

## 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

The logo for beck-shop.de features the text "beck-shop.de" in a bold, red, sans-serif font. Above the "i" in "shop" are three red dots of increasing size. Below the main text, the words "DIE FACHBUCHHANDLUNG" are written in a smaller, red, all-caps, sans-serif font.

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

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 Paragraphen bzw. Artikel (**fett**) sowie auf die Randnummern.

- Abberufung** VAG 24 166; 303 1 ff.  
– gerichtliche VAG 303 56  
**Abberufungsverlangen**  
– Geschäftsleiter 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 einzelndem Vermittler VAG 50 18 f.  
– bei einzelndem 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  
– Gruppensolvabilität VAG 250 22 ff.; 265 1 ff.  
– bei anderem Mitgliedsstaat 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**
  - Marktrisikomodul **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 Aufscher **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**
  - Realwertsicherung **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**
  - Informationserlangungsverfahren **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.**
  - Eigenmittel, 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**
  - vorschriftswidriger **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.

## Sachregister

- 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, Mehrfachberücksichtigung **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.
- Anzeigeerfordernis**
  - 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 Akteur **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 Geschäftsgebiets, Rückversicherung **VAG 12** 12
- Europäisches Verordnungsrecht **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.
- 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.
- Arbeitnehmerfreizügigkeit**
  - Grundfreiheiten **VAG 24** 10
- Arbeitnehmersvertreter**
  - 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**
  - Risikoausschluss, 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.
  - Unterstützungspflicht **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

- Finanzkonglomerate 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.
- Auswahlermessen 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.
- Erlaubnis erleichterung für Drittstaatenunternehmen VAG 70 27 ff.
- Erzwingung 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
- Untersuchung
  - der bedeutenden Beteiligungen VAG 17 60 ff.
  - Mitteilung VAG 18 54 ff.
- Untersuchungsverfügung
  - 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.
- Zusammenarbeit 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 22

#### 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 5

- 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 22

- 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.

## Sachregister

- Beratungsaufgabe **VAG 26 43**
- Entschließungsfreiheit **VAG 23 64**
- Gesamtqualifikation *siehe Qualifikation*
- Mandatsbegrenzung *siehe Mandat*
- Mitglieder **VAG 25 123 ff.; 303 9**
- Selbstevaluation **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.**
  - Ausschussbesetzung **VAG 189 30**
  - Ausschüsse **VAG 189 25 ff.**
  - Entsenderecht **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 Geschäftsorganisation 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**
- Aufwanddeckungsprinzip**
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Beitragsfestsetzung **VAG 179 3 ff.**
- Aufwendungsersatz VAG 308 40**
- Ausbildung**
- des Versicherungsvermittlers **VAG 48 66**
- Ausfallforderung**
- Gläubigervorrecht **VAG 315 15**
- Ausfallrisiko**
- ergänzende Eigenmittel **VAG 90 25 f.**
- Risikokonzentration **FKAG 2 28**
- Ausgeglichenheit**
- des Haushalts **EIOPA-VO 62 17**
- Ausgliedertes Krankenversicherungsrecht VAG 160 4 ff.**
- Ausgleichsrücklage**
- Basiseigenmittel, 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**
- Erheblichkeitsschwelle **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**
- 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.**
- Anzeigerfordernis **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.**
- Selbstständigkeit **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.**
- Ausschuss**
- 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

fette Zahlen = §§/Art.

### 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.**

**Auswahlmessen 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**

– Datenübermittlung **VAG 159 6**

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

– Direktorium **FinDAG 5 4; 6 4 ff.**

– öffentlich-rechtliches Amtsverhältnis **Fin-**

**DAG 9 1 ff.**

– Organisationsstatut **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.**

– Entscheidungsbefugnis für Bezeichnungsschutz

**VAG 6 16 ff.**

– Erlaubnis des Dienstleistungsverkehrs bei kleinen Ver-

sicherungsunternehmen **VAG 65 22 ff.**

– Erlaubnis erleichterung 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**

– Haushaltsplan **FinDAG 12 4 ff.**

– Haushaltsrechnung **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.
- Übernahmebeirat **FinDAG 8** 11
- Umlage **FinDAG 16** 4 ff.; **23** 1 ff.
- Umlagebetrag **FinDAG 16d** 1 ff.; **16f** 1 ff.
  - Erstattung **FinDAG 16q** 1 ff.
  - Festsetzungsverjährung **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 Auskunftspflicht **FinDAG 4c** 4 f.
- Vorschriften des Allgemeininteresses in Deutschland **VAG 62** 24 f.
- Wertpapiererrat **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**, Zuwiderhandlung
  - 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
- **Basissolvabilitätskapitalanforderung**
  - 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 f.
    - 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-Beamtenstatut **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.
- Anzeigepflicht **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 f.
- 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.

- Bedienstete 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 f.
- Zeitbedienstete **EIOPA-VO 68** 12 f.

### 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 f.
- ruhestandsbedingte **VersVergV 4** 23

### Befangenheit

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

### Befolgungspflicht

- 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.
- Bruttobeitragssumme **VAG 50** 16 f.
- bei einzelndem Vermittler **VAG 50** 18 f.
- bei einzelndem Vertrag **VAG 50** 20

### Begründungspflicht

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

### Begünstigungsvertrag VAG 298 6, 121 ff.

### Beherrschung VAG 298 23

### Beherrschungsverhältnisse

- Spartenrennungsgebot **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.
  - Verlustausgleich **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

- Erlaubnis erleichterung für Drittstaatenunternehmen **VAG 70** 11

### Beleihung Privater

- Sicherungsfonds **VAG 224** 1 ff.

### Bemessungszeitraum

- Geschäftsleitervergütung **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.

– Ordnungsgeber **VAG 39** 23 ff.

– Ordnungsgegenstand **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 ff.; **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.

– kontinuierliche **EIOPA-VO 16** 70

– Leitlinien und Empfehlungen, Umsetzung **EIOPA-VO 16** 68 ff.

– über Solvabilität und Finanzlage **VAG 344** 15 ff.

– Strategiemitteilung **EIOPA-VO 16** 71

– Stresstest **EIOPA-VO 32** 14 ff.

– unterjährige **VAG 45** 9 ff.

– und Verschwiegenheitspflicht **VAG 35** 32

– vierteljährliche, Fristen **VAG 344** 13 ff.

– 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

**Berufsgeheimnis 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

– Verwaltungsakt **EIOPA-VO 39** 4

– 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** 71 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

– Verfahrenssprache **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.
- Interessenoffenlegung **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.
- Selbstablehnungsrecht **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.
- Vorbesatztheit **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 Versicherungsvermittler **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 Abschlussentgelt **VAG 50** 27
- Bestandspflegevergütung**
  - und Abschlussentgelt **VAG 50** 22 ff.
  - qualitätsorientierte, Abschlussentgelt **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 Spartenrennung **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 Arbeitsverhältnis **VAG 13** 60
  - für Besteuerung **VAG 13** 63
  - für beteiligte Unternehmen **VAG 13** 62
  - für Insolvenzhaftung **VAG 13** 64 ff.
  - für Versicherungsverhältnis **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** 1 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
- Betrugsbekämpfung** **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.
  - Löschungsbefugnis 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
- Bezugsgrundlage**
  - 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 FinDAG 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.
- Bruttobeitragssumme**
  - Begrenzung **VAG 50** 16 f.
- Bruttobeitrags-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

fette Zahlen = §§/Art.

- Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk VA) **VAG 23** 1, 44, 98; **25** 11; **26** 53 f., 56
- Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation 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
- Auslegungsentscheidungen (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 f., 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 **Fin-DAG 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

### 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
- Vorstandsberatung **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
  - Näherungswerte **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.

## Sachregister

### Dauernde Erfüllungbarkeit

- Pensionsfonds **VAG 239** 17 ff.

### De-minimis-Vorbehalt

- Safeguard-Verfahren **EIOPA-VO 38** 48 ff.
- Streitbeilegungsverfahren **EIOPA-VO 19** 20 ff.

### Deckungslücke

- zwischen Pensionsfondszusage und unmittelbarer Versorgungszusage **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 Rückkaufswert **VAG 88** 66 ff.
- Unfallversicherung **VAG 88** 31
- Vereinfachungsverfahren **VAG 88** 58 ff.
- Verordnungsmächtigung **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
- Rückkaufswert **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

### Dienstherrnfähigkeit

- BaFin **FinDAG 9a** 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 Dienstleitungsverkehr; 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
- Mittelsperson **VAG 61** 22 ff.
- und Niederlassung **VAG 61** 33 ff.
- Risikobeleghenheit **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 Amtsverhältnis **FinDAG 9** 1 ff.

### Direktvergütung VAG 308 42

### Direktversicherung

- reine Beitragszusage **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 Kontrollsystem *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.  
– Erlaubniserleichterung 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 f., 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 Basiseigenmittel 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, Konglomeratebene 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 f.
- Qualitätsklassen **VAG 91** 1 ff.
- Übertragbarkeit **VAG 254** 15 ff.

### **Eigenmittelfdefizit**

- 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
- Gegenparteausfallrisiko **VAG 86** 24 ff.
- Näherungsverfahren **VAG 86** 21
- Risikomarge **VAG 86** 16, 24

### **Einfordernbarkeit**

- Basiseigenmittel **VAG 91** 11
- ergänzende Eigenmittel **VAG 90** 29 ff.; **91** 11

### **Eingliederung**

- Anzeigerfordernis **VAG 9** 64 f., 86 ff.

### **Eingriffsbefugnisse**

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG Vor 171** 99 ff.

### **Eingriffsermessen**

- der Aufsichtsbehörde **VAG 44** 5
- Zählachweis **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 befreienden 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 f.
- gruppenangehöriges Unternehmen **VAG 343** 3
- kleine Versicherungsunternehmen **VAG 343** 5
- Sanierungsmaßnahmen **VAG 343** 6 f.

### **Einstimmigkeitsprinzip**

- Erlaubniserleichterung für Drittstaatenunternehmen **VAG 70** 21 ff.

### **Einstweiliger Beschluss**

- Beschwerdeverfahren **EIOPA-VO 60** 63 ff.

### **Eintragung**

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit, Satzungsänderung **VAG 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

### **Einzigiger 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.
- Haushaltsordnung **EIOPA-VO 62** 6
- Haushaltsplan **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
- Befolungsobliegenheit **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.
- Vorbereitungsleitlinien **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

#### **Enttarnungsvertrag** **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.

#### **Entschließungsermessen** **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 Geschäftsgebiets **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

#### **Erlaubnisanspruch** **VAG 9** 1 ff., 6 f.; **308** 9

- und Geschäftsorganisation **VAG 9** 37 ff.
- und Geschäftsplan **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.
- Rechtsformerfordernis **VAG 8** 14 ff.
- Rückversicherung **VAG 8** 24
- Sitz der Hauptverwaltung **VAG 8** 21 ff.
- Veröffentlichung **VAG 8** 38
- Erlaubniswiderruf**
- für Drittstaatenunternehmen **VAG 71** 1 ff.
- unzureichende Eigenmittel **VAG 71** 10
- Zulassungsverlust im Sitzland **VAG 71** 8 f.
- Missbrauch der Aufsichtspflicht **VAG 66** 40 f.
- 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 f., 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.
- Ermessensentscheidung**
- kleinere Vereine **VAG 210** 54 ff.
- Ermessenstantieme 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
- Geschäftsplan **VAG 11** 23
- Tarifwechselrecht **VAG 11** 28 f.
- Versichertenbelange **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 Geschäftsgebiets**
- 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

fette Zahlen = §§/Art.

- 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**
- Haushaltsbefugnisse **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.**

- 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 1a**
- 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.
  - Gruppensolvabilität **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
- Anzeigepflicht
  - Adressausfall-, 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
- Eigenmittel, Korrekturposten **FKAG 20** 1 ff.
- Eigenmittelausstattung **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.
- Geschäftsorganisation **FKAG 25** 1 ff.
  - besondere organisatorische Pflichten **FKAG 25** 5 ff.
- grenzüberschreitend tätige **FKAG 9** 11
- grenzüberschreitender Datentransfer **FKAG 30** 5
- Gruppenspitze **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, Geldwäscheverhinderung **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
- Stimmrechtstrehänder **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** 1a
- Finanzmarktstabilisierungsfonds**
  - Gesetz zur Errichtung eines Finanzmarktstabilisierungsfonds (FMStFG) **VAG 25** 9, 51
  - Verordnung (FMStFV) **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**

### Fristeinhaltung

- Sanierungsplan **VAG 134 19 f.**

### Fristüberschreitung

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

### Fronting

- Kumulverbot **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**
- Kündungsverzicht **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.**
- Risikoanordnung **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

### Geldwäscherückvermeidung

- 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 53 1 ff.

- 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 **VAG 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

### Genussrechtskapital

- 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.

### Gesamtrisikoe Exposition 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.

### Geschäftsanhahnung 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

### Anzeigeerfordernis VAG 9 42

- Hauptbevollmächtigter **VAG 24** 16 ff.

### Merkblatt VAG 23 59; 24 17, 19, 67, 96, 143, 151

- Vergütungssystem, besondere Anforderungen **VersVergV 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

### 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
- Rückkaufswerte **VAG 138** 21
- Sonderbeauftragter **VAG 307** 12
- substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 25 ff.
- Gleichheitssatz**
- Grundrecht **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 Solvabilitätssysteme **VAG 67** 70 ff.
- Gleichwertigkeitsanalyse EIOPA-VO 33** 10
- Gleichwertigkeitsausschuss EIOPA-VO 33** 10
- Gleichwertigkeitstestat 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 Versicherungsunternehm-  
men **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 Versicherungs-  
unternehmen **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 Versicherungsunternehm-  
men **VAG 65 16**  
– Zulassungserfordernis bei kleinen Versicherungsunter-  
nehmen **VAG 65 8**  
– Zuweisung der Aufsichtszuständigkeit **VAG 62 7**  
**Grenzüberschreitende Tätigkeit VAG 60 1 ff.**  
– Pensionsfonds  
– aus EU-Herkunftsländern **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  
– Arbeitnehmerfreizügigkeit **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**  
– Gleichheitssatz **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 Unterneh-**  
**merfreiheit**  
**Gründung**  
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit  
**VAG 171 22 ff.**

**Gründungsmängel**  
– Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **VAG 171 32**  
**Gründungsstock, Versicherungsverein auf Gegenseitig-**  
**keit**  
– 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.**  
– Kapitalaufschlag **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 Missstandsaufsicht **VAG 250** 13 ff.  
– Meldung der Gruppensolvabilität **VAG 251** 6  
– oberstes 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  
– Verbriefungen **VAG 350** 5  
– versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 350** 9  
**Gruppengeldwäschebeauftragter VAG 53** 59 ff.  
**Gruppen-Governance**  
– Aufbau **VAG 275** 24  
– Kontrollsystem **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  
– Newcastle **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.
  - Geschäftsleiter **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

- Inlandssitz **VAG 8** 21 ff.

### Haushalt

- EIOPA **EIOPA-VO 62** 1 ff.

### Haushaltsbefugnisse

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

### Haushaltsordnung 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.

### Haushaltsplanaufstellungsverfahren 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

### Herkunftsstaat

- 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 Aufsicht **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

- Amtsheimnisspflicht **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.
  - Eingriffsermessen **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**
  - Kumulierungsverbot 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.
    - Insolvenztatbestände **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

### Insolvenzversicherung

- von Gläubigern **VAG Vor 311–319** 5
- Pensionsfonds **VAG 236** 124 ff.

### Insolvenztatbestände

- 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.
- Erlöschens 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.
- Forderungsanmeldung **VAG 313** 6
- Gläubigervorrecht **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

- Auskunftspflicht **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.

### Interessenausgleich

- 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 f.
- Interessenbekundung **EIOPA-VO 37** 22 f.
- 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 (IGSRRC)** **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.
  - Mehrjahresprüfplan **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 Revisionsfunktion** **VAG 32** 33
  - Inhaber **VAG 30** 7, 25
- Interne Sicherungsmaßnahmen** **VAG 53** 1 ff.
  - Anordnungsbefugnis der BaFin **VAG 53** 86

## Sachregister

- Internes Kontrollsystem (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.
  - Geschäftsorganisation, 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

### **Jahrestantieme** **VAG 25** 42

### **Jeweils zuständige Behörde**

- Legaldefinition **FKAG 2** 36

### **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.
- Eigenmittelunterlegung **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.

### **Kapitalanlagegesetzbuch (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)** **VAG Einl.** 77

- 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**

- Risikominderungsstechniken 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
- Erlaubnis erleichterung **VAG 70** 10
- Zulassungsantrag **VAG 69** 20 f.
- 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
  - Allgemeininteresse **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 Aufsichtspflicht **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-VO** 15 46 ff.
- technische Regulierungsstandards **EIOPA-VO** 10 45 ff.
  - Befugnisausübung **EIOPA-VO** 11 11 ff.
  - Begründungs- und Unterrichtungspflicht **EIOPA-VO** 14 3 ff.

- ohne **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

### Konglomerataufsicht

- 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
- Gruppenaufsicht **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

### Konsultationspflicht

- 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

- Marktrisikomodul **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.
- krisenabwendende **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.

### Kopplungsverbot

- 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.

- Ansässigkeit **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

- Finanzierung **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

- 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 Kautions

- 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 Immobiliär-Verbraucherdarlehen **VAG 15a** 7 ff.

### Kreditwirtschaft

- Funktionsfähigkeit **VAG 294** 8

magere Zahlen = Rn.

## Sachregister

### Kreditwürdigkeit

- Prüfung bei Immobilien-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-Verfahren **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 3

### Kumulverbot VAG 72 4, 8

- 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 25 105

### 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 2 f.

### Lamfalussy-Verfahren VAG Einl. 110

### Länderspread VAG 82 15

### Landesaufsichtsbehörde VAG 4 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 6

### Laufende Versichereraufsicht

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

### Laufzeit, Basiseigenmittel

- Qualitätsklasse eins **VAG 92** 11
- Qualitätsklasse zwei **VAG 92** 22

### Leasingvereinbarungen VAG 40 57

### Lebens- und Krankenversicherung

- Spartenentrennungsgebot **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 f.

- 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.

### Lebensversicherungsverpflichtungen

- lineare Formel für Mindestkapitalanforderung

- VAG 122** 26 ff.

### Leergeschäfte VAG 15 42

### Legal Entity Identifier VAG Einl. 75

### Legalitätsaufsicht VAG Einl. 104, 123; 294 20 ff., 27,

- 33; **298** 4, 27 ff., 39 ff., 101, 113; **301** 63; **302** 3, 6,

- 21 f.; **303** 4, 17; **304** 37; **307** 4, 6; **308** 3

- Gruppenaufsichtsbehörde **VAG 250** 13 ff.

### Legalitätspflicht, Vorstand VAG Einl. 140, 151;

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

- 77, 107, 128

### Legalitätsprinzip 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

### Leiharbeitnehmer VersVergV 2 10

### Leistung VAG 40 48

### Leistungsanspruch

- Gläubigervorrecht 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.

- Unterrichtungspflicht **EIOPA-VO 32** 1 ff.

**Marktmissbrauchsverordnung VAG 23** 11, 165 f.

**Marktrisiko**

- Berechnung **VAG Anl.** 3 12 ff.

- Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 97** 6 ff.

**Marktrisikokonzentration**

- Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 104** 63 ff.

**Marktrisikomodul 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.

**Medicator AG**

- Beleihung Privater **VAG 224** 8 f.

**Mehrebenensystem, siehe auch Versicherungsaufsichtsrecht**

- Versicherungsaufsichtsrecht **VAG Einl.** 39 ff.

**Mehrfacharbeitsverhältnis VAG 32** 24

- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

**VAG Vor 171** 145

**Mehrfachberücksichtigung, anrechnungsfähige Eigenmittel**

- Ausschluss **VAG 254** 7 ff.

- Gruppensolvabilitätskapitalanforderung **VAG 254** 1 ff.

**Mehrfachmandat VAG 24** 14, 132 ff., 148 ff.



magere Zahlen = Rn.

## Sachregister

### Mehrfaktormodell

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

### Mehrheitsbeteiligung **VAG 302 26**

### Mehrjahresprüfplan

- 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.**

### Minderheitenschutz

- 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 **VAG 123 8 f.**

- 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 16g 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 Erfüllungsgchilfen **FinDAG 4 19**

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

- Missstandsdefinition **VAG 298 28**

- öffentliches Interesse **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 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 und Pflichten **VAG 176 21 ff., 56**

### Mitgliedstaatenwahlrecht

- 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.
- Rechtsbehelf **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, Eigenmittelausstattung**

- 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

### **Modellvalidierungszyklus**

- 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

### **Nachrangsanleihe**

- Sanierungsplan **VAG 134** 26

### **Nachrangigkeit**

- Basiseigenmittel **VAG 91** 11
- Qualitätsklasse eins **VAG 92** 9
- Qualitätsklasse zwei **VAG 92** 21
- ergänzende Eigenmittel **VAG 91** 11

### **Nachschauerecht VAG 306** 52

### **Nachschüsse**

- Ausschreibung **VAG 182** 1 ff.

- Insolvenz **VAG 182** 9; **209** 1 ff.

- Prüfungspflicht **VAG 311** 8 ff.

- Rechnungslegung **VAG 182** 8

### **Nachschusspflicht**

- 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

### **Nichtmitgliedergeschäft**

- 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.  
– Hauptbevollmächtigter VAG 60 17  
– Organisationsstruktur VAG 60 16  
– Solvabilitätsbescheinigung 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 7 f.

– Pensionskassen, grenzüberschreitende Tätigkeit  
VAG 241 3

– Versicherungsvermittler VAG 48 69

**Notlagentarif**  
– Beitragsdeckelung VAG 153 8  
– Prämienkalkulation VAG 153 6 ff.  
– Versichertenkreis VAG 153 4 f.

**Oberste Vertretung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit**

– 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 7**

**Offenheit EIOPA-VO 72 2 ff.**

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

– 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 76, 90**

**Organbefugnisse**

– 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 51**

**Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) VAG 26 139**

**Organisationsanforderung**

– Berichtspflicht FKAG 25 23

– Finanzkonglomerat FKAG 25 6 ff.

## Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- 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**
- Eigenmittelermittlung, 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** 9, 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
- Basissolvabilitätskapitalanforderung **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.

- 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.
- Entgeltumwandlung **VAG 236** 42
- Erlaubnisvorbehalt **VAG 236** 117 ff.
- Feststellungsverfahren **VAG 240** 9, 11
- Garantiefumfang **VAG 236** 85 ff.
- Geschäftsorganisation **VAG 237** 32
- Geschäftsplan **VAG 9** 23
- grenzüberschreitende Tätigkeit
- aus EU-Herkunftsändern **VAG 243** 1 ff.
- kapitalgedeckte Pensionspläne **VAG 242** 2 ff.
- laufende Aufsicht **VAG 242** 9
- Notifizierungsverfahren **VAG 242** 7 f.
- Sicherungsvermögen **VAG 242** 5
- Höchstrechnungszinssatz **VAG 236** 32
- Informationspflicht **VAG 46** 5; **237** 38 ff.; **239** 14 ff.
- Insolvenzversicherung **VAG 236** 124 ff.
- interne Revision **VAG 237** 22
- Kapitaldeckungsverfahren **VAG 236** 28 ff.
- Kapitaleistung **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

### Pensionsfondsusage

- Informationspflichten **VAG 144** 4
- und unmittelbare Versorgungszusage, Deckungslücke **VAG 236** 48 ff.

**Pensionskasse VAG 24** 81, 83; **27** 7; **32** 15, 73; **294** 77, 98; **300** 14, 29

- anzuwendende Vorschriften **VAG 233** 2 ff., 5 f.; **234** 1 ff.; **235** 2 ff.
- Aufsichtsleiter **VAG Vor 132** 4
- Deckungsrückstellungsverordnung **VAG 88** 99
- Definition **VAG 232** 6 f.
- 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** 25 f.
- Lebensversicherer **VAG 232** 2
- Mitgliedschaft **VAG 232** 12 ff.
- nicht anwendbare Vorschriften **VAG 234** 6 ff.
- 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** 1 ff.

- Überführung der Altarbeitnehmer des CEIOPS EIO-PA-VO 77 6 ff.
- Übergangsbestimmungen EIOPA-VO 77 1 ff.

**Personalaustausch EIOPA-VO 29** 18 ff.

- Aufsichtskultur EIOPA-VO 29 16 ff.
- horizontal EIOPA-VO 29 20

**Personalbefugnis EIOPA-VO 68** 20 ff.

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

**Personalhoheit EIOPA-VO 68** 22

### Personenbezogene Daten

- Schutz EIOPA-VO 71 1 ff.

### Personenhandels-gesellschaft

- 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

### Persönlichkeitsrecht

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

**Pflege-Bahr VAG 148** 24 ff.

### Pflegepflichtversicherung

- Basistarif **VAG 148** 14
  - Kontahierungszwang **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

- Sicherungsfonds **VAG 221** 1 ff.

### Pflichtverletzung

- bei Abschlussprüfung **VAG 331** 57 ff.
- beharrliche **VAG 331** 63 ff., 70

### Pflichtversicherung

- Anzeigerfordernis **VAG 9** 116 ff.
- Anzeigepflicht **VAG 47** 37
- grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit **VAG 61** 50 ff.

### PKV-Verband

- Verband der privaten Krankenversicherung **VAG 158** 8

### 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.** 46

### 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.
- Notlagentarif **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

fette Zahlen = §§/Art.

### Prämienrückzahlungsanspruch

- Gläubigervorrecht 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 Bedingungs Wettbewerb 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, 54 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*

### Prinzip

### 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

- Beileihung Privater **VAG 224** 8 f.

### 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.

- Vorlagepflicht **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 Terrorismus-

- finanzierung **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

- Sparten trennungsgebot **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.

#### **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**

– Erennungsaufgaben **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**

– Jahresbericht **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 f.**

– 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.**

**Rechtliches Gehör**

– Beschluss **EIOPA-VO 39 7 ff.**

**Rechtsakte sensu stricto EIOPA-VO 10 4 f.**

**Rechtsänderungsrisiko VAG 29 129 ff.**

**Rechtsangleichung 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 25**

– Risikomarge **VAG 78 12**

**Regelungstechnik VAG 40 140**

**Regierungsentwurf**

– IDD-Umsetzungsgesetz **VAG 298 124**

– VAG 2012 **VAG 24 144**

– VAG 2014 **VAG 24 144**

**Regionen VAG 40 49**

**Registerbehörde**

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

– Löschung des Versicherungsvermittlers **VAG 48 75**

**Registergericht**

– Löschungsbefugnis **VAG 6 28 ff.**

**Regressanspruch EIOPA-VO 69 19 ff.**

## **Sachregister**

## Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

**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 Über-  
prüfungsverfahren*

### 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 Lebensversiche-  
rung **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 Ein-  
richtungen 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, Solvabilitäts-  
kapitalanforderung **VAG 97** 6 ff.

– Minderungstechniken **VAG 27** 42, 53

– nichtlebensversicherungstechnisches, Solvabilitäts-  
kapitalanforderung **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

– Geschäftsleitung **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.

### Risikobelegenheit

– Dienstleistungsverkehr **VAG 60** 34

– im Inland **VAG 67** 36 ff.

**Risikobericht VAG 40** 28

**Risikoberichtiger 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, Rückstellungsübergangsmaßnahme  
**VAG 352** 13 f.

**Risikokategorien VAG 40** 72, 109

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.**
- Instrumente **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**
- Kapitalkostenansatz **VAG 78 6 ff.**
- konsolidierte **VAG 78 11**
- Solvabilitätskapitalanforderungen **VAG 78 12 ff.**
- versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 78 1 ff.**

### Risikomaß **VAG 40 122**

- im internen Modell **VAG 118 5 ff.**
- und Kalibrierung **VAG 97 14 ff.**
- Mindestkapitalanforderung **VAG 122 13**

### Risikominderung **VAG 40 74**

- latente Steuern **VAG 108 15 ff.**
- Überschussbeteiligung **VAG 108 7 ff.**
- versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 108 1 ff.**

### Risikominderungstechniken

- Anzeigepflichten **VAG 35 12**
- bei Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 97 18 ff.**

### Risikomodifizierung

- Erlaubnis **VAG 12 8 ff.**

### Risikomodul **VAG 40 109**

- Basissolvabilitätskapitalanforderung
  - Aggregationsmethodik **VAG 100 7**
  - Diversifikation **VAG 100 8**
- Katastrophenrisiko **VAG 100 12 ff.**
- bei Krankenversicherung
  - nach Art der Lebensversicherung **VAG 103 11 ff.**
  - nach Art der Schadenversicherung **VAG 103 7 ff.**
- krankenversicherungstechnisches **VAG 103 1 ff.**
- lebensversicherungstechnisches **VAG 102 1 ff.**
  - Berechnung **VAG Anl. 3 11**
  - Langlebighkeitsrisiko **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.**

- Marktrisiko, Berechnung **VAG Anl. 3 12 ff.**

- nichtlebensversicherungstechnisches **VAG 101 1 ff.**

- Berechnung **VAG Anl. 3 10**

- 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**

- operationelles Risiko **VAG 107 1 ff.**

- Berechnung **VAG 107 8 ff.**

- Kalibrierung **VAG 107 7**

- vereinfachte Berechnung **VAG 109 1 ff., 6 ff.**

### Risikoorientierung **VAG Einl. 5, 37, 113 ff., 123;**

**24 62; 25 54, 76; 26 5; 29 102, 114, 122; 31 2;**

**294 18, 20, 80; 296 9, 16; 298 110; 301 7**

- Risikoprofil VAG 24 101, 147; 25 5, 59 f., 63, 65, 120, 134, 140, 144, 213; 26 58, 151 f.; 27 11, 27, 36, 46; 34 36; 40 72; 294 57; 301 7, 10, 17, 20 ff., 31 ff., 43 ff., 74**

- Abweichungen **VAG 98 9 f.**

- Analyse **VAG 96 17 ff.**

- Gruppen-Solvabilitätskapitalanforderung, Kapitalaufschlag **VAG 264 5 ff.**

- und Standardformel

- unternehmensspezifische Parameter **VAG 110 11 f.**

- wesentliche Abweichungen **VAG 110 4 ff.**

- wesentliche Abweichung bei Solvabilitätskapitalanforderung **VAG 96 14 ff.**

### Risikoprüfung **VAG 54 7 ff.**

- Dokumentationspflicht **VAG 54 21**

- Fallgruppenkatalog **VAG 54 14 ff.**

- Mindestpflichten **VAG 54 17 ff.**

- bei riskanten Transaktionen **VAG 54 13**

### Risikoprüfungsverzicht

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148 27**

### Risikoranking **VAG 27 69**

### Risikosensitivität **VAG 40 74**

### Risikosortierung

- Spartenabgrenzung **VAG Anl. 1 21 ff.**

### Risikosteuerung **VAG 26 78 ff.; 27 45**

### Risikostrategie **VAG 23 142; 26 20, 30**

### Risikostrukturen

- versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 75 18**

### Risikotoleranzlimit **VAG 27 42**

### Risikotragfähigkeit **VAG 26 52; 27 56, 81**

- Konzept **VAG 26 32, 34; 27 1, 43**

- Prognoserechnung **VAG 44 12**

### Risikotransfers

- Finanzrückversicherung **VAG 167 8 ff.**

### Risikoübernahme

- Versicherungsgeschäft **VAG 1 33 f.**

### Risikoumfang

- vereinfachte Berechnung **VAG 109 13 ff.**

### Risk-Taker **VAG 25 134 ff., 143 f.; 32 116; 34 20, 36**

- Vergütung **VersVergV 4 2 ff.**

### Routineprüfung **VAG 306 16, 20, 32**

### Rückförderungsvereinbarung (Clawback-Klausel)

- Vergütung **VAG 25 94**

### Rückkaufswert

- und Deckungsrückstellung **VAG 88 66 ff.**

- Deckungsrückstellungsverordnung **VAG 88 111**

- Gleichbehandlungsgrundsatz **VAG 138 21**

### Rücknahmepflicht

- Beschluss **EIOPA-VO 39 38**

### Rückstellung **VAG 24 65; 28 11, 25; 31 7, 31; 301 80**

- Beitragsrückerstattung **VAG 140 1 ff.**

- der Beitragsrückerstattung, Einstufung **VAG 93 1 ff.**

- für Beitragsrückerstattung **VAG 93 38 ff.**

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

- Verlustausgleich **VAG 93 42 ff.**

- Zahlungsströme **VAG 93 46 ff.**

- Erhöhung **VAG 140 7**

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

## Sachregister

fette Zahlen = §§/Art.

- 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.
- Rückstellungsübergangsmaßnahme 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 Geschäftsgebiets **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
- Bestandsschutz **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.

- 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.** 18
- Rürupvertrag**
- Prämienkalkulation **VAG 138** 27
- SachPrüfV**
- kleinere Vereine **VAG 210** 41
- Sachverständigenprüfverordnung (SachvPrüfV) VAG 39** 12, 44 f.
- Safe Harbour VAG 25** 77
- Safeguard-Klausel** *siehe Schutzklausel*
- Safeguard-Verfahren**
- Abhilfephase **EIOPA-VO 38** 18 ff.
- de minimis-Vorbehalt **EIOPA-VO 38** 48 ff.
- Inkennntnissetzung **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
- Eigenmittelaufstockung **VAG 134** 22 ff.
- Eigenmittelfdefizit **FKAG 21** 12
- und Finanzierungsplan, Kombination **VAG 136** 10
- Fortschrittsberichterstattung **VAG 134** 52 ff.
- Fristeinhaltung **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** 64
- 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 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 37

- Beauftragter **VAG 32** 20, 27

### Schadenregulierungsbeauftragter

- Anzeigerfordernis **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 50

### Schienenfahrzeug-Kasko

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

### Schiffahrts-Haftpflicht

- Spartenzuordnung **VAG Anl.** 1 91

### Schiffahrts-Kasko

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

### Schlichtung

- 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

- Anzeigerfordernis **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

### Schriftlichkeitserfordernis VAG 24 10, 150; 305 63

### Schuldnerinformation

- Sicherstellung des Sicherungsvermögens **VAG 129** 24

### Schutzklausel EIOPA-VO 38 1 ff.

- 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-Stressszenarien

- 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** ff.

### Selbstablehnungsrecht

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

### Selbständige Abteilungen

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

### Selbständiger 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

### Selbsteinschätzung VAG Einl. 107, 141

### Selbstevaluation

- Aufsichtsrat **VAG 23** 65

### Selbstprüfung

- interne Revision **VAG 30** 39

### Selbstprüfungsverbot VAG 29 73

### Sensitivitätstest

- 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 20

- 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 f.
- 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
- Leistungsherabsetzung **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 f.
- Substitutive Krankenversicherung **VAG 221** 4
- Verschwiegenheitspflicht **VAG 230** 1 f.
- Vertragsverwaltung **VAG 222** 10 f.
- Zwangsgeld **VAG 231** 1 f.
- Sicherungsmaßnahmen**
  - Anordnungsbefugnis der BaFin **VAG 53** 86
  - interne **VAG 53** 1 ff.
- Sicherungsrechte**
  - Gegenparteausfallrisikomodul **VAG 105** 23 ff.
- Sicherungssystem**
  - europäisches Netzwerk **EIOPA-VO 26** 1 ff.
- Sicherungstreuhand** **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.
  - Zuführungspflicht **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** 15
- Single Supervisory Mechanism SSM**
  - einheitlicher Aufsichtsmechanismus **FinDAG 1** 16
  - EZB Bankenaufsicht **EIOPA-VO 2** 8 f.
- Single-license-Prinzip** **VAG 10** 2
  - Rückversicherungsunternehmen **VAG 169** 4
- Single-SFCR**
  - Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR) **VAG 40** 25
    - siehe *Solvabilitäts- und Finanzbericht (SFCR)*
- Sitzabkommen EIOPA-VO 74** 1 ff.
- Sitzlandbehörde** **VAG 4** 5
  - und BaFin **VAG 62** 65 f.
  - Drittstaatenunternehmen, Zulassungsantrag **VAG 69** 11 ff.
  - als Finanzaufsicht **VAG 62** 64, 67
- Sitzlandsprinzip**
  - Lebensversicherung **VAG 139** 19
- Sofort vollziehbare Maßnahme FKAG 31** 5
- Software as a Service (SaaS)**
  - Ausgliederung **VAG 32** 36
- Solide Prinzipien EIOPA-VO 25** 7
- Sollbetrag**
  - Sicherungsvermögen, Zuführungspflicht **VAG 127** 4 f.
- 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** 50 ff.
  - langfristige Garantien **VAG 80** 5
  - versicherungstechnische Rückstellungen **VAG 75** 1 ff.
    - Angemessenheit **VAG 75** 11 ff., 23
    - 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.
    - 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** 29
  - 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 f.
- Nichtveröffentlichung von Informationen
  - Begründung **VAG 41** 9 f.
  - Voraussetzung **VAG 41** 11 ff.
- Offenlegungspflicht, Reduzierung **VAG 42** 4 f.; **341** 4 ff.
- Öffentlichkeit **VAG 40** 4
- Ordnungswidrigkeit **VAG 40** 139
- Pflichtangaben **VAG 40** 33; **341** 9 ff.
- Pflichtaufbau **VAG 40** 34
- Primäradressaten **VAG 40** 4 ff.
- Proportionalitätsgrundsatz **VAG 40** 32, 39 f., 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 f.
- 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 **FKAG 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 f.
  - 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.
  - Langlebkeitsrisiko **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 f.
- 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
- Gegenparteausfallrisikomodul **VAG 105** 1 ff.
- und HGB- und IFRS-Bilanz **VAG 74** 43
- immaterielle Vermögenswerte **VAG 74** 17
- konsolidierte **VAG 265** 5
- Marktrisikomodul **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** 26a
- Verbindlichkeiten **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
- Auswahlermessen **VAG 307** 18, 27 ff.
- Auswahlverschulden **VAG 307** 72
- Befugnisse **VAG 307** 51 ff.
- Berufsfreiheit **VAG 307** 12
- besonderer Verteter **VAG 307** 81
- Bestimmtheitsgebot **VAG 307** 13
- Dauer **VAG 307** 32
- Eignung **VAG 307** 44
- Eingriffstatbestände **VAG 307** 9 ff.
- Einwilligung **VAG 307** 48
- Entschließungsermessen **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
  - Verfassungsrecht **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
  - Weisungsungebundenheit **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.

- 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.
  - Kapitalisierungsgehalte **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.
  - Schifffahrts-Haftpflicht **VAG Anl. 1** 91
  - Schifffahrts-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.

## Sachregister

- 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.
  - Basisolvabilitätskapitalanforderungen **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.
  - förmliche **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.
- Stellungnahmerecht**
  - 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.
- Stimmberechtigung**
  - 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.
  - Verschertenschutz **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.
- Strategiemitteilung**
  - 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 32** 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
  - Kontrahierungszwang **VAG 152** 12 ff.
  - Leistungen **VAG 152** 7
  - Selbstbehalt **VAG 152** 8 ff.
  - Tarifwechsel **VAG 152** 28
  - Dienstleistungsverkehr, Anzeige **VAG 60** 38
  - Gleichbehandlungsgrundsatz **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 (SI-FI)** **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 Erlassverfahren **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 Erlassverfahren **EIOPA-VO 10 15 ff.**
- Stellungnahme, Interessengruppen **EIOPA-VO 37 39 ff.**
- teilweise Billigung oder Änderung des Entwurfes **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 Rechtsetzung VAG Einl. 50 ff.

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

### Tilgung, Basiseigenmittel

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

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

### Tipgeber

- 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**

### Transitionals 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.
  - Verfügungsbeschränkung **VAG 129** 5 ff.
  - Vergütung **VAG 19** 37 ff.
  - als Versichertenvertreter **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 verfügbare Eigenmittel, Gruppensolvabilitäts-

- kapitalanforderung **VAG 254** 20

- Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 26a

### 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 befreienden 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.

- Aufsichtsrat **VAG 23** 81; **24** 73; **26** 43; **303** 43

- Sonderbeauftragter **VAG 307** 60

### Überwachungsverschulden

- Sonderbeauftragter **VAG 307** 72

### 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

- modaler 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 Pensionsfondszusage, 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

### Untätigkeit 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.
- Spartenrennungsgebot **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

- Auswahlmessen der Aufsichtsbehörde **VAG 18** 49 ff.
- der bedeutenden Beteiligung **VAG 18** 1 ff.
  - fehlende Aufsicht **VAG 18** 25 ff.
  - fehlende Eignung des Geschäftsleiters **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

### Untersagungsbezug

- 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
- Stresstest **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 f.
- 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 Versichertenbelange **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

**Verbrauchtrendsbericht 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

### 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

### Verfassungsrecht

– Sonderbeauftragter **VAG 307** 9 ff.

### Verfügbarkeit

– Basiseigenmittel **VAG 91** 11

– ergänzende Eigenmittel **VAG 91** 11

### Verfügungsbeschränkung

– durch Treuhänder, Sicherungsvermögen

**VAG 129** 5 ff.

### Verfügungsverbot

– relatives **VAG 133** 9 ff.

– Unterrichtungspflicht 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

– Ausschuss (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

– Zielkriterien **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; **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 **Vers-**

**VergV 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** 1 ff.
- Finanzkonglomeratsebene **VersVergV 5** 1 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
- Verlustrücklage**
- Rückstellung für Beitragsrückerstattung **VAG 93** 42 ff.
- und Überschussbeteiligung **VAG 140** 6
- Verlustrücklage**
- 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.
- Verlustrücklage**
- Gegenparteiausfallrisikomodul **VAG 105** 17 ff.
- Verlustrücklage, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit**
- Anlagevorschriften **VAG 193** 13
- Auflösung **VAG 193** 12
- Basiseigenmittel **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**
- Einzelerfassung **VAG 126** 5 ff.
- Sicherungsvermögen **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** 1 ff.
- 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

- Erfüllung 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.

### Verschlussachenbeschluss **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 f.
- 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

### Versichertenbelange

- Sicherung bei Bestandsübertragung **VAG 63** 12 ff.
- Wahrung
  - im Bestandsübertragungsvertrag **VAG 13** 26 ff.
  - durch Verantwortlichen Aktuar **VAG 141** 3

### Versichertenkreis

- Notlagentarif **VAG 153** 4 f.

### Versichertenschutz

- Aufsicht **VAG 1** 9
- Stornohaftung **VAG 49** 6

### Versichertenvertreter

- 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

- Unterstützungskassen **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*

- prudentielle 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

### Versicherungsberichterstattungs-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

### Versicherungsförmige 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

- Gleichartigkeit der Gefahr **VAG 1** 38

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

- Leistungsanspruch **VAG 1** 35 ff.

- Planmäßigkeit **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.**
- Eigenmittel **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

- 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*
  - Geschäftsorganisation *siehe Geschäftsorganisation*
  - 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.**
  - Vertrauensschutz **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 f.**
  - 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.**
    - Entsenderecht **VAG 189 12 f.**
    - Haftung **VAG 189 32**
    - Hinderungsgründe bei Bestellung **VAG 189 6 ff.**
    - Qualifikation **VAG 189 10**

magere Zahlen = Rn.

## Sachregister

- 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 Gegenseitigkeitgesellschaft **VAG Vor 171 146 f.**
- Finanzierung **VAG Vor 171 28**
- Fortsetzung
  - Eintragungserfordernis 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.**
- Gleichordnungskonzern **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.**
- Insolvenztatbestände **VAG Vor 207 3**
- Mitgliederanspruch **VAG 208 5 f.**
- 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.**
- Kooptationsprinzip **VAG Vor 171 54**
- Körperschaftssteuer **VAG Vor 171 123 f.**
- Leistungskürzung **VAG 179 21 ff.**
- Marktanteile **VAG Vor 171 11 ff.**
- Marktzugangsschranke **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**
- Nichtmitgliederegeschäft **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 f.**
  - Dreiviertelmehrheit **VAG 191 26; 192 1**
  - Minderheitenschutz **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**
  - Kooptation **VAG 184 17 ff.**
  - oberste Vertretung **VAG 184 7 ff.**
  - Vorstand **VAG 184 1 f.**
  - Wahlen **VAG 184 14 ff.**
- Organschaft **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
  - produktakzessorischer **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**
  - Erlöschens
    - im Insolvenzverfahren **VAG 312** 13; 316 1 ff.
  - und Garantievertrag **VAG 1** 30
- 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**
  - Kumulverbot **VAG 72** 8 ff.
- Verwaltungs- und Rechnungslegungsverfahren**
  - Internes Kontrollsystem (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
  - Drittwirkung **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.

## Sachregister

**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 Abberufungskompetenz **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-stimmberechtigter 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.**  
**Verwaltungsverbund VAG Einl. 40**  
**Verwaltungsvereinbarung EIOPA-VO 33 1 ff.**  
– Sperrwirkung **EIOPA-VO 33 5**  
– Verwaltungsabkommen **EIOPA-VO 33 3 f.**  
**Verwaltungsverfahrensgesetz 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-Stressszenarien **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; Vers-**  
  **VergV 1 9**  
**Vollmodell VAG Einl. 38; 301 20, 29, 67**  
– internes Modell **VAG 111 15**  
**Vollständigkeit der Informationen VAG 43 7**  
**Vollständigkeitserklärung VAG 306 11**  
**Vollständigkeitsprinzip VAG 303 18**  
**Vollziehbare Anordnung**  
– Zuwiderhandlung **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.**  
**Vorbefastheit**  
– Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59 20 ff.**

**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.**  
– Ernennungsverfahren **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 Geschäftslei-*  
  *tung*  
– 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
- Votalitätsanpassung 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.
- Konsistenzforderung **VAG 116** 23 ff.
- Reichhaltigkeit **VAG 116** 19

### Währungskongruenz

- Sicherungsvermögen **VAG 215** 38 ff., 51 ff.

### Währungspolitik VAG Einl. 42

### Währungsspread VAG 82

### 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

### Wartezeit

- geförderte Pflegevorsorge **VAG 148** 30
- Pflegepflichtversicherung **VAG 148** 10

### Wechselkursrisiko

- Marktrisikomodul **VAG 104** 8, 58 ff.

### Weißbuch Sicherungssysteme für Versicherungen

- der Kommission **EIOPA-VO 26** 2

### Weisung VAG 308

### Weisungsabhängigkeit

- interne Revision **VAG 30** 37

### Weisungsfreiheit

- Beschwerdeausschuss **EIOPA-VO 59** 11 f.

### Weisungsungebundenheit

- Sonderbeauftragter **VAG 307** 53, 59

### Weisungsverbot

- Verantwortlicher Aktuar **VAG 141** 38

### Weiterausgliederung VAG 32

### Wertänderung

- Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 39

### Werthaltigkeitsprüfung

- Solvabilitätsübersicht **VAG 74** 25

### Wertpapieraufsicht FinDAG 1

### Wertpapierdepot

- Rückversicherungsanteil
  - am Sicherungsvermögen **VAG 126** 27 ff.

### Wertpapierfirmen

- Gruppensolvabilität **VAG 259** 1 ff.

### Wertpapierhandelsgesetz VAG 24

- und Pensionsfonds **VAG 236** 122

### Wertpapiererrat

- BaFin **FinDAG 8** 10

### Wesentlichkeit VAG Einl. 133

- 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

### Wettbewerbsverbot VAG 25

### 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

### Wirtschafts- und Berufsvereinigungen VAG 305

### Wirtschaftsbilanz VAG 27

### Wirtschaftsprüfer VAG 23

### Wohnimmobilienkreditrichtlinie (WohnKreRL)

### VAG 25

### 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 Beitragsrückerstattung **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

### Zeitbedienstete EIOPA-VO 68

### 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

### 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.
- risikofreie **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

### **Zuführungssatz**

- 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.
- Kautions **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**

- Erlaubniswiderruf 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.

### **Zusatzrisiken**

- Deckung durch Erlaubnis **VAG 10** 8 ff.

### **Zusatzversicherung**

- Stornohaftung **VAG 49** 18
- und substitutive Krankenversicherung **VAG 146** 8

### **Zusatzversorgungskassen**

- 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 f.; **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

**Zuverlässigkeitsaufsicht 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

**Zwangsmaßnahmen, 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

fette Zahlen = §§/Art.

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

**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