswirkung **EIOPA-VO 16** 5 ff.
– Sperrwirkung **EIOPA-VO 16** 30 ff.
– Stellungnahme, Interessengruppen **EIOPA-VO 37** 42 ff.
– Umsetzung **EIOPA-VO 16** 43 ff.
– Berichtspflicht **EIOPA-VO 16** 68 ff.
– comply or disclose **EIOPA-VO 16** 62 ff.
– comply or explain **EIOPA-VO 16** 46 ff.
– intend to comply **EIOPA-VO 16** 46 ff.
– Mitteilungspflicht **EIOPA-VO 16** 45 ff., 62 ff.
– naming and shaming **EIOPA-VO 16** 51 ff.
– non comply **EIOPA-VO 16** 46 ff.
– shaming **EIOPA-VO 16** 51 ff.
- Leitlinien, unternehmensinterne** **VAG 23** 98 ff.
- Leitungs- und Vorbereitungsfunktion**
– Exekutivdirektor **EIOPA-VO 53** 3 ff.
- Leitungsaufgaben**
– Ausgliederung **VAG 32** 6, 46
- Lenkungsfunktion** **VAG 27** 38
- Level Playing Field**
– Binnenmarkt **VAG Einl.** 112; 302 7
- Levels des Versicherungsaufsichtsrechts**
VAG Einl. 47 ff.
- Liquidationsaufsicht** **VAG 294** 28, 87 f.
- Liquidität**
– der Anlageobjekte **VAG 215** 10
– der Kapitalanlagen **VAG 124** 15
- Liquiditätsplan** **VAG 26** 89 ff.
- Liquiditätsrisiko** **VAG 26** 64; 40 75
- Lloyd's VAG 64** 1 ff.
– Dienstleistungsverkehr **VAG 64** 15 f.
– Niederlassung
– Hauptbevollmächtigter **VAG 64** 9
– Zwangsvollstreckung **VAG 64** 12 ff.
- Lobbying**
– Vorsitzender **EIOPA-VO 49** 9
- Lodging**
– Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 57
– siehe *Spruchreife*
- Löschungsbefugnis**
– des Registergerichts **VAG 6** 28 ff.
- Loyalitätspflicht** **EIOPA-VO 2** 20 ff.
- LTG-Maßnahmen** **VAG 80** 5
- Luftfahrt**
– nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 22
- Luftfahrtversicherung**
– Spartenzulassung **VAG Anl.** 2 8
- Luftfahrzeug-Haftpflicht**
– Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 88 ff.
- Luftfahrzeug-Kasko**
– Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 61 ff.
- Makroaufsicht**
– ESFS **EIOPA-VO 2** 4 ff.
- Makroprudentielle Funktionen**
– Aufsichtskollegium **EIOPA-VO 21** 9
- Malus-Regel** **VersVergV 4** 5 ff.
– variable Vergütung **VersVergV 4** 17
- Malusvereinbarung**
– Vergütungsparameter **VAG 25** 88
- Mandat**
– Begrenzung **VAG 24** 3, 6, 132 ff.
- Marktanteil**
– Befreiung von Berichtspflicht **VAG 45** 21 ff., 25
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 11 ff.
- Marktbeobachtungspflicht** **EIOPA-VO 32** 1 ff.
- Marktbewertungspflicht** **EIOPA-VO 32** 1 ff.
- Marktdaten**
– versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 79** 33 ff.
- Marktdisziplin** **VAG Einl.** 5
– Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 5
- Marktentwicklung**
– Bewertung **EIOPA-VO 32** 1 ff.
- Marktkrisiskonzentration**
– Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 104** 63 ff.
- Marktkrisikomodul** **VAG 104** 1 ff.
– Aktienrisiko **VAG 104** 24 ff.
– Immobilienrisiko **VAG 104** 33 ff.
– Spreadrisiko **VAG 104** 37 ff.
– Zinsrisiko **VAG 104** 15 ff.
- Marktwertbilanz** **VAG 31** 4; 40 78
- Marktzugangsschranke**
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 1
- Massenunfallrisiko**
– Krankenversicherungskatastrophenrisiko **VAG 103** 21
- Maßgebliche risikofreie Zinskurve** **VAG 77** 15 ff.
- Maßgeblicher Einfluss**
– bedeutende Beteiligungen **VAG 16** 24 ff.
- Matching-Adjustment-Portfolio (MA-Portfolio)**
VAG 80 15
- Matching-Anpassung** **VAG 26** 89 ff.; 117; 27 62, 82; 28 32; 40 84 f.; 78 14; 80 1 ff., 10 f., 13 ff.; 301 46
– Anwendung **VAG 80** 27 ff.
– Berechnung **VAG 81** 1 ff.
– Dauer **VAG 80** 23
– Genehmigungspflicht **VAG 80** 12
– Vermögensportfolio **VAG 80** 21 f.
– und Volatilitätsanpassung **VAG 80** 24; 82 8
– und Zinsübergangsmaßnahme **VAG 351** 41
- Materialität** siehe *Wesentlichkeit*
- Materialitätsgrundsatz** **VAG Einl.** 133 ff.; 27 51, 74
– Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 35
- Materielle Staatsaufsicht** siehe *Staatsaufsicht*
- Maximalharmonisierung** **VAG Einl.** 83 f.
- Mediation Panel** **EIOPA-VO 19** 25, 32 ff.; 31 13
– Beschlussentwurf **EIOPA-VO 19** 42 ff.
– Beschlussfassung **EIOPA-VO 19** 49 ff.
– kein Beschlussvorschlag **EIOPA-VO 19** 55
– Rat der Aufseher **EIOPA-VO 41** 13 ff.
– Streitvermittlungsbefugnis **EIOPA-VO 21** 25 f.
- Mediator AG**
– Beileitung Privater **VAG 224** 8 f.
- Mehrebensystem**, siehe auch *Versicherungsaufsichtsrecht*
– Versicherungsaufsichtsrecht **VAG Einl.** 39 ff.
- Mehrfararbeitsverhältnis** **VAG 32** 24
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 145
- Mehrfarbberücksichtigung**, anrechnungsfähige Eigenmittel
– Ausschluss **VAG 254** 7 ff.
– Gruppensolvabilitätskapitalanforderung **VAG 254** 1 ff.
- Mehrfauchmandat** **VAG 24** 14, 132 ff., 148 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Mehr faktormodell

- lineare Formel für Lebensversicherungs- und Rückversicherungsverpflichtungen **VAG 122** 27

Mehrheitsbeteiligung VAG 302 26

Mehrjahresprüflan

- interne Revision **VAG 30** 44

Mehrmandantendienstleister VAG 32 96

Mehrstufige Gruppenaufsicht

- und Teilgruppenaufsicht, nationales Mutterunternehmen **VAG 248** 23

Mehrstufige Versicherungsgruppe

- Gruppenaufsicht **VAG 246** 5

Meinungsverschiedenheit

- Begriff **EIOPA-VO** 19 5 ff.
- Bericht **EIOPA-VO** 19 73
- Betroffenheit **EIOPA-VO** 19 19
- sektorübergreifende **EIOPA-VO** 20 1 ff.
- Streitbeilegungsmechanismus **EIOPA-VO** 19 1 ff.

Meldebögen VAG 40 47

Meldepflicht

- Anzeigepflichten **VAG 35** 12
- Ausgliederung **VAG 32** 13
- Vorsitzender **EIOPA-VO** 49 8

Memoranda of Understanding (MoU) EIOPA-VO 33 6

Methodenneutralität VAG 26 15, 139 ff.; 29 15, 111; 30 34

Methodenvorgabe

- Berechnung der Eigenmittel **FKAG** 18 6

Methodenwahl

- Teilgruppenaufsicht, nationales Mutterunternehmen **VAG 248** 16

MiFID-Richtlinie VAG 25 8

MiFID II-Richtlinie VAG Einl. 71

Mikroaufsicht

- ESFS **EIOPA-VO** 2 4 ff.

Minderheitschutz

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, oberste Vertretung **VAG 191** 12 ff.

Minderheitsanteile

- nicht verfügbare Eigenmittel, Gruppensolvabilitätskapitalanforderung **VAG 254** 22

Mindestbetrag, Gruppensolvabilität

- Bedeckung **VAG 261** 15 ff.
- Begrenzung **VAG 261** 14
- Berechnung **VAG 261** 10 ff.
- internes Modell **VAG 261** 19 ff.
- Voll- und Partialmodell **VAG 261** 21 f.

Mindestbilanzgewinn

- für Aktionäre, Überschussbeteiligung **VAG 139** 14

Mindesthaftzeit

- Stornohaftung **VAG 49** 13 ff.

Mindestharmonisierung VAG Einl. 83, 85, 87, 93 ff., 97, 102; **FKAG** Vor 1 8; siehe auch Harmonisierung

Mindesthöhe

- Sicherungsvermögen **VAG 125** 9, 18 ff.

Mindestkapitalanforderung VAG Einl. 60, 111; 27 57, 91; 40 97, 103, 108, 115; 122 1 ff.; 294 38; 298 87; 301 16 ff., 86; 304 11; 309 34; 310 26

- Berechnung **VAG 122** 12 ff.; 123 1 ff.

– Turnus **VAG 123** 5 f.

– Übergangsregelung **VAG 342** 11 ff.

– Einhaltung **VAG 95** 1 ff.; 342 1 ff.

– anrechnungsfähige Eigenmittel **VAG 95** 4

– Mindestanforderungen **VAG 95** 5 ff.

– Übergangsregelung **VAG 342** 7 ff.

– Festlegung der Höhe durch Verordnungsermächtigung **VAG 122** 31 ff.

– kleine Versicherungsunternehmen **VAG 213** 1 ff., 17 ff.

– kombinierte **VAG 122** 17 f.

– lineare Formel **VAG 122** 19 f.

– für Lebensversicherungs- und Rückversicherungsverpflichtungen **VAG 122** 26 ff.

– für Nichtlebensversicherungs- und Rückversicherungsverpflichtungen **VAG 122** 21 ff.

Meldepflichten

- Nichtbedeckung **VAG 135** 4 ff.; 272 15
- Nichteinhaltung **VAG 40** 98, 123 ff.; 42 7
- Pensionsfonds **VAG 238** 3
- Risikomaß **VAG 122** 13
- und Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 123** 7
- Untergrenze **VAG 122** 15 f.
- Verletzung der Unterrichtungspflicht **VAG 332** 62

Mindestleistung

- Pensionsfonds, Beitragszusage **VAG 236** 82 ff., 112 ff.

Mindestpflichten

- bei Risikoprüfung **VAG 54** 17 ff.

Mindestqualifikation

- Sonderbeauftragter **VAG 307** 43

Mindestumfang

- Sicherungsvermögen, Zuführungspflicht **VAG 127** 6 ff.

Mindestumlagebetrag

- BaFin, Banken **FinDAG** 16 g 1 ff.

Mindestzuführungsverordnung (MindZV)

- **VAG 145** 1 ff.

Minimum Capital Requirement (MCR) siehe Mindestkapitalanforderung

Mischungsquoten

- Sicherungsvermögen **VAG 215** 22 ff.

Missbrauch

- Freistellung von Aufsichtspflicht **VAG 66** 35 ff.

Missbrauchsverbot

- Safeguard-Verfahren **EIOPA-VO** 38 48 ff.

Missstandsaufsicht VAG Einl. 4, 8, 104, 123; 32 34; 294 13, 21, 27, 34, 91; 298 1 ff.; 300 17; 301 63; 302 20 ff.; 303 4; 304 37

Aufsichtsmaßstab **VAG 294** 35

- Europarechtskonformität **FinDAG** 4 23

Gruppenaufsichtsbehörde **VAG 250** 13 ff.

Hilfsorgane und Erfüllungsgehilfen **FinDAG** 4 19

- im kollektiven Verbraucherschutz **FinDAG** 4 10 ff.

Missstandsdefinition **VAG 298** 28

öffentlichen Interessen **FinDAG** 4 20 ff.

- über Sicherungsfonds **VAG 225** 4

versicherungsspezifisch **FinDAG** 4 15

- Zusammenarbeit **FinDAG** 4 18

Mitarbeiter

- Begriffsbestimmung **VersVergV** 2 9 ff.

nachgeordnete VAG **VAG 24** 36 f., 47

Vergütungssystem, besondere Anforderungen **VersVergV** 3 1 ff.

Mitgliederanspruch

- Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG 208** 5 f.

Mitgliederhaftung

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 175** 3 f.; 191 32

Mitgliedschaft

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

Anpassungsklauseln **VAG 197** 26 ff.

Beginn **VAG 176** 17

Begründung **VAG 176** 4 ff.

bestandswirksame Änderung **VAG 197** 18 ff.

Ende **VAG 176** 46 ff.

Inhalt **VAG 176** 20 ff.

Mängel des Aufnahmevertrags **VAG 176** 8 ff.

Rechte oder Pflichten **VAG 176** 21 ff., 56

Überschussfonds **VAG 93** 34 ff.

Mitteilung

- der Aufsichtsbehörde bei Untersagung **VAG 18** 54 ff.

Mitteilungspflicht

- BaFin **FKAG** 6 6

nach Bestandsübertragungsgenehmigung **VAG 13** 68 ff.

Eigenmittelermittlung **FKAG** 18 14

Finanzkonglomerat, Stimmrechtsuntersagung **FKAG** 28 6

Mitteilungspflicht in Bußgeldsachen

- an BaFin **VAG 334** 32 f.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

Mitteilungspflicht in Strafsachen an BaFin

- VAG 334 1 ff., 10 ff.
- Ausnahmen VAG 334 17 f.
- Betroffener VAG 334 19 ff.
- Rechtsbeihilfe VAG 334 31
- Zuständigkeit VAG 334 23 ff.

Mittelpunkt

- geschäftlicher, Niederlassungspflicht VAG 68 12

Mittelperson

- im Dienstleistungsverkehr VAG 61 22 ff.

Mitversicherer

- Dienstleistungsverkehr VAG 61 21

- Freistellung von Aufsichtspflicht VAG 66 47

Mitversicherung

- von Großrisiken VAG 66 1 ff., 23 ff.

- Kernenergie VAG 66 30

- Pflegepflichtversicherung VAG 148 12

Mitwirkungspflicht, Eigennmittelausstattung FKAG 18 12 ff.

- Abzugspflicht FKAG 18 15

- Mitteilungspflicht FKAG 18 14

- Organisationspflicht FKAG 18 13

Modell

- internes VAG Einl. 48; 23 106, 183; 26 162, 164 f.; 27 3, 6, 10 f., 31, 42, 50 ff., 71; 31 68; 301 3, 7, 14, 17, 29, 31

- Rekalibrierung VAG 27 80

- Validierungsprozess VAG 27 50, 80, 103

Modelländerungen

- Bericht VAG 111 27 ff.

- Governance VAG 111 26

- Quellen VAG 111 19 ff.

- Schlüsselindikatoren VAG 111 24

Modell-Governance

- Guppensolvabilität, internes Modell VAG 261 48

Modellvalidierung

- internes Modell VAG 115 33

Modellvalidierungszzyklus

- internes Modell VAG 120 6

Monoliner VAG 290 13

Monopol- oder Zwangsanstalten

- Aufsichtskompetenz VAG 322 8 ff.

Morbiditätsrisiko

- bei Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung VAG 103 14

- lebensversicherungstechnisches Risikomodul VAG 102 10 ff.

Mündliche Verhandlung

- Beschwerdeverfahren EIOPA-VO 60 52 ff.

Mustersatzungen

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit VAG 173 23

Mutterunternehmen

- behördliche Zusammenarbeit VAG 21 11

- in Drittstaaten FKAG 15 11

- Gruppenaufsicht VAG 245 26 f.

- gemischte Finanzholdinggesellschaft VAG 293 7

- Versicherungs-Holdinggesellschaft VAG 293 12

- Legaldefinition FKAG 2 10 ff.

- mögliche Beherrschung FKAG 2 11

- Statusfiktion FKAG 2 13

- tatsächliche Beherrschung FKAG 2 12

Nachforderung

- BaFin, Umlagevorauszahlung FinDAG 16m 4 ff.

Nachkalkulation

- versicherungstechnische Rückstellungen VAG 87 4

Nachranganleihe

- Sanierungsplan VAG 134 26

Nachrangigkeit

- Basis eigenmittel VAG 91 11

- Qualitätsklasse eins VAG 92 9

- Qualitätsklasse zwei VAG 92 21

- ergänzende Eigenmittel VAG 91 11

Nachschaurecht VAG 306 52

Nachsüsse

- Ausschreibung VAG 182 1 ff.

- Insolvenz VAG 182 9; 209 1 ff.

- Prüfungspflicht VAG 311 8 ff.

- Rechnungslegung VAG 182 8

Nachsuspflcht

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit VAG 179 15 ff.

Nachvertragliches Zurückhaltungsverbot

- Vorsitzender EIOPA-VO 49 6 ff.

Nachweispflichten

- gegenüber Aufsichtsbehörde VAG 88 1 ff.

- versicherungstechnische Rückstellungen VAG 88 5 ff.

Näherungsverfahren

- einforderbare Beträge VAG 86 21

Näherungswert

- versicherungstechnische Rückstellungen VAG 79 39 ff.

Namenspapiere VAG 15 42

Naming and shaming VAG 308a 11

- Leitlinien und Empfehlungen, Umsetzung EIOPA-VO 16 51 ff.

Nationale Teilgruppe

- objektive Unterschiede VAG 248 7 ff.

Nationale Vorkehrungen EIOPA-VO 78 1 ff.

Nationales Mutterunternehmen

- Gruppenaufsicht VAG 248 1 ff.

- Teilgruppenaufsicht

- internes Modell VAG 248 17 ff.

- Methodenwahl VAG 248 16

- zentralisiertes Risikomanagement VAG 248 20

Naturkatastrophenrisiko VAG 101 12 ff.

- Bodensenkung und Erdrutsch VAG 101 17

- Erdbeben VAG 101 14

- Hagel VAG 101 16

- Sturm VAG 101 13

- Überschwemmung VAG 101 15

Negativaussage VAG 40 47, 61

Negative Anreize

- Vergütungssystem VersVergV 3 7 ff.

Netto-Deckungskapital VAG 88 60 ff.

Nettowert

- bester Schätzwert VAG 77 32

Nichmitgliedergeschäft

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit VAG 177 13, 18 ff., 26

Nichtbedeckung

- Kapitalanforderung VAG 272 1 ff., 15

- der Mindestkapitalanforderung, Verletzung der Unterrichtungspflicht VAG 332 62

- der Solvabilitätskapitalanforderung VAG 348 4 f.

- Fristverlängerung VAG 348 6 ff.

- Verletzung der Unterrichtungspflicht VAG 332 31 ff.

Nichtbilligung

- Kommission EIOPA-VO 10 43

Nichtigkeitsklage EIOPA-VO 61 2 ff.

- Beschluss des Beschwerdeausschusses EIOPA-VO 61 7 ff.

- Beschlüsse mit Beschwerdemöglichkeit EIOPA-VO 61 17 ff.

- Beschlüsse ohne Beschwerdemöglichkeit EIOPA-VO 61 3 ff.

- Klagegegenstand EIOPA-VO 61 12 ff.

- gegen Leitlinien EIOPA-VO 61 20 ff.

Nicht-Lebensversicherung

- Solvabilitätsanforderung VAG 213 9

Nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul VAG 101 1 ff.

- Berechnung VAG Anl. 3 10

- faktorbasierter Ansatz VAG 101 5

- geographische Diversifikation VAG 101 7

- Naturkatastrophenrisiko VAG 101 12 ff.

- nichtproportionale Sachrückversicherung VAG 101 18

- Prämien- und Reserverisiko VAG 101 8 ff.

- Segmentierung VAG 101 6

- vereinfachte Berechnung VAG 101 28

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Nichtlebensversicherungsverpflichtungen

- lineare Formel für Mindestkapitalanforderung
VAG 122 21 ff.

Nichtmitgliederversicherung

- Verbot, kleinere Vereine **VAG 210** 22

Nichtnachkommen

- Berichtspflicht **EIOPA-VO 16** 69

Nichtproportionale Sachrückversicherung

- Katastrophenrisiko **VAG 101** 18

Nicht-substitutive Krankenversicherung

- Vorgaben **VAG 147** 4 f.

Nichtverfügbare Informationen

- und Buchwertabzug **VAG 260** 7 ff.

Nicht-Versicherungsgeschäft

- Erstversicherer **VAG 15** 23

Nicht-Versicherungsunternehmen

- Beherrschungsvertrag **VAG 9** 75 f.

- Versicherungs-Zweckgesellschaft **VAG 168** 4 ff.

Niederlassung

- und Dienstleistungsverkehr **VAG 61** 33 ff.

- Erweiterung der Geschäftstätigkeit **VAG 61** 46

- von kleinen Versicherungsunternehmen, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 65** 1 ff., 6

- Tätigkeitsplan **VAG 61** 42

Niederlassungsfreiheit

- Grundfreiheiten **VAG Einl.** 43 f.

Niederlassungsgeschäft

siehe Niederlassungsverkehr;

grenzüberschreitende Tätigkeiten

Niederlassungspflicht

Drittstaatenunternehmen

VAG 68

1 ff., 8 ff.

- geschäftlicher Mittelpunkt **VAG 68** 12

- Jahresabschluss **VAG 68** 17 ff.

- Rechnungslegung **VAG 68** 16

Niederlassungsverkehr

- Anzeige **VAG 60** 12 ff.

- von Erstversicherungsunternehmen **VAG 60** 1 ff., 8 ff.

- Hauptbevollmächtiger **VAG 60** 17

- Organisationsstruktur **VAG 60** 16

- Solvabilitätsbereicherung **VAG 60** 25

- statistische Angaben **VAG 60** 44

- Zulässigkeitsprüfung **VAG 60** 20 ff.

Non comply

- Leitlinien und Empfehlungen, Umsetzung **EIOPA-VO 16** 46 ff.

Notfallplanung

VAG 23

122 ff.; 27 60; 32 64 f., 115, 140

- Gefährdungspotential **VAG 23** 129

- Kernbereich **VAG 23** 126

- Notfallbegriff **VAG 23** 127

- Risikoanalyse **VAG 23** 129 f.

- Vorsorgemaßnahmen **VAG 23** 131

- Ziel **VAG 23** 125 ff.

Notifikationsverfahren

- grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 61** 10, 38

Notifizierungsverfahren

- Pensionsfonds, grenzüberschreitende Tätigkeit

VAG 242

- Pensionskassen, grenzüberschreitende Tätigkeit

VAG 241

- Versicherungsvermittler **VAG 48** 69

Notlagtarif

- Beitragsdeckelung **VAG 153** 8

- Prämienkalkulation **VAG 153** 16 ff.

- Versichertenkreis **VAG 153** 4 f.

Oberste Vertretung, Versicherungsverein auf Ge-

geneseitigkeit

- Abstimmungsmehrheit **VAG 191** 24 ff.

- Anfechtung **VAG 191** 31

- Aufgaben **VAG 191** 6 ff.

- Auskunftsrecht **VAG 191** 20 f.

- Beschlussfassung **VAG 195** 9

- Bestandsübertragung **VAG 200** 2

- Dreiviertelmehrheit **VAG 191** 26; 192 1

- Minderheitenschutz **VAG 191** 12 ff.

- Mitgliederhaftung **VAG 191** 32

- Nichtigkeit **VAG 191** 29

- Organe **VAG 184** 7 ff.

- Stimmberechtigung **VAG 191** 18 f.

- Teilnahmeberechtigung **VAG 191** 17

Oberstes Mutterunternehmen

- Auskunftsverlangen **VAG 276** 8 ff.

- einziger Gruppenbericht **VAG 277** 10 ff.

- Governance-System **VAG 275** 5, 17 ff.

- Gruppenaufsicht

- Befreiung **VAG 247** 6

- Drittstaat **VAG 290** 1 ff.

- Gleichwertigkeit **VAG 291** 1 ff.

- Gruppenaufsichtsbehörde **VAG 279** 6

- internationales, Gruppenaufsicht **VAG 247** 1 ff.

- nationales, Gruppenaufsicht **VAG 248** 1 ff.

- zusätzlicher Gruppenbericht **VAG 277** 1 ff., 4 ff.

Oberstes Versicherungsunternehmen

- internes Teilgruppenmodell **VAG 349** 4 ff.

Objektives Interesse der Union als Ganzes

- Rat der Aufseher **EIOPA-VO 42** 5 ff.

Occupational Pensions Committee (OPC) EIOPA-VO 41

Offenheit EIOPA-VO 72

Offenlegungspflicht VAG Einl. 5; 23 182; 40 1, 37; EIOPA-VO 9

- Finanzkonglomerat, Organisationsanforderung **FKAG 25** 24

- Fristen **VAG 344** 1 ff.

- auf Gruppenebene, Fristen **VAG 344** 18 ff.

- jährliche, Fristen **VAG 344** 8 ff.

- kapitalmarktrechtliche **VAG 40** 146

- über Solvabilität und Finanzlage, Fristen **VAG 344** 15 f.

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR), Reduzierung **VAG 42** 4 f.

- vierteljährliche, Fristen **VAG 344** 13 f.

Öffentliches Interesse

- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59** 56 ff.

Öffentlichkeitsinformation

- Veröffentlichungsgebot, BaFin **VAG 319** 19

Öffentlich-rechtliche Versicherungsunternehmen

- Rechnungslegung **VAG 38** 1 ff.

Öffentlich-rechtliche Versorgungseinrichtungen

- Aufsichtspflicht **VAG 3** 10; 5 10 f.

Omnibus II-Richtlinie VAG Einl. 70; 26 10, 91; 27 2; 80 5; 301 68; 309 43

Operationelles Risiko VAG 107

- Berechnung **VAG 107** 8 ff.

- Kalibrierung **VAG 107** 7

- in Standardformel **VAG 99** 6

Optimierungsgebot VAG Einl. 150 f.

Optimierungsverbot VAG Einl. 146 ff.; 294 13, 79; 297 20; 298 93; 300 17

Optionen

- Bewertung **VAG 85** 5 ff.

- Simulation **VAG 85** 11 ff.

- Versicherungsnehmerverhalten **VAG 85** 17 ff.

- versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 85** 1 ff.

Ordnungswidrigkeit VAG 306

Organbefugnis

- Sonderbeauftragter **VAG 307** 28, 30 f., 39 f., 47, 53

Organe

- kleinere Vereine **VAG 210** 81 ff.

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

- Aufsichtsrat **VAG 184** 3 ff.

- Haftung **VAG 184** 23

- Kooptation **VAG 184** 17 ff.

- oberste Vertretung **VAG 184** 7 ff.

- Vorstand **VAG 184** 1 f.

- Wahlen **VAG 184** 14 ff.

Organhaftung VAG 23

Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) VAG 26

Organisationsanforderung

- Berichtspflicht **FKAG 25** 23

- Finanzkonglomerat **FKAG 25** 6 ff.

Sachregister

- Massnahmen der BaFin **FKAG 25** 22
- Offenlegungspflicht **FKAG 25** 24
- Organisationsfonds**
 - Geschäftsplan **VAG 9** 27 f.
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 178** 11
- Organisationsfreiheit VAG Einl.** 139 ff.; 23 20 ff., 55, 67, 75 ff., 110, 140; 24 62; 25 135; 26 19, 26, 126; 29 19 ff.; 31 11, 34; *siehe auch Unternehmerfreiheit*
- Organisationspflicht**
 - Eigentumsmittelermittlung, Mitwirkungspflicht **FKAG 18** 13
- Organisationsstatut**
 - BaFin, Direktorium **FinDAG 6** 5
- Organisationsstruktur VAG 23** 53 ff., 62; **40** 65 f.
- Niederlassungsverkehr **VAG 60** 16
- Organisationstheorie VAG 23** 15
- Organrechte und -pflichten**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 56
- Organschaft**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 137 ff.
- Organstellung**
 - Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 58** 2 ff.
 - Verantwortlicher Aktuar **VAG 141** 42
- ORSA; siehe auch Risiko und Solvabilitätsbeurteilung**
 - Own Risk and Solvency Assessment **VAG 27** 1 ff.; **96** 17
- ORSA-Bericht**
 - Gruppen-Governance **VAG 275** 30, 38
- ORSA-Leitlinien**
 - Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung **VAG 27** 14, 18, 24 f., 73, 93
- ORSA-Prozess**
 - Vorstand **VAG 27** 14 ff., 39
- Örtliche Prüfung**
 - Finanzkonglomerat **FKAG 29** 10 ff.
- Outsourcing VAG Einl.** 143; 23 63, 98, 119
- Leitlinien **VAG 32** 7, 10; 40 70
 - *siehe Ausgliederung*
- Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) VAG 96** 17
 - Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung **VAG Einl.** 38, 116, 119; **23** 106, 108; **24** 62; **26** 17, 54, 170; **31** 75; **294** 55; **296** 12, 17; **301** 17 ff., 26
 - *siehe Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung*
- Pandemierisiko**
 - Krankenversicherungskatastrophenrisiko **VAG 103** 23
- Parameter**
 - unternehmensspezifische **VAG 40** 110 f.; **42** 6 f.
- Partialmodell VAG Einl.** 38; **40** 119; **301** 20, 29
 - Basis solvabilitätskapitalanforderung **VAG 112** 8 ff.
 - begrenzter Anwendungsbereich **VAG 112** 25 ff.
 - Governance **VAG 112** 12
 - für Hauptgeschäftsbereiche **VAG 112** 10
 - Integrationsverfahren **VAG 112** 16 ff.
 - internes Modell **VAG 111** 16; **112** 1 ff.
 - und Standardformel **VAG 112** 14 ff.
 - Übergangsplan zur Ausdehnung **VAG 112** 30 ff.
 - Vorstandsverantwortung **VAG 113** 4 ff.
- Passiva**
 - Gegenüberstellung **VAG 74** 1 ff.
- Passivbeteiligung**
 - jährliche Mitteilung **VAG 47** 25
- Patronatserklärung**
 - harte **VAG 15** 26
 - weiche **VAG 15** 25
- Peer Review EIOPA-VO 30** 3 ff.
 - Angemessenheit **EIOPA-VO 30** 21
 - Angleichungsgrad **EIOPA-VO 30** 22
 - Beispiele **EIOPA-VO 30** 20 ff.
 - best practices **EIOPA-VO 30** 23
 - Durchsetzung des Unionsrechts **EIOPA-VO 30** 24
 - Umsetzung der Erkenntnisse **EIOPA-VO 30** 25 ff.
 - vergleichende Analyse der zuständigen Behörden **EIOPA-VO 30** 1 ff.
 - Veröffentlichung der Ergebnisse **EIOPA-VO 30** 29 ff.
- fette Zahlen = §§/Art.
- Peer Review-Nachbereitungsprojekt EIOPA-VO 30** 17
- Peer-Review-Methodologiebeschluss EIOPA-VO 30** 8 f.
- fünf Phasen **EIOPA-VO 30** 12 f.
- Pensionsfonds VAG 24** 81, 83, 137; **294** 98
 - Anlagegrundsätze **VAG 237** 21; **239** 47 ff.
 - Anlagekatalog **VAG 237** 21; **239** 47 ff.
 - Anwartschaftsphase **VAG 236** 105 ff.; **240** 10 f.
 - anzuwendende Vorschriften **VAG 237** 23 ff.
 - Arbeitnehmeranspruch **VAG 236** 92 ff.
 - Aufsichtsleiter **VAG Vor 132** 4
 - Aufsichtspflicht **VAG 1** 70 ff.
 - Bedeckungsplan **VAG 239** 26 ff.
 - Beitragszahlung mit Mindestleistung **VAG 236** 51 ff.
 - Beitragszusage mit Mindestleistung **VAG 236** 82 ff., 112 ff.
 - Bestandsübertragung **VAG 13** 8 ff.
 - bester Schätzwert **VAG 240** 8
 - betriebliche Altersversorgung **VAG 236** 40 ff.
 - dauernde Erfüllbarkeit **VAG 239** 17 ff.
 - Deckungslücke **VAG 236** 48 ff.
 - Definition **VAG 236** 1 ff.
 - Drittlandsunternehmen **VAG 243** 1 ff.
 - Entgeltnumbewandlung **VAG 236** 42
 - Erlaubnisvorbehalt **VAG 236** 117 ff.
 - Feststellungsverfahren **VAG 240** 9, 11
 - Garantieumfang **VAG 236** 85 ff.
 - Geschäftsorganisation **VAG 237** 32
 - Geschäftsplan **VAG 9** 23
 - grenzüberschreitende Tätigkeit
 - aus EU-Herunftsländern **VAG 243** 1 ff.
 - kapitalgedeckte Pensionspläne **VAG 242** 2 ff.
 - laufende Aufsicht **VAG 242** 9
 - Notifizierungsverfahren **VAG 242** 7 f.
 - Sicherungsvermögen **VAG 242** 5
 - Höchsttrechnungszinsatz **VAG 236** 32
 - Informationspflicht **VAG 46** 5; **237** 38 ff.; **239** 14 ff.
 - Insolvenzsicherung **VAG 236** 124 ff.
 - interne Revision **VAG 237** 22
 - Kapitaldeckungsverfahren **VAG 236** 28 ff.
 - Kapitalleistung **VAG 236** 99
 - laufende Aufsicht **VAG 237** 47 ff.
 - Leistungsphase **VAG 236** 98 ff.
 - Mindestkapitalanforderung **VAG 238** 3
 - nicht anwendbare Vorschriften **VAG 237** 3 ff.
 - Pensionsfondsvertrag **VAG 236** 21, 97
 - Pensionspanänderung **VAG 237** 31
 - Pensionsplan **VAG 236** 19 ff., 40
 - Rechnungslegung **VAG 237** 56 f.
 - rechtsfähige Versorgungseinrichtung **VAG 236** 25 ff.
 - reine Beitragszusage **VAG 236** 130 ff.
 - Sicherungsvermögen **VAG 239** 10 ff.
 - Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 238** 4 ff.
 - Späteinsteiger **VAG 236** 51 ff.
 - Treuhänder für Sicherungsvermögen **VAG 128** 12
 - Umfassungszusage **VAG 236** 42
 - Unterdeckungsfolgen **VAG 239** 37 ff.
 - Verantwortlicher Aktuar **VAG 237** 33 ff.
 - Vermögensanlagegesetz **VAG 236** 123
 - versicherungsförmige Garantie **VAG 236** 33; **240** 10 f.
 - und Versicherungsvertragsgesetz **VAG 236** 120 f.
 - Versorgungsverhältnis **VAG 237** 43
 - vorzeitige Altersrente **VAG 236** 56
 - und Wertpapierhandelsgesetz **VAG 236** 122
 - Zillmerung **VAG 240** 14
 - Zinssätze **VAG 240** 8 ff.
 - zulässige Eigenmittel **VAG 238** 12
- Pensionsfondsgeschäfte**
 - Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 156 f.
- Pensionsfondsprodukte**
 - Versicherungsvermittlung **VAG 48** 33
- Pensionsfondsrichtlinie**
 - enumerierter Tätigkeitsbereich **EIOPA-VO 1** 7
- Pensionsfondsvertrag VAG 236** 21, 97

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Pensionsfondszusage

- Informationspflichten **VAG 144** 4
- und unmittelbare Versorgungszusage, Deckungslücke **VAG 236** 4ff.
- Pensionskasse VAG 24** 81, 83; **27** 7; **32** 15, 73; **294** 77, 98; **300** 14, 29
- anzuwendende Vorschriften **VAG 233** 2ff., 5f.; **234** 1ff.; **235** 2ff.
- Aufsichtsleiter **VAG Vor 132** 4
- Deckungsrückstellungsverordnung **VAG 88** 99
- Definition **VAG 232** 6f.
- deregulierte **VAG 233** 3
- ergänzende Vorgaben **VAG 234** 12 ff.
- grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 65** 7
- grenzüberschreitende Tätigkeit, Notifizierungsverfahren **VAG 241** 3
- kleinere Vereine, zusätzliche Anforderungen **VAG 234** 25f.
- Lebensversicherer **VAG 232** 2
- Mitgliedschaft **VAG 232** 12 ff.
- nicht anwendbare Vorschriften **VAG 234** 6ff.
- regulierte **VAG 233** 2, 4
- reine Beitragszusage **VAG 236** 130 ff.
- Treuhänder für Sicherungsvermögen **VAG 128** 10
- wegfallendes Erwerbseinkommen **VAG 232** 15

Pensionsplan

- Bedeckungsplan **VAG 239** 34 ff.
- Pensionsfonds **VAG 236** 19 ff., 40; **242** 2 ff.
- Pensionsplanänderung**
- Pensionsfonds **VAG 237** 31
- Perfect-Storm-Szenario EIOPA-VO** 32 13
- Personal EIOPA-VO** 68 1ff.
- Überführung der Altarbeiternehmer des CEIOPS **EIO-PA-VO** 77 6ff.
- Übergangsbestimmungen **EIOPA-VO** 77 1ff.
- Personalaustausch EIOPA-VO** 29 18 ff.
- Aufsichtskultur **EIOPA-VO** 29 16 ff.
- horizontal **EIOPA-VO** 29 20
- Personalabefugnis EIOPA-VO** 68 20 ff.
- Personalgewinnungszuschlag**
- BaFin FinDAG 10b 1 ff.
- Personalhoheit EIOPA-VO** 68 22
- Personenbezogene Daten**
- Schutz **EIOPA-VO** 71 1 ff.
- Personenhandelsgesellschaft**
- als Inhaber von bedeutenden Beteiligungen **VAG 16** 53 f.

Personenidentität

- Ausgliederung **VAG 32** 22

Personenkautionsversicherung

- Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 109

Personenversicherung

- Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 33

Persönlichkeitssrecht

- Grundrecht **VAG 305** 19; **308** 56

Pflege-Bahr

- **VAG 148** 24 ff.

Pflegepflichtversicherung

- Basistarif **VAG 148** 14
- Kontahierungzwang **VAG 148** 7
- Mitversicherung **VAG 148** 12
- Prämienbegrenzung **VAG 148** 13
- Prämienhöhe **VAG 148** 11
- Prämienstaffelung **VAG 148** 9
- Risikoausgleich **VAG 148** 15 ff.
- und sozialrechtliche Regelungen **VAG 148** 4 ff.
- und substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 9
- und verfassungsrechtliche Grundlage **VAG 148** 23
- Versichererwechsel **VAG 148** 46
- und Versicherungsaufsicht **VAG 148** 35 ff.
- Versicherungspflicht **VAG 148** 6
- und Vorerkrankungen **VAG 148** 8
- Wartezeit **VAG 148** 10

Pfleger im Insolvenzfall

- Aufgaben **VAG 317** 9 ff.

- Bestellung **VAG 317** 4 ff.

- Haftung **VAG 317** 14

- Informationsrecht **VAG 317** 15

- Vergütung **VAG 317** 16 ff.

Pflegevorsorge

- geförderte **VAG 148** 24 ff.

Pflichtangaben

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 33; 341 9 ff.

Pflichtaufbau

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 34

Pflichtmitgliedschaft

- Sicherheitsfonds **VAG 221** 1 ff.

Pflichtverletzung

- bei Abschlussprüfung **VAG 331** 57 ff.

- beharrliche **VAG 331** 63 ff., 70

Pflichtversicherung

- Anzeigegerfordernis **VAG 9** 116 ff.

- Anzeigepflicht **VAG 47** 37

- grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 61** 50 ff.

PKV-Verband

- Verband der privaten Krankenversicherung

Planmäßigkeit

- Versicherungsgeschäft **VAG 1** 39

Planrechnungen

- Geschäftsplan **VAG 9** 30 ff.

Platform as a Service (PaaS)

- Ausgliederung **VAG 32** 36

Polizei- und Ordnungsrecht VAG Einl.

- 33, 37 f.; 306 8

Poolforderungen

- Gegenparteiausfallrisikomodul **VAG 105** 29 ff.

Portfolio

- Matching-Anpassung **VAG 80** 15 ff.

Prämie VAG 308 14

Prämienänderung

- Angemessenheit **VAG 155** 10

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 42

- Treuhänderzustimmung **VAG 155** 5 ff.

Prämienänderungstreuhänder

- Bestellung und Eignung **VAG 157** 4

- Entnahmekontrolle **VAG 155** 12

- Gleichbehandlungsgrundsatz **VAG 155** 14

- Verteilungskontrolle **VAG 155** 13

Prämienänderungsvorbehalt

- substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 17 f.

Prämienanpassung

- Selbstbehalt **VAG 155** 17

- Treuhändervorbehalt **VAG 142** 7 ff.

Prämienaufkommen VAG Einl.

Prämienbegrenzung

- Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 13

- durch Überzinsbeteiligung **VAG 150** 10

Prämienberechnung

- durch Verantwortlichen Aktuar **VAG 141** 27 ff.

Prämienfreistellung

- und Stornohaftung **VAG 49** 26

Prämienhöhe

- Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 11

Prämienkalkulation

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 37

- Lebensversicherung **VAG 138** 1 ff.

- Notagentarif **VAG 153** 6 ff.

- versicherungsmathematische Grundsätze **VAG 138** 4 ff.

- vorsichtige **VAG 138** 9

Prämienlaufzeit

- Stornohaftung **VAG 49** 29

Prämienrisiko

- bei Krankenversicherung nach Art der Schadenversicherung **VAG 103** 8 ff.

- nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 9

Prämienrückgewähr bei Unfallversicherung

- **VAG 161** 1 ff.

- Anzeigepflicht **VAG 161** 8

- Aufsichtsrecht **VAG 161** 6 f.

Sachregister

Prämienrückzahlungsanspruch

– Gläubigerrecht im Insolvenzverfahren **VAG 315 6**

Prämienstaffelung

– Pflegepflichtversicherung **VAG 148 9**

Prämienüberprüfung

– Abgleich Sterbewahrscheinlichkeit **VAG 155 19**

– Abgleich Versicherungsleistungen **VAG 155 16 ff.**

Prämienzuschlag

– für Alterungsrückstellung **VAG 149 5**

– Anpassung **VAG 155 17**

– substitutive Krankenversicherung **VAG 149 1 ff.**

– befristete Laufzeiten **VAG 149 6**

– Bezugsgrundlage **VAG 149 4**

Präsident

– BaFin **FinDAG 6 12 f.**

Präventionswirkung

– Veröffentlichungsgebot, BaFin **VAG 319 2**

Preis- und Bedingungswettbewerb VAG Einl. 3

PRIIP-Verordnung **VAG 23 11, 166; 295 4, 6;**

308a 1 ff.

– Bußgeldbemessung **VAG 332 102 ff.**

– Verstöße **VAG 332 82 ff.**

Primäradressaten

– Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40 4 ff.**

Prinzip der begrenzten Einzelermächtigung

– Unionsrechtsakt EIOPA-VO 1 6 ff.

Prinzipienorientierung VAG Einl. 38, 48, 63, 105 ff.,

118, 126, 131, 141, 151; 23 22, 57, 100, 139, 150;

24 62; 25 75 f.; 79; 26 26, 60, 120, 126; 32 79;

294 18; 296 5, 19 f., 23; 297 8

Privatversicherung

– Aufsichtspflicht **VAG 1 17**

Privilegienprotokoll EIOPA-VO 67 1 ff.

Product Oversight and Governance (POG)

VAG Einl. 142

Produktakzessorischer Versicherungsvermittler

VAG 48 45 f.

Produktangaben

– Geschäftsplan **VAG 9 21 ff.**

Prognoserechnung FKAG 26 1 ff.

– Anordnung **FKAG 26 5 f.**

– für Aufsichtsbehörde **VAG 44 1 ff., 10 ff.**

– BaFin **VAG 318 8**

– Berechnungsmethode **FKAG 26 7 f.**

– für Geschäftsergebnis **VAG 44 11**

– der Risikotragfähigkeit **VAG 44 12**

– Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 353 9**

Prognosetätigkeit

– siehe auch *Verhältnismäßigkeitsgrundsatz*

– versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 87 4**

Proportionalitätsgrundsatz

– Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40 32, 39 f., 55**

Proportionalität VAG Einl. 124 ff.; 23 89, 153; 24 62; 25 180; 26 126; siehe auch *Verhältnismäßigkeitsgrundsatz*

– Berichtspflicht **VAG 45 5, 7, 12, 26**

– doppelte **VAG Einl. 129; 296 1, 15 ff.**

– Informationspflicht **VAG 43 9**

– Verhältnismäßigkeit **VAG Einl. 124 ff.; 26 20, 29; 29 122 f.**

Proportionalitätsgrundsatz VAG 23 22 ff., 67, 138 f., 150, 154; 24 41, 74 f.; 25 75, 212; 26 128 f., 135; 27 10 ff., 31, 87; 28 17; 29 79; 31 11; 32 67, 82; 294 80; 296 5, 7; siehe auch *Verhältnismäßigkeitsgrundsatz*

Proportionalitätsprinzip VAG Einl. 62; 23 89, 97; 24 145, 147; 25 8, 14, 60, 78 f., 198; 27 34, 72 ff.; 30 15; 32 42, 59, 62, 65, 73, 93; 294 70, 79; siehe auch *Verhältnismäßigkeitsgrundsatz*

Prospektiver Aufsichtsansatz VAG Einl. 113, 123; 294 20

Prospektives Verfahren

– Deckungsrückstellung **VAG 88 40 ff.**

Protektor Lebensversicherungs-AG

– Beleihung Privater **VAG 224 8 f.**

fette Zahlen = §§/Art.

Protokoll (Nr. 7) über die Vorrechte und Befreiungen der EU siehe *Privilegienprotokoll*

Provision

– Abgabe **VAG 298 122 ff.**

– Stornohaftung **VAG 49 21**

Provisionsabgabeverbotsverordnung VAG 298 122

Provisionsdeckel

– Abschlussentgelt **VAG 50 12**

Provisionsdeckelung VAG 49 8

Prozeduralisierung

– konglomeratsinterne Transaktion **FKAG 23 6**

Prozessorientierung

– Versicherungsaufsichtsrecht **VAG Einl. 119; 23 137, 151**

Prozessunabhängigkeit VAG 23 63

Prozyklizität VAG Einl. 11; 25 16; 294 5, 14 f.

Prudent Management **VAG 23 46; siehe auch *Vorsichtsprinzip***

Prudential Standards VAG Einl. 18

Prudentielle Aufsicht

– makroprudentielle Aufsicht **VAG Einl. 19 f.**

– mikroprudentielle Aufsicht **VAG Einl. 21 f.**

– Prudent Person Principle **VAG Einl. 18**

Prüfbericht

– zur Solvabilitätsübersicht, Einreichungspflicht **VAG 37 9 ff.**

Prüflandkarte

– interne Revision *siehe audit universe*

Prüfung

– Anordnung **VAG 306 10, 30 ff., 83**

– Befugnis **VAG 306 35 f., 51**

– in Geschäftsräumen **VAG 306 14**

– in Wohnräumen **VAG 306 14**

– des Inhabers der bedeutenden Beteiligung **VAG 20 1 ff.**

– öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen **VAG 38 1 ff., 9 ff.**

– örtliche **VAG 306 6 ff., 45 ff., 81 ff.**

– Überraschungscharakter **VAG 306 18**

Prüfungsbericht VAG 35 9

– Ergänzungen **VAG 37 21 ff.**

– Verlagepflicht **VAG 37 18 ff.**

Prüfungsberichteverordnung VAG 39 12, 32 ff.

Prüfungsgesellschaft VAG 306 27; 309 14

Prüfungsmaßnahmen

– Duldungspflicht **VAG 332 64**

Prüfungspflicht

– Nachschüsse und Umlagen **VAG 311 8 ff.**

– Pensions-Sicherungs-Verein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (PSVaG) **FinDAG 1 35**

– der Solvabilitätsübersicht **VAG 35 14 ff.**

– der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **VAG 35 34 ff.**

Publizität VAG 33 5, 20

– Pflicht **VAG 25 194 ff.; 33 24; 40 6**

Qualifikation VAG 24 123, 128; 40 64

– Sonderbeauftragter **VAG 307 49**

– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 189 10**

Qualifiziertes Vermögen

– Rückversicherungsunternehmen in Abwicklung **VAG 165 4**

Qualitätsklassen VAG 40 101

Qualitätskontrolle

– Peer Review **EIOPA-VO 30 3**

Quality Control Committee (QCC) EIOPA-VO 41 7

Quantitative Impact Studies VAG 122 23

Quersubventionierung

– Spartentreppungsgebot **VAG 8 30**

– Verbot **VAG 298 32**

Quick-Fix 1-Richtlinie VAG Einl. 70

Quick-Fix 2-Richtlinie VAG Einl. 70

Rangordnung

– Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG 208 7 ff.**

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Rapporteur

- Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 44
- Rat der Aufseher EIOPA-VO 40** 1 ff.
 - Allfinanzaufsichtsbehörde **EIOPA-VO 40** 6
 - Anstellungsbehörde **EIOPA-VO 43** 30 ff.
 - Arbeitsgruppen (Task Forces) **EIOPA-VO 41** 9
 - Arbeitsprogramm
 - Exekutivdirektor **EIOPA-VO 43** 11 ff.
 - mehrjähriges **EIOPA-VO 43** 24 ff.
 - Veröffentlichungspflicht **EIOPA-VO 43** 16 f.
 - Aufgaben **EIOPA-VO 43** 1 ff.
 - Aufgaben- und Kompetenzübertragung **EIOPA-VO 41** 10 ff.
 - Ausschüsse **EIOPA-VO 41** 7
 - Beeinflussung der Mitglieder **EIOPA-VO 42** 19 ff.
 - Beschlussfassung **EIOPA-VO 44** 1 ff.
 - mit einfacher Mehrheit **EIOPA-VO 44** 4 ff.
 - mit qualifizierter Mehrheit **EIOPA-VO 44** 7 ff.
 - im Streitvermittlungsverfahren **EIOPA-VO 44** 14 ff.
 - Beschlusskompetenz **EIOPA-VO 43** 5 f.
 - Bildung von Ausschüssen und Gremien **EIOPA-VO 41** 1 ff.
 - EFTA Überwachungsbehörde **EIOPA-VO 40** 5
 - Empfehlung **EIOPA-VO 43** 7
 - Ernennungsaufgaben **EIOPA-VO 43** 8 ff.
 - gemeinsamer Vertreter **EIOPA-VO 40** 15 ff.
 - Geschäftsordnung **EIOPA-VO 44** 25 ff.
 - Gremium (panel) **EIOPA-VO 41** 8
 - Haushaltsplan **EIOPA-VO 43** 29
 - hochrangige Stellvertreter **EIOPA-VO 40** 10
 - Jahresberichte **EIOPA-VO 43** 18 ff.
 - Leitlinienkompetenz **EIOPA-VO 43** 3 ff.
 - Leitungsbefugnis **EIOPA-VO 44** 22
 - Mediation Panel **EIOPA-VO 41** 13 ff.
 - objektives Interesse der Union als Ganzes **EIOPA-VO 42** 5 ff.
 - Ratschlag **EIOPA-VO 43** 7
 - Richtlinienkompetenz **EIOPA-VO 43** 3
 - Sitzung **EIOPA-VO 44** 17 ff.
 - Stellungnahme **EIOPA-VO 43** 7
 - Stimmberechtigung **EIOPA-VO 40** 3 f.
 - Teilnahmerechte von Nicht-Mitgliedern **EIOPA-VO 40** 18 ff.
 - Beobachter **EIOPA-VO 40** 21 ff.
 - Exekutivdirektor **EIOPA-VO 40** 26
 - Interessengruppen **EIOPA-VO 40** 19 ff.
 - Unabhängigkeit **EIOPA-VO 42** 1 ff.
 - Vertretungsregelungen **EIOPA-VO 40** 9 ff.
 - Weisungsfreiheit **EIOPA-VO 42** 3 ff., 16 ff.
 - Zusammensetzung **EIOPA-VO 40** 2 ff.
- Rating VAG 295** 5
 - Agentur **VAG 26** 61, 171; **28** 3, 8
 - Definition **VAG 28** 12
 - extern **VAG 26** 61; **28** 1 ff.; **32** 39; **295** 8; **296** 17
 - External Credit Assessment Institution (ECAI) **VAG 28** 14, 26
 - Methodik **VAG 28** 3
 - second-best-Prinzip **VAG 28** 13
 - Staatenrating **VAG 27** 66
 - unzulässiges **VAG 332** 67
- Reaktionspflicht**
 - Systemrisiko **EIOPA-VO 22** 6 ff.
- Realakt VAG 306** 83, 89
- Realisationsprinzip**
 - Deckungsrückstellung **VAG 88** 52 ff.
 - Deckungsrückstellungsverordnung **VAG 88** 103
- Realwertsicherung**
 - der Alterungsrückstellung **VAG 150** 9
- Recast VAG Einl.** 90, 95 ff.; **298** 51 ff.
- Solvency II-Richtlinie *siehe Harmonisierung*
- Rechenschaftspflicht EIOPA-VO 3** 1 ff.
- Rechnungslegung**
 - Drittstaatenunternehmen, Niederlassungspflicht **VAG 68** 16

- Erleichterungen, kleinere Vereine **VAG 210** 38 ff.
- öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen **VAG 38** 1 ff.

- Pensionsfonds **VAG 237** 56 f.
- Umlagen und Nachschüsse **VAG 182** 8

Rechnungsprüfung

- Haushaltsplan **EIOPA-VO 64** 10

Rechnungszinssenkung

- Deckungsrückstellungsverordnung **VAG 88** 117 ff.

Rechtlches Gehör

- Beschluss **EIOPA-VO 39** 7 ff.

Rechtsakte sensu stricto EIOPA-VO 10

- 4 f.

Rechtsänderungsrisiko VAG 29

- 129 ff.

Rechtsgleichung EIOPA-VO 29

- 23

Rechtsaufsicht

- durch BaFin **VAG 62** 50 ff.

- bei grenzüberschreitender Geschäftstätigkeit

VAG 62

- 16 f.

- Allgemeininteresse **VAG 62** 20 ff.

- anwendbare Vorschriften **VAG 62** 26 ff.

- Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **VAG 62** 34 ff.

Rechtsbelehrungspflicht

- Beschluss **EIOPA-VO 39** 29 ff.

Rechtsbindungswirkung

- Leitlinien und Empfehlungen **EIOPA-VO 16** 5 ff.,

- 15 ff.

Rechtsfähige Versorgungseinrichtung

- Pensionsfonds **VAG 236** 25 ff.

Rechtsformerfordernis

- Erlaubnisvorbehalt **VAG 8** 14 ff.

Rechtsnatur der Versicherungsaufsicht

siehe Versicherungsaufsichtsrecht

Rechtsschutz VAG Einl.

- 41; **298** 82; **303** 54;

- 310 21 ff.

- Beschluss **EIOPA-VO 61** 1 ff.

- Garantie **VAG 306** 30

- Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG 209** 12

- vorläufiger **VAG 298** 86; **299** 14; **310** 31 ff.

Rechtsschutzversicherung

- **VAG 32** 20, 32, 143

- Inkompatibilität **VAG 332** 37 f.

- Schadenabwicklung **VAG 164** 1 ff.

- Ausgliederung **VAG 164** 4

- Einsatz von Schiffen auf See **VAG 164** 7

- Geschäftsleiter **VAG 164** 5

- Weisungsverbot **VAG 164** 6

Rechtssicherheit VAG Einl.

- 106 f.; **355** 1

Rechtsstaatsprinzip VAG 296

- 1; **298** 34, 56, 106;

- 306 29

Rechts- und Amtshilfe

- Aufsichtsbehörden **VAG 324** 1 ff.

Rechts- und Fachaufsicht über die BaFin

- BMF **FinDAG** 2 6 ff.

Rechts- und Finanzaufsicht VAG Einl.

- 4; **24** 16 f.;

- **294** 27, 37 ff., 52 f., 86; **306** 13

Rechts- und Verwaltungsvorschriften

- **VAG 298** 39 f., 46 f., 53, 58 ff.; **309** 26

Referenzportfolio

- Volatilitätsanpassung **VAG 82** 12

Referenzunternehmen VAG 75

- Risikomarge **VAG 78** 12

Regelungstechnik VAG 40

Regierungsentwurf

- IDD-Umsetzungsgesetz **VAG 298** 124

- **VAG 2012** **VAG 24** 144

- **VAG 2014** **VAG 24** 144

Regionen VAG 40

Registerbehörde

- Eintrag des Versicherungsvermittlers **VAG 48** 72 ff.

- Löschung des Versicherungsvermittlers **VAG 48** 75

Registergericht

- Löschungsbefugnis **VAG 6** 28 ff.

Regressanspruch EIOPA-VO 69

Sachregister

- Regular Supervisory Report (RSR)** VAG 25 195; 26 85, 117; 27 19, 32; 29 137; 40 1, 45, 53, 55; 294 3, 54; *siehe Supervisory Review Process (SRP); siehe Überprüfungsverfahren*
- Reguläres Erlassverfahren**
- technische Regulierungsstandards **EIOPA-VO** 10 15 ff.
- Regulierung**
- Änderung **EIOPA-VO** 30 27
 - branchenorientiert **FKAG Vor 1** 10
 - branchenübergreifend **FKAG Vor 1** 11
- Regulierungsrecht** VAG Einl. 34 f.; 294 19
- reguliertes Geschäft VAG 300 16
- Reine Beitragszusage**
- Pensionsfonds VAG 236 130 ff.
- Reinvermögensänderung** VAG 119 12
- Rekalibrierung**
- Modell VAG 27 80
- Rentabilität**
- der Anlageobjekte VAG 215 9
 - der Kapitalanlagen VAG 124 14
- Rentenversicherung** VAG 26 111, 115
- Reputationsrisiko** VAG 26 57, 67, 107; 27 52; 29 75, 134; 32 68 f.
- Reserverisiko**
- nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 10
- Ressortzuständigkeit** VAG 307 27
- Ressourcen**
- Gemeinsamer Ausschuss **EIOPA-VO** 54 22
- Retrozessionsvertrag** VAG 298 115 ff.
- Review by peers** **EIOPA-VO** 30 15
- Review Panel** **EIOPA-VO** 30 6 ff.
- Bewertung **EIOPA-VO** 30 18 ff.
 - review by peers **EIOPA-VO** 30 15
- Revisionsrisiko**
- bei Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung VAG 103 18
 - lebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 102** 16 ff.
- RfB**
- Rückstellung für Beitragsrückerstattung VAG 155 12
- Richtlinie**
- 1. Lebensversicherungs- **VAG 24** 1 f.
 - 1. Schadenversicherungs- **VAG 24** 1 f.; 298 50
 - 3. EG-Versicherungsrichtlinie **VAG Einl.** 4
 - 3. Lebensversicherungs- **VAG 24** 2
 - 3. Schadenversicherungs- **VAG 24** 2; 298 50
 - AIFM- **VAG 25** 8
 - Banken- **VAG 27** 5
 - CRD III- **VAG 25** 6
 - CRD IV- (Eigenkapitalrichtlinie) **VAG 24** 9; 25 211
 - EG-Rückversicherungsrichtlinie **VAG 298** 40
 - Harmonisierung *siehe Harmonisierung*
 - MiFID- **VAG 25** 8
 - MiFID II- **VAG Einl.** 71
 - Omnibus II- **VAG Einl.** 70; 26 10, 91; 27 2; 301 68; 309 43
 - Quick-Fix 1- **VAG Einl.** 70
 - Quick-Fix 2- **VAG Einl.** 70
 - Solvency II- *siehe Solvency II-Richtlinie*
 - über die Tätigkeiten und die Beaufsichtigung von Einrichtungen der betrieblichen Altersvorsorge (2003/41 EG) **VAG 24** 83
 - Versicherungsvertriebs- (IDD) **VAG Einl.** 142; 32 37; 48 9 f., 16; 298 124
 - Wohnimmobilienkredit- (WohnKreRL) **VAG 25** 26, 186, 188 ff.
- Riestervertrag**
- Prämienkalkulation VAG 138 27
- Risiko** VAG 24 61; 26 46 ff.
- Begriff **VAG 26** 46 ff.
 - Berichterstattung **VAG 26** 81, 83 ff.
 - Beurteilung **VAG 294** 57, 60
 - Bewältigung **VAG 23** 130 ff.
 - Bewertung **VAG 26** 73 ff.
- Bewertungsrahmen **VAG 294** 65 ff., 83
 - Bezogenheit **VAG 294** 69
 - Erfassung **VAG 26** 71 f.
 - Exponiertheit **VAG 294** 57, 60, 67
 - Früherkennungssystem **VAG 30** 2; 33 22
 - Identifikation **VAG 27** 16, 45
 - Intragruppentransaktionen **VAG 27** 89
 - Klassifizierung **VAG 294** 67 ff., 77 f., 83 f.
 - krankenversicherungstechnisches, Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 97** 6 ff.
 - Minderungstechniken **VAG 27** 42, 53
 - nichtlebensversicherungstechnisches, Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 97** 6 ff.
 - operationelles **VAG 26** 65; 32 68, 88
 - Prävention **VAG Einl.** 37
 - Risk Assessment Framework (RAF) **VAG 294** 65
 - systemische Risiken **VAG Einl.** 17, 19 f., 22
 - Toleranzschwelle **VAG 25** 59; 26 29, 32, 101; 27 55
 - Überwachung **VAG 26** 76 f.; 27 73
 - unabhängige Risikocontrollingfunktion (URCF) **VAG Einl.** 116; 23 60; 26 4, 16 f., 44, 104, 121 ff.; 29 53, 68, 75 ff.; 30 11, 26 ff.; 31 13, 18, 75; 33 22
- Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung** VAG 27 1 ff.; 31 67; 40 66
- ad hoc **VAG 27** 27, 36, 40
 - anlassbezogen **VAG 27** 36, 40 f.
 - Auskunftsrecht **VAG 27** 86; *siehe auch Auskunftsrecht*
 - Bericht **VAG 27** 26 ff., 93; 40 1
 - Berichtspflicht **VAG 27** 41
 - Berichtssprache **VAG 27** 98
 - Definition **VAG 27** 9
 - Dokumentation **VAG 27** 11, 18 ff., 84
 - Frequenz **VAG 27** 12, 34
 - Gesamtsolvabilitätsbedarf **VAG 27** 3, 29, 42 ff., 88
 - Geschäftsführung **VAG 27** 84
 - Gruppenebene **VAG 27** 7, 83 ff.
 - Meldeverfahren **VAG 27** 73
 - ORSA-Leitlinien **VAG 27** 14, 18, 24 f., 73, 93
 - Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) **VAG Einl.** 38, 116, 119; 23 106, 108; 24 62; 26 9, 17, 54, 170; 31 75; 294 55; 296 12, 17; 301 17 ff., 26
 - prophylaktisch **VAG 27** 40
 - Prozess **VAG 27** 11, 14 ff., 21, 93; 28 5; 32 83
 - Standardformel **VAG 27** 3, 10 f., 30, 42; 28 14; 301 3, 14, 17
 - unternehmenseigene **VAG 27** 103
- Risikoabdeckung**
- internes Modell VAG 116 6 ff.
- Risikoanalyse** VAG 23 129 f.; 25 169; 27 45; 29 20, 42, 102, 135; 30 47; 32 67 ff., 82
- Risikoart**
- Finanzkonglomerate **FKAG Vor 1** 6
 - vereinfachte Berechnung VAG 109 9 ff.
- Risikoausgleich**
- Ausgestaltung VAG 154 4
 - Beaufsichtigung VAG 154 5
 - geförderte Pflegevorsorge VAG 148 34
 - Pflegepflichtversicherung VAG 148 15 ff.
- Risikobedeckenheit**
- Dienstleistungsverkehr VAG 60 34
 - im Inland VAG 67 36 ff.
- Risikobericht** VAG 40 28
- Risikoberichtigter Spread** VAG 82 13 ff.
- Risikoeinstufung**
- zur Geldwäscheverhinderung VAG 53 30
 - internes Modell VAG 116 12 ff.
- Risikoexponierung**
- internes Modell VAG 117 16
- Risikofreie Zinsstrukturkurve (RFR)**
- VAG Einl. 121; 26 90; 298 94
- Risikofrüherkennungssystem**
- Jahresabschlussprüfung VAG 35 22 ff.
- Risikogruppe**
- homogene, Rückstellungübergangsmaßnahme VAG 352 13 f.
- Risikokategorien** VAG 40 72, 109

fette Zahlen = §§/Art.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Risikokategorisierung

- Gewinne und Verluste im internen Modell

VAG 119 7

Risikoklassifizierung

- Durchschau-Prinzip **VAG 104** 81 ff.

Risikokonzentration VAG 40 74

- Anzeigepflicht **FKAG 23** 1 ff.
- Einwirkungsmöglichkeit des übergeordneten Unternehmens **FKAG 23** 8 ff.
- Gruppenaufsicht **VAG 273** 1 ff., 11
- Legaldefinition **FKAG 2** 28
- Verantwortung des übergeordneten Unternehmens **FKAG 23** 7 ff.

Risikolage VAG 27 3; 32 87

- Risikomanagement VAG Einl.** 116, 136; **23** 9, 27, 98, 106, 135; **24** 63 ff., 70, 110; **25** 41, 59 f., 68, 131 f., 139, 163, 197, 210, 213; **26** 1; **27** 1; **28** 2; **31** 19; **32** 5, 17, 76, 92, 111, 142; **132** 1 ff.; **7**; **296** 13; **301** 3, 17, 41
- Beaufsichtigung **VAG 268** 1
- Geldwäscheverhinderung **VAG 53** 13 ff.
- Geschäftsorganisation **FKAG 25** 14
- Gruppen-Governance **VAG 275** 28 f.
- Kapitalaufschlag **VAG 272** 14
- Organisationsanforderung **FKAG 25** 9
- Stresstest **EIOPA-VO 32** 6
- zeitgleiche Beurteilung **VAG 272** 12
- zentralisiertes **VAG 272** 1 ff.

Risikomanagementleitlinien VAG 26 36, 95 ff.; 27 74; 28 17 ff., 21

Risikomanagementsystem

- und internes Modell **VAG 115** 24 ff., 29 ff.

Risikomanagementsystem (RMS) VAG 23 17 f., 135, 148; **26** 11, 13 ff., 40, 69, 173; **27** 8 ff., 33; **29** 42, 68; **30** 11; **31** 67 ff.; **33** 22; **40** 65; **294** 81; **301** 7

- Begriff **VAG 26** 13 ff.

Risikoprofil VAG 26 25 ff.

- konzern- oder gruppenbezogen **VAG 26** 45
- Überwachung **VAG 26** 149 ff.
- Wirksamkeit **VAG 26** 18 ff., 41, 43
- Ziel **VAG 26** 24 ff.

Risikomarge VAG 301 79 f.

- einforderbare Beträge **VAG 86** 16, 24

Risikokostenansatz VAG 78 6 ff.

Risikomodell VAG 78 11

Risikolast VAG 78 12 ff.

Risikosteuerung VAG 78 1 ff.

Risikoprüfung VAG 54 7 ff.

- im internen Modell **VAG 118** 5 ff.

Risikoprüfung VAG 97 14 ff.

Risikoprüfung VAG 122 13

Risikominderung VAG 40 74

- latente Steuern **VAG 108** 15 ff.

Risikominderung VAG 108 7 ff.

Risikominderung VAG 108 1 ff.

Risikominderungsstrategien

- Anzeigepflichten **VAG 35** 12

Risikomodifizierung

Risikomodifikation

Risikomodul VAG 40 109

Risikomodul VAG

Sachregister

- Handelsbilanz **VAG 133** 11
- relatives Verfügungsverbot **VAG 133** 9
- Unterrichtungspflicht **VAG 133** 12 ff.
- versicherungstechnische **VAG 40** 78, 82 f., 85; 75 1 ff.
 - Angemessenheit **VAG 75** 11 ff., 23
 - Berechnungsmethodik **VAG 76** 5 ff.
 - Entflechtung **VAG 76** 10
 - Finanzinstrumente **VAG 76** 6
 - Marktkonsistenz **VAG 75** 33 ff.
 - Marktwert **VAG 75** 36
 - Risikostrukturen **VAG 75** 18
 - Segmentierung **VAG 75** 28 ff.
 - Vollständigkeit **VAG 75** 7 ff., 23
 - Wert **VAG 75** 25 ff.; 76 1 ff.
 - Wesentlichkeitsgrenze **VAG 75** 20
- Rückstellungsrisiko**
 - bei Krankenversicherung nach Art der Schadenversicherung **VAG 103** 8 ff.
- Rückstellungübergangsmaßnahme VAG 351** 4 ff.; 352 2, 4
 - Abzugsbetrag **VAG 352** 16 ff.
 - Aufsichtsmaßnahme **VAG 353** 5
 - Genehmigung **VAG 352** 7 f.
 - homogene Risikogruppen **VAG 352** 13 f.
 - Offenlegungspflichten **VAG 352** 34
 - Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 352** 30 ff.; 353 1 ff.
 - statische **VAG 352** 24
 - Widerruf **VAG 353** 22 ff.
 - und Zinsübergangsmaßnahme **VAG 351** 42
 - Zulässigkeit **VAG 352** 9 ff.
- Rückübertragung**
 - der Aufsicht **VAG 321** 13
- Rückversicherer**
 - Vermittlertätigkeit **VAG 15** 47 ff.
 - versicherungsfremde Geschäfte **VAG 15** 44 ff.
- Rückversicherung VAG 23** 106; 26 66; 300 31 ff.
 - Anzeigepflicht
 - bei Erweiterung des Geschäftsbereits **VAG 12** 12
 - bei Risikomodifizierung **VAG 12** 9
 - Aufsichtspflicht **VAG 1** 19 ff.
 - Erlaubnispflicht, Ausnahme **VAG 67** 65 ff.
 - Erlaubnisvorbehalt **VAG 8** 24
 - Geschäftsplan **VAG 9** 24 f.
 - Gleichwertigkeit der Solvabilitätssysteme **VAG 67** 70 ff.
- Rückversicherungsanteil**
 - am Sicherungsvermögen **VAG 126** 10 ff.
 - Bardepot **VAG 126** 24
 - Wertpapierdepot **VAG 126** 27 ff.
 - Zweckgesellschaften **VAG 126** 18 f.
- Rückversicherungsunternehmen VAG 27** 7; 32 14; 298 95 ff.; 300 2; 301 7; 304 32, 36; 306 13, 49; 309 26; 354 1
 - in Abwicklung **VAG 165** 1 ff.
 - Drittstaat **VAG 165** 6
 - qualifiziertes Vermögen **VAG 165** 4
 - Anzeigepflicht bei Änderungen **VAG 47** 18 f.
 - Aufsichtsleiter **VAG Vor 132** 4
 - Bestandschutz **VAG 340** 1 ff.
 - Bestandsübertragung **VAG 166** 1 ff.
 - Drittstaat **VAG 166** 9 f.
 - EU und EWR **VAG 166** 5 ff.
 - aus Drittstaaten **VAG 69** 30
 - Eingriffsbefugnisse der BaFin **VAG 169** 6 ff.
 - Informationspflicht für einheitliche Statistik **VAG 46** 5
 - Insolvenzverfahren **VAG 312** 26 f.
 - mit Sitz in EU und EWR **VAG 169** 4 f., 9 f.
- Rückversicherungsverpflichtungen**
 - lineare Formel für Mindestkapitalanforderung **VAG 122** 21 ff.
- Rückversicherungsvertrag VAG 298** 115 ff.
 - Risikominderungstechniken bei Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 97** 22
 - Sicherungsvermögen, Aufrechnung **VAG 130** 11 ff.

fette Zahlen = §§/Art.

Rückzahlung, Basiseigenmittel

- Qualitätsklasse eins **VAG 92** 12 f.
- Qualitätsklasse zwei **VAG 92** 22 f.

Ruhendstellen der Leistungen

- und Stornohaftung **VAG 49** 25

Rules of Conduct VAG Einl.

Rürupvertrag

- Prämienkalkulation **VAG 138** 27

SachPrüf

- kleinere Vereine **VAG 210** 41

Sachverständigenprüfverordnung (SachvPrüfV)

- **VAG 39** 12, 44 f.

Safe Harbour VAG 25

Safeguard-Klausel

Safeguard-Verfahren

- Abhilfephase **EIOPA-VO 38** 18 ff.
- de minimis-Vorbehalt **EIOPA-VO 38** 48 ff.
- Inkennitrisettzung **EIOPA-VO 38** 9 ff.
- Krisenfall **EIOPA-VO 38** 30 ff.
- Missbrauchsverbot **EIOPA-VO 38** 48 ff.
- Streitentscheidungsphase **EIOPA-VO 38** 23 ff., 35 ff.
- Streitschlichtungsmechanismus **EIOPA-VO 38** 8 ff.

Sanierung

- und Abwicklung, Versicherungsunternehmen **FKAG 25** 21

Sanierungsfälle

- Bestandsübertragung **VAG 13** 7

Sanierungsfrist

- Finanzierungsplan bei Unterdeckung **VAG 135** 12 ff.

Sanierungsmaßnahmen

- durch Aufsichtsbehörde **VAG 314** 4, 9

- Einstellung, Geschäftsbetrieb **VAG 343** 6 f.

Sanierungsplan **EIOPA-VO 25** 1 ff.

- Absenkung des Risikoprofils **VAG 134** 29 ff.

- allgemeiner **VAG 26** 2, 6 ff., 86 ff.; 34 1, 7, 10 ff.

- asset allocation **VAG 134** 34

- Bestandsübertragung **VAG 136** 12

- Eigentumelaufstockung **VAG 134** 22 ff.

- Eigentumeldefizit **FKÄG 21** 12

- und Finanzierungsplan, Kombination **VAG 136** 10

- Fortschrittsberichterstattung **VAG 134** 52 ff.

- Fristeinhal tung **VAG 134** 19 f.

- Fristverlängerung

- außergewöhnliche Umstände **VAG 134** 37 ff.

- Kriterien **VAG 134** 45 ff.

- Genehmigungsfähigkeit **VAG 134** 18

- und Generalklausel **VAG 134** 57

- Gruppen-Governance **VAG 275** 36 f.

- Nachranganleihe **VAG 134** 26

- bei Nichteinhaltung der Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 134** 14 ff.

- Schätzung der Kapitalanforderung **VAG 136** 5 ff.

- Vorlagefristen **VAG 136** 2

Sanierungsverordnung VAG 34

- 1 f., 10 ff.

Satzung VAG 23

- Änderung **VAG 33** 17

- BaFin **FinDAG 5** 8 f.

- Bestimmung **VAG 300** 24

- und Geschäftsplan, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 173** 7 ff.

Satzungsänderung

- Erlaubnis **VAG 12** 7

- kleinere Vereine **VAG 210** 112

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

- Beschlussfassung **VAG 195** 9

- Eintragung **VAG 196** 1 ff., 6 f.

- Genehmigungserfordernis **VAG 195** 2 f.

- Prüfungsrecht **VAG 196** 4 f.

- Zuständigkeit **VAG 195** 4 ff.

Satzungsautonomie

- Beitrag, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

- **VAG 180** 5

Satzungsinhalt

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 173** 9 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Satzungskontrolle

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG 173 15 ff.; **197** 11 ff.

Säule I

- Solvency II-Richtlinie **VAG Einl.** 5, 79, 109, 112, 133; **23** 14

Säule II

- Solvency II-Richtlinie **VAG Einl.** 5, 79, 112, 133; **23** 14

Säule III

- Solvency II-Richtlinie **VAG Einl.** 5, 112, 133; **23** 14

Säumniszuschlag

- Umlagebetrag, BaFin **FinDAG 16n** 4 ff.

Schachtelprivileg

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 143

Schaden- und Unfallversicherung

- Spartenzulassung **VAG Anl.** 2 12

Schadenabwicklungsunternehmen VAG 32

- Ausgliederung **VAG 164** 4

- Einsatz von Schiffen auf See **VAG 164** 7

- Geschäftsleiter **VAG 164** 5

- Weisungsverbot **VAG 164** 6

Schadenausgleiche

- kommunale, Aufsichtspflicht **VAG 3** 7 f.

Schadenersatzpflicht

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 190** 1 ff.

Schadenregulierung VAG 24

- 19; **32** 32

Schadenregulierungsbeauftragter

- Anzeigegerdorfers **VAG 9** 124

- Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung **VAG 163** 1 ff.

- Anzeigepflicht **VAG 163** 9 f.

- ausländisches Unternehmen **VAG 163** 18

- Benennung **VAG 163** 4 ff.

- Informationsbeschaffung **VAG 163** 16 f.

- Regulierung **VAG 163** 7 f.

Schadensersatzklage EIOPA-VO 61

- 31; **69** 10 ff.

Schätzwert, bester VAG 77

- 1 ff.

- biometrische Annahmen **VAG 77** 25 ff.

- Finanzinstrumente **VAG 77** 13

- glaubhafte Informationen **VAG 77** 21

- Gruppenebene **VAG 77** 18

- Nettowert **VAG 77** 32

- realistische Annahmen **VAG 77** 23 ff.

- Simulationsverfahren **VAG 77** 10

- Volatilitätsanpassung **VAG 77** 33

- Zahlungsströme **VAG 77** 30 f.

Schiedsrichter EIOPA-VO 19

Schiene

fahrzeug-Kasko

- Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 58 ff.

Schiffahrts-Haftpflicht

- Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 91

Schiffahrts-Kasko

- Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 64 ff.

Schlüchtung

- alternative Streitbeilegung **FinDAG 4b** 10

Schlüsselaufgaben

- Ausscheiden von Personen **VAG 47** 14 ff.

- Bestellung von Personen **VAG 47** 10 ff.

Schlüsselfunktion VAG 23

- 60, 62 f., 66 f., 91 f., 106;

- 24 4 f., 9 f., 18, 22, 32 ff., 55 ff., 92; **25** 72; **26** 126 f., 130 ff., 142, 169; **30** 5; **32** 4; **40** 60, 64, 68; **303** 11

- Anzeigegerdorfers **VAG 9** 40 ff.

- Ausgliederung **VAG 32** 80a; *siehe Ausgliederung*

- dynamischer Eignungsbegriff **VAG 24** 41

- Inhaber **VAG 24** 42, 44, 47, 69 ff., 123 ff., 144 ff.;

- **25** 70, 74, 120, 131 ff., 200; **26** 21, 23, 127, 167;

- **29** 30; **32** 116, 122; **303** 12 f.

Schlüsselindikatoren

- Modelländerungen **VAG 111** 24

Schriftlich fixierte Ordnung (SFO)

- BaFin, untergesetzliche Bestimmungen **FinDAG 5** 10

Schriftlichkeitsfordernis VAG 24

- 10, 150; **305** 63

Schuldnerinformation

- Sicherstellung des Sicherungsvermögens **VAG 129** 24

Schutzklausel

EIOPA-VO 38

- bail out **EIOPA-VO 38** 5 f.

- Haushaltshoheit **EIOPA-VO 38** 4 ff.

Schutzniveau des VAG siehe Optimierungsverbot

Schutzzweck

- Versicherungsgeschäft **VAG 1** 29

Schwächste Branche

- Finanzkonglomerat **FKAG 8** 9

Schwellenwert

- Aufhebung der Feststellung **FKAG 11** 6 ff.

- Einstufung **FKAG 10** 5

- konsolidierte oder aggregierte Tätigkeit **FKAG 8** 4 ff.

SCR

- Standardformel zur Berechnung der Solvabilitätskapitalanforderung **VAG Anl.** 3 1 ff.

SCR-Stresszonen

- Volatilitätsanpassung **VAG 82** 9

SE siehe Versicherungsunternehmen

Seconded national experts (SNE)

- abgeordneter nationaler Sachverständiger **EIOPA-VO 29** 19

See- und Transportversicherung

- Spartenzulassung **VAG Anl.** 2 6 f.

Seefahrt

- nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 21

Sektorspezifische Beiräte

- BaFin **FinDAG** 8 8 ff.

Selbstablehnungsrecht

- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59** 40 ff.

Selbständige Abteilungen

- des Sicherungsvermögens **VAG 125** 40 ff.

Selbstständiger Bestand

- Kapitalanlagen **VAG 124** 42 ff.

Selbstbehalt

- Basistarif **VAG 152** 8 ff.

- Prämienanpassung **VAG 155** 17

Selbstbindung

- EIOPA **EIOPA-VO 16** 6 ff.

- freiwillige **VAG 33** 11

Selbststeinschätzung VAG Einl.

- 107, 141

Selbststevaluation

- Aufsichtsrat **VAG 23** 65

Selbstprüfung

- interne Revision **VAG 30** 39

Selbstprüfungsverbot VAG 29

Senstivitätstest

- Validierungsinstrumente **VAG 120** 21 f.

SFCR

- Solvency and Financial Condition Report *siehe Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR)*

Shaming

- Leitlinien und Empfehlungen, Umsetzung **EIOPA-VO 16** 51 ff.

Shared services

- Ausgliederung **VAG 32** 25

Sicherheit

- der Kapitalanlagen **VAG 124** 13

Sicherheitsleistung

- Versicherungsvermittler **VAG 48** 59

Sicherstellung

- des Sicherungsvermögens durch Treuhänder

- **VAG 129** 5 ff., 10 ff.

Sicherstellungspflicht FKAG 25

- Anzeigepflicht **FKAG 27** 1 ff.

Sicherungsbedarf

- Bewertungsreserven **VAG 139** 21 f.

Sicherungsfall

- Übertragung auf Sicherungsfonds **VAG 222** 4 f.

Sicherungsfonds VAG 304

- 12; **310** 27

- Aufsicht **VAG 225** 1 ff.

- Aufsichtspflicht **VAG 1** 67 ff.

- Aufsichtsrecht BaFin **VAG 227** 5 f.

- und Ausgliederungsverträge **VAG 228** 7

- Ausschluss **VAG 229** 1 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Beleihung Privater **VAG 224** 1 ff.
- Bestandsübertragung **VAG 222** 6 ff., 15
- Finanzierung **VAG 226** 1 ff.
 - für Krankenversicherung **VAG 226** 8
 - für Lebensversicherung **VAG 226** 6 ff.
- freiwillige Mitgliedschaft **VAG 221** 6 ff.
- Geschäftsbericht **VAG 227** 4
- Haftung für Verbindlichkeiten **VAG 229** 7 f.
- Informationspflicht für einheitliche Statistik **VAG 46** 5
- Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 207** 2
- bei Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) **VAG 223** 1 ff.
- Lebens- und Krankenversicherung **VAG 316** 14
- Lebensversicherung **VAG 138** 28; 221 4
- Leistungsheraussetzung **VAG 222** 11 ff.
- Mitgliedsbeiträge **VAG 226** 4
- Mitwirkungspflichten **VAG 228** 1 ff.
- Pflichtmitgliedschaft **VAG 221** 1 ff.
- Rechnungslegung **VAG 227** 1 ff.
- Sicherungsfall **VAG 222** 4 ff.
- Substitutive Krankenversicherung **VAG 221** 4
- Verschwiegenheitspflicht **VAG 230** 1 f.
- Vertragsverwaltung **VAG 222** 10 ff.
- Zwangsgeld **VAG 231** 1 f.
- Sicherungsmaßnahmen**
 - Anordnungsbefugnis der BaFin **VAG 53** 86
 - interne **VAG 53** 1 ff.
- Sicherungsrechte**
 - Gegenparteiausfallrisikomodul **VAG 105** 23 ff.
- Sicherungssystem**
 - europäisches Netzwerk **EIOPA-VO 26** 1 ff.
- Sicherungstreuänder VAG Einl.** 78, 104; 33 6
- Sicherungsvermögen VAG 310** 3; **VAG Vor 124** 9 ff.
 - Anlagefreiheit **VAG 125** 16 f.
 - Anlageinstrumente **VAG 215** 21
 - Anlagekatalog **VAG 215** 14 ff.
 - Anlagevorschriften **VAG 215** 1 ff.
 - Anrechnungswert von Grundstücken **VAG 125** 30 ff.
 - Aufbewahrung **VAG 125** 34 ff.
 - Aufrechnung **VAG 130** 9 ff.
 - Entnahme **VAG 130** 1 ff.
 - Erstversicherungsunternehmen **VAG 125** 1 ff., 5
 - falsche Erklärung **VAG 331** 39 ff.
 - Funktion **VAG 125** 6
 - Gläubigervorrecht **VAG 315** 1 ff., 11 ff.
 - Mindesthöhe **VAG 125** 9, 18 ff.
 - Mindestumfang **VAG 127** 6 ff.
 - Mischungsquoten **VAG 215** 22 ff.
 - Pensionsfonds **VAG 239** 10 ff.; 242 5
 - relevante Bilanzpositionen **VAG 125** 19 ff.
 - Rückversicherungsanteil **VAG 126** 10 ff.
 - Bruttowert **VAG 126** 23 ff.
 - gesetzliche Zuordnung **VAG 126** 22
 - Zweckgesellschaften **VAG 126** 18 f.
 - selbständige Abteilungen **VAG 125** 40 ff.
 - Sicherstellung durch Treuhänder **VAG 129** 5 ff., 10 ff.
 - Streuung **VAG 215** 28 ff.
 - Struktur **VAG 125** 8
 - Treuhänder **VAG 128** 1 ff., 5 ff.; **VAG Vor 124** 12
 - Bestellungsverfahren **VAG 128** 21 ff.
 - Bilanzbestätigung **VAG 128** 27 f.
 - freiwillige Bestellung **VAG 128** 13 f.
 - Stellvertreter **VAG 128** 20
 - Überwachung **VAG 128** 15 ff.
 - Vermögensgegenstände **VAG 125** 15 ff.
 - Vermögenswerte **VAG 126** 1 ff.
 - Verstöße **VAG 332** 27 ff.
 - Vollstreckung **VAG 130** 5 ff.
 - Währungskongruenz **VAG 215** 38 ff., 51 ff.
 - Wertansatz **VAG 125** 28
 - Zuführung **VAG 125** 10 ff.
 - Zuführungsplicht **VAG 127** 4 ff.
- Simulationsverfahren**
 - bester Schätzwert **VAG 77** 10
- Single license VAG 60** 2; 61 13

Single Resolution Mechanism – SRM

- einheitlicher Abwicklungsmechanismus **FinDAG 1** 15

Single rule book EIOPA-VO 10

Single Supervisory Mechanism SSM

- einheitlicher Aufsichtsmechanismus **FinDAG 1** 16

EZB Bankenaufsicht EIOPA-VO 2

Single-license-Prinzip VAG 10

- Rückversicherungsunternehmen **VAG 169** 4

Single-SFCR

- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 25

siehe Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR)

Sitzabkommen EIOPA-VO 74

Sitzlandbehörde VAG 4

- und BaFin **VAG 62** 65 f.

- Drittstaatenunternehmen, Zulassungsantrag

VAG 69

- als Finanzaufsicht **VAG 62** 64, 67

Sitzlandsprinzip

- Lebensversicherung **VAG 139** 19

Sofort vollziehbare Maßnahme FKAG 31

Software as a Service (SaaS)

- Ausgliederung **VAG 32** 36

Solide Prinzipien EIOPA-VO 25

Sollbetrag

- Sicherungsvermögen, Zuführungsplicht

VAG 127

Solvabilität

- fortschreitende Verschlechterung **VAG 137** 1 ff.

- Befugnisse der BaFin **VAG 137** 5 ff.

- supervisory toolkit **VAG 137** 8 ff.

- Überschussbeteiligung **VAG 93** 17 f.

- unzureichende Rückstellung **VAG 133** 1 ff., 8 ff.

- Verschlechterung **VAG 132** 8 ff.

Solvabilität II

- Berichterstattung, Verordnungsermächtigung

VAG 39

- langfristige Garantien **VAG 80** 5

- versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 75** 1 ff.

- Angemessenheit **VAG 75** 11 ff., 23

- Marktconsistenz **VAG 75** 33 ff.

- Marktwert **VAG 75** 36

- Risikostrukturen **VAG 75** 18

- Segmentation **VAG 75** 28 ff.

- Vollständigkeit **VAG 75** 7 ff., 23

- Wert **VAG 75** 25 ff.

- Wesentlichkeitsgrenze **VAG 75** 20

Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR)

- **VAG 23** 182; 25 199; 26 85; 27 19, 32; 29 4, 136 ff.;

- 32 9, 137; 40 1 ff.

Abschlussprüfer VAG 40

- Adressaten **VAG 40** 4 ff.

- Aktualisierungspflicht **VAG 40** 12; 42 1 ff.

- Allgemeinverständlichkeit **VAG 40** 16, 39 ff.

- Aufbau **VAG 40** 44 ff.

- Ausformulierung **VAG 40** 47

- Berichtsstichtag **VAG 40** 71, 76, 96, 130

- Berichtszeitraum **VAG 40** 54

- Detaillierungsgrad **VAG 40** 39, 45, 55

- Dokumentationspflicht **VAG 40** 27

- Durchführungsbestimmungen **VAG 40** 9

- Einheiten **VAG 40** 47

- Explanatory Text **VAG 40** 10

- Geldbeträge **VAG 40** 47

- Geschäftsführungsorgan, Genehmigung **VAG 40** 26 ff.

- Geschäftsjahr **VAG 40** 13, 23 ff.

- Gestaltung **VAG 40** 44 ff.

- Gliederung **VAG 40** 44

- Granularität **VAG 40** 45

- Gruppen-SFCR **VAG 40** 8, 16, 25

- Hauptkategorien **VAG 40** 43, 46

- Information

- freiwillige **VAG 40** 131 ff.

- Gleichwertigkeit **VAG 40** 135 f.

- narrative **VAG 40** 47

- Nichtveröffentlichung **VAG 41** 1 ff.

- Inhalt **VAG 40** 32 ff., 44 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

- Inhalt der Aktualisierung **VAG 42** 18, 21 ff., 30 ff.
- kleine Versicherungsunternehmen **VAG 40** 14
- Kommunikationsmittel **VAG 40** 17 ff.
- Kosten **VAG 40** 2
- Marktdisziplin **VAG 40** 5
- Materialitätsgrundsatz **VAG 40** 35
- materielle Prüfung **VAG 40** 28
- Meldebögen **VAG 40** 47
- Negativaussage **VAG 40** 47
- Nichtveröffentlichung durch die Aufsichtsbehörde, Genehmigung **VAG 41** 5 ff.
- Nichtveröffentlichung von Informationen
 - Begründung **VAG 41** 9 ff.
 - Voraussetzung **VAG 41** 11 ff.
- Offenlegungspflicht, Reduzierung **VAG 42** 4 f.; **341** 4 ff.
- Öffentlichkeit **VAG 40** 4
- Ordnungswidrigkeiten **VAG 40** 139
- Pflichtangaben **VAG 40** 33; **341** 9 ff.
- Pflichtaufbau **VAG 40** 34
- Primäradressaten **VAG 40** 4 ff.
- Proprietätsgrundsatz **VAG 40** 32, 39 ff., 55
- Rumpfgeschäftsjahr **VAG 40** 13
- Single-SFCR **VAG 40** 25
- Sprache **VAG 40** 16
- Sterbekassen **VAG 40** 14
- Struktur **VAG 40** 45
- Tabellen **VAG 40** 47
- technische Durchführungsstandards (TDS) **VAG 40** 9
- Turnus **VAG 40** 13
- Übergangsregelung **VAG 341** 1 ff.
- Übergangszeitraum **VAG 40** 23 f.; **341** 8
- Übermittlung an die BaFin **VAG 40** 22, 30 f.
- Überschriften **VAG 40** 44
- Veröffentlichung **VAG 40** 11 ff.; **42** 21 ff.
- Veröffentlichungsdauer **VAG 40** 19 ff.
- Veröffentlichungsfrist **VAG 40** 23 ff.
- Veröffentlichungszeitpunkt **VAG 42** 16, 26 ff.
- Verpflichtete **VAG 40** 14 f.
- Verweismöglichkeit **VAG 40** 134 ff.
- Verzicht **VAG 40** 40
- Website **VAG 40** 17 ff.
- Wesentlichkeit **VAG 40** 4, 35
- wichtige Entwicklung **VAG 42** 4 ff.
- Zusammenfassung **VAG 40** 43
- Zweck **VAG 40** 3
- Solvabilitätsanforderung FKAG 16** 6
- Finanzkonglomerat **FKÄG** 8 8
- kleine Versicherungsunternehmen **VAG 213** 1 ff., 6 ff., 32 ff.
- Krankenversicherung **VAG 213** 12 ff.
- Lebensversicherung **VAG 213** 20 ff.
- Nicht-Lebensversicherung **VAG 213** 9
- Versicherungs-Zweckgesellschaft **VAG 168** 11 f.
- Solvabilitätsbedarf VAG 40** 66
- Solvabilitätsbescheinigung**
 - bei Bestandsübertragung **VAG 63** 19 f.
 - Niederlassungsverkehr **VAG 60** 25
- Solvabilitätskapitalanforderung VAG 89** 5, 13
- Abweichungen des Risikoprofils **VAG 98** 9 ff.
- abzudeckende Risiken **VAG 97** 6 ff.
- aggregierte **VAG 265** 8
- anrechnungsfähige Eigenmittel **VAG 265** 7
- Approximationen **VAG 78** 18 ff.
- Berechnung **VAG 97** 1 ff.; **VAG Anl.** 3 1 ff.
- Berechnungsdurchführung **VAG 98** 1 ff., 4 ff.
- drohende Nichteinhaltung **VAG 134** 6 ff.
- Durchrechnung **VAG 265** 6
- Einhaltung **VAG 94** 1 ff.
 - anrechnungsfähige Eigenmittel **VAG 94** 6
 - Mindestanforderungen **VAG 94** 7 ff.
- Erlaubniserleichterung für Drittstaatenunternehmen **VAG 70** 9
- Ermittlung **VAG 96** 1 ff.
 - durch internes Modell **VAG 96** 12 f.
 - durch Standardformel **VAG 96** 6 ff., 10 f.
- Gesamtrisikoexponierung **VAG 105** 33 ff.
- Geschäftsumfang als Grundlage **VAG 97** 11 ff.
- interne Leitlinien **VAG 111** 17 ff.
- internes Modell **VAG 111** 1 ff.; **262** 1 ff.
 - Analysen **VAG 115** 33 ff.
 - Antragsverfahren **VAG 262** 6 ff., 19 ff.
 - Versicherungsgruppen **VAG 262** 4 f.
 - Verwendungstest **VAG 115** 1 ff.
- jährlicher Fortschrittsbericht **VAG 353** 21
- Kalibrierungsstandards **VAG 118** 1 ff.
- Kapitalaufschlag **VAG 263** 1 ff.; **272** 14
 - Festsetzung **VAG 263** 6 ff.
 - Standardformel **VAG 263** 10 ff.
- bei Krankenversicherung
 - nach Art der Lebensversicherung **VAG 103** 11 ff.
 - nach Art der Schadenversicherung **VAG 103** 7 ff.
- krankenversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 103** 1 ff.
- laufende Überwachung **VAG 98** 7 f.
- lebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 102** 1 ff.
 - Langlebigkeitsrisiko **VAG 102** 7 ff.
 - Lebensversicherungskatastrophenrisiko **VAG 102** 25 ff.
 - Lebensversicherungskostenrisiko **VAG 102** 13 ff.
 - Revisionsrisiko **VAG 102** 16 ff.
 - Sterblichkeitsrisiko **VAG 102** 5 f.
 - Stornorisiko **VAG 102** 19 ff.
 - Marktrisikokonzentration **VAG 104** 63 ff.
 - Meldepflicht **VAG 353** 13 ff.
 - und Mindestkapitalanforderung **VAG 123** 7
 - Neuberechnung **VAG 98** 11
 - Nichtbedeckung **VAG 270** 1; **348** 4 ff.
 - Nichteinhaltung **VAG 134** 1 ff., 5
 - Sanierungsplan **VAG 134** 14 ff.
 - unverzügliche Anzeigepflicht **VAG 134** 13
 - nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 1 ff.
 - allgemeine Haftpflicht **VAG 101** 24
 - Feuer **VAG 101** 23
 - geographische Diversifikation **VAG 101** 7
 - Kraftfahrzeug-Haftpflicht **VAG 101** 20
 - Kredit und Kautions **VAG 101** 25
 - Luftfahrt **VAG 101** 22
 - Naturkatastrophenrisiko **VAG 101** 12 ff.
 - nichtproportionale Sachrückversicherung **VAG 101** 18
 - Prämien- und Reserverisiko **VAG 101** 8 ff.
 - Seefahrt **VAG 101** 21
 - Segmentierung **VAG 101** 6
 - Stornorisiko **VAG 101** 27
 - vereinfachte Berechnung **VAG 101** 28
 - Pensionsfonds **VAG 238** 4 ff.
 - Plan zur Einhaltung **VAG 353** 19 f.
 - Prognoserechnung **VAG 353** 9
 - Risikomarge **VAG 78** 12 ff.
 - Risikominderungstechniken **VAG 97** 18 ff.
 - und Rückstellungsübergangsmaßnahme **VAG 352** 30 ff.
 - Schätzung **VAG 111** 53 ff.
 - Standardformel, wesentliche Abweichungen **VAG 110** 1 ff.
 - Standardparameter **VAG 347** 1 ff.
 - Tochterunternehmen **VAG 269** 1; **272** 1 ff.
 - bei Unternehmensfortführung **VAG 97** 4 ff.
 - vereinfachte Berechnung **VAG 109** 6 ff.
 - Verletzung der Unterrichtungspflicht **VAG 332** 31 ff.
 - Versicherungs-Holdinggesellschaft **VAG 257** 7 f.
 - weitere Verschlechterung **VAG 134** 55
 - wesentliche Abweichung des Risikoprofils **VAG 96** 14 ff.
 - Zins- und Rückstellungsübergangsmaßnahme **VAG 353** 1 ff.
- Solvabilitätslücke**
 - Tochterunternehmen **VAG 253** 13 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

Solvabilitätsquote

– Rückgang **VAG 132** 13 f.

Solvabilitätssystem

– Gleichwertigkeit **VAG 67** 70 ff.

Solvabilitätsübersicht VAG Einl. 115, 121; **31** 4; 40 78; **74** 1 ff., 7 ff.

– Basiseigenmittel **VAG 89** 23

– Berichterstattung, BaFin **VAG 39** 46 ff.

– Beteiligungsbewertung **VAG 74** 19 ff.

– Bewertung der Vermögenswerte **VAG 74** 12 ff.

– Bilanz für Aufsichtszwecke **VAG 74** 10

– Einreichungspflicht **VAG 37** 9 ff.

– Eventualverbindlichkeiten **VAG 74** 31 ff.

– Firmenwert **VAG 74** 16

– Gegenparteiausfallrisikomodul **VAG 105** 1 ff.

– und HGB- und IFRS-Bilanz **VAG 74** 43

– immaterielle Vermögenswerte **VAG 74** 17

– konsolidierte **VAG 265** 5

– Marktstrukturmodul **VAG 104** 1 ff.

– Aktienrisiko **VAG 104** 24 ff.

– Immobilienrisiko **VAG 104** 33 ff.

– Spreadrisiko **VAG 104** 37 ff.

– Zinsrisiko **VAG 104** 15 ff.

– Prüfungspflicht **VAG 35** 14 ff.

– Überschussfonds **VAG 74** 26 a

– Verbindlichkeit **VAG 74** 28 ff.

– Wechselkursrisiko **VAG 104** 58 ff.

– Wertänderungen **VAG 74** 39

– Werthaltigkeitsprüfung **VAG 74** 25

– Zeitwert **VAG 74** 38

– siehe *Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung*

Solvency I VAG Einl. 5, 114 ff.; **24** 62

Solvency II VAG Einl. 5, 16, 48; **23** 69; **24** 4, 62; 302 17

Solvency II-Richtlinie VAG Einl. 49, 69 f., 88, 110; 23 38, 102; **24** 22 f., 34, 49, 57, 132, 136; **25** 22, 50, 145; **26** 56

– enumerierter Tätigkeitsbereich **EIOPA-VO 1** 7

– Harmonisierung siehe *Harmonisierung*

– Recast siehe *Harmonisierung*

– Säule I **VAG Einl.** 5, 79, 109, 112, 133; **23** 14

– Säule II **VAG Einl.** 5, 79, 112, 133; **23** 14

– Säule III **VAG Einl.** 5, 112, 133; **23** 14; **40** 1

Solvency II-Verordnung VAG Einl. 50 ff., 80; **23** 38, 75, 98, 102; **24** 23, 136, 139, 161; **25** 17, 22, 50, 145; **26** 56; **27** 6

– Entwurf **VAG 24** 50

Solvenzaufsicht VAG Einl. 23

Solvenzkapitalanforderung (SCR) VAG Einl. 60, 111 f., 115 ff.; **23** 5, 106, 108; **25** 172, 175; **26** 2, 12, 32, 47, 57, 92, 117; **27** 28, 31, 35, 44, 57, 96; **28** 6 f., 11 ff., 30 ff.; **31** 2; **40** 97, 102, 108 f., 112, 115, 119, 121; **294** 38, 75, 77; **298** 87; **301** 1 ff., 16 ff., 78; **309** 7, 34; **310** 26

– Abweichung **VAG 27** 64 ff.

– Kalibrierung **VAG 27** 80

– wesentliche Nichteinhaltung **VAG 40** 98, 123 ff., 127; 42 10 f.

Sonderbeauftragter VAG 304 38, 46; **307** 1 ff.; **309** 13; **310** 3

– Amtshaftung **VAG 307** 72

– Auskunftspflicht **VAG 307** 59

– Auswahlermessungen **VAG 307** 18, 27 ff.

– Auswahlverschulden **VAG 307** 72

– Befugnisse **VAG 307** 51 ff.

– Berufsfreiheit **VAG 307** 12

– besonderer Vertreter **VAG 307** 81

– Bestimmtheitsgebot **VAG 307** 13

– Dauer **VAG 307** 32

– Eignung **VAG 307** 44

– Eingriffstatbestände **VAG 307** 9 ff.

– Einwilligung **VAG 307** 48

– Entschließungsermessens **VAG 307** 17, 19 ff.

– Ermessensausübung **VAG 307** 16 ff.

– Funktion sui generis **VAG 307** 54

– Gesetzesvorbehalt, Grundsatz **VAG 307** 13

– Gleichbehandlungsgrundsatz **VAG 307** 12

– Haftung **VAG 307** 66 ff.

– Haftung der Aufsichtsbehörden **VAG 307** 72

– Haftungsbeschränkung **VAG 307** 68 ff.

– Haftungsmaßstab **VAG 307** 67

– Handlungsbefugnis **VAG 307** 38 ff.

– Kosten **VAG 307** 62

– Mindestqualifikation **VAG 307** 43

– natürliche Person **VAG 307** 47

– Organbefugnisse **VAG 307** 28, 30 f., 39 f., 47, 53

– Organrechte und -pflichten **VAG 307** 56

– organschaftliches Haftungskonzept **VAG 307** 66

– persönliche Anforderungen **VAG 307** 41 ff.

– Pflichten **VAG 307** 56, 59 ff.

– Qualifikation **VAG 307** 49

– Rechtsmittel gegen die Bestellung **VAG 307** 73

– Spezialregelung **VAG 307** 21

– Überwachungspflicht **VAG 307** 60

– Überwachungsverschulden **VAG 307** 72

– ultima ratio-Prinzip **VAG 307** 3, 17

– Unabhängigkeit **VAG 307** 42

– Verfassungsrechte **VAG 307** 9 ff.

– Vergütung **VAG 307** 63

– Verhältnismäßigkeitsgrundsatz **VAG 307** 6, 15, 17 f., 20, 32

– Verschwiegenheitspflicht **VAG 307** 61

– Versicherungs-Holdinggesellschaften **VAG 307** 74

– Vertretungsbefugnis **VAG 307** 57

– vorläufiger Rechtsschutz **VAG 307** 14

– Vorschusspflicht **VAG 307** 65

– Weisungsgebundenheit **VAG 307** 53, 59

– Widerruf der Bestellung **VAG 307** 33

– Zuverlässigkeit **VAG 307** 43

Sonderberater EIOPA-VO 68 18

Sonderdelikte VAG 332 12 ff.

Sonderkündigungsrecht

– nach Bestandsübertragungsgenehmigung

VAG 13 70 f.

Sonderorgane

– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 184** 6

Sonderprüfung VAG 306 16

Sonderstresstest

– aufsichtsrechtlicher **EIOPA-VO 32** 8

Sonderverbände

– nicht verfügbare Eigenmittel, Gruppensolvabilitätskapitalanforderung **VAG 254** 23 f.

Sondervergütung VAG 298 121 ff.

Sorgfaltspflicht VAG 23 48 ff., 81; **26** 107

– gruppenweite zur Geldwäscheverhinderung

VAG 53 74 ff.

– gegenüber politisch exponierten Personen **VAG 56** 10

– Risikoprüfung **VAG 54** 7 ff.

– vereinfachte **VAG 54** 1 ff.

– verstärkte **VAG 56** 1 ff.

Sound principles EIOPA-VO 25 7

Sourcing Governance

– Ausgliederung **VAG 32** 41

Sozialversicherung VAG Einl. 2

– und Versicherungsgeschäft **VAG 1** 44 ff.

Spaltung VAG 14 7

Spartenabgrenzung VAG Anl. 1 9 ff.

– Heirats- und Geburtenversicherung **VAG Anl.** 1 145

– Kredit **VAG Anl.** 1 98 ff.

– Kundengeldabsicherung **VAG Anl.** 1 108

– Risikosortierung **VAG Anl.** 1 21 ff.

Spartenbezug

– der Erlaubnis **VAG 10** 6

Spartenerweiterung

– Erlaubnis **VAG 12** 8 ff.

Spartentrennung

– Beachtung im Bestandsübertragungsvertrag

VAG 13 34

Spartentrennungsgebot VAG 67 12, 15, 84 f.

– Beherrschungsverhältnisse **VAG 8** 31

– Beteiligungen **VAG 8** 32

– Geltungsumfang **VAG 8** 35 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

- Lebens- und Krankenversicherung **VAG 8** 25 ff.
- Quersubventionierung **VAG 8** 30
- Rückversicherung **VAG 8** 33
- und Trennung der Vermögensmassen **VAG 8** 26 ff.
- Unternehmensverträge **VAG 8** 29
- Spartentrennungsprinzip VAG 301** 59
- Spartenzulassung**
 - Feuer- und andere Sachschäden **VAG Anl. 2** 9
 - Haftpflicht **VAG Anl. 2** 10
 - Kautions **VAG Anl. 1** 105 ff.
 - Kredit **VAG Anl. 1** 94 ff.
 - Kredit und Kautions **VAG Anl. 2** 11
 - Luftfahrtversicherung **VAG Anl. 2** 8
 - für mehrere Sparten **VAG Anl. 2** 1 ff.
 - Schaden- und Unfallversicherung **VAG Anl. 2** 12
 - See- und Transportversicherung **VAG Anl. 2** 6 f.
- Spartenzuordnung**
 - Allgemeine Haftpflicht **VAG Anl. 1** 92 f.
 - Arbeitslosigkeit und –unfähigkeit **VAG Anl. 1** 143
 - Arbeitsunfähigkeit **VAG Anl. 1** 34, 36
 - Beistandsleistungen **VAG Anl. 1** 127 ff.
 - Berufsunfähigkeitsversicherung **VAG Anl. 1** 141 f.
 - Feuer- und Elementarschäden **VAG Anl. 1** 74 ff.
 - Fondsgebundene Lebensversicherung **VAG Anl. 1** 146
 - Geschäfte der Verwaltung von Versorgungseinrichtungen **VAG Anl. 1** 154 f.
 - Haftpflicht für Landfahrzeuge **VAG Anl. 1** 79 ff.
 - Hagel-, Frost- und sonstige Sachschäden **VAG Anl. 1** 77 f.
 - Kapitalisierungsgeschäfte **VAG Anl. 1** 151 ff.
 - Kfz-Versicherung **VAG Anl. 1** 32
 - Kostenversicherung **VAG Anl. 1** 43 ff.
 - Landfahrzeug-Kasko **VAG Anl. 1** 51 ff.
 - Lebensversicherung **VAG Anl. 1** 133 ff.
 - Luftfahrzeug-Haftpflicht **VAG Anl. 1** 88 ff.
 - Luftfahrzeug-Kasko **VAG Anl. 1** 61 ff.
 - Pensionsfondsgeschäfte **VAG Anl. 1** 156 f.
 - Personenkautionsversicherung **VAG Anl. 1** 109
 - Personenversicherung **VAG Anl. 1** 33
 - Pflegeversicherung **VAG Anl. 1** 46 ff.
 - Schienenfahrzeug-Kasko **VAG Anl. 1** 58 ff.
 - Schiffahrts-Haftpflicht **VAG Anl. 1** 91
 - Schiffahrts-Kasko **VAG Anl. 1** 64 ff.
 - Sportinvaliditätsversicherung **VAG Anl. 1** 35
 - Tagegeld **VAG Anl. 1** 40 ff.
 - Tontinengeschäfte **VAG Anl. 1** 147 ff.
 - Transportgüter **VAG Anl. 1** 69 ff.
- Späteinsteiger**
 - Pensionsfonds **VAG 236** 51 ff.
- Sperrvermerk**
 - Sicherstellung des Sicherungsvermögens **VAG 129** 12 ff.
- Sperrwirkung**
 - Aufsicht über Sicherungsfonds **VAG 225** 6
 - Verwaltungsvereinbarung **EIOPA-VO 33** 5
- Spitzenunternehmen**
 - beaufsichtigtes **FKAG 12** 5
 - nicht beaufsichtigtes **FKAG 12** 6
- Sportinvaliditätsversicherung**
 - Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 35
- Spot Rate VAG Einl.** 121
- Sprachenregelung EIOPA-VO 73** 1 ff.
 - externe **EIOPA-VO 73** 2 ff.
 - interne **EIOPA-VO 73** 5
 - Übersetzungszentrum **EIOPA-VO 73** 6 ff.
- Spread**
 - Volatilitätsanpassung **VAG 82** 13 ff.
 - zugrundeliegender **VAG 81** 8, 11 ff.
- Spreadrisiko VAG 26** 91; **27** 66
 - Gegenparteiausfallrisikomodul **VAG 105** 14
 - Marktrisikomodul **VAG 104** 8
 - Anleihen **VAG 104** 40 ff.
 - Kreditderivate **VAG 104** 54 ff.
 - Verbriefungen **VAG 104** 49 ff.
 - Standardparameter **VAG 347** 6 ff.
- Spruchreife**
 - Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 76
- Staat des Europäischen Wirtschaftsraums**
 - Legaldefinition **FKAG 2** 23
- Staatenrating VAG 27** 66
 - **Staatsanleihe VAG 27** 66, 78; **296** 17; **301** 19
- Staatsaufsicht**
 - materielle **VAG Einl.** 3 f.; **294** 22 f., 25 f.
- Staatshaftungsanspruch**
 - Haftung **EIOPA-VO 69** 7
 - Organhandlung **EIOPA-VO 69** 9
- Stabilitätstest**
 - Validierungsinstrumente **VAG 120** 25
- Stakeholdergruppen**
 - technische Regulierungsstandards **EIOPA-VO 10** 33 ff.
 - siehe *Interessengruppen*
- Standardformel VAG 40** 117 ff.
 - Abweichungen **VAG 40** 109 f.
 - Anwendung **VAG 97** 7 ff.
 - Basis solvabilitätskapitalanforderungen **VAG 99** 5
 - zur Ermittlung der Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 96** 6 ff., 10 f.
 - Geschäftsumfang als Grundlage **VAG 97** 11 ff.
 - Integrationsverfahren des Partialmodells **VAG 112** 16 ff.
 - und internes Modell, Rückkehr **VAG 114** 16 ff.
 - Kalibrierung **VAG 97** 2
 - Kapitalaufschlag **VAG 263** 10 ff.
 - operationelles Risiko **VAG 99** 6
 - und Partialmodell **VAG 112** 14 ff.
 - und Risikoprofil
 - unternehmensspezifische Parameter **VAG 110** 11 f.
 - wesentliche Abweichungen **VAG 110** 4 ff.
 - Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 110** 1 ff.; **263** 10 ff.
 - Struktur **VAG 99** 1 ff.
 - vereinfachte Berechnung **VAG 109** 2, 22 ff.
 - und Verlustausgleichsfähigkeit **VAG 99** 7
 - und wesentliche Abweichung bei Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 96** 14 ff.
- Standardformel zur Berechnung der Solvabilitätskapitalanforderung (SCR) VAG Anl. 3** 1 ff.
- Standardparameter**
 - Aktienrisiko **VAG 347** 10 ff.
 - Gruppenebene **VAG 350** 6
 - Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 347** 1 ff.
- Statistik**
 - einheitliche **VAG 46** 2
- Stellenzulage**
 - BaFin FinDAG 10a 1 ff.
- Stellungnahme**
 - Aufforderung **EIOPA-VO 34** 9
 - aufsichtsrechtliche Beurteilung **EIOPA-VO 34** 14 ff.
 - formelle **EIOPA-VO 17** 42 ff.
 - Frist **EIOPA-VO 34** 11 ff.
 - Interessengruppen
 - Leitlinien und Empfehlungen **EIOPA-VO 37** 42 ff.
 - Ratschläge **EIOPA-VO 37** 45 ff.
 - technische Durchführungsstandards **EIOPA-VO 37** 39 ff.
 - technische Regulierungsstandards **EIOPA-VO 37** 39 ff.
 - der Kommission, Drei-Stufen-Mechanismus **EIOPA-VO 17** 33 ff., 42 ff.
 - Rechtspflicht **EIOPA-VO 34** 10
 - gegenüber Unionsorgan **EIOPA-VO 34** 1 ff.
 - zu Zusammenschlüssen und Übernahmen **EIOPA-VO 34** 6 ff.
- Stellungnahmerekht**
 - Delegation **EIOPA-VO 28** 29 f.
- Sterbekasse VAG 23** 106, 185; **27** 7; **32** 15, 73; **294** 77; **300** 14, 29
 - Anlage VO **VAG 220** 2
 - aufsichtsrechtliche Regeln, Ausnahmen **VAG 219** 3 ff.
 - Bewertungsreserven **VAG 219** 10

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Definition **VAG 218** 1 ff.
 - grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 65** 6
 - KapitalausstattungsVO **VAG 220** 1
 - Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 14
 - Treuhänder für Sicherungsvermögen **VAG 128** 11
 - unzulässige Geschäfte **VAG 218** 7 f.
 - Sterbewahrscheinlichkeit**
 - Prämienüberprüfung **VAG 155** 19
 - Sterblichkeitsrisiko**
 - bei Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung **VAG 103** 12
 - lebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 102** 5 f.
 - Stimmberichtigung**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, oberste Vertretung **VAG 191** 18 f.
 - Stimmrechtsausübung**
 - Untersagung **VAG 19** 1 ff., 10 ff.
 - Stimmrechtstreuhänder**
 - Finanzkonglomerat **FKAG 28** 10 ff.
 - Stimmrechtsuntersagung**
 - gemischte Finanzholding **FKAG 28** 5 ff.
 - Rechtsfolge **FKAG 28** 15
 - Stornohaftung**
 - Altersvorsorge- oder Basisrentenprodukte **VAG 49** 19
 - Berufsunfähigkeitsversicherung **VAG 49** 17
 - bei Kündigung **VAG 49** 23 f.
 - Lebensversicherung **VAG 49** 16
 - Mindesthaftzeit **VAG 49** 13 ff.
 - bei Prämienfreistellung **VAG 49** 26
 - Prämienlaufzeit **VAG 49** 29
 - Provision **VAG 49** 21
 - bei Ruhendstellen der Leistungen **VAG 49** 25
 - substitutive Krankenversicherung **VAG 49** 16
 - unwirksame Vereinbarungen **VAG 49** 30 ff.
 - Versichertenschutz **VAG 49** 6
 - des Versicherungsvermittlers **VAG 49** 1 ff.
 - Zusatzversicherung **VAG 49** 18
 - Stornorisiko**
 - bei Krankenversicherung
 - nach Art der Lebensversicherung **VAG 103** 19
 - nach Art der Schadenversicherung **VAG 103** 10
 - lebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 102** 19 ff.
 - nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul **VAG 101** 27
 - Strafandrohung**
 - Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 207** 4
 - Strafbare Handlung**
 - Untersagung der bedeutenden Beteiligung **VAG 18** 23 f.
 - Strategiemittelung**
 - Berichtspflicht **EIOPA-VO 16** 71
 - Streitbeilegungsmechanismus**
 - Meinungsverschiedenheit **EIOPA-VO 19** 1 ff.
 - Streitbeilegungsverfahren**
 - de minimis-Vorbehalt **EIOPA-VO 19** 20 ff.
 - ex officio **EIOPA-VO 19** 27 ff.
 - Meinungsverschiedenheit zwischen Aufsichtsbehörden **EIOPA-VO 19** 15 ff.
 - Vermittlung **EIOPA-VO 19** 25 ff.
 - Streitentscheidungsphase**
 - erneute **EIOPA-VO 38** 39 ff.
 - Safeguard-Verfahren **EIOPA-VO 38** 23 ff., 35 ff.
 - Streitschlichtung**
 - **EIOPA VAG 280** 8; 284 7
 - Streitschlichtungsmechanismus**
 - Safeguard-Verfahren **EIOPA-VO 38** 8 ff.
 - Streitvermittlung**
 - nichtbindende **EIOPA-VO 19** 11; **31** 11 ff.
 - Streitvermittlungsbefugnis**
 - Aufsichtskollegium **EIOPA-VO 21** 25 f.
 - Stresstest **VAG 44** 12; **EIOPA-VO 32** 6 ff.**
 - aufsichtsrechtlicher **EIOPA-VO 32** 8
 - Berichtspflicht **EIOPA-VO 32** 14 ff.
 - Durchführung **EIOPA-VO 32** 11 ff.
 - Ermittlung und Messung, Systemrisiko **EIOPA-VO 23** 6 ff.
 - Initiierung **EIOPA-VO 32** 10
 - ökonomischer **EIOPA-VO 32** 8
 - Prognoserechnung **FKAG 26** 1 ff.
 - regulatorischer **EIOPA-VO 32** 8
 - Validierungsinstrumente **VAG 120** 26 f.
- Stresstests und Szenarioanalysen **VAG 27** 25, 30, 36, 50, 76 ff.**
- Streuung**
 - der Anlageobjekte **VAG 215** 12
 - der Kapitalanlagen **VAG 124** 32 f.
- Strukturschutz**
 - Bankaufsichtsrecht **VAG Einl.** 15
- Sturm**
 - Naturkatastrophenrisiko **VAG 101** 13
- Subdelegationsbefugnis**
 - Aufsichtsbehörde **VAG 22** 14
- Subsidiarität**
 - der Gruppenaufsicht **VAG 245** 38 ff.
- Subsidiaritätsgrundsatz **EIOPA-VO 9** 16**
- Substitutive Krankenversicherung**
 - Abschlussentgelt, Begrenzung **VAG 50** 4, 8 ff.
 - Alterungsrückstellung **VAG 146** 14 ff., 28
 - Anzeigepflichten **VAG 158** 1 ff.
 - nach Art der Lebensversicherung **VAG 146** 1 ff., 4 ff.
 - Basistarif **VAG 152** 1 ff.
 - Beitragsdeckelung **VAG 152** 29 f.
 - Beitragsermittlung **VAG 152** 32
 - Hilfebedürftigkeit **VAG 152** 31
 - Kontrahierungzwang **VAG 152** 12 ff.
 - Leistungen **VAG 152** 7
 - Selbstbehalt **VAG 152** 8 ff.
 - Tarifwechsel **VAG 152** 28
 - Dienstleistungsverkehr, Anzeige **VAG 60** 38
 - Gleichbehandlungsgrundsatzt **VAG 146** 25 ff.
 - grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 61** 50 ff.
 - Informationsblatt **VAG 146** 23 f.
 - und Krankheitskostenversicherung **VAG 146** 6
 - Kündigungsausschluss **VAG 146** 17 f.
 - und Pflegepflichtversicherung **VAG 146** 9
 - Prämienzuschlag **VAG 149** 1 ff.
 - Sicherungsfonds **VAG 221** 4
 - Stornohaftung **VAG 49** 16
 - Tarifwechselrecht **VAG 146** 19 ff.
 - Teuhänder **VAG 157** 1 ff.
 - Verantwortlicher Aktuar **VAG 156** 1 ff.
 - Aufgaben **VAG 156** 5
 - Bestellung und Eignung **VAG 156** 4
 - Vermittlungsprovision **VAG 50** 1 ff.
 - Versichererwechsel **VAG 146** 22
 - versicherungsmathematische Grundlage **VAG 146** 10 ff.
 - und Zusatzversicherung **VAG 146** 8
- Sunset clause**
 - Auslaufklausel **EIOPA-VO 18** 22
- Supervisory ladder**
 - Aufsichtsleiter **VAG Vor 132** 2
- Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) **VAG 294** 57**
- Supervisory Review Process (SRP) **VAG 294** 54, 57**
 - Guidelines Diagram **VAG 294** 63
 - siehe Überprüfungsverfahren
- Supervisory toolkit**
 - Eingriffsinstrumentarium der BaFin **VAG 137** 8 ff.
- Systematische Abweichung**
 - Anpassung versicherungstechnischer Rückstellungen **VAG 87** 12 ff.
- Systemically Important Financial Institutions (SIFI) **VAG Einl.** 39**
- Systemisches Risiko **EIOPA-VO 22** 1 ff.**
- Systemrelevanz**
 - Ermittlung und Messung **EIOPA-VO 22** 10 ff.
 - Untersuchung auf **EIOPA-VO 22** 19 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Systemrisiko EIOPA-VO 22 1 ff.

- Begriff EIOPA-VO 22 3 ff.
- Bereitschaft zur Reaktion EIOPA-VO 24 3 ff.
- Berücksichtigungspflicht EIOPA-VO 22 6 ff.
- Ermittlung und Messung EIOPA-VO 23 1 ff.
- fachliche Kapazität EIOPA-VO 24 4 ff.
- Identifizierung EIOPA-VO 23 7 ff.
- Kohärenzherstellung EIOPA-VO 22 24 ff.
- Krisenmanagement- und -bewältigungssystem EIOPA-VO 24 7 ff.
- Reaktionspflicht EIOPA-VO 22 6 ff.

Tantieme VAG 25 39

- garantierte VAG 25 43

Tarifautonomie VAG 25 109

Tarifvertrag VAG 34 23

Tarifwechsel

- Basistarif VAG 152 28

Tarifwechselrecht

- Erlaubnisversagungsgrund VAG 11 28 f.
- geförderte Pflegevorsorge VAG 148 40
- substitutive Krankenversicherung VAG 146 19 ff.

Task Force in Insurance Guarantee Schemes (TFIGS)

- Sicherungssystem, europäisches Netzwerk EIOPA-VO 26 4

Tätigkeitslandaufsicht VAG 294 28, 38 ff., 85; 298 55, 132

Tätigkeitslandprinzip VAG 67 13

Tätigkeitsplan VAG 298 50; 300 3, 31

Tatsächliche Beherrschung

- Mutterunternehmen, Legaldefinition FKAG 2 12

Technische Durchführungsstandards

- VAG Einl. 55 ff., 301 6; EIOPA-VO 15 1 ff.; 37 5
- Billigung EIOPA-VO 15 29 ff.
- Durchführungsrechtsakt EIOPA-VO 15 2 ff., 60 ff.
- Entwurf EIOPA-VO 15 17 ff.; 25 9
- implementing technical standards [ITS] EIOPA-VO 15 13 ff.
- reguläres Erlasstreffen EIOPA-VO 15 9 ff.
- Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) VAG 40 9
- Stellungnahme, Interessengruppen EIOPA-VO 37 39 ff.
- teilweise Billigung EIOPA-VO 15 39 ff.
- Unionsinteresse EIOPA-VO 15 30 ff.
- Verfahren SFCR VAG 40 9, 79

Technische Informationen

- Nutzungspflicht VAG 83 7 f.

Technische Regulierungsstandards VAG Einl. 58 ff.; EIOPA-VO 10 1 ff., 37 5

- Änderungsphase EIOPA-VO 10 39 ff.
 - Befugnisübertragung EIOPA-VO 11 1 ff.
 - Begriff EIOPA-VO 10 20 ff.
 - Billigungsphase EIOPA-VO 10 39 ff.
 - einschlägige Interessengruppe EIOPA-VO 10 33 ff.
 - Einspruch EIOPA-VO 13 2 ff.
 - Einwände EIOPA-VO 13 1 ff.
 - Entwürfe EIOPA-VO 25 9
 - Entwurfentwicklungsphase EIOPA-VO 10 27 ff.
 - Erlassverfahren EIOPA-VO 10 56 ff.
 - Kosten-Nutzen-Analyse EIOPA-VO 10 30 ff.
 - primärrechtliche Bedenken EIOPA-VO 10 7 ff.
 - reguläres Erlasstreffen EIOPA-VO 10 15 ff.
 - Stellungnahme, Interessengruppen EIOPA-VO 37 39 ff.
 - teilweise Billigung oder Änderung des Entwurfs EIOPA-VO 10 49 ff.
 - Übermittlung des Standards EIOPA-VO 10 54 f.
 - Vorlage des Entwurfes zur Billigung EIOPA-VO 10 36 ff.
 - Wesentlichkeit EIOPA-VO 10 24
 - Widerrufsrecht EIOPA-VO 12 1 ff.
- Technische Standards VAG Einl. 127
- Rechtssetzungsverfahren VAG Einl. 54

Teilbestandsübertragung

- Unfallversicherung VAG 339 4

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit VAG 200 7 ff.

Teildelegation

- Ausgliederung VAG 23 86

Teilgewinnabführungsvertrag

- Anzeigerfordernis VAG 9 61, 83

Teilgruppe

- Gruppenaufsicht, Gleichwertigkeit VAG 291 5

Teilgruppenaufsicht

- und Finanzkonglomerate-Aufsichtsrecht (FKAG), nationales Mutterunternehmen VAG 248 24

- mehrere Staaten VAG 249 1 ff., 10
- Vereinbarung der Aufsichtsbehörden VAG 249 9

- zentralisiertes Risikomanagement VAG 249 7

- zwei Teilgruppen VAG 249 5

- und mehrstufige Gruppenaufsicht, nationales Mutterunternehmen VAG 248 23

- nationales Mutterunternehmen VAG 248 1 ff., 12 ff.
- internes Modell VAG 248 17 ff.

- Methodenwahl VAG 248 16

- Umfang VAG 248 15 ff.

- zentralisiertes Risikomanagement VAG 248 6, 20

Teilgruppenmodell

- internes VAG 349 1 ff.

Teilmodell VAG 301 67

Teilnahmeberechtigung

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, oberste Vertretung VAG 191 17

Teilnahmerecht

- Gemeinsamer Ausschuss EIOPA-VO 55 30 ff.; 57 10

- Unterausschuss für Finanzkonglomerate EIOPA-VO 57 10

Territorialitätsprinzip VAG 299 15

Terrorismusfinanzierung VAG 32 83, 146; 294 38, 45

- Untersagung der bedeutenden Beteiligung VAG 18 37 ff.

- Verhinderung VAG 52 1 ff.

Terrorismusfinanzierungs-Compliance-Management VAG 53 15 ff.

- Berichtswesen VAG 53 58

Terrorismusfinanzierungs-Prävention

- Leitlinien VAG 53 24

Tertiäre Rechtssetzung VAG Einl. 50 ff.

Three Lines of Defense VAG 29 10, 74; 30 33

Tilgung, Basisgemittel

- Qualitätsklasse eins VAG 92 12 f.

- Qualitätsklasse zwei VAG 92 22 f.

Tippgeber

- und Versicherungsvermittler VAG 48 30

Tochterunternehmen VAG 272 1 ff.

- Bedingungen VAG 267 1

- Ende der Ausnahmeregelung VAG 271 1

- Gruppenaufsicht VAG 245 28 f., 34 f.; 272 4 ff.

- Gruppenstruktur VAG 278 7

- Konsolidierungsmethode VAG 253 6 f.

- Legaldefinition FKAG 2 14

- Solvabilitätskapitalanforderung VAG 269 1; 270 1; 272 1 ff.

- Solvabilitätslücke VAG 253 13 ff.

Tontinengeschäfte

- Spartenzuordnung VAG Anl. 1 147 ff.

- versicherungsgleiche Geschäfte VAG 1 74

Totalauslagerung

- Ausgliederung VAG 32 49

Trägerschaft

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

- VAG 171 14 ff.

Transaktion

- Anzeigepflicht FKAG 33 10 f.

- gruppeninterne VAG 261 6 f.; 274 10 f.

- konglomeratsinterne, Legaldefinition FKAG 2 27

Transitionalis VAG 351 4 ff.

Transparenz VAG Einl. 14 ff., 22, 24, 28; 25 42;

- 26 163; 33 21, 24; 294 50, 79, 84; 299 9; EIOPA-

- VO 72 2 ff.

- Vergütungsparameter VAG 25 19, 45, 47, 55 ff., 88,

- 138, 149 ff., 205 f., 210; 34 14, 34 f.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Transparenz- und Publizitätsgesetz (TranspuG)**
– und Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 108 ff.
- Transparenzbeschluss EIOPA-VO 72** 9 ff.
- Transparenzrichtlinie-Umsetzungsgesetz (TUG)**
– und Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 171 120
- Transparenzverordnung EIOPA-VO 72** 3 f.
– Rechtsschutz EIOPA-VO 72 16 ff.
- Transportgüter**
– Spartenzuordnung **VAG Anl. 1** 69 ff.
- Transportversicherung**
– Aufsichtspflicht
– Ausnahmen **VAG 66** 17 ff.
– Freistellung **VAG 66** 43 ff.
– Dienstleistungsverkehr **VAG 61** 21; **66** 1 ff.
- Trennung, Funktion** **VAG 23** 60 ff.; **26** 131
- Treuepflicht EIOPA-VO 70** 36 ff.
- Treuhänder** **VAG 305** 2, 29
– Anforderungen **VAG 19** 27 f.
– Ausscheiden **VAG 142** 17
– Bestellung **VAG 19** 23 ff.; **142** 12 ff.
– Eignung **VAG 142** 21 f.
– Ersatzbestellung **VAG 142** 16
– Haftung **VAG 142** 29 ff.
– Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit
VAG Vor 207 11
– Kosten **VAG 19** 37 ff.
– Krankenversicherung **VAG 337** 1 ff.
– Lebensversicherung **VAG 142** 1 ff.
– Sicherstellung des Sicherungsvermögens
VAG 129 10 ff.
– für Sicherungsvermögen **VAG 128** 5 ff.
– Bestellungsverfahren **VAG 128** 21 ff.
– Bilanzbestätigung **VAG 128** 27 f.
– freiwillige Bestellung **VAG 128** 13 f.
– Stellvertreter **VAG 128** 20
– Stellvertreter **VAG 142** 18
– Unabhängigkeit **VAG 142** 23 f., 27 f.
– Veräußerung der Anteile **VAG 19** 29 ff.
– Verfügungsbegrenzung **VAG 129** 5 ff.
– Vergütung **VAG 19** 37 ff.
– als Versichertenvorsteher **VAG 142** 26
– Widerruf der Bestellung **VAG 19** 34 ff.
– Zustimmung zu Prämienänderung **VAG 155** 5 ff.
- Zuverlässigkeit** **VAG 142** 20
- Treuhänderbestellung**
– kleinere Vereine **VAG 210** 48 ff.
- Treuhändervorbehalt**
– bei Prämienanpassung **VAG 142** 7 ff.
- Twin peak model VAG Einl.** 18
- Typeneinordnung**
– Gegenparteiausfallrisikomodul **VAG 105** 9 ff.
- Typenvielfalt**
– kleinere Vereine **VAG 210** 20
- Übergangsmaßnahme** **VAG 40** 88
- Übergangsregelungen** **VAG 40** 105
- Übergeordnetes Unternehmen**
– Finanzkonglomerat **FKAG** 12 5 ff.
- Übernahmebeirat**
– BaFin **FinDAG** 8 11
- Überprüfungspflicht**
– Beschluss EIOPA-VO 39 34 ff.
- Überprüfungsverfahren** **VAG Einl.** 5; **23** 90 ff., 151; **25** 195; **27** 38; **294** 54 ff.; **297** 21; **298** 38, 40, 112 f.; **301** 38, 62 f., 73; siehe *Regular Supervisory Report (RSR)*; siehe *Supervisory Review Process (SRP)*
- Überschuldung**
– Anzeigepflicht **VAG 311** 6
- Überschuss**
– und Bewertungsreserven **VAG 139** 17 ff.
– und Gewinngruppen **VAG 139** 11
- Überschussbeteiligung** **VAG 93** 13 ff.
– im Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 44 ff.
- Deckungsrückstellungsverordnung **VAG 88** 115 f.
– Direktgutschrift **VAG 139** 6
– bei drohendem Notstand **VAG 140** 5
– eigenmittelfähige **VAG 84** 21
– Erhöhung der Rückstellung **VAG 140** 7
– Lebensversicherung **VAG 139** 1 ff.
– Mindestbilanzgewinn für Aktionäre **VAG 139** 14
– Sicherheitspuffer **VAG 139** 8
– Sicherstellung **VAG 140** 9
– Solvabilität **VAG 93** 17 f.
– und Verlustausgleich **VAG 140** 6
– Verlustausgleichsfähigkeit **VAG 108** 7 ff.
– Vorschläge des Verantwortlichen Aktuars
VAG 141 36 f.
– Zuführungs- und Ausschüttungspläne **VAG 140** 10
– zukünftige **VAG 84** 15 ff.
– Zuweisungsbefugnis **VAG 139** 12 ff.
- Überschussfonds** **VAG 93** 11 ff.
– akkumulierte Gewinne **VAG 93** 23 ff.
– Deklaration **VAG 93** 20 ff.
– und Eigenmittel **VAG 93** 29 f.
– Mitgliedstaatenwahlrecht **VAG 93** 34 ff.
– nicht verfügbarbare Eigenmittel, Gruppensolvabilitätskapitalanforderung **VAG 254** 20
– Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 26 a
- Überschussverwendung**, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
– Anspruch **VAG 194** 14 ff.
– Beschlussnotwendigkeit **VAG 194** 9
– Vergütungen **VAG 194** 4 ff.
– Verteilungsmaßstab **VAG 194** 12
– Zuweisung **VAG 194** 8
- Überschwemmung**
– Naturkatastrophenrisiko **VAG 101** 15
- Übersendungspflicht**
– des befreidenden Einzelabschlusses **VAG 37** 17
– Befreiung **VAG 37** 25
– des Jahresabschlussberichts an Versicherungsnehmer **VAG 37** 14 ff.
- Übersetzungszentrum**
– Sprachenregelung **EIOPA-VO 73** 6 ff.
- Überwachungsfunktion**
– Aufsichtskultur **EIOPA-VO 29** 11 ff.
- Überwachungspflicht** **EIOPA-VO 9** 10 ff.
- Überwachungsprinzip**
– Aufsichtsrat **VAG 23** 81; **24** 73; **26** 43; **303** 43
- Überwachungsverschulden**
– Sonderbeauftragter **VAG 307** 60
- Überzins**
– Gutschrift **VAG 150** 4 ff.
– Gutschrift zur Alterungsrückstellung **VAG 150** 9
- Überzinsbeteiligung**
– für Prämienbegrenzung **VAG 150** 10
- Ultima ratio-Prinzip**
– Sonderbeauftragter **VAG 307** 3, 17
- Ultimate Forward Rate (UFR)** **VAG Einl.** 121; **298** 94
- Umfassungszusage**
– Pensionsfonds **VAG 236** 42
- Umlage**
– BaFin **FinDAG** 16 4 ff.
- Umlagebetrag**
– BaFin **FinDAG** 16d 1 ff.; **16f** 1 ff.; **16k** 4 ff.
- Umlagefähige Kosten**
– BaFin **FinDAG** 16a 4 ff.
- Umlagen**
– Ausschreibung **VAG 182** 1 ff.
– Insolvenz **VAG 182** 9; **209** 1 ff.
– Prüfungspflicht **VAG 311** 8 ff.
– Rechnungslegung **VAG 182** 8
- Umlagepflicht**, BaFin **FinDAG** 16e 1 ff.
– Bemessungsgrundlagen **FinDAG** 16j 4 ff.
– Versicherungen **FinDAG** 16h 1 ff.
– Wertpapierhandel **FinDAG** 16i 4 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Umlagesystem

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 179 12**

Umlagevorauszahlung

- BaFin **FinDAG 161 4 ff.**

Umsatzsteuer

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171 125**

Umsetzungspflicht

- der EIOPA **EIOPA-VO 61 41 f.**

Umwandlung

- aufsichtsbehördliche Genehmigung **VAG 14 11 ff.**

- Erlaubnis **VAG 14 1 ff.**

- Erstversicherer **VAG 14 4**

- Formwechsel **VAG 14 9**

- Rückversicherungsunternehmen **VAG 166 1 ff.**

- Spaltung **VAG 14 7**

- Vermögensübertragung **VAG 14 8**

- Veröffentlichungspflicht **VAG 14 13**

- Versagung der Genehmigung **VAG 14 14**

- Verschmelzung **VAG 14 6**

Umwandlungsgesetz VAG 14 10

- kleinere Vereine **VAG 210 76**

Umwandlungsrecht

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

VAG Vor 171 33 ff., 56 ff.

Unabhängige Risikocontrollingfunktion (URCF)

VAG Einl. 116; 23 60; 26 4, 16 f., 44, 104, 121 ff.;

29 53, 68, 75 ff.; 30 11, 26 ff.; 31 13, 18, 75; 33 22

Unabhängigkeit

- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59 1 ff., 5 ff.**

- Exekutivdirektor **EIOPA-VO 52 1 ff.**

- Funktion **VAG 23 60 ff.**

- Personal, Achtungspflicht **EIOPA-VO 70 45 ff.**

- personelle, Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59 8 ff.**

- Sonderbeauftragter **VAG 307 42**

- Vorsitzender **EIOPA-VO 49 1 ff.**

Unabhängigkeitsgarantie

- Besonderheiten **EIOPA-VO 49 2 ff.**

Unerheblichkeit

- der Nationalität, Ablehnung **EIOPA-VO 59 34 f.**

Unerlaubter Geschäftsbetrieb

- bei grenzüberschreitender Geschäftstätigkeit

VAG 62 72

Unerlaubtes Betreiben

- Aufnehmen des Geschäftsbetriebs **VAG 331 27 ff.**

- Tatbestand **VAG 331 35 ff.**

- Täterschaft **VAG 331 31 ff.**

- Versicherungsgeschäft **VAG 331 16 ff.**

- Weiterbetrieb **VAG 331 30**

Unfall

- Spartenzuordnung **VAG Anl. 1 27 ff.**

Unfallkonzentrationsrisiko

- Krankenversicherungskatastrophenrisiko **VAG 103 22**

Unfall-Renten

- Deckungsrückstellung **VAG 162 1 ff.**

Unfallversicherung VAG 31 6; 300 16, 22, 29

- Bestandsübertragung **VAG 339 1 ff.**

- Deckungsrückstellung **VAG 88 31**

- Geldwäschebekämpfung **VAG 52 11**

- mit Prämienrückgewähr **VAG 161 1 ff.**

- Anzeigepflicht **VAG 161 8**

- Aufsichtsrecht **VAG 161 6 f.**

- Teilbestandsübertragung **VAG 339 4**

Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr (UPR) VAG 161 1 ff.

- Anzeigepflicht **VAG 161 8**

- Aufsichtsrecht **VAG 161 6 f.**

Unionseinrichtung EIOPA-VO 58 25 f.

Unionsinteresse EIOPA-VO 10 43 f.

Unionsorgan

- Stellungnahme gegenüber **EIOPA-VO 34 1 ff.**

Unionsrecht

- modularer Anwendungsbereich **EIOPA-VO 17 6 f.**

- persönlicher Anwendungsbereich **EIOPA-VO 17 8 f.**

- sachlicher Anwendungsbereich **EIOPA-VO 17 4 f.**

Unionsrechtsakt

- Prinzip der begrenzten Einzelermächtigung **EIOPA-VO 1 6 ff.**

Unionsrechtsverletzungsmechanismus EIOPA-

- **VO 17 1 ff., 3 ff.**

United States Generally Accepted Accounting

- **Principles (US-GAAP) VAG 29 39**

Unlautere Beeinflussung EIOPA-VO 70 45 ff.

Unmittelbare Versorgungszusage

- und Pensionsfondsusage, Deckungslücke

VAG 236 48 ff.

Unmittelbarkeit

- Beschlussfassung gegenüber Finanzinstituten **EIOPA-VO 19 62 ff.**

Unparteilichkeit

- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59 1 ff.**

Unregelmäßigkeiten

- Meldung an BaFin **VAG 51 41**

Untätigkeits des Rates

- Streitentscheidungsphase, Safeguard-Verfahren

EIOPA-VO 38 38, 47

Untätigkeitsklage EIOPA-VO 61 25 ff.

Unterausschuss für Finanzkonglomerate, Gemeinsamer Ausschuss EIOPA-VO 57 1 ff.

- Aufgaben **EIOPA-VO 57 16 f.**

- Beobachter **EIOPA-VO 57 10 ff.**

- Beschlussfassung **EIOPA-VO 57 18 ff.**

- Mandat **EIOPA-VO 57 16**

- Mitglieder **EIOPA-VO 57 4 ff.**

- Vorsitzender **EIOPA-VO 57 13 ff.**

Unterausschuss für Geldwäsche

- Gemeinsamer Ausschuss **EIOPA-VO 57 24**

Unterausschuss für sektorübergreifende Entwicklungen, Risiken und Schwachstellen

- Gemeinsamer Ausschuss **EIOPA-VO 57 24**

Unterausschuss für Verbraucherschutz und Finanzinnovationen, Gemeinsamer Ausschuss EIOPA-VO 57 24

- Arbeitsgruppe für Produktbeobachtung und -kontrolle **EIOPA-VO 57 25**

- Arbeitsgruppe für Verbraucherschutz **EIOPA-VO 57 25**

- Arbeitsgruppe für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte **EIOPA-VO 57 25**

Unterdeckung

- und Generalklausel **VAG 135 16**

- der Mindestkapitalanforderung **VAG 135 4 ff.**

- Berichtspflicht **VAG 135 17**

- Finanzierungsplan **VAG 135 10 ff.**

- Sanierungsfrist **VAG 135 12 ff.**

Unterdeckungsfolgen

- Pensionsfonds **VAG 239 37 ff.**

Unterkonglomerat

- laufende Beaufsichtigung **FKAG 14 5 ff.**

Unterlassene Anzeige

- Insolvenz **VAG 331 46 ff.**

Unterlassungsdelikt VAG 306 86

Unternehmen

- Begriffsbestimmung **VersVergV 2 3**

- Berechnung der Eigenmittel **FKAG 18 5**

- Beziehung zu Finanzkonglomerat **FKAG 15 8 ff.**

- Finanzkonglomerat, Definition **FKAG 1 15**

- Nichtberücksichtigung **FKAG 9 5 ff.**

- übergeordnetes **FKAG 12 5 ff.**

- Zugehörigkeit **FKAG 9 5 ff.**

Unternehmensbeauftragter VAG 29 65 ff., 120 ff., 30 12

Unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung

- ORSA **VAG 27 1 ff.; 96 17; siehe auch Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung**

Unternehmensform

- Aktiengesellschaft (AG) **VAG 8 15**

- Anstalt des öffentlichen Rechts **VAG 8 17**

- Europäische Gesellschaft (SE) **VAG 8 15**

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- EWR-Ausland **VAG 8** 19 f.
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (VVaG)
VAG 8 16
- zulässige **VAG 8** 14 ff.
- Unternehmensfortführung**
 - Annahme für Solvabilitätskapitalanforderung
VAG 97 4 f.
- Unternehmensleitlinien VAG 23** 98 ff.
- Änderung **VAG 23** 121
- Geringfügigkeitsschwelle **VAG 23** 110
- Schriftlichkeit **VAG 23** 99
- Verabschiedung **VAG 23** 114
- Ziel **VAG 23** 100
- Unternehmenssitz**
 - Ausland **VAG 1** 51 ff.
 - EWR-Ausland **VAG 1** 53 ff.
 - Finanzaufsicht **VAG 1** 60 f.
 - Rechtsaufsicht **VAG 1** 55 ff.
 - Vertriebsweg **VAG 1** 49 f.
- Unternehmensspezifische Parameter**
 - in Standardformel **VAG 109** 22 ff.
- Unternehmenssteuerung**
 - Verwendungstest **VAG 115** 8 ff.
- Unternehmensvertrag**
 - Änderung, Erlaubnis **VAG 12** 13
 - Geschäftsorganisation **VAG 9** 50 ff.
 - Spartentrennungsgebot **VAG 8** 29
- Unternehmerfreiheit VAG Einl.** 139 ff., 144; 23 21 f.
- Unternehmerische Vorsicht**
 - bei Kapitalanlagen **VAG 124** 11 ff.
- Unterrichtungspflicht**
 - Delegation EIOPA-VO 28 24 ff.
 - Marktentwicklung EIOPA-VO 32 1 ff.
 - relatives Verfügungsverbot **VAG 133** 12 ff.
- Untersagung**
 - Auswahlermessen der Aufsichtsbehörde **VAG 18** 49 ff.
 - der bedeutenden Beteiligung **VAG 18** 1 ff.
 - fehlende Aufsicht **VAG 18** 25 ff.
 - fehlende Eignung des Geschäftsführers **VAG 18** 33 ff.
 - fehlende finanzielle Solidität **VAG 18** 40
 - Geldwäsche **VAG 18** 37 ff.
 - strafbare Handlung **VAG 18** 23 f.
 - Terrorismusfinanzierung **VAG 18** 37 ff.
 - unvollständige Anzeige **VAG 18** 41 ff.
 - Unzuverlässigkeit **VAG 18** 16 ff.
 - Voraussetzungen **VAG 18** 12 ff.
 - Mitteilung der Aufsichtsbehörde **VAG 18** 54 ff.
 - der Stimmrechtsausübung **VAG 19** 1 ff., 10 ff.
- Untersagungsanordnung VAG 302** 36; 308a 11
- Untersagungsbefugnis**
 - Sicherstellungspflicht **FKAG 27** 7
- Untersagungsverfügung**
 - der Aufsichtsbehörde
 - bei fehlender Zuverlässigkeit **VAG 19** 15 ff.
 - bei Verletzung der Anzeigepflicht **VAG 19** 20 f.
 - bei Verstoß gegen Anordnungen **VAG 19** 22
- Unterstützungskassen**
 - Aufsichtspflicht **VAG 3** 4
- Unterstützungspflicht**
 - Aufgaben und Pflichten EIOPA-VO 36 17 ff.
- Untersuchung**
 - auf Systemrelevanz EIOPA-VO 22 19 ff.
- Untersuchungs- und Empfehlungsphase**
 - Drei-Stufen-Mechanismus EIOPA-VO 17 13 ff.
- Untersuchungsausschuss VAG 309** 36, 51 f.
- Unvereinbarkeit**
 - Beschwerdeausschuss, Ausschlusskriterien EIOPA-VO 58 19 ff.
- Unverhältnismäßige Risiken**
 - Vergütungssystem **VersVergV 3** 7 ff.
- Unverletzlichkeit der Wohnung**
 - Grundrecht **VAG 306** 18, 56, 77
- Unvollständige Anzeige**
 - Untersagung der bedeutenden Beteiligung
VAG 18 41 ff.
- Unzulässige Geschäfte**
 - Sterbekassen **VAG 218** 7 f.
- Unzureichende Eigenmittel**
 - Erlaubniswiderruf für Drittstaatenunternehmen
VAG 71 10
- Unzuverlässigkeit**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 27
 - Untersagung der bedeutenden Beteiligung
VAG 18 16 ff.
- Validierung**
 - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 87** 11
- Validierungsbericht**
 - internes Modell **VAG 120** 16 ff.
- Validierungsinstrumente**
 - internes Modell **VAG 120** 19 ff.
 - Sensitivitätstest **VAG 120** 21 f.
 - Stabilitätstest **VAG 120** 25
 - Stressstest **VAG 120** 26 f.
- Validierungsprozess**
 - Modell **VAG 27** 50, 80, 103
- Validierungsrichtlinie**
 - internes Modell **VAG 120** 12 ff.
- Validierungsstandards**
 - internes Modell **VAG 120** 1 ff.
- Value at Risk VAG 97** 15
 - Mindestkapitalanforderung **VAG 122** 13
- Variable Vergütung VersVergV 3** 17 ff.; 4 5 ff.
 - Freigrenze **VersVergV 4** 18
 - gestreckte Auszahlung **VersVergV 4** 12
 - individueller Erfolgsbeitrag **VersVergV 4** 8 ff.
 - Malus-Regel **VersVergV 4** 17
 - Zurückbehaltungszeitraum **VersVergV 4** 16
- Verantwortlicher Aktuar**
 - Anzeigerfordernis **VAG 9** 45
 - und Aufsicht **VAG 141** 18 ff.
 - und Aufsichtsrat **VAG 141** 24 f.
 - Bestellung **VAG 141** 5 ff.
 - Erläuterungsbericht **VAG 141** 34
 - Ersatzbestellung **VAG 141** 20 ff.
 - fachliche Eignung **VAG 141** 12 ff.
 - geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 43
 - Haftung **VAG 141** 43 f.
 - interner und externer **VAG 141** 16
 - Lebensversicherung **VAG 141** 1 ff.; 336 8
 - natürliche Person **VAG 141** 15
 - Organstellung **VAG 141** 42
 - Pensionsfonds **VAG 237** 33 ff.
 - Prämienberechnung **VAG 141** 27 ff.
 - Stellvertreter **VAG 141** 23
 - substitutive Krankenversicherung **VAG 156** 1 ff.
 - Aufgaben **VAG 156** 5
 - Bestellung und Eignung **VAG 156** 4
 - Unabhängigkeit **VAG 141** 38
 - versicherungsmathematische Bestätigung
VAG 141 31 ff.
 - und versicherungsmathematische Funktion
VAG 141 17
 - Vorschläge zur Überschussbeteiligung **VAG 141** 36 f.
 - Wahrung der Versichertensbelange **VAG 141** 3
 - Zuverlässigkeit **VAG 141** 8 ff.
- Verantwortlichkeitsprinzip VAG 23** 177; 32 45; 299 8
 - Ausgliederung **VAG 29** 28; 32 59, 61, 75
- Verantwortung des übergeordneten Unternehmens**
 - konglomeratsinterne Transaktion **FKAG 23** 7 ff.
 - Risikokonzentration **FKAG 23** 7 ff.
- Verbindlichkeit**
 - der Gruppenaufsicht **VAG 289** 1 ff.
- Verbindlichkeiten**
 - Klassen **VAG 40** 92 f.
 - Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 28 ff.
- Verbot von versicherungsfremden Geschäften**
 - **VAG 15** 1 ff.
 - Eingriff in Berufsfreiheit **VAG 15** 8
 - Reichweite **VAG 15** 4 ff.

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Verbraucherbeirat

- BaFin FinDAG 8a 4 ff.

Verbraucherschutz VAG Einl. 23 ff.; 51 2; EIOPA-VO 9 2 ff.

- grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit VAG 62 7

- individueller VAG 24 109

- kollektiver VAG Einl. 26; 294 91

- Verbraucherbeirat VAG Einl. 27

Verbrauchertrendsbericht EIOPA-VO 9 6

Verbriefungen

- Gruppenebene VAG 350 5

Verbundene Unternehmen

- Anzeigepflicht VAG 47 36

- einheitliche Leitung, Legaldefinition FKAG 2 18

- Governance-System VAG 275 6 ff.

- Gruppenaufsicht VAG 245 30 f.

- horizontale Unternehmensgruppe, Legaldefinition FKAG 2 19

Verbundene Versicherungsunternehmen

- und Gruppensolvabilität VAG 256 1 ff.; 259 1 ff.

Verdachtsinformation

- Versicherungsgeschäft VAG 308 44 ff.

Verdachtsmeldeverfahren

- zur Geldwäscheverhinderung VAG 53 55 ff.

Verdachtsprüfung VAG 306 51

Verdeckte Gewinnausschüttung

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

- VAG Vor 171 126 ff.

Vereinbarkeit mit vorrangigem Recht VAG 40 55

Vereinfachte Berechnung

- Risikoart VAG 109 9 ff.

- Risikomodul VAG 109 1 ff., 6 ff.

- Risikoumfang VAG 109 13 ff.

- Solvabilitätskapitalanforderung VAG 109 6 ff.

- Standardformel VAG 109 2

Vereinsstruktur

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit VAG 171 7 ff.

Verfassungsmäßigkeit VAG 298 56

Verfassungsrecht

- Sonderbeauftragter VAG 307 9 ff.

Verfügbarkeit

- Basisgegenmittel VAG 91 11

- ergänzende Eigenmittel VAG 91 11

Verfügungsbeschränkung

- durch Treuhänder, Sicherungsvermögen

- VAG 129 5 ff.

Verfügungsverbot

- relatives VAG 133 9 ff.

- Unterrichtspflicht der BaFin VAG 134 56

Vergleichende Analyse

- der zuständigen Behörden, Peer Review EIOPA-VO 30 1 ff.

Vergütung VAG Einl. 52; 23 65, 106, 111, 114 f.; 24 73; 25 1 ff.; 32 66, 116; 34 6; 308 37, 39

- Abschlagszahlung VAG 25 82

- Aktienoptionsplan (stock option) VAG 25 44

- Änderungsvorbehalt VAG 25 98, 104

- Anreizstrukturen VAG 25 18

- arbeitsrechtliche Implikationen VAG 25 96 ff.

- Aufsichtsrat VAG 25 124

- Aufsichtsratsvergütung VersVergV 3 24 ff.

- Ausgliederung VAG 25 217

- Auschuss (remuneration committee) VAG 25 179 ff.

- Begriffsbestimmung VersVergV 2 4 ff.

- bestehende Verträge VAG 25 99 ff.

- Bonuspolitik VAG 25 32, 72

- Dienstleister VAG 32 66, 117, 128

- feste VAG 25 28 f., 33, 38, 51, 69, 71 f., 76 f., 123 f., 189, 200, 215

- Freigrenze VAG 25 77 f.

- Geschäftsleiter VAG 34 31 ff.

- Gesetz über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Vergütungssysteme von Instituten und Versicherungsunternehmen (VergAnfG) VAG 25 11, 54, 207; 34 4

- Gruppe VAG 25 161

- Gruppen-Governance VAG 275 33 ff.

- Hedging- und Versicherungsverbot VAG 25 110 f.

- Hinwirkungspflicht VAG 25 99 ff., 107 f.

- Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) VAG 25 100, 210 ff.

- Kennzahlen VAG 25 36, 39, 132

- kennzahlenbasiert VersVergV 4 14

- Kopplungsverbot VAG 25 106, 192

- kurzfristige Bestandteile VAG 25 36

- langfristige Bestandteile VAG 25 36

- Leitlinien VAG 23 111, 114 f.; 25 27, 30, 45 ff., 53 ff., 59 ff., 110, 120, 124, 138, 143, 145 ff., 179, 200, 214

- auf Gruppenebene VAG 25 166 ff.

- Neu-Verträge VAG 25 97 f.

- Obergrenze VAG 25 9, 50 f.

- Rückforderungsvereinbarung (Clawback-Klausel) VAG 25 94

- Sonderbeauftragter VAG 307 63

- Tantiemen siehe Tantieme

- Übergangsgeld VAG 25 116

- Überwachungspflicht VAG 25 30, 64

- variable VAG Einl. 108, 138; 25 28 f., 31 f., 34 ff., 44, 51, 67, 69 ff., 87, 89, 92, 94, 132, 144, 162, 189, 200, 207, 214 f.; 34 33, 37; VersVergV 3 17 ff.; 4 5 ff.

- Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Versicherungsunternehmen (VersVergV) VAG 25 12 f., 100 f., 139, 169 ff., 180, 193; 34 5

- Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Versicherungsunternehmen (VersVergV a.F.), alte Fassung VAG 25 58, 100, 107, 115, 139, 193, 210 ff.; 34 5

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

- Aufsichtsrat VAG 189 31

- Überschussverwendung VAG 194 4 ff.

- Vorstand VAG 188 29

- Vorschuss VAG 25 83

- windfall profit VAG 25 44

- Zeitraum VAG Einl. 108

- Ziellisten VAG 25 37 ff.

- Vergütungsausschuss VersVergV 4 24 ff.

- Vergütungs-Caps VAG 25 22, 50 ff., 73

- Vergütungsleitlinien VAG 40 61

- Vergütungsparameter VAG 25 1, 18 f., 206 ff., 214 ff.

- Abwärtskorrektur VAG 25 87 ff.

- Angemessenheit VAG 25 19, 45 ff., 127, 206, 210, 214

- aufgeschobene Komponente (deferred compensation) VAG 25 73 ff.

- Leistungsbezug VAG 25 66 ff.

- Malusvereinbarung VAG 25 88

- Nachhaltigkeit VAG 25 19, 45, 47, 53 f., 206, 210

- Transparenz VAG 25 19, 45, 47, 55 ff., 88, 138, 149 ff., 205 f., 210 f.; 34 14, 34 f.

- Verfallsklausel VAG 25 88

- Wirksamkeit VAG 25 58, 138

- Vergütungspolitik VAG 25 1, 4, 17, 23, 30, 41, 54, 56, 59 ff., 97 f., 120, 127, 146, 168, 182, 184 f., 207, 213; 34 15, 27

- Gruppe VAG 25 163

- Leitlinien VAG 25 6, 8, 211

- Vergütungspraktiken VAG 25 49, 53, 57, 59 ff., 138, 143, 179, 200, 204

- Vergütungspublizität VAG 25 194 ff.

- Vergütungsrecht VAG Einl. 108; 25 46

- Vergütungsstruktur VAG 25 29, 56

- Vergütungssystem VAG 25 27 ff.; 34 18, 23 ff.

- allgemeine Anforderungen VersVergV 3 1 ff.

- Anpassung bestehender Vereinbarungen VersVergV 6 1 ff.

- Arbeitsverträge VersVergV 6 10

- Aufsichtsratsvergütung VersVergV 6 12

- Betriebsvereinbarung VersVergV 6 7 ff.

- Dokumentation VersVergV 6 15

- Kollektivvereinbarung VersVergV 6 4

- Tarifvertrag VersVergV 6 4

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- besondere Anforderungen **VersVergV** 3 ff.
 - Finanzkonglomeratsebene **VersVergV** 5 ff.
 - gesellschaftsrechtliche Grenzen **VersVergV** 5 11
 - horizontale Vergütung **VersVergV** 5 5
 - Interessenskonflikt **VersVergV** 3 7 ff., 23
 - Nachhaltigkeit **VersVergV** 5 7
 - negative Anreize **VersVergV** 3 7 ff.
 - Risikoanalyse **VersVergV** 5 9
 - Transparenz **VersVergV** 5 6
 - unverhältnismäßige Risiken **VersVergV** 3 7 ff.
 - Versicherungsgruppenebene **VersVergV** 5 1 ff.
 - vertikale Vergütung **VersVergV** 5 5
 - Wahlrecht **VersVergV** 5 10
 - Verhältnismäßigkeitsgrundsatz VAG 25** 103; 27 66; 29 68, 108 f.; 30 19; 31 27; 32 53; 296 1 ff.; 297 2, 18; **298** 74, 83, 92; 300 9, 33; 301 47, 49; **303** 3, 14, 23 f., 37, 47 f.; **304** 18, 23; **305** 11, 13 f., 36, 50; **306** 8, 34, 38, 47, 63, 73; **308** 9, 21, 40, 58; **310** 20; *siehe auch Proportionalität*
 - Rechtsnatur **VAG** 296 6, 23
 - Sonderbeauftragter **VAG** 307 6, 15, 17 f., 20, 32
– siehe Proportionalität
 - Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung**
 - Prüfungspflicht **VAG** 35 34 ff.
 - Verletzung der Anzeigepflicht**
 - Untersagungsverfügung
 - der Aufsichtsbehörde **VAG** 19 20 f.
 - Verletzung der Unterrichtungspflicht**, Nichtbedeckung
 - der Mindestkapitalanforderung **VAG** 332 62
 - der Solvabilitätskapitalanforderung **VAG** 332 31 ff.
 - Verlust der Mitgliedschaft**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Bestandsübertragung **VAG** 201 1 ff.
 - Verlustabsorptionsfähigkeit**
 - nicht verfügbare Eigenmittel **VAG** 254 15
 - Verlustausgleich**
 - Rückstellung für Beitragsrückerstattung **VAG** 93 42 ff.
 - und Überschussbeteiligung **VAG** 140 6
 - Verlustausgleichsfähigkeit**
 - ergänzende Eigenmittel **VAG** 90 18 ff., 23
 - und Standardformel **VAG** 99 7
 - Überschussbeteiligung **VAG** 108 7 ff.
 - versicherungstechnischer Rückstellungen **VAG** 108 1 ff., 6
 - Verluste**
 - Risikokategorisierung im internen Modell **VAG** 119 1 ff., 7
 - Zuordnung im internen Modell **VAG** 119 8 ff.
 - Verlustermittlung**
 - Gegenparteiausfallrisikomodul **VAG** 105 17 ff.
 - Verlustrücklage**, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
 - Anlagevorschriften **VAG** 193 13
 - Auflösung **VAG** 193 12
 - Basis eigenmittel **VAG** 193 5 ff.
 - Entnahme **VAG** 193 10
 - Zuführung **VAG** 193 6 ff.
 - Vermittlertätigkeit**
 - versicherungsfremde Geschäfte **VAG** 15 47 ff.
 - Vermittlung**
 - Streitbeilegungsverfahren **EIOPA-VO** 19 25 ff.
 - Vermittlungsprovision**
 - substitutive Krankenversicherung **VAG** 50 1 ff.
 - Vermittlungsvertreter VAG 308** 30
 - Vermögensanlagegesetz**
 - Pensionsfonds **VAG** 236 123
 - Vermögensgegenstände**
 - Einzel erfassung **VAG** 126 5 ff.
 - Sicherungs vermögen **VAG** 125 15 ff.
 - Aufrechnung **VAG** 130 9 ff.
 - Vollstreckung **VAG** 130 5 ff.
 - Vermögensmassen**
 - Trennung **VAG** 8 26 ff.
- Vermögensportfolio**
 - Matching-Anpassung **VAG** 80 21 f.
- Vermögensübertragung**
 - Umwandlung **VAG** 14 8
- Vermögensverhältnisse**
 - des Versicherungsvermittlers **VAG** 48 63
- Vermögensverteilung**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Abwicklung **VAG** 205 8 ff.
- Vermögensverwalter VAG 304** 38
- Vermögensverzeichnis VAG 126** 1 ff.
 - Abschrift **VAG** 126 9
- Vermögenswerte VAG 40** 79
 - Bewertung in Solvabilitätsübersicht **VAG** 74 12 ff.
 - Rückversicherungsanteil **VAG** 126 10 ff.
 - des Sicherungsvermögens **VAG** 126 1 ff.
- Vermögenswertklassen VAG 40** 56, 79
- Veröffentlichung**
 - Mittel **VAG** 308 19
- Veröffentlichungsgebot**, BaFin **VAG** 319 1 ff.
 - anonymisiert **VAG** 319 12 ff.
 - Bußgeldentscheidung **VAG** 319 5 ff.
 - Information der Öffentlichkeit **VAG** 319 19
 - nichtanonymisiert **VAG** 319 3a
- Veröffentlichungspflicht**
 - Beschluss **EIOPA-VO** 39 39 ff.; 60 73
 - der Umwandlung **VAG** 14 13
 - Verstöße **VAG** 332 46 ff.
- Veröffentlichungspolitik VAG 40** 28
- Verordnung VAG Einl.** 72 ff.
 - Berichtigungs- (EU) 2016/2283 **VAG** 25 23
 - Deparlamentarisierung **VAG Einl.** 73
 - Durchführungsverordnung zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Verfahren zur Bewertung externer Ratings (Nr. 2015/2015) **VAG** 28 9, 21 ff.
 - Durchführungsverordnung zur Festlegung technischer Durchführungsstandards in Bezug auf die Verfahren für Beschlüsse zur Festsetzung, Berechnung und Aufhebung von Kapitalaufschlägen, DVO (EU) 2015/2012 **VAG** 301 6
 - Durchführungsverordnung zur Festlegung technischer Durchführungsstandards in Bezug auf die Verfahren für Beschlüsse zur Festsetzung, Berechnung und Aufhebung von Kapitalaufschlägen, DVO (EU) 2015/2013 **VAG** 301 22
 - Durchführungsverordnung zur Festlegung technischer Durchführungsstandards in Bezug auf die Verfahren für Beschlüsse zur Festsetzung, Berechnung und Aufhebung von Kapitalaufschlägen, DVO (EU) 2015/2014 **VAG** 301 52 ff.
 - (EG) Nr. 1060/2009 (CRA-VO) **VAG** 28 27 f.; 295 3
 - Kapitalausstattungs-Verordnung (KapAusstV) **VAG Einl.** 77
 - Marktmissbrauchsverordnung **VAG** 23 11, 165 f.
 - PRIIP-Verordnung **VAG** 23 11, 166; **295** 4, 6; **308a** 1 ff.
 - Provisionsabgabeverbotsverordnung **VAG** 298 122
 - Solvency II – *siehe Solvency II – Verordnung*
 - Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen (RechVersV) **VAG** 29 39
 - Versicherungs-Meldeverordnung (VersMeldeV) **VAG Einl.** 75
 - Versicherungs-Vergütungsverordnung (VersVergV) **VAG Einl.** 76; *siehe auch Vergütung*
- Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Versicherungsunternehmen (VersVergV)** **VAG** 25 12 f., 100 f., 139, 169 ff., 180, 193; 34 5
- Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Versicherungsunternehmen (VersVergV a.F.)**, alte Fassung **VAG** 25 58, 100, 107, 115, 139, 193, 210 ff.; 34 5
- Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen (RechVersV)** **VAG** 29 39

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

Verordnungsermächtigung

- angemessene Eigenmittelausstattung, Konkretisierung **FKAG 22** 1ff.
- zu Anzeigepflichten **VAG 22** 1 ff., 10 ff.
- zur Berichterstattung der Versicherungsunternehmen **VAG 39** 8 ff.
- BMF **FKAG 24** 1 ff.
- der Landesregierungen **VAG 39** 58 ff.

Verpflichtete

- Beitrag, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 180** 2

Verpflichtungen

- Erfüllbarkeit im Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 33

Verpflichtungs- und Interessenbekundung

- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59** 56 ff.

Verpflichtungscharakter

- der Beitragsrückerstattung **VAG 93** 4 ff.

Verringerung

- von bedeutenden Beteiligungen, Anzeigepflichten **VAG 17** 39 ff.

Versagung der Erlaubnis, Gründe **VAG 11** 1 ff.

- abschließende **VAG 11** 34

- absolute **VAG 11** 8 ff.

- relative **VAG 11** 30 ff.

Verschlussache EIOPA-VO 70 48 ff.

Verschlussachsenbeschluss EIOPA-VO 70 48

- Sicherheitsbeschluss **EIOPA-VO 70** 50

Verschmelzung VAG 14 6

Verschwiegenheitspflicht **VAG 305** 35, 42, 64; 309 1 ff., **EIOPA-VO 70** 2 ff.

- Adressat **EIOPA-VO 70** 4 ff.

- BaFin **FinDAG 11** 1 ff.

- Beauftragte **VAG 309** 13 ff.

- und Berichtspflicht **VAG 35** 32

- Beschäftigte **VAG 309** 10 ff.

- geschützte Information **EIOPA-VO 70** 12 ff.

- Konkretisierung **EIOPA-VO 70** 28 ff.

- Schadensersatzpflicht **EIOPA-VO 70** 32 ff.

- Schweigepflicht **VAG 309** 8 ff.

- Sicherungsfonds **VAG 230** 1 ff.

- Sonderbeauftragter **VAG 307** 61

- Strafrecht **EIOPA-VO 70** 32 ff.

- zeitliche **EIOPA-VO 70** 9 ff.

- siehe *Geheimnis*

Versichererwechsel

- Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 46

- substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 22

Versichertengelände

- Sicherung bei Bestandsübertragung **VAG 63** 12 ff.

- Wahrung

- im Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 26 ff.

- durch Verantwortlichen Aktuar **VAG 141** 3

Versichertengesetz

- Notlagentarif **VAG 153** 4 f.

Versichertenschutz

- Aufsicht **VAG 1** 9

- Stornohaftung **VAG 49** 6

Versichertentreter

- Treuhänder **VAG 142** 26

Versicherungen mit Anlagecharakter

- Versicherungsvermittlung **VAG 48** 32

Versicherungsanlageprodukte **VAG 308a** 1 ff.

Versicherungsanstalten

- Aufsichtspflicht **VAG 3** 9

Versicherungsaufsicht FinDAG 1 2 ff.

- des BMF **FinDAG** 2 7

- Erlaubnisverfahren **VAG 1** 5

- und geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 35 ff.

- und Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 35 ff.

Versicherungsaufsichtsgesetz **VAG Einl.** 69 ff.

- Begriffsbestimmungen **VAG 7** 1 ff., 4

Versicherungsaufsichtspflicht

- begrenzte Leistung **VAG 3** 11

- IHK-Kassen **VAG 3** 6

Innungskassen **VAG 3** 5

- kommunale Schadenausgleiche **VAG 3** 7 f.

- öffentlich-rechtliche Versorgungseinrichtungen **VAG 3** 10

- Unterstützungsstellen **VAG 3** 4

- Versicherungsanstalten **VAG 3** 9

Versicherungsaufsichtsrecht **VAG Einl.** 1 ff., 22, 31 ff., 24 95

- Bedingungs- und Tarifaufsicht **VAG Einl.** 4

- Befugnisübertragung **VAG Einl.** 52

- Begriff **VAG Einl.** 1 ff.

- dereguliert **VAG Einl.** 4

- Fairnessbegriff **VAG Einl.** 12

- Hauptziel **VAG Einl.** 6 ff., 16; **25** 15, 208; **298** 63; **304** 13; **306** 6; **310** 7

- kollektiver Funktionsschutz **VAG Einl.** 8; **294** 8

- Kooperationsverhältnis **VAG Einl.** 38

- Mehrebenensystem **VAG Einl.** 39 ff.

- Mindeststandard **VAG Einl.** 9

- Nebenziel **VAG Einl.** 10 ff.; **25** 16

- Optimierungsverbot **VAG Einl.** 9; **23** 26

- persönlicher Anwendungsbereich **VAG 294** 28

- Prozessorientierung **VAG Einl.** 119; **23** 137, 151

- prozyklische Effekte siehe *Prozyklizität*

- prudentialer Aufsicht siehe *Prudent Person Principle*

- Rechtsnatur **VAG Einl.** 29 ff.; **294** 18

- Regulierungsverwaltung **VAG Einl.** 34

- sachlicher Anwendungsbereich **VAG 294** 28

- Schutzniveau **VAG Einl.** 9; **294** 13

- Selbsteinschätzung **VAG Einl.** 107

- Systemstabilität **VAG Einl.** 8

- Transparenz siehe *Transparenz*

- Verhaltensaufsicht **VAG Einl.** 37

- zeitlicher Anwendungsbereich **VAG 294** 28

- Ziel **VAG 294** 32; **298** 28

Versicherungsbeirat **VAG 309** 16, 18

- Anforderung des Zählnachweises **VAG 46** 18

- BaFin **VAG 325** 1 ff.; **FinDAG** 8 9

Versicherungsbuchhaltungs-Verordnung (Ber-VersV) **VAG 39** 12, 26 ff.

Versicherungsbinnenmarkt **VAG Einl.** 43 ff., 88, 112; **309** 3

Versicherungsbörse

- Lloyd's **VAG 64** 7

Versicherungsbranche

- Legaldefinition **FKAG** 2 9

Versicherungsfachausschuss

- Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) **VAG 26** 139

Versicherungsförmiige Garantie

- Pensionsfonds **VAG 236** 33; **240** 10 f.

Versicherungsfremde Geschäfte

- derivative Finanzinstrumente **VAG 15** 31 ff.

- bei Erstversicherern **VAG 15** 9 ff.

- Kreditaufnahmeverbot **VAG 15** 43

- Rückversicherer **VAG 15** 44 ff.

- Verbot **VAG 15** 1 ff.

- Eingriff in Berufsfreiheit **VAG 15** 8

- Reichweite **VAG 15** 4 ff.

Versicherungsgeschäft **VAG 1** 24 ff.

- und Altersvorsorgeverträge **VAG 1** 47 f.

- Anwendungskasuistik **VAG 1** 42 f.

- Einstellung **VAG 308** 10 ff.

- Entgeltlichkeit **VAG 1** 32

- Geschäftsbetrieb **VAG 294** 24; **304** 18 f., 49; **306** 15, 19

- Gleichtartigkeit der Gefahr **VAG 1** 38

- Information der Öffentlichkeit **VAG 308** 53 ff.

- Leistungsanspruch **VAG 1** 35 ff.

- Plannäbigkeit **VAG 1** 39

- Risikoübernahme **VAG 1** 33 f.

- Schutzzweck **VAG 1** 29

- selbständiges Versprechen **VAG 1** 40 f.

- und Sozialversicherung **VAG 1** 44 ff.

- unerlaubtes **VAG 308** 1 ff.; **310** 3

- unerlaubtes Betreiben **VAG 331** 16 ff.

- Unternehmenssitz **VAG 1** 49 ff.

- Verdachtsinformation **VAG 308** 44 ff.

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

Versicherungsgleiche Geschäfte VAG 1 73 ff.

- Bankgeschäfte VAG 1 76
- Kapitalisierungsgeschäfte VAG 1 75
- Tontinengeschäfte VAG 1 74
- Verwaltungsgeschäfte VAG 1 79 ff.
- Zusatzversorgungskassen VAG 1 82 ff.

Versicherungsgruppe

- Vergütungssystemanforderungen **VersVergV** 5 1 ff.

Versicherungs-Holdinggesellschaft

- Aufsichtspflicht VAG 1 63 ff.
- Eigentum VAG 257 9 ff.
- Geldwäscheverhinderung VAG 53 74 ff.
- Governance VAG 293 17 f.
- Gruppenaufsicht VAG 246 5; 292 1 ff.; 293 1 ff., 10 ff.
- Gruppensolvabilität VAG 257 1 ff.; 266 1 ff., 4 f.
- Informationspflicht für einheitliche Statistik VAG 46 5
- Solvabilitätskapitalanforderung VAG 257 7 f.
- Sonderbeauftragter VAG 307 74

Versicherungsleistungen

- Prämienüberprüfung VAG 155 16 ff.

Versicherungsmakler VAG 305 28; 306 46

Versicherungsmathematische Bestätigung

- durch Verantwortlichen Aktuar VAG 141 31 ff.

Versicherungsmathematische Funktion

- VAG 25 131; 26 16, 134, 165; 29 68 ff.; 30 30, 40; 31 1 ff.; 32 33; 40 70

- Ad-hoc-Bericht VAG 31 73

- Hauptaufgabe VAG 31 36

- Inhaber VAG 31 21

- Stellungnahme VAG 31 55 ff.

- und Verantwortlicher Aktuar VAG 141 17

Versicherungsmathematische Grundlage

- substitutive Krankenversicherung VAG 146 10 ff.

Versicherungs-Meldeverordnung (VersMeldeV)

- VAG Einl. 75; 39 53 ff.

Versicherungsnehmer

- Ansprüche im Insolvenzverfahren VAG 316 6 ff.

- Identifizierung VAG 55 1 ff.

Versicherungsnehmerverhalten

- Bewertung bei Finanzgarantien und Optionen

- VAG 85 17 ff.

Versicherungspflicht

- Pflegepflichtversicherung VAG 148 6

Versicherungsprodukte

- kapitalbildende, Geldwäschebekämpfung VAG 52 4 ff.

Versicherungsrisiken

- Altersvorsorgeverträge VAG 9 22a

- Anzeigepflicht FKAG 33 7

- Basisrentenverträge VAG 9 22a

- Geschäftsplan VAG 9 21 ff.

Versicherungstechnische Rückstellungen

- VAG 75 1 ff.; 352 1 ff.

- Angemessenheit VAG 75 11 ff., 23; 88 11 ff.

- Aufsichtsbehörde VAG 88 2

- Aufwendungen VAG 84 5 ff.

- Berechnung VAG 84 1 ff.

- Berechnungsmethodik VAG 76 5 ff.

- Daten VAG 79 1 ff.

- Angemessenheit VAG 79 10 ff.

- Genauigkeit VAG 79 9

- Unzulänglichkeit VAG 79 24 ff.

- Vollständigkeit VAG 79 6 ff.

- Datenprüfung VAG 79 16 ff.

- Deckungsrückstellung VAG 88 37 ff.

- eigenmittelfähige Überschussbeteiligung VAG 84 21

- einforderbare Beträge VAG 86 1 ff.

- Entflechtung VAG 76 10

- Erfahrungsdaten VAG 87 1 ff.

- Erhöhung VAG 88 15 ff.

- externe Daten VAG 79 14 f.

- Finanzgarantien VAG 85 1 ff.

- Finanzinstrumente VAG 76 6

- Inflation VAG 84 11 ff.

- Marktdaten VAG 79 33 ff.

- Marktkonsistenz VAG 75 33 ff.

- Marktwert VAG 75 36

- Nachweispflichten VAG 88 5 ff.

- Näherungswerte VAG 79 39 ff.

- Risikomarge VAG 78 1 ff.

- Risikostrukturen VAG 75 18

- Segmentierung VAG 75 28 ff.

- technische Informationen VAG 83 1 ff.

- vereinfachte Berechnung VAG 75 22, 24

- Verlustausgleichsfähigkeit VAG 108 1 ff., 6

- Vollständigkeit VAG 75 7 ff., 23

- Wert VAG 75 25 ff.; 76 1 ff.

- Wesentlichkeitsgrenze VAG 75 20

- Zahlungen VAG 84 14 ff.

- Zinsübergangsmaßnahme VAG 351 27 ff.

- zukünftige Überschussbeteiligung VAG 84 15 ff.

Versicherungsunternehmen

- Anzeigepflichten VAG 47 1 ff.

- Aufsichtspflicht VAG 1 13 ff.

- ausländisches VAG 24 17 f.

- Beschwerdebearbeitung VAG 298 36

- Bestandschutz VAG 335 1 ff.

- Dokumentationspflicht VAG Einl. 120; *siehe auch Dokumentation*

- Drittstaat VAG 67 1 ff.

- dualistisches System VAG 24 28, 51 f., 84; 25 64, 181; 298 12, 16; 303 56; 308 23

- funktionaler Mitarbeiterbegriff VAG 23 177

- Gefährdung VAG 302 2, 18 ff.

- Geschäftsleiter *siehe Geschäftsleiter*

- Geschäftorganisation *siehe Geschäftorganisation*

- Gleichbehandlung VAG Einl. 112; 33 21; 302 7

- Gruppe *siehe Gruppe*

- kleine und mittlere VAG Einl. 48, 106 f., 112, 124, 128; 23 25, 67, 106, 184; 24 82; 26 126, 174; 27 7; 29 145; 30 24; 31 28; 32 15, 73; 296 10; 301 82; 304 56

- Kreditanlagen VAG 346 1 ff.

- Leitung VAG 23 46 ff., 52, 70 ff.; *siehe auch Geschäftsleitung*

- monistisches System VAG 24 26, 51; 25 122, 129 f.; 33 12; 298 13 f., 18, 21; 303 7; 308 23

- öffentlich-rechtlich VAG 23 114; 33 9, 23; 298 12, 17; 300 23; 304 46; 308 23

- Rechtsabteilung VAG 29 79

- vereinfachte Sorgfaltspflichten VAG 54 1 ff.

- Vertrauenschutz VAG 23 40, 43 f.

- Zuständigkeiten *siehe Zuständigkeiten*

Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

- VAG 24 150

- Abwickler VAG 204 3 ff.

- Abwicklungsverfahren VAG 204 17 ff.

- Aufgaben VAG 204 21 ff.

- gerichtliche Abberufung VAG 204 11

- Vertretungsmacht VAG 203 7

- Abwicklung

- anwendbare Normen VAG 203 5 ff.

- Insolvenz VAG 203 4

- Organe VAG 204 3 ff.

- Tilgung des Gründungsstocks VAG 205 4 f.

- Vermögensverteilung VAG 205 8 ff.

- Zweckänderung VAG 203 2

- Auflösung VAG 202 1 ff.

- Beschluss VAG 199 1 f.

- Erlöschen VAG 199 8 ff.

- Insolvenzverfahren VAG 198 4 f.

- Rechtsfolgen VAG 198 11 ff.; 199 4 ff.

- Tatbestände VAG 198 2 ff.

- Aufsichtsrat

- Arbeitnehmervertreter VAG 189 16 ff.

- Aufgaben VAG 189 20 ff.

- Ausschussbesetzung VAG 189 30

- Ausschüsse VAG 189 25 ff.

- Entsprechendes VAG 189 12 f.

- Haftung VAG 189 32

- Hinderungsgründe bei Bestellung VAG 189 6 ff.

- Qualifikation VAG 189 10

magere Zahlen = Rn.

- Vergütung **VAG 189** 31
- Zusammensetzung **VAG 189** 11 ff.
- AVB-Änderung
 - bestandswirksame **VAG 197** 15 ff.
 - Satzungskontrolle **VAG 197** 11 ff.
 - Zuständigkeit **VAG 197** 8 ff.
- Beitrag
 - Berechnungsgrundlage **VAG 180** 4
 - Pflicht **VAG 180** 3
 - Satzungsautonomie **VAG 180** 5
 - Verpflichtete **VAG 180** 2
- Beitragsfestsetzung, Aufwandsdeckungsprinzip **VAG 179** 3 ff.
- Beitragsfestsetzungskompetenz **VAG 179** 13
- Bekanntmachung **VAG 183** 1 ff.
- Bestandsübertragung
 - Abfindung **VAG 201** 3 ff.
 - Abfindungsverteilung **VAG 201** 10
 - Genehmigungspflicht **VAG 200** 3 ff.
 - oberste Vertretung **VAG 200** 2
 - Rechtsfolgen **VAG 200** 13 ff.
 - Verlust der Mitgliedschaft **VAG 201** 1 ff.
 - nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 62
 - Eingriffsbefugnisse **VAG Vor 171** 99 ff.
 - Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb **VAG 171** 29 ff.
 - Erlaubniswiderruf **VAG 171** 33 ff.
 - Europäische Gegenseitigkeitsgesellschaft **VAG Vor 171** 146 f.
 - Finanzierung **VAG Vor 171** 28
 - Fortsetzung
 - Eintragungsgerdorfornis und Wirkung **VAG 206** 9 f.
 - Rechtsfolgen **VAG 206** 11
 - Zulässigkeitsvoraussetzungen **VAG 206** 5 ff.
 - Fortsetzungsverfahren **VAG 206** 5 ff.
 - Gegenseitigkeitsprinzip **VAG 171** 16 ff.
 - und Genossenschaft **VAG 171** 21
 - und Gesetz über elektronische Handelsregister und Genossenschaftsregister sowie das Unternehmensregister (EHUG) **VAG Vor 171** 117 ff.
 - und Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich (KontraG) **VAG Vor 171** 104
 - und Gesetz zur Namensaktie und zur Erleichterung der Stimmrechtsausübung (NaStrAG) **VAG Vor 171** 107
 - und Gesetz zur Unternehmensintegrität und Modernisierung des Anfechtungsrechts (UMAG) **VAG Vor 171** 114 ff.
 - Gläubiger **VAG 175** 5
 - Gleichbehandlung **VAG 177** 2, 6 f., 14 ff.
 - Gleichordnungskontern **VAG Vor 171** 74 ff., 82 ff.
 - Gründung **VAG 171** 22 ff.
 - Gründungsmängel **VAG 171** 32
 - Gründungsstock
 - Funktion **VAG 178** 7 ff.
 - Höhe **VAG 178** 4, 28
 - Leistungsverpflichtung **VAG 178** 18 ff.
 - Tilgung **VAG 178** 31 ff.
 - Zeichnung **VAG 178** 15 f.
 - Zeichnungsbedingungen **VAG 178** 22 ff.
 - Haftung **VAG 175** 2
 - Halbeinkünfteverfahren **VAG Vor 171** 144
 - Handelsregisteranmeldung
 - Form **VAG 185** 1
 - Gründungsstock **VAG 186** 6 ff.
 - Inhalt **VAG 185** 2
 - Unterlagen **VAG 186** 2 ff.
 - Handelsregistereintragung **VAG 187** 1 ff.
 - Inhaltskontrolle der Satzung **VAG 173** 15 ff.
 - Insolvenz
 - Antragskompetenz **VAG Vor 207** 5
 - Beendigung **VAG Vor 207** 13 ff.
 - Beitragspflicht **VAG 207** 1 ff.
 - Beitragsumfang **VAG 207** 10 ff.
 - Beitragsverpflichtete **VAG 207** 5 ff.
 - Gründungsstockgläubiger **VAG 208** 2 ff.
 - Insolvenzrecht **VAG Vor 207** 1 ff.

Sachregister

- Insolvenztatbestände **VAG Vor 207** 3
- Mitgliederanspruch **VAG 208** 5 ff.
- Nachschüsse und Umlagen **VAG 209** 1 ff.
- Rangordnung **VAG 208** 7 ff.
- Rechtsschutz **VAG 209** 12
- Sicherungsfonds **VAG Vor 207** 2
- Strafandrohung **VAG Vor 207** 4
- Treuhänder **VAG Vor 207** 11
- Vorschussberechnung **VAG 209** 3 ff.
- Wirkung **VAG Vor 207** 6 ff.
- Kaufmannseigenschaft **VAG 172** 1 ff.
- Konzentrationsprozess **VAG Vor 171** 12 ff.
- Konzernbildung **VAG Vor 171** 67 ff.
- Konzernstruktur **VAG Vor 171** 92 ff.
- Kooperationsprinzip **VAG Vor 171** 54
- Körperschaftssteuer **VAG Vor 171** 123 f.
- Leistungskürzung **VAG 179** 21 ff.
- Marktanteile **VAG Vor 171** 11 ff.
- Marktzugangschränke **VAG Vor 171** 1
- Mehrfacharbeitsverhältnis **VAG Vor 171** 145
- Mitgliederhaftung **VAG 175** 3 f.
- Mitgliedschaft
 - Anpassungsklauseln **VAG 197** 26 ff.
 - Beginn **VAG 176** 17
 - Begründung **VAG 176** 4 ff.
 - bestandswirksame Änderung **VAG 197** 18 ff.
 - Ende **VAG 176** 46 ff.
 - Inhalt **VAG 176** 20 ff.
 - Mängel des Aufnahmevertrags **VAG 176** 8 ff.
 - Rechte und Pflichten **VAG 176** 21 ff., 56
- Mitgliedschaftsrechte beim Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 39 ff.
- Mustersatzungen **VAG 173** 23
- Nachschusspflicht **VAG 179** 15 ff.
- NaStrAG **VAG Vor 171** 99
- Nichtmitgliedergeschäft **VAG 177** 13, 18 ff., 26
- oberste Vertretung
 - Abstimmungsmehrheit **VAG 191** 24 ff.
 - Anfechtung **VAG 191** 31
 - Aufgaben **VAG 191** 6 ff.
 - Auskunftsrecht **VAG 191** 20 ff.
 - Dreiviertelmehrheit **VAG 191** 26; **192** 1
 - Minderheitschutz **VAG 191** 12 ff.
 - Mitgliederhaftung **VAG 191** 32
 - Nichtigkeit **VAG 191** 29
 - Stimmberechtigung **VAG 191** 18 f.
 - Teilnahmeberechtigung **VAG 191** 17
- Organe
 - Aufsichtsrat **VAG 184** 3 ff.
 - Haftung **VAG 184** 23
 - Kooperation **VAG 184** 17 ff.
 - oberste Vertretung **VAG 184** 7 ff.
 - Vorstand **VAG 184** 1 f.
 - Wahlen **VAG 184** 14 ff.
- Organstaff **VAG Vor 171** 137 ff.
- Primärzweck **VAG Vor 171** 19 f.
- und Satzung, Geschäftsplan **VAG 173** 7 ff.
- Satzungsänderung
 - Beschlussfassung **VAG 195** 9
 - Eintragung **VAG 196** 1 ff., 6 f.
 - Genehmigungserfordernis **VAG 195** 2 f.
 - Prüfungsrecht **VAG 196** 4 f.
 - Zuständigkeit **VAG 195** 4 ff.
- Satzungsinhalt **VAG 173** 9 ff.
- Schachtelprivileg **VAG Vor 171** 143
- Schadenersatzpflicht **VAG 190** 1 ff.
- Sonderorgane **VAG 184** 6
- Teilbestandsübertragung **VAG 200** 7 ff.
- Trägerschaft **VAG 171** 14 ff.
- und Transparenz- und Publizitätsgesetz (TranspuG) **VAG Vor 171** 108 ff.
- und Transparenzrichtlinie-Umsetzungsgesetz (TUG) **VAG Vor 171** 120
- Überschussverwendung
 - Anspruch **VAG 194** 14 ff.
 - Beschlussnotwendigkeit **VAG 194** 9

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Vergütungen **VAG 194** 4 ff.
- Verteilungsmaßstab **VAG 194** 12
- Zuweisung **VAG 194** 8
- Umlagesystem **VAG 179** 12
- Umsatzsteuer **VAG Vor 171** 125
- Umwandlungsrecht **VAG Vor 171** 33 ff., 56 ff.
- verdeckte Gewinnausschüttung **VAG Vor 171** 126 ff.
- Vereinsstruktur **VAG 171** 7 ff.
- Verlustrücklage
 - Anlagevorschriften **VAG 193** 13
 - Auflösung **VAG 193** 12
 - Basiseigenmittel **VAG 193** 5 ff.
 - Entnahme **VAG 193** 10
 - Zuführung **VAG 193** 6 ff.
- Vorbeiträge **VAG 179** 11
- Vorstand
 - Abberufung **VAG 188** 10
 - Aufgaben **VAG 188** 12 ff.
 - Haftung **VAG 188** 19 ff.
 - Kündigung **VAG 188** 11
 - persönliche Voraussetzungen **VAG 188** 2 f.
 - Vergütung **VAG 188** 29
 - Vier-Augen-Prinzip **VAG 188** 4
- zulässige Unternehmensform **VAG 8** 16
- Versicherungs-/Vergütungsverordnung (VersVergV)**
VAG Einl. 76; siehe auch *Vergütung*
- Versicherungsverhältnis**
 - nach Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 54 ff.
 - Gefahrtragung **VAG 1** 27
- Versicherungsvermittler** **VAG 23** 176; **32** 37; **294** 45
 - und Annexvermittlung **VAG 48** 52
 - Ausbildung **VAG 48** 66
 - Ausschließlichkeitsvertreter **VAG 48** 47 ff.
 - und Bagatellvermittlung **VAG 48** 53
 - Beratungs- und Informationspflichten **VAG 48** 5
 - und Berufshaftpflichtversicherung **VAG 48** 43
 - Beschwerdeverfahren **VAG 51** 1 ff.
 - Bevollmächtigung **VAG 48** 56 ff.
 - Definition **VAG 48** 24
 - und Drittstaat **VAG 48** 70
 - Geldwäschebekämpfung **VAG 52** 12
 - Gewerbeerlaubnis **VAG 48** 39 ff.
 - gewerbsmäßige **VAG 48** 10 ff., 23 ff., 35 ff.
 - und Herkunftsstaat **VAG 48** 68 ff.
 - Mindestanforderungen **VAG 48** 20
 - Notifizierungsverfahren **VAG 48** 69
 - Prämieninkasso **VAG 32** 37
 - produktakzessorische **VAG 48** 45 f.
 - Qualifikation **VAG 48** 1 ff., 60 ff.
 - und Registerbehörde
 - Eintrag **VAG 48** 72 ff.
 - Löschung **VAG 48** 75
 - Sicherheitsleistung **VAG 48** 59
 - Stornohaftung **VAG 49** 1 ff.
 - und Tippgeber **VAG 48** 30
 - Vermögensverhältnisse **VAG 48** 63
 - Weiterbildungspflicht **VAG 48** 21
 - wiederholte Beschwerden **VAG 51** 42
 - Zusammenarbeit **VAG 332** 61
 - Zuverlässigkeit **VAG 48** 62
- Versicherungsvermittlerrichtlinie** **VAG 48** 14; **49** 10; **51** 1
 - enumerierter Tätigkeitsbereich **EIOPA-VO 1** 7
- Versicherungsvermittlung**
 - von Gruppenversicherungsvertrag **VAG 48** 34
 - von Kapitalisierungsgeschäften **VAG 48** 33
 - von Pensionsfondsprodukte **VAG 48** 33
 - von Versicherungen mit Anlagecharakter **VAG 48** 32
- Versicherungsvertrag**
 - Erlöschen
 - im Insolvenzverfahren **VAG 312** 13; **316** 1 ff.
 - und Garantievertrag **VAG 1** 30
 - und Pensionsfonds **VAG 236** 120 f.
- Versicherungsvertragsgesetz**
 - und Pensionsfonds **VAG 236** 120 f.
- Versicherungsvertreter** **VAG 305** 28; **306** 46
 - selbstständiger **VAG 25** 141 ff.
- Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD)**
 - **VAG Einl.** 142; **32** 37; **298** 124
- Versicherungs-Zweckgesellschaft**
 - Aufsichtspflicht **VAG 1** 66; **168** 8 ff.
 - Erlaubnispflicht **VAG 168** 7
 - Informationspflicht
 - für einheitliche Statistik **VAG 46** 5
 - Nicht-Versicherungsunternehmen **VAG 168** 4 ff.
 - Solvabilitätsanforderung **VAG 168** 11 f.
- Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder (VBL)**
 - BaFin **FinDAG** 4 6 ff.
- Versorgungsanwärter**
 - betriebliche Altersversorgung **VAG 144** 4
- Versorgungseinrichtung**
 - Abrechnungsverbände **VAG 2** 4 f.
 - EU-Richtlinie **VAG 2** 3
 - freiwillige Versicherung **VAG 2** 1 ff.
 - rechtsfähige, Pensionsfonds **VAG 236** 25 ff.
- Versorgungsverhältnis**
 - Pensionsfonds **VAG 237** 43
- Verstoß gegen Anordnungen**
 - Untersagungsverfügung der Aufsichtsbehörde **VAG 19** 22
- Verteilungskontrolle**
 - Prämienänderungstreuhänder **VAG 155** 13
- Verteilungsmaßstab**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Überschussverwendung **VAG 194** 12
- Vertikale Delegation**
 - Ausgliederung **VAG 27** 15
- Vertikale Gruppe**
 - Legaldefinition **FKAG** 2 17
- Vertragsanbahnung** **VAG 33** 20
- Vertragsmuster**
 - geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 33
- Vertragspartner**
 - Identifizierung **VAG 55** 10
- Vertragsstaaten**
 - Pensionsfonds **VAG 243** 1 ff.
- Vertragsverletzungsverfahren**
 - Kommission **EIOPA-VO 18** 37
- Vertragsverwaltung**
 - durch Sicherungsfonds **VAG 222** 10 f.
- Vertraulichkeit** **EIOPA-VO 60** 62
- Vertretungsbefugnis**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 57
- Vertretungsmacht**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Abwickler **VAG 203** 7
- Vertretungsorgan**
 - bei kleinen Versicherungsunternehmen, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 65** 16
- Vertriebswege**
 - Kumulerverbot **VAG 72** 8 ff.
- Verwaltungs- und Rechnungslegungsverfahren**
 - Internes Kontrollsysteem (IKS) **VAG 29** 7, 36 ff.
- Verwaltungsabkommen**
 - Verwaltungsvereinbarung **EIOPA-VO 33** 3 f.
- Verwaltungsakt** **VAG 23** 34; **298** 75 ff.; **300** 11 f., 22, 27; **301** 77; **302** 30, 36; **303** 14, 20, 54; **304** 49 f.; **305** 53, 63; **309** 69; **310** 4 ff.
- Allgemeinverfügung **VAG 298** 77
 - Bekanntgabe **VAG 304** 53
 - belastender **VAG 306** 30, 83
 - Beschluss **EIOPA-VO 39** 4
 - Drittewirkung **VAG 300** 27
 - Inhaltsbestimmung **VAG 310** 9
 - Nebenbestimmung **VAG 310** 4
 - Sammelverfügung **VAG 298** 78; **300** 10
 - Widerruf **VAG 304** 50
- Verwaltungsgeschäfte**
 - versicherungsgleiche Geschäfte **VAG 1** 79 ff.

magere Zahlen = Rn.

- Verwaltungshelfer** VAG 306 29
- Verwaltungspraxis** VAG 24 10; 306 33
- Verwaltungsrat**
 - Abstimmung EIOPA-VO 45 27 f.
 - Arbeitsprogramm EIOPA-VO 47 6 f.
 - Aufgaben EIOPA-VO 47 1 ff.
 - BaFin FinDAG 5 7; 7 1 ff.
 - Geschäftsordnung FinDAG 7 6 ff.
 - Zusammensetzung FinDAG 7 9 ff.
 - Beschlussfassung EIOPA-VO 45 23 ff.
 - Dokumentenzugang EIOPA-VO 47 17
 - Ernennungs- und Abberufungskompetenzen EIOPA-VO 47 20
 - Geschäftsordnung EIOPA-VO 45 21 ff.; 47 19
 - Gewährleistungsfunktion EIOPA-VO 47 3 ff.
 - Haushaltsbefugnisse EIOPA-VO 47 8 ff.
 - Hinzuziehung Dritter EIOPA-VO 45 36
 - Jahresbericht EIOPA-VO 47 18
 - Mandat EIOPA-VO 45 9 ff.
 - nicht-stimmberechtigte Mitglieder EIOPA-VO 45 16 ff.
 - Personalplanung EIOPA-VO 47 15 f.
 - Sitzung EIOPA-VO 45 29 ff.
 - Stellvertreter EIOPA-VO 45 12 ff.
 - stimmberechtigte Mitglieder EIOPA-VO 45 3 ff.
 - Überwachungsfunktion EIOPA-VO 47 3 ff.
 - Unabhängigkeit EIOPA-VO 46 1 ff.
 - Wahlverfahren EIOPA-VO 45 7 ff.
 - Zusammensetzung EIOPA-VO 45 1 ff.
- Verwaltungsbund** VAG Einl. 40
- Verwaltungvereinbarung** EIOPA-VO 33 1 ff.
 - Sperrwirkung EIOPA-VO 33 5
 - Verwaltungsabkommen EIOPA-VO 33 3 f.
- Verwaltungsverfahrensrecht** VAG 306 8
- Verwaltungsvollstreckungsrecht** VAG 306 8
- Verwarnung** VAG 303 6 ff., 19 ff., 42, 46; 306 75
- Verwendungsbefugnis**
 - und Bezeichnungsschutz VAG 6 6 ff.
- Verwendungstest**, internes Modell VAG 115 1 ff.
- Guppensolvabilität **VAG 261** 49 f.
- Solvabilitätskapitalanforderung VAG 262 23 f.
- Vier-Augen-Prinzip**
 - Geschäftsleitung VAG 23 71 ff., 26 130; 33 13
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Vorstand VAG 188 4
- Volatilität** VAG Einl. 115
- Volatilitätsanpassung** VAG Einl. 45; 25 144; 26 89 ff., 117; 27 82; 40 84, 86; 82 1 ff.
 - Berechnung VAG 82 10 ff.
 - bester Schätzwert VAG 77 33
 - Genehmigung VAG 82 5 ff.
 - und Matching-Anpassung VAG 80 24; 82 8
 - SCR-Stresszonen VAG 82 9
 - Umsetzung VAG 83 9
- Voll- und Partialmodell**
 - Guppensolvabilität, Mindestbetrag VAG 261 21 f.
- Vollharmonisierung** VAG Einl. 83 ff., 94, 98, 102, 113; 24 132, 148; 25 47; 26 12, 28; 32 75; 34 8, 12; 296 17; 298 48 f.; 299 9; 302 17; 303 8; 304 9; **VergV** 1 9
- Vollmodell** VAG Einl. 38; 301 20, 29, 67
 - internes Modell VAG 111 15
- Vollständigkeit der Informationen** VAG 43 7
- Vollständigkeitsklärung** VAG 306 11
- Vollständigkeitsprinzip** VAG 303 18
- Vollziehbare Anordnung**
 - Zu widerhandlung VAG 332 20 ff., 56 ff.
- Vollziehbarkeit**
 - sofortige VAG 308 18; 310 30, 33
- Vorabentscheidungsverfahren** EIOPA-VO 61 32 ff.
 - EIOPA-Beschluss EIOPA-VO 61 33 ff.
 - EIOPA-Leitlinien EIOPA-VO 61 39 ff.
- Vorantragsverfahren**
 - internes Modell VAG 111 6 ff.
- Vorbefasstheit**
 - Beschwerdeausschuss EIOPA-VO 59 20 ff.

Sachregister

- Vorbehalt der Effizienz und Angemessenheit**
 - Delegation EIOPA-VO 28 21 ff.
- Vorbehaltsklausel**
 - Delegation von Pflichten EIOPA-VO 28 5 ff.
- Vorbeiträge**
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 179** 11
- Vorerkrankungen**
 - und Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 8
- Vorlage- und Auskunftspflicht**
 - BaFin FinDAG 4c 4 f.
- Vorlagepflicht**
 - bei Nichteinhaltung des internen Modells **VAG 114** 7 ff.
 - unverzügliche, des Prüfungsberichts **VAG 37** 18 ff.
- Vorläufiger Rechtsschutz**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 14
- Vor-Ort-Prüfung**
 - BaFin und ausländische Aufsichtsbehörde **VAG 327** 1 ff.
- Vorschriften des Allgemeininteresses in Deutschland (General Good Requirements)** VAG 62 24 f.
- Vorschuss**
 - und Abschlussentgelt **VAG 50** 43
- Vorschussberechnung**
 - Insolvenz des Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit **VAG 209** 3 ff.
- Vorschusspflicht**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 65
- Vorsicht**
 - Grundsatz der unternehmerischen **VAG 40** 73
- Vorsichtsprinzip** VAG 23 47 ff.; 40 78
- Vorsitzender** EIOPA-VO 48 1 ff.
 - Amtsdauer EIOPA-VO 48 27 ff.
 - Amtsenthebung EIOPA-VO 48 43 ff.
 - Aufgaben EIOPA-VO 48 2 ff.
 - Berichtspflicht EIOPA-VO 48 8; 50 10 ff.
 - Erklärungspflicht EIOPA-VO 50 1 ff.
 - Ernennung EIOPA-VO 48 10 ff.
 - Ernenntverfahren EIOPA-VO 48 19 ff.
 - ESRB EIOPA-VO 48 6
 - Exekutivdirektor EIOPA-VO 51 2
 - Gemeinsamer Ausschuss EIOPA-VO 48 5
 - Lobbying EIOPA-VO 49 9
 - Meldepflicht EIOPA-VO 49 8
 - nachvertragliches Zurückhaltungsgebot EIOPA-VO 49 6 ff.
 - öffentliche Ausschreibung EIOPA-VO 48 15 ff.
 - Stellvertreter EIOPA-VO 48 53 ff.
 - Unabhängigkeit EIOPA-VO 49 1 ff.
- Vorstand** VAG 23 65 f., 82 ff., 113 ff., 133 f.; 24 15, 25, 63 ff., 79, 84 ff.; 25 64, 124; 29 46; 30 37; 33 18 ff.; 298 12
 - Anzeigepflicht **VAG 47** 7
 - Aufsichts- und Überwachungspflicht *siehe Geschäftsführung*
 - Ausführungsverantwortung **VAG 23** 86, 96
 - Befassungspflicht **VAG 23** 117
 - Binnenkontrolle **VAG 33** 13
 - Delegation *siehe Ausgliederung*
 - faktische Vorstandstätigkeit **VAG 24** 27
 - Finanz- und Informationsverantwortung **VAG 23** 84
 - Genehmigung des SFCR **VAG 40** 26
 - Gesamtqualifikation *siehe Qualifikation*
 - Gesetz zur Angemessenheit der Vorstandsvergütung (VorstAG) **VAG 25** 10, 203 ff.
 - Gewährleistungsverantwortung **VAG 23** 86
 - Haftung **VAG 29** 23
 - Leitungsbefugnis **VAG 27** 38; 30 38
 - Leitungspflicht **VAG 29** 22
 - Mandatsbegrenzung *siehe Mandat*
 - Mitglieder **VAG 25** 122
 - ORSA-Prozess **VAG 27** 14 ff., 39
 - Planungs- und Entscheidungsverantwortung **VAG 23** 83 ff., 91; 24 25
 - Plausibilitätskontrolle **VAG 28** 35
 - Prüfung des SFCR **VAG 40** 28

Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- Treuepflicht **VAG 25** 101
 - Überwachungsverantwortung **VAG 23** 86, 88, 96
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
 - Abberufung **VAG 188** 10
 - Aufgaben **VAG 188** 12 ff.
 - Haftung **VAG 188** 19 ff.
 - Kündigung **VAG 188** 11
 - Organe **VAG 184** 1 f.
 - persönliche Voraussetzungen **VAG 188** 2 f.
 - Vergütung **VAG 188** 29
 - Vier-Augen-Prinzip **VAG 188** 4
 - Vorstandsvergütungs-Offenlegungsgesetz (VorstOG) **VAG 25** 203
 - Zustimmung **VAG 23** 118
 - Vorstandspflicht** **VAG 23** 110
 - Vorstandsvergütung** **VAG 25** 29, 181
 - Vorstandsvergütungs-Offenlegungsgesetz (VorstOG)** **VAG 25** 203
 - Vorstandszuständigkeit** **VAG 24** 63; 30 53
 - Vorteilsnahme**
 - der Pflichtverletzung **VAG 331** 58 ff., 69 ff.
 - Vorübergehendes Verbot und vorübergehende Beschränkung**
 - Finanztätigkeiten **EIOPA-VO 9** 25 ff.
 - Überprüfung des Beschlusses **EIOPA-VO 9** 31 ff.
 - Vorzeitige Altersrente**
 - Pensionsfonds **VAG 236** 56
 - Totalitätsanpassung** **VAG 78** 14
 - und Zinsübergangsmaßnahme **VAG 351** 41
 - VVaG** siehe *Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit*
 - Wahl**
 - Aufsichtsrat **VAG 24** 73
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Organe **VAG 184** 14 ff.
 - Wahrscheinlichkeitstafeln**
 - Veröffentlichung durch BaFin **VAG 159** 4
 - Wahrscheinlichkeitsverteilungsprognose** **VAG 40** 119
 - Aggregationsebene **VAG 116** 20
 - Anforderungen **VAG 116** 28 ff.
 - internes Modell **VAG 116** 1 ff., 15, 18 ff.
 - Konsistenzförderung **VAG 116** 23 ff.
 - Reichhaltigkeit **VAG 116** 19
 - Währungskongruenz**
 - Sicherungsvermögen **VAG 215** 38 ff., 51 ff.
 - Währungspolitik** **VAG Einl.** 42
 - Währungsspread** **VAG** 82 13 ff.
 - Wandelbare Organstellung**
 - Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 58** 5
 - Warnungen und Empfehlungen**
 - Europäischer Ausschuss für Systemrisiken **EIOPA-VO 36** 10 ff.
 - Warnungen vor Finanztätigkeiten** **EIOPA-VO 9** 13 ff.
 - Wartezeit**
 - geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 30
 - Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 10
 - Wechselkurssiko**
 - Marktrisikomodul **VAG 104** 8, 58 ff.
 - Weißbuch Sicherungssysteme für Versicherungen**
 - der Kommission **EIOPA-VO 26** 2
 - Weisung** **VAG 308** 14
 - Weisungsabhängigkeit**
 - interne Revision **VAG 30** 37
 - Weisungsfreiheit**
 - Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59** 11 f.
 - Weisungsgebundenheit**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 53, 59
 - Weisungsverbot**
 - Verantwortlicher Aktuar **VAG 141** 38
 - Weiterausgliederung** **VAG 32** 71 f.
 - Wertänderung**
 - Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 39
 - Werthaltigkeitsprüfung**
 - Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 25
- Wertpapieraufsicht** **FinDAG 1** 19
- Wertpapierdepot**
 - Rückversicherungsanteil
 - am Sicherungsvermögen **VAG 126** 27 ff.
- Wertpapierfirmen**
 - Gruppensolvabilität **VAG 259** 1 ff.
- Wertpapierhandelsgesetz** **VAG 24** 157
- und Pensionsfonds **VAG 236** 122
- Wertpapierrat**
 - BaFin **FinDAG 8** 10
- Wesentlichkeit** **VAG Einl.** 133 ff.; **40** 4, 35
- Grenzen **VAG 26** 55
- Grundsatz **VAG 25** 198; **26** 11, 46, 48 ff., 57 ff.; **29** 89, 105 ff.
- nutzerzentriertes Konzept **VAG 40** 37
- Wesentlichkeitsgrenze**
 - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 75** 20
- Wesentlichkeitsvorbehalt** **VAG Einl.** 12
- Wettbewerb** **VAG Einl.** 35, 44 f., 88
- Wettbewerbsverbot** **VAG 25** 157
- Wettbewerbs-Versicherungsunternehmen**
 - Aufsichtskompetenz **VAG 322** 1 ff.
 - öffentlich-rechtliche **VAG 321** 8 ff.
- Widerruf**
 - Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb **VAG 304** 1 ff.
- Widerruf der Bestellung**
 - Sonderbeauftragter **VAG 307** 33
- Widerspruchsausschuss**
 - BaFin **FinDAG 8** 12
- Windfall profit**
 - Vergütung **VAG 25** 44
- Wirtschaftlichkeitsgrundsatz** **VAG 23** 91
- Wirtschafts- und Berufsvereinigungen** **VAG 305** 60
- Wirtschaftsbilanz** **VAG 27** 54
- Wirtschaftsprüfer** **VAG 23** 65; **306** 80; **308** 39; **309** 14
- Wohnimmobilienkreditrichtlinie (WohnKreRL)** **VAG 25** 26, 186, 188 ff.
- Zählnachweis**
 - Anforderung **VAG 46** 15 ff.
 - Informationspflicht **VAG 46** 8 ff.
- Zahlungen**
 - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 84** 14 ff.
- Zahlungsfähigkeit**
 - ergänzende Eigenmittel **VAG 90** 24
- Zahlungsströme**
 - bester Schätzwert **VAG 77** 30 f.
 - Rückstellung für Beitragsträgerstättung **VAG 93** 46 ff.
- Zahlungsunfähigkeit**
 - Anzeigepflicht **VAG 311** 1 ff., 5
 - unterlassene Anzeige **VAG 331** 46 ff.
- Zahlungsverbot**
 - durch Aufsichtsbehörde **VAG 314** 11 ff.
- Zahlungsverjährung**
 - Umlagebetrag
 - BaFin **FinDAG 16p** 1 ff.
- Zeichnungs- und Annahmepolitik** **VAG 31** 60 ff.
- Zeitbedienste** **EIOPA-VO 68** 12 f.
- Zeitwert**
 - Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 38
- Zentralisiertes Risikomanagement**, Teilgruppenaufsicht
 - mehrere Staaten **VAG 249** 7
 - nationales Mutterunternehmen **VAG 248** 6, 20
- Zertifizierung**
 - Altersvorsorge- und Basisrentenverträge **VAG 9** 22a
- Zeugnisverweigerungsrecht** **VAG 309** 66
- Ziele der Versicherungsaufsicht** siehe *Versicherungsaufsichtsrecht*
- Zillmerung**
 - Pensionsfonds **VAG 240** 14

magere Zahlen = Rn.

Sachregister

- Zillmerungsverfahren** VAG 88 41, 83 ff.
Zinskurve
 - maßgebliche risikofreie VAG 77 15 ff.
 - Volatilitätsanpassung VAG 82 4
 - vorübergehende risikolose VAG 40 88
Zinsrisiko VAG 26 113; 27 66
 - Marktrisikomodul VAG 104 8, 15 ff.
Zinssätze
 - Berechnung der Matching-Anpassung VAG 81 5 ff.
 - Pensionsfonds VAG 240 8 ff.
 - risikofrei VAG 350 8; 351 1 ff.
Zinssatzverpflichtungen
 - und Deckungsrückstellung VAG 88 43 ff.
Zinsswapssätze VAG 77 17
Zinsübergangsmaßnahme VAG 351 4 ff.
 - Anpassungsbetrag VAG 351 18 ff.
 - Aufsichtsmaßnahme VAG 353 5
 - Genehmigung VAG 351 14 ff.
 - und Matching-Anpassung VAG 80 24
 - Offenlegungspflichten VAG 351 43 f.
 - Solvabilitätskapitalanforderung VAG 353 1 ff.
 - versicherungstechnische Rückstellung VAG 351 27 ff.
 - Widerruf VAG 353 22 ff.
 - zulässige Versicherungsverpflichtungen VAG 351 30 ff.
Zinszusatzreserve
 - Deckungsrückstellung VAG 88 120
Zuführung
 - Sicherungsvermögen VAG 125 10 ff.
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Verlustrücklage VAG 193 6 ff.
Zuführungspflicht
 - Mindestumfang des Sicherungsvermögens VAG 127 6 ff.
 - Sollbetrag des Sicherungsvermögens VAG 127 4 f.
Zuführungsplan
 - erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung VAG 151 8
 - Überschussbeteiligung VAG 140 10
Zuführungsatz
 - erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung VAG 151 7
Zugang
 - des Vermögensgegenstands VAG 126 7
Zugrundeliegender Spread VAG 81 8, 11 ff.
Zukunftsbericht
 - gruppenaufsichtsrechtlicher EIOPA-VO 27 5 ff.
 - der Kommission, Beitrag der EIOPA EIOPA-VO 27 5 ff.
Zulässige Eigenmittel
 - Pensionsfonds VAG 238 12
Zulässigkeitsprüfung
 - Dienstleistungsverkehr VAG 60 42
 - Niederlassungsverkehr VAG 60 20 ff.
Zulassungsantrag, Drittstaatenunternehmen VAG 69 1 ff.
 - BaFin VAG 69 8
 - Bilanz VAG 69 15
 - Geschäftsplan VAG 69 10
 - Kapitalausstattung VAG 69 16 ff.
 - Kauktion VAG 69 20 f.
 - Sitzlandbehörde VAG 69 11 ff.
Zulassungsaufsicht VAG 24 162; 294 28; 300 5
Zulassungserfordernis
 - bei kleinen Versicherungsunternehmen, grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit VAG 65 8
Zulassungsverlust im Sitzland
 - Erlaubniswiderruff für Drittstaatenunternehmen VAG 71 8 f.
Zurechnungsfunktion
 - Ausgliederung VAG 32 40
Zurückbehaltungsrecht
 - Beitragspflicht VAG 181 5
Zurückhaltungsgebot EIOPA-VO 70 36 ff.
Zurückverweisungsbeschluss
 - Beschwerdeverfahren EIOPA-VO 60 66
Zusammenarbeitspflicht
 - BaFin und Deutsche Bundesbank FKAG 4 1 ff., 5
Zusätzliche Leistungen
 - Abschlussentgelt VAG 50 35 ff.
Zusätzlicher Gruppenbericht
 - Form und Frist VAG 277 9
 - Informationen VAG 277 8
 - Inhalt VAG 277 6
 - Sprache VAG 277 7
 - verpflichtetes Unternehmen VAG 277 4 f.
Zusatriziken
 - Deckung durch Erlaubnis VAG 10 8 ff.
Zusatzzversicherung
 - Stornohaftung VAG 49 18
 - und substitutive Krankenversicherung VAG 146 8
Zusatzzversorgungskassen
 - versicherungsgleiche Geschäfte VAG 1 82 ff.
Zuschlag
 - Krankenversicherung VAG 338 1 ff.
Zuständige Behörde
 - Legaldefinition FKAG 2 25
Zuständigkeit VAG 23 58 ff., 71, 113 ff., 133; 24 17, 52 f., 61
 - Funktionstrennung VAG 23 60, 66 ff.; 26 131; 29 70, 78; 30 5, 18 ff.; 31 13, 17 f., 34; 32 118, 122 f.
 - Funktionsunabhängigkeit VAG 23 60; 26 131; 29 69; 30 5, 14 ff.; 31 13, 17 f.
 - Trennung VAG 23 60 ff.
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
 - AVB-Änderung VAG 197 8 ff.
Zuständigkeitsbereich EIOPA-VO 34 5
Zuständigkeitsübertragung VAG 23 83
Zustimmungserfordernis
 - Bestandsübertragungsvertrag VAG 13 16 ff.
 - durch Treuhänder, Sicherungsvermögen VAG 129 5 ff.
Zutrittsrecht
 - Finanzkonglomerat FKAG 29 15
Zuverlässigkeit VAG 24 2, 9 f., 13, 41; 32 4; 40 64; 303 35
 - Begriff VAG 24 98 ff.
 - Feststellung VAG 24 113 ff.
 - der Inhaber von bedeutenden Beteiligungen VAG 16 31 ff.
 - Nachweis VAG 24 91
 - persönliche VAG 24 90 ff., 129 ff., 135
 - Prognose VAG 24 114 ff.
 - Sonderbeauftragter VAG 307 43
 - Verfügbarkeit VAG 24 94
 - des Versicherungsvermittlers VAG 48 62; 51 42
Zuverlässigungsaufsicht VAG 24 93, 102, 104, 114, 131
 - gerichtliche Kontrolle VAG 24 121 f.
 - Zweck VAG 24 99, 106
Zuweisung
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Überschussverwendung VAG 194 8
Zuweisungsbefugnis
 - Überschussbeteiligung VAG 139 12 ff.
Zwangsgeld
 - Sicherungsfonds VAG 231 1 f.
Zwangsgründung
 - alternative Methode FKAG 15 12
Zwangsmäßignahmen, Gruppenaufsichtsbehörde VAG 287 1 ff.
 - Adressat VAG 287 9
 - Umfang VAG 287 10
Zwangsmittel VAG 306 84
 - BaFin FinDAG 17 4 ff.
Zwangsvollstreckung
 - Niederlassung von Lloyd's VAG 64 12 ff.
Zweckänderung
 - Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Abwicklung VAG 203 2
Zweckgesellschaft VAG 23 106; 32 10; 40 75
 - Anzeigepflicht VAG 47 30 f.
 - Rückversicherungsanteil am Sicherungsvermögen VAG 126 18 f.

Sachregister

Zwecknäßigkeit VAG 305 36
Zwecknäßigkeitskontrolle VAG 297 26
Zweifelbegründende Tatsachen
– Inhaberprüfung VAG 20 9 ff.
Zweifelsfälle
– bei Inhabern von bedeutenden Beteiligungen
VAG 16 45 ff.

fette Zahlen = §§/Art.

Zweigniederlassung VAG 24 17 f.; 32 23
Zwei-Personen-Prinzip
– Geschäftsleitung VAG 23 70 ff.; 33 13 ff.
Zwei-Rating-Norm VAG 332 69 f.
Zwischenbeschluss
– Beschwerdeverfahren EIOPA-VO 60
63 ff.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG