

MaGo

Kommentar

Bearbeitet von

Herausgegeben von Prof. Dr. Dieter Krimphove, und Prof. Dr. Oliver Kruse, Bearbeiter Dr. Lars Bierschenk, Julian Bischof, Friedrich Bolz, Dr. Nicolas Edling, Dr. Gerrit Frackenpohl, Dr. Bernd Fröhler, Dr. Helge Hartig, Dr. Thomas A. Kagermeier, Teoman Kaplan, Martin Kaufmann, Sabine Pelzer, Stefan Sawatzki, Thomas Wiedenmann, Margarita Winter, und Matthias Wolf

1. Auflage 2018. Buch. XXIV, 456 S. In Leinen

ISBN 978 3 406 71474 0

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

Fett gesetzte Zahlen verweisen auf die Kapitel der MaGo, magere auf die Randnummern.

- Abberufung** als Sanktion **Einl. 42**
Abwicklungsunternehmen **2 15**
Ad-hoc-Berichterstattung **12.2 23**
Aktiv-Passiv-Management **7 26;**
 10.2.2 1 ff.
– Auslagerung **10.2.2 49 f.**
– Kapitalanlagerisiken **10.2.2 12**
– langfristige Analysen **10.2.2 13 f.**
– und Solvabilität II **10.2.2 3 f.**
– Versicherungsarten **10.2.2 9 f.**
– versicherungstechnische Risiken **10.2.2 11**
Allfinanz-Konzept **Einl. 23**
ALM (Asset Liability Management) **10.2.2 1 ff.**
ALM-Prozess
– Anlagerisiko **10.2.3 1 ff.**
– Asset Allokation Konzeption **10.2.3 4 ff.**
– Dokumentation **10.2.2 45**
– im Gesamtunternehmen **10.2.2 47**
– Häufigkeit **10.2.2 46**
– Kontrolle **10.2.2 44**
– Maßnahmen **10.2.2 43**
– Plausibilitätsprüfung **10.2.2 38 ff.**
– Quantilanalysen **10.2.2 34**
– Sensitivitätsanalysen **10.2.2 35 f.**
Angemessenheit und Wirksamkeit der Geschäftsorganisation **9.4 5**
Anlagegrenzen **10.2.3 12 ff.**
Anlagerisiko **10.2.3 1 ff.**
– Aktiv-Passiv-Management **10.2.3 1 ff.**
– Dokumentation **10.2.3 20 f.**
Anlagerisikomanagement **7 26**
Annahmen bei Validierung **9.3 19**
Anpassungsfrequenz, mittelfristiger Kapitalmanagementplan **11.5 13**
Anrechnungsfähige Eigenmittel **11.1 8**
Anrechnungsfähigkeit von Eigenmittelbestandteilen **11.3 1 ff.**
Anschein der unangemessenen Einflussnahme **9.4 27**
Anstieg der Zahlungsausgänge, Liquiditätsrisiko **10.2.4 35 ff.**
Anwendungskonkurrenz
– zu EIOPA und BaFin **1 6**
– MaGo und BaFin-Rundschreiben **3 13 ff.**
– MaGo und EIOPA-Leitlinien **3 11 f.**
Arbeitnehmerüberlassung **13.1 19**
Arbeitsabläufe und Leitlinien **8.3 8 f., 15 f.**
Arbeitsanweisungen und Leitlinien **8.3 8 f.**
Asset-Allokation-Konzeption **10.2.3 4 ff.**
Asset Liability Management (ALM) **10.2.2 1 ff.**
Asset Liability-Modelle **10.2.2 15 ff.**
Aufbau- und Ablauforganisation **7 7;**
 8.1 1 ff.
– angemessene Durchführung **8.1 25**
– internes Kontrollsystem **12.1 13**
– Kommunikation **8.1 27**
– mit Risiken einhergehende Prozesse **8.1 18 ff.**
– schriftliche Leitlinien **8.1 26**
– Verbindlichkeit **8.1 3 f.**
– Versicherungsgruppen **8.1 30 ff.**
– Vorgaben der Mutterunternehmen **8.1 33 f.**
– Weisungsbefugnis **8.1 37 f.**
– Zuständigkeiten **8.1 5 f.**
Aufbewahrung, Aufbau- und Ablauforganisation **8.1 29**
Aufgaben der Geschäftsleitung, Stress-test **10.3 47 ff.**
Aufgaben der unabhängigen Risikocontrollingfunktion **9.5 4 ff.**
Aufgabenwahrnehmung
– Objektivität **9.1 16**
– Unabhängigkeit **9.1 15**
Aufsichtsorgan, Einsichtsrecht **9.4 37**
Aufsichtsrat **8.4 7 ff.**
– und interne Revision **9.4 36**
– Prüfung **8.2 11**
– Überwachungspflicht **10.1 4**
Aufsichtssystem, prinzipienbasiertes **4 28**
Aufsichtsziel, Proportionalität **4 17**
Ausgliederung **7 41 ff.; 13.1 1 ff.; siehe auch Outsourcing**
– und EDV **13.4 15**
– gruppeninterne **13.6 1 ff.**
– Leitlinien **8.3 10**
– Leitungsaufgaben **13.2 4 ff.**
– und Risikoanalyse **13.3 1 ff.**
– Schlüsselfunktionen **7 45; 13.2 1 ff.**

Ausgliederung auf Versicherungsvermittler 13.7 1ff.

Ausgliederungsbeauftragter 7 41; 13.5 1ff.

- anderes Versicherungsunternehmen derselben Gruppe 13.5 12ff.
- Anzeigepflicht 13.4 21, 23
- ausgliederndes Versicherungsunternehmen 13.5 16ff.
- und Dienstleister 13.5 20
- intern verantwortliche Person 13.2 12
- und interne Revision 13.5 24

Ausgliederungskontrolle 13.4 3

- versicherungstypische Funktionen 13.1 6ff.

Ausgliederungs-Leitlinien 7 43; 13.8 1ff.

- Notfallpläne 13.8 8
- und Sub-Delegation 13.9 1
- Transparenz 13.8 9

Auslagerung, Aktiv-Passiv-Management 10.2.2 49f.

Auslandsunternehmen 2 6

Auslegungshilfe 1 2

Ausnahmeregelungen Einl. 64

Ausschüttungen auf Eigenmittelbestandteile 11.4 17ff.

Außerplanmäßige Prüfung 9.4 40

BaFin

- Anwendungskonkurrenz zu MaGo 1 6
- und MaGo Einl. 53
- und Proportionalität 4 8ff.

Bank run 10.2.4 6

Bankenaufsicht und MaGo Einl. 20

BasisEigenmittel 11.1 4

Basisszenario 10.2.2 7ff.; 10.2.4 7ff.

Befreiungsregel 9.4 1

Begleitender Text zu den MaGo Einl. 68

Beherrschungsvertrag 13.2 7ff., 11

Beistandsleistung, Ausgliederung 13.1 11

Beratungsaufgabe, Compliance-Funktion 9.2 21ff.

Beratungstätigkeit, interne Revision 9.4 18

Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen 9.3 11

Berechnungsmethoden der Validierung 9.3 19

Bericht zur Solvabilität und zur Finanzlage (SFCR), Stresstest 10.3 19

Berichte der Schlüsselfunktionen 9.1 29ff.

Berichterstattung 8.2 21

- unabhängige Risikocontrollingfunktion 9.5 7, 29ff.

Berichtsebene, Liquiditätsanalyse 10.2.4 9

Berichtslinien 7 7

Berichtsperioden, Liquiditätsanalyse

10.2.4 8

Berichtspflicht der versicherungsmathematischen Funktion 9.3 70ff.

Berichtswesen, internes Kontrollsystem 12.2 23ff.

Berufliche Sorgfaltspflicht, interne Revision 9.4 26

Bestandteile des internen Kontrollsystems 9.4 6f.

Beteiligungen an Finanz- und Kreditinstituten 11.3 4; 11.4 22ff.

Betrachtungszeitraum, mittelfristiger Kapitalmanagementplan 11.5 8ff.

Bezugsgrößen für Wesentlichkeitsgrenzen 5 13

Bilanzstrukturmanagement 10.2.2 1ff.

Branchensimulationsmodell des GDV 10.2.2 18ff.

Brutto- und Nettosicht, Liquiditätsanalyse 10.2.4 17ff.

BSI-Standard 100-4, Notfallmanagement 14 3

Captives, Eigenversicherer 13.1 22; 13.5 27; 13.6 9

Cloud-Computing, Ausgliederung 13.1 11

Compliance, Wertpapierdienstleister Einl. 22

Compliance-Berichterstattung 9.2 34ff.

Compliance-Funktion 7 14, 17; 9.2 1ff.

- Beratungsaufgabe 9.2 21ff.
- Frühwarnaufgabe 9.2 24ff.

– Gruppenebene 9.2 6

– und interne Revision 9.2 18

– Leitlinien 8.3 10

– Risikokontrollaufgabe 9.2 28

– Überwachungsaufgabe 9.2 8ff., 15ff.

– Verantwortlicher 9.2 3

Compliance-Plan 9.2 31ff.

COSO-Report 12.1 1

- und internes Kontrollsystem 12.1 8ff.

Daten für Validierung 9.3 19

Datenqualität

- Anpassung der verfügbaren Daten 9.3 46
- Unzulänglichkeiten 9.3 37ff.

– versicherungstechnische Rückstellungen 9.3 31

Datenschutzbeauftragte, Ausgliederung 13.1 11

Delegationsmöglichkeiten der Geschäftsleitung 5 17

Delegierbare Gesamtverantwortung 6 11ff.**Delegierte Rechtsakte** 3 4**Dienstleister** 13.1 16ff.; 13.2 13

- Anzeigepflicht 13.4 21

Dienstleistungs- und Niederlassungs-freiheit 2 4**Diversifikation, Solvabilitätskapital-anforderung** 11.7 17**Diversifikationseffekt** 7 25

- Stresstest 10.3 34

Dokumentation

- der Aufbau- und Ablauforganisation 8.1 29
- der Prüfung 8.2 20
- wesentliche Risiken 5 20

Double Hit-Szenario 10.3 23**Due Diligence** 13.6 7; 13.8 5f.**Duration** 10.2.4 6**EDV, Ausgliederung** 13.1 11; 13.4 15**Eigenmittel** 11.1 3

- aktive Steuerung 11.1 11
- Anrechnung auf Gruppenebene 11.7 20ff.
- anrechnungsfähige 11.1 8
- Dokumentation 11.1 21ff.
- Fungibilität und Transferierbarkeit 11.7 13
- Klassifizierung 11.2 4ff.
- zusätzliche 11.1 13f.

Eigenmittel B, Nicht-Solvabilität II-Un-ternehmen 11.6 16**Eigenmittel der gruppenzugehörigen Unternehmen, Verfügbarkeit** 11.7 10**Eigenmittelanrechnung, Übergangs-regelung** 11.5 17ff.**Eigenmittelausstattung** 7 29ff.**Eigenmittelbestandteile**

- Anrechnungsfähigkeit 11.3 1ff.
- Ausschüttungen 11.4 17ff.
- Klassifizierung 11.3 6
- Vertragsbedingungen 11.4 12

Eigenversicherer, Captives 13.1 22; 13.5 27; 13.6 9**EIOPA**

- Anwendungskonkurrenz zu MaGo 1 6
- Technische Durchführungsstandards Einl. 50
- Technische Regulierungsstandards Einl. 49

EIOPA-Leitlinien Einl. 51

- Anwendungskonkurrenz 3 11f.
- de-facto-Bindung 3 10
- Governance-System 4 5

- und MaGo 3 2ff., 6
- modifizierte 3 7ff.

EIOPA-Stresstest 10.3 20ff.**Ergänzende Eigenmittel** 11.5 28ff.; 11.6 1ff.**Erlaubniswiderruf als Sanktion** Einl. 42**Erst- und Rückversicherungsunter-nehmen**

- Anwendungsbereich 2 1
- MaGo Einl. 29

Eskalationsprozesse, Notfallplan 7 47**Europäische Richtlinien** und MaGo Einl. 46**Europäische Verordnungen** und MaGo Einl. 44f.**Europäischer Wirtschaftsraum** 2 6**Europarecht, Vorgaben** Einl. 12**EWK und Ausgliederung** 13.2 15**Exit-Strategie** 7 46**Externe Anforderungen, Über-wachungsaufgabe** 9.2 9f.**Externe Daten, Verwendung** 9.3 44f.**Externer Wirtschaftsprüfer** 9.3 35**Faire Aufgabenwahrnehmung, interne Revision** 9.4 26**FAQ-MaGo** Einl. 68; 2 6; 8.2 19; 9.2 10; 9.3 72; 10.2.2 5; 12.1 13; 13.4 24; 13.5 8, 12f.**Fehlgebrauch der MaGo**

- Abberufung Einl. 42
- Schadenersatzanspruch Einl. 41

Financial Stability Boards (FSB) und Risikokultur 6 7**Finanzmarktumfeld, Risikomanage-mentleitlinien** 10.2.3 22**Flankierende Maßnahmen, Verantwort-licher Aktuar** 9.3 66, 68**Follow-Up** 8.2 24**Forderungsmanagement, Ausgliederung** 13.1 11**Fortführung der Geschäftstätigkeit, Notfallmanagement** 14 3**Frequenz**

- Mindestfrequenz 11.6 11
- mittelfristiger Kapitalmanagementplan 11.5 12

Frühwarnaufgabe, Compliance-Funk-tion 9.2 24ff.**Fungibilität der Eigenmittel** 11.7 13**Funktion** 9.1 2**Funktionstrennung** 8.1 7ff.; 13.2 12

- flankierende Maßnahme 8.1 14

Geldwäsche, interne Revision 9.4 17

Geldwäscheprävention, Ausgliederung 13.1 11

Gemischte Finanzgruppe 9.4 2

Gesamtgeschäftsführungsbefugnis 6 3

Gesamtrisikoprofil 9.5 22, 29

Gesamtsozialverträglichkeitsbedarf 7 25; 11.1 16

Gesamtunternehmen, ALM-Prozess 10.2.2 47

Gesamtverantwortung 8.3 1; 10.1 1

– delegierbare 6 11ff.

– nicht delegierbare 6 4f.

Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung 6 1ff.

Gesamtverantwortung des Vorstands 8.2 6; 9.4 33

Gesamtvorstand 8.3 1

Geschäftsführungsaufgaben des Vorstands 6 4

Geschäftsleiter 8.4 3

Geschäftsleitung

– Begriffsbestimmung 2 28ff.

– Bewertung der Prüfung 8.2 15ff.

– Delegationsmöglichkeiten 5 17

– Gesamtverantwortung 6 1ff.

– und interne Revision 9.4 34ff.

– Schlüsselfunktion 9.1 7

– Trennungsgebot 8.1 8ff.

– Vier-Augen-Prinzip 2 30

– und wesentliche Risiken 5 14ff.

Geschäftsorganisation Einl. 58f.; 7 11, 39; 9.4 3

– Angemessenheit und Wirksamkeit 9.4 5

– Ausgliederung 7 41ff.

– Begriffsbestimmung 2 27

– Eigenmittelausstattung 7 29ff.

– Vorgaben Einl. 10, 15

Geschäftsstrategie 7 9, 24ff., 28, 39; 9.5 12

Gleichrangigkeit der Schlüsselfunktion 9.1 9

Governance-System 7 13; 9.4 4

– Begriffsbestimmung 2 27

– EIOPA-Leitlinien 4 5

– auf Gruppenebene 7 1ff.

– Leitlinien 7 9; 8.3 12

– Modell der drei Verteidigungslinien 9.4 42

– und Proportionalität 4 3

– Versicherungsgruppen 8.1 30ff.

Grundsatz der Verhältnismäßigkeit

– Kapitalmanagement-Leitlinien 11.4 5

– mittelfristiger Kapitalmanagementplan 11.5 4

Gründungs-Sitz-Theorie 2 11

Gruppenaspekte und MaGo Einl. 60

Gruppenaufsicht 9.4 2

– MaGo Einl. 29

Gruppenebene

– Anrechnung der Eigenmittel 11.7 20ff.

– interne Revision 9.4 2

– Kapitalmanagement 11.7 1ff.

– versicherungsmathematische Funktion 9.3 2

Gruppeninterne Ausgliederung

13.6 1ff.

– Berichtspflicht 13.6 4ff.

– Dokumentationspflicht 13.6 8

Gruppeninterne Kapitalschöpfung 11.7 5

Gruppenstruktur, Klassifizierung von Eigenmitteln 11.2 15ff.

Häufigkeit der Prüfung 8.2 12ff.

Hausmeisterdienst, Ausgliederung 13.1 11

Hinweisgebersystem 6 9

Homogene Risikogruppe 9.3 36

Horizontale Delegation 8.2 6

Hybridkapital und mittelfristiger Kapitalmanagementplan 11.5 16ff.

IDW-Prüfungsstandard 12.1 15

Informationen aus dem Risikomanagementsystem 10.1 7

Informations- und Kommunikationssysteme 7 35

Informationsfluss

– gruppenweiter 8.4 1

– Notfallplan 7 47

Informationsmanagement, erweitertes Einl. 56

Informationsrecht 9.4 38

Informationsversorgung der Schlüsselfunktionen 9.1 33

Inlandsunternehmen 2 6

Innen-Recht der Versicherungsaufsicht Einl. 38

Interessenkonflikt 8.1 8; 9.3 10

– interne Revision 9.4 10

– der Schlüsselfunktionen 9.1 28

– Trennungsgebot 8.1 8

– Verantwortlicher Aktuar 9.3 61, 63, 68

Intern verantwortliche Person 13.5 5, 8

– Ausgliederungsbeauftragter 13.2 12

– Schlüsselfunktion 9.4 47

Internal Control-Integrated Framework, COSO-Report 12.1 1

Interne Kontrolle 7 35; 8.3 24

Interne Revision 9.4 1ff.

– und Aufsichtsrat 9.4 36

– und Ausgliederungsbeauftragter 13.5 24

- Befreiungsregel **9.4 1**
- Beratungstätigkeit **9.4 18**
- berufliche Sorgfaltspflicht **9.4 26**
- und Compliance-Funktion **9.2 18**
- faire Aufgabenwahrnehmung **9.4 26**
- Geldwäsche **9.4 17**
- und Geschäftsleitung **9.4 34ff.**
- Gruppenebene **9.4 2**
- Interessenkonflikt **9.4 10**
- Leitlinien **8.3 10**
- Objektivität **9.4 24**
- operative Funktionen oder Tätigkeiten **9.4 41**
- und Prüfung **8.2 2**
- Prüfungsleistung **9.4 19**
- Selbstprüfung **9.4 13**
- Terrorismusfinanzierung **9.4 17**
- Unabhängigkeit **9.4 23**
- Unparteilichkeit **9.4 23**
- und Vorstand **9.4 32**
- Interne Revisionsfunktion 7 14, 22**
- Interne Überprüfung der Geschäftsorganisation 8.2 1ff.**
- Interner Kontrollrahmen 12.2 1ff.**
- Internes Kontrollsystem (IKS) 7 33ff.; 12.1 1ff.; 13.2 8**
 - Aufbau- und Ablauforganisation **12.1 13**
 - ausgegliederte Bereiche **12.1 14**
 - Berichterstattung **12.1 7**
 - Berichtswesen **12.2 23ff.**
 - Compliance-Funktion **12.1 5f.**
 - und COSO-Report **12.1 8ff.**
 - fortlaufende Überwachung **12.2 21f.**
 - gruppenweit konsistentes **7 36ff.**
 - IDW-Prüfungsstandard **12.1 15**
 - Infomation und Kommunikation **12.2 15ff.**
 - Risikobeurteilung **12.2 9ff.**
 - wesentliche Risiken **12.1 11ff.**
- Internes Kontrollumfeld 12.2 3ff.**
- Internes Modell, unabhängige Risikocontrollingfunktion 9.5 8**
- Interpretationshilfe 1 2**
- Investmentgesellschaften Einl. 24**
- InvMaRisk und MaGo Einl. 24**
- IT-Risiken 10.2.1 2**
- Jahre-Ereignis 11.1 14**
- KAMaRisk und MaGo Einl. 25ff.**
- Kann-Regelungen Einl. 66**
- Kapitalanlageklasse 7 28**
- Kapitalanlagerisiko, Aktiv-Passiv-Management 10.2.3 1ff.**
- Kapitalaufschlag als Sanktion Einl. 42**
- Kapitalausstattungs-Verordnung 11.1 25**

- Kapitalmanagement 6 16; 11.1 17ff.; 11.2 11ff.; 11.3 7ff.**
- Gruppenebene **11.7 1ff.**
- Kapitalmanagement-Leitlinien 7 29ff.; 11.2 18ff.; 11.4 2; 11.7 5, 8**
- Beschluss durch gesamte Geschäftsleitung **11.4 3**
- Beteiligungen an Finanz- und Kreditinstituten **11.4 22ff.**
- Gesamt-Prozess **11.6 3ff.**
- Grundsatz der Verhältnismäßigkeit **11.4 5**
- und mittelfristiger Kapitalmanagementplan **11.4 9f.**
- Proportionalität **11.4 5**
- Qualitätssicherung **11.4 4**
- Kapitalmanagementplan 11.3 11ff.**
- mittelfristiger **7 29ff.**
- Kapitalverwaltungsgesellschaften Einl. 25ff.**
- Kartellrechtliche Zulässigkeit, externe Daten 9.3 44**
- Kategorisierung der Risiken 10.2.1 5**
- Key Performance-Indikatoren 10.2.1 6**
- Key Risk-Indikatoren 10.2.1 6**
- Klassifizierung von Eigenmitteln 11.2 2**
 - erstmalige **11.2 4**
 - fortlaufende **11.2 6ff.**
 - Gruppenstruktur **11.2 15ff.**
- Kleine Versicherungsunternehmen 2 15**
 - Begriffsbestimmung **2 2ff.**
 - Feststellung durch BaFin **2 13**
- Kombinierte Sensitivität 10.3 8**
- Kombinierter Stresstest 10.3 6**
- Kommunikation, Aufbau- und Ablauforganisation 8.1 27**
- Kompetenzrahmen der MaGo Einl. 54**
- Kontrollaktivität 9.4 15**
- Kontrollarten 12.2 6ff.**
- Kontrollen 9.2 14**
- Kontrollmodell 9.4 6**
- Kontrollsystem**
 - Bestandteile des internen Kontrollsystems **9.4 6f.**
 - internes **9.4 3**
 - Proportionalität **12.2 5**
- Konzentrationsrisikomanagement 7 26**
- Kooperation 9.4 43ff.**
- Kooperation der Schlüsselfunktionen 9.1 25ff.**
- Krankenversicherung**
 - Interessenkonflikt **9.3 68**
 - Verantwortlicher Aktuar **9.3 59**
- Kritikalität, Notfallmanagement 14 9**
- Kündigungsrecht bei emittiertem Kapital 11.5 23ff.**
- Künftige Überschussbeteiligung 7 18**

Lamfalussy-Verfahren 3 4

Lebensversicherung, Verantwortlicher

Aktuar 9.3 54

Leitlinien

- und Arbeitsabläufe 8.3 8f., 15f.
- Aufbau- und Ablauforganisation 8.1 26
- Ausgliederung 8.3 10
- Compliance-Funktion 8.3 10
- EIOPA Einl. 51
- für Governance-System 7 9
- Governance-System 8.3 12
- Gruppe 8.3 5f.
- interne Revision 8.3 10
- jährliche Überprüfung 8.3 17ff.
- für Nicht-Versicherer 8.3 7
- Risikomanagement 8.3 10; 9.5 14, 20, 24
- Risikomanagementsystem 9.5 29; 10.2 1 ff.
- Schriftlichkeit 8.3 4; 9.1 20

Leitsätze, unternehmerisches Verhalten 1 5

Leitungsaufgaben 9.4 32

- Ausgliederung 13.2 4ff.
- des Vorstands 6 4

Leitungskultur 8.1 28

Limitsystem 9.5 17, 24

Liquiditätsanalyse 10.2.4 1ff.

- Berichtsebene 10.2.4 9
- Berichtsperioden 10.2.4 8
- Brutto- und Nettosicht 10.2.4 17ff.
- Zahlungsströme 10.2.4 11ff.

Liquiditätsbedeckungsquote, grafische Darstellung 10.2.4 31

Liquiditätsklassen

- tabellarische Darstellung 10.2.4 30
- Volumengrenzen 10.2.4 26

Liquiditätsniveau 10.2.4 22ff.

Liquiditätspuffer 10.2.4 22ff.

- tabellarische Darstellung 10.2.4 47ff.

Liquiditätsrisiko

- Anstieg der Zahlungsausgänge 10.2.4 35ff.
- Verminderung der Zahlungseingänge 10.2.4 41ff.

Liquiditätsrisikomanagement 7 26

Low for Long-Szenario 10.3 22

MaComp und MaGo Einl. 22

MaGo

- Anwendungskonkurrenz 1 6
- Auslegungshilfe Einl. 7
- Ausnahmeregelungen Einl. 64
- und BaFin Einl. 53
- begleitender Text Einl. 68
- Begriffsbestimmungen 2 21ff.
- und EIOPA-Leitlinien 3 2ff., 6

- Erst- und Rückversicherungsunternehmen Einl. 29

- und Europäische Richtlinien Einl. 46
- und Europäische Verordnungen Einl. 44f.

- gerichtliche Überprüfbarkeit Einl. 39ff.
- und Gruppenaspekte Einl. 60

- Gruppenaufsicht Einl. 29
- und InvMaRisk Einl. 24

- und KAMaRisk Einl. 25ff.
- Kann-Regelungen Einl. 66

- Kompetenzrahmen Einl. 54
- und MaComp Einl. 22

- und MaRisk (BA) Einl. 20
- und Nicht-Solvabilität II-Unternehmen Einl. 32f.

- Öffnungsklauseln Einl. 63
- Proportionalitätsprinzip Einl. 62

- Rechtsnormcharakter Einl. 37
- Soll-Vorschriften Einl. 65

- Sonderregelungen Einl. 30, 34
- unbestimmte Rechtsbegriffe Einl. 67

- Verbindlichkeit Einl. 38
- und Verbraucherschutz Einl. 17

MaGo und BaFin-Rundschreiben, Anwendungskonkurrenz 3 13ff.

MaGo und EIOPA-Leitlinien, Anwendungskonkurrenz 3 11f.

Maklerinkasso, Ausgliederung 13.1 11

MaRisk (BA) und MaGo Einl. 20

Marktregeln Einl. 8

Materialitätsgrundsatz 9.3 38

Methodische Risikoanalyse 9.4 14

Mindestkapitalanforderung (MCR) 7 25

- Überwachung 11.1 9

Misstandsaufsicht 13.1 4

Mitarbeiterlose Gesellschaft 13.2 1

Mitgliedstaat 2 6

Mittelfristiger Kapitalmanagementplan 11.5 1ff.; 11.7 5, 9

- Anpassungsfrequenz 11.5 13
- Betrachtungszeitraum 11.5 8ff.

- ergänzende Eigenmittel 11.5 28ff.
- Frequenz 11.5 12

- Grundsatz der Verhältnismäßigkeit 11.5 4
- und Hybridkapital 11.5 16ff.

- und Kapitalmanagement-Leitlinien 11.4 9f.
- Proportionalität 11.5 4ff.

- Schätz- und Prognoseverfahren 11.5 6
- und Unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung (ORSA) 11.5 2

Modell der drei Verteidigungslinien

- Governance-System 9.4 42
- Three Lines of Defense 13.3 9

Mutterunternehmen, Kapitalmanagement 11.7 3

Nicht-Solvabilität II-Unternehmen

- Aufsichtspraxis 2 16ff.; 4 29ff.; 5 21ff.; 8.1 39f.; 8.2 25ff.; 8.3 25ff.; 8.4 14; 9.1 34ff.; 9.2 40ff.; 9.3 77ff.; 9.4 50ff.; 9.5 35ff.; 10.1 9; 10.2 6; 10.2.1 8; 10.2.2 51ff.; 10.2.3 31; 10.2.4 52ff.; 10.3 52ff.; 11.1 24ff.; 11.2 22; 11.3 14ff.; 11.4 25f.; 11.5 32ff.; 11.6 13ff.; 11.7 24ff.; 12.1 16; 12.2 26; 13.1 21f.; 13.2 16f.; 13.3 13f.; 13.4 25ff.; 13.5 26; 13.6 9; 13.7 7; 13.8 10; 14 18
- Eigenmittel B 11.6 16
- und MaGo Einl. 32f.

Nicht-Solvabilität-Unternehmen 2 15

Nicht-Versicherer, Leitlinien 8.3 7

Notfallmanagement 7 47ff.; 14 1ff.

- BSI-Standard 100-4 14 3
- Fortführung der Geschäftstätigkeit 14 3
- Kritikalität 14 9
- Wiedereingliederung 14 17
- zu berücksichtigende Risiken 14 5ff.

Notfallplan 7 46

- Ausgliederungs-Leitlinien 13.8 8
- Testlauf 7 49

Notfallübung 14 15ff.

Objektivität

- Gefährdung 9.4 25
- der internen Revision 9.4 24

Öffnungsklauseln Einl. 63

Operationelles Risiko 7 26

- Kategorisierung der Risiken 10.2.1 5
- Risikomanagementleitlinien 10.2.1 1
- Steuerung 10.2.1 3ff.

Operative Funktionen oder Tätigkeiten, interne Revision 9.4 41

Organisationsfreiheit 9.1 11ff.; 9.5 9

ORSA, wesentliche Risiken 5 2

Outsourcing 13.1 1ff.; *siehe auch Ausgliederung*

- Aktiv-Passiv-Management 10.2.2 49f.

Outsourcing-Beauftragter Einl. 54

Outsourcing-Politik 13.3 1, 11

- und Ausgliederungs-Leitlinien 13.8 1ff.

Outsourcingrisiko 13.3 4

- Versicherungsgruppe 13.3 8

Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) 9.5 27

Pensionskassen 2 15

- Anwendungsbereich 2 1

Performancemessung, Risikomanagementleitlinien 10.2.3 26f.

Personelle Trennung der Validierung 9.3 18

Plausibilitätsprüfung, ALM-Prozess 10.2.2 38ff.

Preiskalkulation 9.3 50

Prognosen, mittelfristiger Kapitalmanagementplan 11.5 1

Proportionalität 4 2ff.; 8.3 15, 19

- Anforderungen 4 11ff.
- Aufsichtsziel 4 17
- und BaFin 4 8ff.
- und Governance-System 4 3
- Kapitalmanagement-Leitlinien 11.4 5
- mittelfristiger Kapitalmanagementplan 11.5 4ff.
- Nicht-Anwendung 4 16ff.
- Risikoanalyse 13.3 6ff.
- Risikoprofil 4 19ff.
- Stresstest 10.3 16
- Überprüfungsprozess 4 26f.
- und Unternehmensgröße 4 22ff.
- und VAG 4 6f.
- im Vergütungsbereich 4 14

Proportionalitätsprinzip Einl. 62; 13.2 2

Prozesse, mit Risiken einhergehende 8.1 18ff.

Prozesskontrollen 8.1 24

Prozessuale Trennung der Validierung 9.3 17

Prozessunabhängigkeit, operative 9.4 41

Prüfung

- Aufsichtsrat 8.2 11
- außerplanmäßige 9.4 40
- Bewertung durch Geschäftsleitung 8.2 15ff.
- Dokumentation 8.2 20
- Häufigkeit 8.2 12ff.
- und interne Revision 8.2 2
- Umfang 8.2 9ff.

Prüfungsausschuss 9.4 36

Prüfungsergebnisse 9.4 33

Prüfungsleistung, interne Revision 9.4 19

Prüfungsnachweis 9.4 8

Prüfungsplan 9.4 39

Prüfungsplanung 9.4 33

Qualitätsklassen (Tiers) 11.2 1

Qualitätssicherung, Kapitalmanagement-Leitlinien 11.4 4

Quantilanalysen, ALM-Prozess 10.2.2 34

Rechtsbeobachtung Ausgliederung
13.1 11

Rechtsberatungsdienst, Ausgliederung
13.1 11

Rechtsnormcharakter der MaGo
Einl. 37

Rechtsquelle, Komplexität **Einl.** 7

Rechtsrisiken 10.2.1 2

Rechtssicherheit **Einl.** 6

Regelmäßiger aufsichtlicher Bericht
(RSR), Stresstest 10.3 18

Regelungsstandards, Übernahme
Einl. 33

Reserve-Stresstest 10.3 9

Revisionsfunktion auf Gruppenebene
9.4 2

Revisionsleitlinie 9.4 33

Risiko, Standardformel für Solvabilität II
7 25

Risikoanalyse 10.2.2 4

– und Ausgliederung 13.3 1ff.

– methodische 9.4 14

– Proportionalität 13.3 6ff.

– wesentliche Tätigkeit 9.4 16

Risikoappetit 6 7

Risikobasierter Ansatz, Validierung
9.3 20

Risikobeurteilung, internes Kontroll-
system 12.2 9ff.

Risikocontrolling **Einl.** 20

– Geschäftsleitung 2 30

Risikocontrollingfunktion 5 7; 7 14

Risiko-Governance 6 7

Risikokategorien 5 12

Risikokontrollaufgabe, Compliance-
Funktion 9.2 28

Risikokonzentrationen, Stresstest
10.3 30ff.

Risikokultur 6 6ff.; 7 24; 9.5 15; 10.1 5

Risikolimit 9.5 17, 26

Risikomanagement, Leitlinien 8.3 10;
9.5 14

Risikomanagement-Funktion und
unabhängige Risikocontrollingfunktion
9.5 2

Risikomanagementleitlinien 5 9;
10.2 1ff.; 10.2.3 9ff.

– Anlagegrenzen 10.2.3 12ff.

– Finanzmarktumfeld 10.2.3 22

– Liquiditätsrisiko 10.2.4 1ff.

– operationelles Risiko 10.2.1 1

– Performancemessung 10.2.3 26ff.

– Schlüsselfunktion 10.2 4

– Stressszenarien 10.2.3 24

– Stresstest 10.2 5

– wesentliche Risiken 10.2 3

Risikomanagementsystem (RMS)

7 24ff.; 9.5 19; 10.1 1; 13.2 8

– angemessene und wirksame Ausgestaltung
10.1 3

– Informationen 10.1 7

– Key Risk und Key Performance-Indika-
toren 10.2.1 6

– Leitlinien 9.5 29

– und Überprüfung des Governance-Sys-
tems 9.5 20

– Verbesserung 9.5 33

Risikominderungsaktivität 9.4 15

Risikoprofil 8.1 16; 8.4 4; 9.5 22

– Proportionalität 4 9, 19ff.

– und Stresstest 10.3 25ff.

Risikostrategie 7 9, 24, 28, 39; 9.5 12, 15,
17, 24, 26; 10.1 6

– unternehmensweite Angemessenheit
8.1 25

Risikosystematik 9.4 44

Risikotoleranzschwellen 5 10ff.

Risikotragfähigkeit 5 13

Risikotragfähigkeitskonzepte, bank-
interne **Einl.** 21

Risikoübernahme 7 26

Rückstellungsbildung 7 26

Rückversicherung 7 26

Rückversicherungspolitik 9.3 47, 51

Sanktionen **Einl.** 42

Schadenersatzanspruch bei Fehlgebrauch
der MaGo **Einl.** 41

Schätz- und Prognoseverfahren, mittel-
fristiger Kapitalmanagementplan
11.5 6

Schlüsselaufgabe 9.1 3

– selbst definierte 13.4 10

Schlüsselfunktion 7 14; 9.4 45

– Aufgabenwahrnehmung 9.1 14ff.

– Ausgliederung 7 45; 13.2 1ff.

– Begriff 9.1 2

– Berichte 9.1 29ff.

– und Geschäftsleitung 9.1 7

– Gleichrangigkeit 9.1 9

– Informationsversorgung 9.1 33

– Interessenkonflikt 9.1 28

– Kooperation 9.1 25

– Organisationsfreiheit 9.1 11ff.

– organisatorische Kopplung 9.1 26ff.

– Ressourcen 9.1 17

– Risikomanagementleitlinien 10.2 4

– und Unternehmensstruktur 9.1 6

– verantwortliche Person 9.1 21ff.

– der Versicherungsmathematik **Einl.** 57

– Zuweisung 9.4 48

Schriftliche Leitlinien 8.3 1ff.; 9.1 20

Selbst definierte Schlüsselaufgabe

13.4 10; 13.5 9

Selbstprüfung der internen Revision

9.4 13

Self Assessment 7 40**Sensitivität** 10.3 7**Sensitivitätsanalysen**, ALM-Prozess

10.2.2 35ff.

Service Level Agreement 7 42;

13.6 5

Serving Two Masters-Problem

9.4 37

Soll-Vorschriften Einl. 65**Solvabilität II** und Aktiv-Passiv-Management 10.2.2 3f.**Solvabilität II-Unternehmen**, Aufsichts-praxis 10.2.3 1ff.**Solvabilitätskapitalanforderung (SCR)**

7 25

– Diversifikation 11.7 17

– Überwachung 11.1 9

Solvabilitätsübersicht 9.3 35**Sterbekassen** 2 15

– Anwendungsbereich 2 1

Steuerungsgrößen, unternehmens-spezifische 10.2.2 8**Strategische Beteiligung** 11.3 5**Stressszenarien** 10.2.2 35ff.

– Liquiditätskrisen 10.2.4 34ff.

– Risikomanagementleitlinien 10.2.3 24

Stresstest 7 27; 9.3 51; 10.3 1ff., 5

– Angemessenheit 10.3 41f.

– Aufgaben der Geschäftsleitung 10.3 47ff.

– Bericht zur Solvabilität und zur Finanz-lage (SFCR) 10.3 19

– Diversifikationseffekt 10.3 34

– Dokumentation 10.3 43ff.

– EIOPA 10.3 20ff.

– Grundlagen 10.3 35ff.

– Proportionalität 10.3 16

– Regelmäßiger aufsichtlicher Bericht (RSR) 10.3 18

– Risikokonzentrationen 10.3 30ff.

– Risikomanagementleitlinien 10.2 5

– und Risikoprofil 10.3 25ff.

– Unternehmenseigene Risiko- und Solva-bilitätsbeurteilung (ORSA) 10.3 13ff.

Sub-Delegation 13.2 14; 13.3 11;

13.4 23; 13.8 2; 13.9 1ff.

– Ausgliederung 13.1 11

Szenario 10.3 10**Tätigkeitsverbot** als Sanktion Einl. 42**Technische Durchführungsstandards**,

EIOPA Einl. 50

Technische Regulierungsstandards,

EIOPA Einl. 49

Teilausgliederung 13.2 7; 13.4 5;

13.5 6

– und Versicherungsvermittler 13.7 5f.

Terrorismusfinanzierung, interne Revision 9.4 17**Three Lines of Defense** (Modell der drei Verteidigungslinien) 13.3 9**Tone at the top** 6 6ff.; 9.1 19**Transferierbarkeit** der Eigenmittel

11.7 13

Transparenz 8.3 14

– Ausgliederungs-Leitlinien 13.8 9

Trennung der Zuständigkeiten 9.4 22**Trennungsgebot** 8.1 8

– Risikoprofil 8.1 15ff.

Übergangsmaßnahme, versicherungsma-thematische Funktion 9.3 8**Übergangsregelung**, Eigenmittel-anrechnung 11.5 17ff.**Überprüfbarkeit**, gerichtliche Einl. 39ff.**Überprüfung des Governance-Systems**

und Risikomanagementsystem 9.5 20

Überschussbeteiligung

– Gruppenebene 9.3 30

– künfige 7 18; 9.3 28

– Unfallversicherung 9.3 67

– Verantwortlicher Aktuar 9.3 60, 63ff.

Überwachungsaktivität 9.4 15**Überwachungsaufgabe**

– Compliance-Funktion 9.2 8ff., 15ff.

– externe Anforderungen 9.2 9f.

Unabhängige Risikocontrolling-funktion (URCF) 7 20; 9.5 1ff.

– Ablauforganisation 9.5 16

– Aufgaben 9.5 4ff.

– Berichterstattung 9.5 7, 29ff.

– internes Modell 9.5 8

– und Risikomanagement-Funktion 9.5 2

Unabhängigkeit

– von allen Stellen 9.4 29

– der internen Revision 9.4 23

Unangemessene Einflussnahme,

Anschein 9.4 27

Unbestimmter Rechtsbegriff

Einl. 5, 67

– Auslegungshilfe Einl. 43

Unfallversicherung

– Überschussbeteiligung 9.3 67

– Verantwortlicher Aktuar 9.3 58

Unparteilichkeit der internen Revision

9.4 23

Unternehmensberatung, Ausgliederung

13.1 11

Unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung (ORSA)

7 20, 25

- und mittelfristiger Kapitalmanagementplan **11.5** 2
- Stresstest **10.3** 13ff.

Unternehmensgröße und Proportionalität 4 22ff.

Unternehmenskultur 6 6

Unternehmenssitz 2 6, 9ff.

Unternehmensspezifische Steuerungsgrößen 10.2.2 8

Unternehmensstruktur, Schlüssel-funktion 9.1 6

Unzulänglichkeiten der Datenqualität 9.3 37ff.

- Dokumentation **9.3** 42

URCF (unabhängige Risikocontrolling-funktion) **9.5** 1 ff.

VAG und Proportionalität 4 6f.

Validierung

- Gegenstand **9.3** 19ff.
- personelle Trennung **9.3** 18
- prozessuale Trennung **9.3** 17
- risikobasierter Ansatz **9.3** 20
- der versicherungstechnischen Rückstellungen **9.3** 12ff.

Validierungsprozess 11.6 9ff.

Validierungsverfahren 9.3 25f.

Verantwortliche Person für Schlüssel-funktion **9.1** 21ff.

Verantwortlicher Aktuar 7 18; **9.3** 3, 53ff.

- Berichterstattung **9.3** 75
- flankierende Maßnahmen **9.3** 66, 68
- Interessenkonflikt **9.3** 61, 63, 68
- Krankenversicherung **9.3** 59
- Lebensversicherung **9.3** 54
- Überschussbeteiligung **9.3** 60, 63ff.
- Unfallversicherung **9.3** 58
- Vorschlag zur Überschussbeteiligung **9.3** 29

Verantwortlichkeiten für die Prüfung 8.2 4

Verbraucherschutz und MaGo Einl. 17

Verfügbarkeit der Eigenmittel der gruppenzugehörigen Unternehmen 11.7 10

Vergütungsbereich und Proportionalität 4 14

Verhaltenskodex 6 9

Verhältnismäßigkeitsgrundsatz 4 2

Verlustrückstellungsfähigkeit 11.6 1ff.

- Überwachung 11.6 6ff.

Verminderung der Zahlungseingänge, Liquiditätsrisiko 10.2.4 41ff.

Versicherungsaufsicht

- Bedingungen Einl. 4
- Innen-Recht Einl. 38
- strukturelle Veränderung Einl. 11

Versicherungsgruppe 2 4ff.

- Aufbau- und Ablauforganisation **8.1** 30ff.
- Governance-System 7 1ff.
- Outsourcingrisiko **13.3** 8

Versicherungs-Holdinggesellschaft 2 6

Versicherungsmathematik, Schlüssel-funktion Einl. 57

Versicherungsmathematische Funktion (VmF) 7 18; 9.3 1ff.

- Aufgabenkatalog **9.3** 4ff.
- Berichtspflicht **9.3** 70ff.
- Gruppenebene **9.3** 2
- Übergangsmaßnahme **9.3** 8

Versicherungsrisiken, Techniken zur Minderung 7 26

Versicherungstechnische Rückstellungen 7 18

- Berechnung **9.3** 11
- Datenqualität **9.3** 31
- Validierung **9.3** 12ff.

Versicherungsunternehmen, Geschäftsorganisation Einl. 10

Versicherungsvermittler

- und Ausgliederung **13.7** 1ff.
- und Teilausgliederung **13.7** 5f.

Vertikale Delegation 8.2 8

Vertragsbedingungen für Eigenmittelbestandteile 11.4 12

Verwaltungs-Sitz-Theorie 2 11

Vier-Augen-Prinzip, Geschäftsleitung 2 30

VmF (versicherungsmathematische Funktion) **9.3** 1ff.

Vorstand

- Gesamtverantwortung **9.4** 33
- und interne Revision **9.4** 32
- Weisungsrecht **9.4** 39f.

Vorstandsentscheidung, Dokumentation 8.4 10ff.

Wachdienst, Ausgliederung **13.1** 11

Weisungsbefugnis des obersten Unternehmens 8.1 37f.

Weisungsrecht des Vorstands **9.4** 39f.

Wesentliche Risiken 5 1ff.; 8.2 7

- Definition 5 3ff.
- Dokumentation 5 20
- Ermittlung 5 6ff.
- Risikomanagementleitlinien **10.2** 3

Wesentliche Schadensereignisse 6 16

Wesentlichkeit 10.2.1 7

Wesentlichkeitsgrenzen 5 10ff.; 6 13

– Angemessenheit 5 18

– Bezugsgrößen 5 13

Wettbewerbsregeln Einl. 8

Whistleblower-Hotline 12.2 18

Whistleblowing-Systeme, Ausgliederung 13.1 11

Wiedereingliederung, Notfallmanagement 14 17

Zahlungsströme

– Liquiditätsanalyse 10.2.4 11ff.

– tabellarische Darstellung 10.2.4 20

Zeichnungs- und Annahmepolitik 9.3 47

– qualitative Bewertung 9.3 52

Zentrales Ausgliederungsmanagement 13.5 23

Zusätzliche Eigenmittel 11.1 13ff.

Zuständige Person bei dem Dienstleister 13.5 20

– Anzeigepflicht 13.4 21, 23

Zuständigkeitstrennung 8.1 7ff.


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG