

Handbuch des Versicherungsaufsichtsrechts: VAG-Handbuch

von

Thorsten Arhold, Prof. Dr. Christian Armbrüster, Dr. Biner Bähr, Dr. Gunne W. Bähr, Jürgen Bürkle, Dr. Sven Deckers, Hergen Eilert, Kay-Uwe Erdmann, Thomas Fiedler, Dr. Dr. Hermann Geiger, Philip A. Heitmann, Detlef Kaulbach, Dr. Gerrit Jan Krämer, Reinhard Laars, Dr. Hubertus Labes, Dr. Benedikt Laudage, Ramon Platt, Dr. Frank Püttgen, Wolfgang Rüdert, Dr. Hansjörg Scheel, Prof. Dr. Wolf-Rüdiger Schenke, Stephan Schöps, Dr. Siddhartha Schwenzer, Ralph Vogelgesang, Dr. Anke Waclawik, Holger Weustenfeld, Dr. Daniel Wilm, Dr. Martin Wolf, Dr. Carsten Zeides

1. Auflage

[Handbuch des Versicherungsaufsichtsrechts: VAG-Handbuch – Arhold / Armbrüster / Bähr / et al.](#)

schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](#) DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

[Allgemeines](#)



Verlag C.H. Beck München 2011

Verlag C.H. Beck im Internet:

www.beck.de

ISBN 978 3 406 60053 1

Die fetten Zahlen verweisen auf die Paragraphen des Werks,
die mageren Zahlen auf die Randnummern.

- Abberufung **12** 64, 65; **13** 193
 - Aufsichtsrat **13** 80, 176
 - aus wichtigem Grund **13** 85
 - Geschäftsleiter **29** 50 ff.
 - Vorstand **11** 141 ff.; **13** 112
- Abberufungsverlangen **8** 59 ff.; **12** 1, 58, 65; **13** 175
 - Adressat **8** 67
 - Geschäftsleiter **8** 59 ff.; **23** 10
- Abfindung
 - Unternehmensvertrag **19** 8, 11
- Abgrenzung
 - Genussrechtskapital **21** 144
 - nachrangige Verbindlichkeiten **21** 147
 - von Dienstleistungs- und Niederlassungsverkehr **6** 13 ff.
- Abkommen über einen Einheitlichen Europäischen Wirtschaftsraum **6** 5
- Ablauf-Organisation **6** 35; **10** 49 ff., 62 ff.
- Ablösung **25** 11, 70, 76
- Abrechnungsforderungen
 - Kapitalanlagen **23** 66
 - Rückversicherungsunternehmen **23** 66
- Absatzorganisation **6** 22
- Abschluss
 - Unternehmensvertrag **19** 14
- Abschlussprüfer **13** 123, 142
- Abschlussvollmacht **6** 21
- Abschreibung **18** 17, 20
- Absicherungsgeschäfte **17** 21
- Absicht
 - der Aufnahme des grenzüberschreitenden Geschäfts **6** 10
- Absolute Return **17** 195
- Abwehr
 - unbegründeter Ansprüche **2** 23
- Abwertung
 - Vermögenswerte **8** 96
- Abwicklung **8** 74; **25** 9 ff., 71 ff., 114; **26** 1 f.
 - Beiträge **21** 115
 - Versicherungsbestand **2** 56
 - Gründungsstock **21** 61
 - von Versicherungsverträgen **3** 21
- Abzinsung **18** 52 ff.
- Adressaten
 - Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungs-Holdinggesellschaften **29** 35
- Adverse Development Cover **24** 5
- Agent **7** 12
 - als Mittelsperson **7** 12
- Agentur **6** 17, 27; **7** 42
- Aggregate Excess of Loss **24** 8
- AIG **28** 5, 118
- Aktien **17** 21, 92, 110, 114 f., 118, 131, 145 ff., 149, 152, 154, 164, 172, 190, 208
- Aktienfonds **17** 187, 191
- Aktiengesellschaft
 - Geschäftsleiter **4** 7
- Aktienindexzertifikate **17** 148
- Aktionärskontrolle **30**
 - s. a. Inhaberkontrolle
- Aktuar **7** 76
- Aktuarbericht **18** 3, 101
- Allfinanz **5** 23, 91
- Allgemeine Rechtsaufsicht
 - Rückversicherungsunternehmen **23** 53 f.
- Allgemeine Versicherungsbedingungen **2** 25, 27, 32 f.; **6** 11
- Allgemeininteresse
 - Einhaltung der Vorschriften im Tätigkeitsstaat **6** 37
 - Rechtsvorschriften **6** 9
- Altersvermögensgesetz (AVmG) **31** 6
- Amtsermittlungsgrundsatz **2** 11
- Amtshaftung
 - Ausschluss **8** 1
- Amtshaftungsansprüche **1** 57, 58
- Amtshilfe **6** 42, 46
- Amtspflichtverletzung **1** 53
- Änderung
 - Unternehmensvertrag **19** 14
- Anfechtungsklage **12** 93
 - VVaG **20** 74 ff.
- Angemessenheit **1** 10
- Anhörung **16** 62
 - andere Staaten **2** 45 ff.
- Anlage
 - Direktanlage **17** 21, 190, 193
 - durchgerechnete **17** 165
- Anlagearten
 - Kapitalanlagen **23** 65

Anlagegrundsätze
 – Kapitalanlagen bei Rückversicherung **23** 56 ff.
 – Rückversicherungsunternehmen **23** 56 ff.
 Anlagemanagement
 – Kapitalanlagen bei Rückversicherungsunternehmen **23** 75
 Anlagesicherheit **17** 202
 s.a. Sicherheit
 Anlagestock **17** 15, 16, 49
 Anlagevermögen **18** 17
 Anlageverordnung (AnlV) **18** 15
 Anlassprüfung **8** 20
 Anleihen **17** 34, 123, 133, 140, 205
 – einen Index abbildende **17** 141
 – sonstige **17**
 s.a. Schuldverschreibungen
 Anmeldeverfahren **6** 8, 9 ff.
 Anordnungen der BaFin
 – bei Solvabilitätsdefiziten, Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 59 ff.
 Anordnungsbefugnis **12** 51 ff.
 Anspruch
 – auf Zulassung, Niederlassung **7** 103, 117
 Anspruchsdurchsetzung
 – Pflicht des Aufsichtsrats **11** 137 ff.
 Anstellungsvertrag
 – Vorstand **11** 33, 144; **13** 116
 Anteile
 – am Investmentvermögen **17** 114, 206
 – an einem Sondervermögen **17** 30, 186, 197, 202
 – an einem Unternehmen **17** 161, 165, 172
 – an einer Gesellschaft **17** 114 f., 157, 175, 179 f., 200, 202, 206
 – an einer Investmentgesellschaft **17** 30, 48, 114, 198, 206
 – an Grundstücken **17** 161
 – an Organismen **17** 184, 209
 – Investmentanteile **17** 190, 199, 210 f.
 – Kommanditanteile **17** 114
 Anteilseigner **9** 54
 – Aufsichtsrat, Vertreter **13** 51
 Anteilsscheine
 – Gründungstock **21** 41
 Antrag
 – als Verfahrensvoraussetzung **2** 7, 11
 – Form **2** 10
 – Rücknahme **2** 12
 – Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 31
 Antragsformulare **6** 36
 Antragsprivileg **16** 59
 Anwendungsbereich
 – Inhaberkontrolle **30** 9
 – Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 8 ff.

Anzeigepflichten **16** 47; **27** 115; **29**; **30** 62
 s.a. Versicherungs-Holdinggesellschaft;
 Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungs-Holdinggesellschaften
 – Aufsichtsrat **13** 76, 88
 – Beteiligungsobjekt **30** 62
 – Erwerber **30** 66
 – Geschäftsleiter **23** 11 f.
 – Inhaber **30** 75
 – Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungs-Holdinggesellschaften **29** 43
 – Rückversicherungsunternehmen **23** 16
 – Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 37 ff., 75 ff.
 Äquivalenz **28** 86, 90
 Arbeitnehmervertreter
 – Aufsichtsrat **23** 14; **13** 58
 Architektur
 – der Aufsichtsbehörden **28** 79
 Asset-Backed-Securities **5** 107 f.; **17** 121 f., 124
 Attachment-Point **27** 22
 Aufbau-Organisation **6** 35; **10** 49 ff.
 Aufbringung
 – Gründungsstock **21** 42
 Aufenthalt
 – gewöhnlicher **7** 8
 Auffangeinrichtungen **33** 11, 51
 Aufgaben
 – Sicherungsfonds **33** 23
 – Aufsichtsrat **13** 89
 Aufgabenverteilung **12** 79
 aufgedrängte Erlaubnis **2** 11
 Auflagen
 – Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 69
 Auflösung
 – Verlustrücklage **21** 77
 Aufnahme Geschäftsbetrieb
 – Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 23
 Aufopferung **1** 62
 Aufrechnungsverbot **16** 77 ff.
 – Beiträge **21** 110
 aufschiebende Wirkung **8** 113
 Aufsicht
 – Beeinträchtigung
 – BCCI-Folge-Richtlinie **30** 44
 – Fallgruppen **30** 41
 – gegenseitige Anerkennung der **28** 122
 – laufende **7** 106
 – Zweck **8** 1
 – makroprudenzielle **28** 32
 – rechtliche **8** 35
 – Sicherungsfonds **33** 32, 34, 47
 – Ziele **8** 4 ff., 80
 Aufsichtsbehörde
 – Anforderungen Geschäftsorganisation **9** 9

- Architektur **28** 79
- Befugnisse
 - Erlaubnisverfahren **30** 82
 - Erwerberkontrolle **30** 85
 - laufende Inhaberkontrolle **30** 88
 - Rückversicherungsunternehmen **23** 34 f., 39 ff., 45, 49 ff., 77 ff.
- Genehmigungsverfahren VVaG **20** 13 ff.
- Selbstbindung **12** 48
- Aufsichtsfreiheit **3** 93
- Aufsichtsmaßstab **12** 3 ff., 39, 41
- Aufsichtsorgane
 - Rückversicherungsunternehmen Zulasungsaufsicht **22** 43
- Aufsichtsrat **9** 53, 71; **12** 15
 - Abberufung **13** 80, 176
 - aus wichtigem Grund **13** 85
 - Anzeigepflicht **13** 76, 88
 - Arbeitnehmervertreter **23** 14
 - Aufgaben **13** 89
 - VVaG **20** 107 ff.
 - aufsichtsbehördliche Überwachung **13** 156
 - aufsichtsbehördliche Sanktionen **13** 164
 - Beendigung **13** 77
 - besonderer Vertreter **13** 205
 - Bestellung **13** 50
 - Compliance **13** 134
 - D&O-Versicherung **13** 241
 - Entlastung **13** 192
 - Ersatzmitglieder **13** 63
 - externe Berater **11** 129 ff.
 - Fortbildung **23** 14
 - Geschäftsführung **13** 150
 - Haftung **11** 126 ff.; **13** 208
 - Information **13** 138
 - Inkompatibilität **13** 16
 - Kontrollfunktion **13** 127, 148
 - Konzern **13** 148
 - Mitwirkung an der Geschäftsführung **13** 150
 - Personalkompetenz **13** 162
 - Pflicht zur Anspruchsdurchsetzung **11** 137 ff.
 - Qualifikation **13** 35, 92
 - Rückversicherungsunternehmen **23** 13 f.
 - Sachkunde **13** 37; **23** 13
 - Sorgfaltsmaßstab **11** 128
 - Straftaten und Ordnungswidrigkeiten **13** 222
 - Tätigkeitsverbot **13** 185
 - Teilnahme der Aufsichtsbehörde an Sitzungen **8** 23
 - Treuepflicht **11** 148 ff.
 - Überwachung **13** 127, 156
 - Überwachungspflicht **11** 126, 134 ff.
 - Unabhängigkeit **13** 32
 - Vergütung **13** 232
 - Vertreter der Anteilseigner **13** 51
 - Vertreter der Arbeitnehmer **13** 58
 - VVaG **20** 106 ff.
 - Zusammensetzung **13** 2
 - Zustimmung **13** 152
 - Zuverlässigkeit **13** 36
 - Aufsichtsratsmitglieder
 - Mandatshöchstgrenzen **29** 73
 - Sachkunde **29** 71
 - Versicherungs-Holdinggesellschaft, Qualifikation **29** 69
 - VVaG
 - Abberufung **20** 114 ff.
 - Bestellung **20** 113
 - Zuverlässigkeit **29** 70
 - s. a. Versicherungs-Holdinggesellschaft
 - Aufsichtsrecht
 - prinzipienbasiertes **12** 43
 - Aufsichtsrechtliche Beurteilung
 - Unternehmensvertrag **19** 17 ff.
 - Aufsichtsstärkungsgesetz **5** 6
 - Aufsichtsziele
 - Kapitalanlagen **23** 59 f.
 - Rückversicherungsunternehmen Zulasungsaufsicht **22** 51
 - Aufstellungsfrist **18** 65
 - Ausdehnung
 - Versicherungsaufsicht **29** 1 ff.
 - Ausfinanzierung
 - vollständige **27** 39
 - Ausgabendeckung
 - Grundsatz, Beiträge **21** 79
 - ausgeschiedene Mitglieder
 - Beiträge **21** 106
 - Überschussverteilung **21** 128
 - Auskunftspflicht **8** 12 ff.
 - Auskunftsrecht
 - VVaG **20** 69, 152
 - Auskunftsverlangen **8** 8 ff.
 - Gegenstand **8** 10 f.
 - Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **23** 34
 - Ausland
 - Konzern **9** 76
 - Ausländertarif **8** 108
 - ausländischer Investmentanteil
 - Qualifikation **17** 210
 - ausländisches Versicherungsunternehmen **11** 15 ff.
 - Auslandsanleihen **17**
 - s. a. Schuldverschreibungen
 - Auslegung
 - Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 26 ff.
 - Ausscheiden
 - Geschäftsleiter **29** 40
 - Ausschluss
 - Amtshaftung **8** 1
 - Nachschüsse **21** 91

Register

fett = §§; mager = Rdn.

Ausstattung
– mit Betriebsmitteln **6** 33
AVB **2** 25, 27, 32 f.; **6** 36

B2B-Geschäft **28** 11

BaFin
– Erlaubnis **17** 219
– Genehmigung **25** 17 ff., 47, 50 ff., 115

Banken- und Wertpapierbranche **15** 97

Bankenaufsichtsrecht **12** 4

Bankenbereich
– Sicherungseinrichtungen **33** 2

Bankgeschäfte
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte
5 20, 56 ff.

Bankkonto **6** 36

Barabfindung
– für Restmitgliedschaft VVaG **20** 187 ff.

Bardepot
– bei Vorversicherer, Kapitalanlagen **23** 58

Barwert
– künftiger Gewinne **27** 108

Barwertbetrachtung
– Finanzrückversicherung **24** 44

BCCI-Folge-Richtlinie
– Beeinträchtigung der Aufsicht **30** 44

Bearbeitung
– von konkreten Versicherungsfällen **6** 16

Beaufsichtigte Finanzkonglomeratsunter-
nehmen **15** 97 f.

Beaufsichtigung
– Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 3

Bedeckung
– Verlustrücklage **21** 78

Bedeckung v. t. Passiva **27** 85

Bedeckungsnachweis
– Kapitalanlagen **23** 76

Bedeutende Beteiligung **30** 12
– am Kapital **30** 15
– an Stimmrechten **30** 15
– Beteiligungsbegriff **30** 14
– Emissionsgeschäft **30** 18
– Erhöhung **30** 62
– Erwerb **30** 62
– Inhaber **27** 72
– maßgeblicher Einfluss **30** 25
– mittelbare **30** 19
– öffentlich-rechtliche Unternehmen **30** 17
– örtliche Prüfung **8** 25
– Umgehungsschutz **30** 22
– unmittelbare **30** 14
– VVaG **30** 16

Bedeutung
– Bestandsübertragung **25** 6 ff.

Bedingungen
– Rückversicherungsunternehmen, Zulas-
sungsaufsicht **22** 69

Beeinträchtigung der Aufsicht **30** 41
– BCCI-Folge-Richtlinie **30** 44
– Fallgruppen **30** 41
– Rückversicherungsunternehmen **22** 69

Beendigung
– Aufsichtsrat **13** 77
– Solvent Scheme of Arrangement **25** 99 ff.
– Unternehmensvertrag **19** 14
– von Versicherungsverträgen **16** 72

Befugnisse der Aufsichtsbehörde **30** 82
– Erlaubnisverfahren **30** 82
– Erwerberkontrolle **30** 85
– Inhaberkontrolle **30** 82
– laufende Inhaberkontrolle **30** 88

Begrenzung
– des Unternehmenszwecks **27** 36

Begriff
– Finanzrückversicherung **24** 1
– Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 9 ff.

Beherrschungsvertrag **2** 28; **19** 3 ff.
s. a. Unternehmensvertrag
– Leitungsbefugnis **19** 4, 29
– Weisungsrecht **19** 4, 42

Beibringungsgrundsatz **2** 11

Beistandsleistungen **2** 23; **7** 74

Beiträge
– Abwicklung **21** 115
– Aufrechnungsverbot **21** 110
– Ausgabendeckung, Grundsatz **21** 79
– ausgeschiedene Mitglieder **21** 106
– Beitragspflicht **21** 84
– Beitragssystem **21** 83
– fester Beitrag **21** 86
– Insolvenz **21** 116
– Nachschüsse **21** 90
– Umlagesystem **21** 104
– Versicherungsansprüche, Herabsetzung
21 99
– Vorbeiträge **21** 85

Beitragsanpassung
– vereinsrechtliche **21** 87

Beitragseinnahme **7** 67

Beitragsorientierte Leistungszusage **32** 16

Beitragspflicht **21** 84

Beitragsrückerstattung
– Rückstellung **18** 55 ff.

Beitragssystem **21** 83

Beitragsüberträge
– Rückstellung **18** 35 ff.

Beitragszusage
– mit Mindestleistung **32** 17

bekannte Schadenfälle
– Teilrückstellung **18** 45 ff.

Bekanntmachung Erlaubnis
– Rückversicherungsunternehmen Zulas-
sungsaufsicht **22** 70

Belange
– der Versicherten **2** 61

fett = §§; mager = Rdn.

Register

- der Versicherungsnehmer **7** 11
- der Vorversicherer, Eingriffsbefugnisse **23** 45
- Belegenheit
 - des Grundstücks **7** 10
 - inländische **7** 10
 - mangelhafte **8** 100
 - des Risikos **3** 47 ff.
 - des versicherten Risikos **6** 18
- Beleihung **33** 19
- Beobachtungsfunktion **8** 3 f.
- Bereinigte Solvabilität **15** 60
- Berichtigungsfunktion **8** 3
- Berichtspflichten
 - des Pensionsfonds **32** 73 f.
 - Finanzrückversicherung **24** 73
 - Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 48
 - Vorstand **11** 82
- Berufsausübung **1** 40
- Berufsausübungsfreiheit **2** 1
- Berufsfreiheit **12** 23
- Berufsunfähigkeitsrente **31** 27
- Berufsverbot **8** 67
- Berufswahl **1** 40
- Beschaffenheit
 - der Zweigniederlassung **6** 19 ff.
- Beschlussfassung VVaG **20** 153 f.
- Beschränkungen
 - Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 68
- Beschwerden
 - über VU **8** 27
- besondere Bedingungen **2** 25
- besonderer Vertreter
 - Aufsichtsrat **13** 205
- Besserstellungsverbot
 - Rückversicherungsunternehmen **28** 126
- Bestand
 - an Versicherungsverträgen **6** 20
- Bestandsübertragung **1** 25; **9** 52, 68; **14**; **25** 1 ff.; **26** 52
- 8. VAG Novelle **25** 16, 51
- angemessenes Entgelt **14** 80
- Antrag **14** 71
- anwendbares Recht **14** 126 ff.
- Anwendungsbereich **14** 8 ff.
- Bedeckungsaktiva **14** 51 ff.
- Bedeutung **25** 6 ff.
- Beitragszahlungen **14** 50
- Betriebsübergang **14** 99 ff.
- Bewertungsreserven **14** 83 ff.
- deutsches Recht **25** 16 ff.
 - und § 14 VAG **25** 20, 27, 29
 - und § 121f VAG **25** 16 ff.
- drittschützender Charakter **25** 16
- Europarecht **14** 120 ff.
- Formerfordernisse **14** 69 ff.
- Gebühren **14** 116
- Gegenstand der Übertragung **14** 44
- Genehmigung allgemein, Rechtsfolgen **14** 92 ff.
- Genehmigungsvoraussetzungen **14** 72 ff.
- Gesamtrechtsnachfolge **25** 19, 29
- grenzüberschreitende **14** 117 ff.
- home regulator **14** 120 f.
- im VVaG **20** 167 ff., 187 ff.
- individuelle Zustimmungen **14** 18 ff.
- Kapitalanlagentöpfe **14** 88 f.
- kartellrechtliche Freigaben **14** 95
- Mehrwertsteuerpflichtigkeit **25** 39 ff.
- Mitbestimmung **14** 37 ff.
- mitgliedschaftliche Rechte **14** 80
- Mitgliedstaat der EEA **25** 17, 66
- Mitversicherungslösung **14** 80
- Part VII Transfer **25**
 - s. a. Part VII Transfer
- passive Rückversicherung **14** 11, 46 f.
- Planung und Durchführung **25** 31 ff.
- Rechtsmittel **14** 114 ff.
- Retrozessionen **25** 22, 31, 64, 76, 115
- Richtlinie 205/68/EG („Rückversicherungsrichtlinie“) **25** 16, 51
- Rückstellungen **14** 51 ff.
- Rückversicherungsbestand Mixed Insurer **14** 11
- Sanierung **14** 5 f.
- Schriftform **14** 69 ff.
- Schuldübernahme **25** 19
- Sicherheitsleistung **14** 91
- Sicherungsfonds **33** 10, 25, 27, 35
- Teilbestand **14** 12 ff.
- Überschussbeteiligung **14** 81 ff.
- Übertragung
 - Arbeitsverhältnisse **14** 48
 - sonstiger Rechte und Pflichten **14** 45 ff.
 - sonstiger Sachen **14** 68
- Umsatzsteuer **14** 131 ff.
- Umwandlung **14** 134 ff.
 - grenzüberschreitende **14** 140 f.
- Universalsukzession **14** 4
- Verfahren grenzüberschreitend **14** 123 ff.
- Verletzung von Privatgeheimnissen **14** 96 ff.
- Vertragserneuerungsrechte **14** 21 f.
- Vertragsinhalt **14** 44 ff.
- VVaG **20** 167 ff., 187 ff.
- Wahrung der Belange der Versicherten **14** 74, 77, 85, 99
- Zustimmung Organe **14** 23 ff.
 - Aufsichtsrat **14** 24 f.
 - Gesamtvorstand **14** 23
 - Hauptversammlung **14** 26 ff.
 - VVaG **14** 36
- auf VersicherungsAG **20** 187 ff.
- auf VVaG **20** 167 ff.

Register

fett = §§; mager = Rdn.

- Bestandsverwaltung **2** 29; **6** 16
Bestellung
– Aufsichtsrat **13** 50
– des Hauptbevollmächtigten **7** 49
– Vorstand **11** 29 ff.; **13** 107
Bestellung Sonderbeauftragter
– Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **23** 31
Bestimmtheitsgebot **1** 6
Bestimmungen für Erstversicherer
– Verweisung auf Rückversicherungsunternehmen **23** 2 f.
Beteiligung **15** 19
– bedeutende **2** 40; **7** 62
– bedeutende am Kapital **30** 15
– bedeutende an Stimmrechten **30** 15
– gefährliche **8** 109
– Gestattung der Fortsetzung **8** 112
– Versicherungs-Holdinggesellschaft im Inland **29** 20
– Untersagung der Fortsetzung **8** 112
Beteiligungen **17** 114, 118, 154, 157, 160, 162, 164, 166 f., 178, 208
– an Unternehmen **26** 28
– versiertes Beteiligungsmanagement **17** 163
Beteiligungen i. w. S.
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 63 ff.
Beteiligungsbegriff
– bedeutende Beteiligung **30** 14
Beteiligungsbuchwerte
– Kapitalanlagen **23** 69 f.
Beteiligungskontrolle
– Konzern **9** 85
Beteiligungsmanagement
– versiertes **17** 163
Beteiligungsobjekt
– Anzeigepflichten **30** 62
Beteiligungsrichtlinie **30** 7
Betrag
– Verlustrücklage **21** 74
Betrieb **3** 20 ff.
– Rückversicherung Zulassungsaufsicht **22** 21, 33
– von Rückversicherungsgeschäften **3** 23
Betrieb von Versicherungsgeschäften
– Kernbereich **2** 29
betriebliche Altersversorgung **32** 11
– Einrichtungen **6** 11
betriebliche Organisation **6** 24
Betriebsurlaubnis
– Widerruf **16** 68 f.
Betriebspachtvertrag **2** 28
Betriebsrentengesetz (BetrAVG) **31** 4
Betriebsstätte **6** 29
Betriebsüberlassungsvertrag **2** 28
Bewerber
– Alter **4** 28
– Doppelmandat bei anderen (Versicherungs-) Unternehmen **4** 31
– Erklärung familiäre Verhältnisse zu AR-Mitgliedern **4** 53
– Führungszeugnis **4** 52
– Kenntnisse der deutschen Sprache **4** 44
– Lebenslauf **4** 51
– Leitungserfahrung **4** 45
– Schwägerschaft mit AR-Mitgliedern **4** 32
– Staatsangehörigkeit **4** 43
– Tätigkeit als Versicherungsvermittler oder -makler **4** 30
– Verwandtschaft mit AR-Mitgliedern **4** 32
– Wohnsitz **4** 43
Bezugsrecht, Genussrechtskapital **21** 138
Bilanz **7** 61
Bilanzierungsregeln **28** 103
Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) **18** 53
Bindungswirkung in Deutschland
– Solvent Scheme of Arrangement **16** 63; **25** 105 ff.
Binnenmarkt **6** 1
BIS **9** 14
Bonitätsrisiko **17**
s.a. Risiko
branchenindexbezogene Trigger **27** 15
branchenspezifische Standards
– Geschäftsorganisation **9** 14
Branchenstandard **11** 60 ff.
British Aviation Insurance Company Ltd. („BAIC“) **25** 79, 87 ff, 113
Bruderhilfe PAX Familienfürsorge **12** 1
Bruderhilfe-Urteil **12** 73
Buchhaltung **9** 18
– der Niederlassung **6** 38; **7** 46
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (BaFin) **1** 3
Bundesanzeiger **18** 72
Bundesaufsicht **28** 61
Bundeszentralregister **2** 39 f.
Bürgschaftsentscheidung **1** 18
Business Judgment Rule
– Geschäftsleiter **9** 70
– Vorstand **11**
s.a. Ermessen
CEA **28** 99
CEIOPS **9** 14; **28** 9, 25
Chancen **1** 31
Change of Control Klausel **25** 23 f., 65
Chief Risk Officer **10** 36
Collaterals **28** 64, 73, 86, 87
Commutation **25** 11, 70, 76; **26** 58
Compliance **9** 16
– Angemessenheit **9** 34
– Aufgaben, Sonderfunktionen **9** 56
– Aufsichtsrat **13** 134

fett = §§; mager = Rdn.

Register

– Bericht **9 17**
– Compliance Officer **9 17**
– Funktion **9 17**
– Solvency II **9 97**
– Konzern **9 78**
– Pflicht **9 15, 27**
– prinzipienorientierte **9 33**
– rechtsformspezifische **9 37**
– System **9 28**
– tätigkeitsspezifische **9 36**
– Verantwortung Geschäftsleiter **9 27**
Consultation Paper **28 9**
Coupon-at-Risk Bond **27 21**
Credit Default Swaps **5 104; 17 123 ff.**
Credit Risk Transfer **28 124**
Credit-Linked-Notes **5 107 f.; 17 94, 118, 121, 125**

D&O-Versicherung **11 120**
– Aufsichtsrat **13 241**
Darlehen **17 61, 64, 74, 76 f., 82, 123**
– Forderung **17 57 ff., 66, 70, 72, 143**
– Policendarlehen **17 70, 76**
– Sachdarlehen **17 41**
– Schuldscheindarlehen **17 85, 121 f., 124 f., 133**
– Vergabe **17 71 f.**
– Wertpapierdarlehen **17 41, 67, 69, 164**
Darlehensforderungen **17 57 ff., 60, 66. 70, 72, 133, 143**
Darlehensvergabe **17 71 f.**
dauernde Erfüllbarkeit **2 23**
– von Verträgen **7 11, 78**
Deckungsrückstellung **18 38 ff.**
– bei Pensionsfonds **32 76 ff.**
Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV) **18 43**
Deckungsstockversicherer **16 75**
Definition
– Pensionskasse **31 9 ff.**
Delegation **9 38**
– Auskunftsrecht **9 44**
– Auslagerung **9 41**
– Dienstleistungsvertrag **9 41**
– externe **9 40**
– Funktionsausgliederungsvertrag **9 42**
– horizontale **9 39**
– interne **9 40**
– Kernfunktionen **9 42**
– Komplettauslagerung **9 41**
– Konzern **9 45**
– Rückholpflicht **9 38**
– Schlüsselfunktionen **9 41**
– vertikale **9 40**
– Vorstand **11 86 ff.**
– Weisungsrecht **9 44**
Delegationsverbot **12 45**

Deliktshaftung
– Vorstand **11 123 ff.**
Deregulierung (Pensionskasse) **31 84 ff.**
Derivate
– Kapitalanlagen **23 73**
– Rückversicherungsunternehmen **23 73**
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5 99 ff.**
Derivative Finanzinstrumente **22 62**
– Kapitalanlage **22 63**
– Risikotransfer **22 64**
Deutsche **1 12**
Deutscher Corporate Governance Kodex **11 106 ff.**
deutsches Recht
– Bestandsübertragung **25 16 ff.**
– Bestandsübertragung und § 14 VAG **25 20, 27, 29**
– Bestandsübertragung und § 121f VAG **25 16 ff.**
Dienstleistungen **26 27**
Dienstleistungs- und Niederlassungsverkehr
– Abgrenzung **3 39 ff.; 6 13 ff.**
Dienstleistungsbegriff **6 13 ff.**
Dienstleistungsfreiheit **6 3, 13; 7 110**
Dienstleistungsverkehr **2 54; 3 37; 6 3, 7, 14**
Dienstleistungsvertrag **10 13**
Direktanlage **17 21, 190, 193**
Direktversicherung **31 45**
Direktzusage **31 42**
Dokumentation
– Geschäftsorganisation **9 24**
Doppelmandat
– Bewerber **4 31**
Double-Gearing **15 6, 61, 113**
Drei-Objekt-Grenze **17**
s. a. Grundstücke
Dritter i. S. d. § 839 BGB i. V. m. Art. 34 GG **1 54**
Drittland **28 91**
Drittsschutz **1 56**
drittschützender Charakter
– Bestandsübertragung **25 16**
Drittstaat **3 75; 7 4; 27 89**
– Versicherungsunternehmen **7 5, 11**
Drittstaaten-Rückversicherer
– Rückversicherungsunternehmen **23 58**
– Rückversicherungsunternehmen Zulas-
sungsaufsicht **22 15**
Drohen **8 85**
drohende Verluste
– Rückstellung **18 62 f.**
drohende Zahlungsunfähigkeit
– Insolvenzeröffnungsgründe **16 50 ff.**
Durchführung
– Bestandsübertragung **25 31 ff.**
– Part VII Transfer **25 56 ff.**
Durchführungshandlungen **3 77**

Register

fett = §§; mager = Rdn.

echtes Factoring **26 35**
effektive Leitung
– der Niederlassung durch den Hauptbevollmächtigten **6 45**
E-Geld-Institut **2 49**
Eigenkapital **21 8**
Eigenmittel **7 61; 18 4, 6, 26, 83; 21 12; 26 53**
– frei und unbelastete **7 86**
– Mehrforderung **8 94 f.**
– Genussrechtskapital **21 142**
– Mehrfachbelegung **15 6, 61, 113**
– nachrangige Verbindlichkeiten **21 146**
– Rückversicherungsunternehmen **23 25 f.**
– Solvabilität **23 25 f.**
– unter Garantiefonds **8 91 ff.**
– unter Solvabilitätsspanne **8 83 ff.**
– Unternehmensvertrag **19 28**
Eigenmittelanforderungen
– Solvency II **9 88**
Eigenmittelausstattung **2 19; 7 85, 118**
Eigentumsgarantie
– des Art. 14 GG **1 27**
eigentumsgrundrechtlicher Schutz **1 28**
Eigentumsschutz **1 34**
Eignung
– Geschäftsleiter, fachliche **4 34 ff.**
– Geschäftsleiter, persönliche **4 11 ff.**
– Geschäftsleiter, persönliche, Legaldefinition **4 34**
Einberufung VVaG **20 146 ff.**
Ein-Firmen-Pensionskasse **31 55**
eingeschränkte Garantie **32 29**
Eingriffsbefugnisse **12 3 ff.; 27 66**
– der Aufsichtsbehörde
– Auskunftsverlangen **23 34**
– Belange der Vorversicherer **23 45**
– Bestellung Sonderbeauftragter **23 31**
– Finanzaufsicht **23 39 ff.**
– Geschäftsleiter **23 10**
– Gesetze für den Betrieb der Rückversicherung **23 46**
– Kapitalanlagen eines Rückversicherer **23 77 ff.**
– der BaFin
– Inhaber bedeutender Beteiligungen **29 57**
– Versicherungs-Holdinggesellschaft **29 49 ff., 81**
s.a. Versicherungs-Holdinggesellschaft; Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungs-Holdinggesellschaften
Einhaltung der Vorschriften
– des Allgemeininteresses im Tätigkeitsstaat **6 37**
Einheitstheorie VVaG **20 35 ff.**
Einlagen
– bei Kreditinstituten **17 212**

Einlagenkreditinstitut **2 49**
Einrichtung
– des Unternehmens **2 21**
Einrichtungen
– der betrieblichen Altersversorgung **6 11**
Einschränkungen der Holdingaufsicht
– Versicherungsaufsicht **29 21 ff.**
Einsetzung Sonderbeauftragte
– Versicherungs-Holdinggesellschaft **29 50**
Einsetzung Treuhänder **29 50**
Einsichtsrecht
– Mitgliederliste VVaG **20 71**
Einspruchssystem VVaG **20 129**
Einzelbewertung **18 32, 45**
Einzug
– der Prämien **6 36**
EIOPA **28 31**
Elemente
– Geschäftsorganisation **9 24 ff.**
Embedded-Value-Verbriefung **27 104**
Emergency lending
– Notkredite **28 57**
Emissionsgeschäft
– bedeutende Beteiligung **30 18**
Empfehlungen
– Geschäftsorganisation **9 13**
enge Verbindung **2 41**
Enteignung **2 6**
enteignungsgleicher Eingriff **1 59**
Entgeltlichkeit **3 9**
Entgeltumwandlung **31 17**
Entlastung
– Aufsichtsrat **13 192**
Entnahmen
– Verlustrücklage **21 76**
Entschließungs- und Auswahlermessens **12 56**
Entwicklung
– des europäischen Rechts **6 2**
– in Europa, Sicherungsfonds **33 51, 54**
– Rückversicherungsunternehmen Zulasungsaufsicht **22 2**
Erbbaurecht **17 61, 63, 171**
Ereignis
– ungewisses **3 11**
Erfahrungskonto
– Finanzrückversicherung **24 29**
Erfüllbarkeit
– dauernde **2 23; 8 38**
– der Verpflichtungen aus Rückversicherungsverhältnissen **22 53**
– gefährdete **8 92**
Erhöhung
– bedeutende Beteiligung **30 62**
– Gründungsstock **21 66**
Erklärung
– geschäftsplanmäßige **2 19**
Erklärung familiärer Verhältnisse
– Bewerber zu AR-Mitgliedern **4 53**

Erlaubnis **2 8; 26 15; 27 52**
 s.a. Genehmigung
 – Bekanntmachung der Zulassungsaufsicht **22 70**
 – der BaFin **17 219**
 – Doppelcharakter **2 7**
 – Erlöschen **2 56**
 – Erteilung der Zulassungsaufsicht **22 56**
 – mitwirkungsbedürftig **2 11**
 – Nichtgebrauch **2 56**
 – Rechtsanspruch **2 58**
 – Spartenbezug **3 28 ff.**
 – Unbedenklichkeitsbescheinigung **2 7**
 – verfügender Teil **2 7**
 – Versagungsgründe **2 59 ff.**
 – Verzicht **2 56**
 – Widerruf **8 68 ff.**
 – Rechtsfolge **8 75**
 – zeitliche Beschränkung **2 53**
 Erlaubniserteilung
 – Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22 56**
 Erlaubnispflicht
 – nach § 5 VAG **3 26 ff.**
 Erlaubnisverfahren **30 28, 61**
 – Befugnisse der Aufsichtsbehörde **30 82**
 Erlaubnisversagungsgründe
 – harte **2 60**
 – weiche **2 62**
 Erlaubnisvoraussetzungen
 – Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22 30**
 Erlaubnisvorbehalt **7 15**
 Erleichterung
 – bei Kapitalausstattung **7 98**
 – Geschäftsorganisation **9 25**
 Ermahnung **8 81**
 Ermessen **7 104, 105; 8 76; 12 88**
 – pflichtgemäßes **26 16**
 – Vorstand **11 41 ff., 61 ff.**
 Ermessensreduzierung
 – auf Null **7 105**
 Ermessensspielraum
 – Geschäftsleiter **9 35**
 Ermittlung
 – Überschussverteilung **21 131**
 Errichtung
 – in EU/EWR **2 54**
 – Sicherungsfonds **33 18**
 Ersatzmitglieder
 – Aufsichtsrat **13 63**
 Erstversicherungsunternehmen **7 6; 17 6, 33**
 – aus Drittstaaten **7 1**
 Ertragsvermehrungsgeschäfte **17 21 f.**
 Erweiterung Geschäftsbetrieb
 – Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22 23**

Erwerb
 – bedeutende Beteiligung **30 62**
 Erwerber
 – Anzeigepflichten **30 66**
 Erwerberkontrolle **30 28, 46**
 s.a. Inhaberkontrolle
 – Befugnisse der Aufsichtsbehörde **30 85**
 – finanzielle Solidität **30 46**
 – sonstige spezifische Kriterien **30 58**
 Erwerbsminderungsrente **31 27**
 Erwerbsplan **30 38**
 Erwerbsvorbereitungsgeschäfte **17 21**
 EU-/EWR-Rückversicherung
 – Rückversicherungsunternehmen **23 53 f.**
 EU-Finanzstruktur **28 30**
 EU-Ratingverordnung **17 35**
 Europäische Aufsichtsbehörden **28 31**
 Europäische Union **6 1**
 Europäische Wirtschaftsgemeinschaft **6 1**
 Europäischer Pass **7 2**
 Europarecht **9 3**
 EU-Rückversicherungsrichtlinie **23 1, 53; 28 125**
 EWR **6 5**
 Expected Reinsurers Deficit
 – Finanzrückversicherung **24 51**
 externe Berater
 – Aufsichtsrat **11 129 ff.; 17 36**
 fachliche Eignung **2 39; 6 44; 12 17, 25; 29**
 s.a. Geschäftsleiter, Aufsichtsratsmitglieder
 – des Hauptbevollmächtigten **7 50**
 – Geschäftsleiter **2 50; 8 62; 23 7**
 – bei Versicherungs-Holdinggesellschaft **29 30 ff.**
 – verantwortlicher Aktuar **2 42**
 fachliche Kenntnisse
 – Geschäftsleiter **4 38**
 Fahrzeuge **3 52**
 Faktischer Konzern **9 81**
 Fallgruppen
 – Beeinträchtigung der Aufsicht **30 41**
 Fälligkeit
 – Überschussverteilung **21 130**
 Federal Reserve (Fed) **28 35**
 Ferienrisiken **3 53**
 feste Einrichtung
 – im Tätigkeitsstaat **6 27**
 Feststellung
 – des Sicherungsfalles **33 26**
 – Nachschüsse **21 95**
 Finalität **25 3, 12, 15, 70, 116**
 Financial Oversight Council **28 35**
 Financial Quota Share Agreement **24 7**
 Financial Stability Forum (FSF) **28 131**
 Financial System Stabilization Act **28 70**
 Finanzaufsicht **5 42; 6 38; 7 106, 112; 8 37; 10 12; 18 1**

– Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **23** 39 ff.
 – Rückversicherungsunternehmen **23** 4, 53 f.
 Finanzgebaren
 – solides **8** 38
 Finanzholding-Gesellschaft
 – gemischte **8** 15; **10** 21, 26; **15** 100, 117, 137
 finanzielle Rechte VVaG **20** 72 f.
 finanzielle Schwierigkeiten
 – Rückversicherungsunternehmen **23** 52
 finanzielle Solidität
 – Erwerberkontrolle **30** 46
 finanzieller Sanierungsplan **8** 93
 Finanzierung
 – Sicherungsfonds **33** 38
 Finanzierungsmechanismus
 – anderer **27** 48
 Finanzierungsplan **8** 91; **15** 66
 Finanzinnovationen
 – Rückversicherungsunternehmen Kapitalanlagen **23** 74
 Finanzinstrumente **17** 23, 123, 133, 142
 – derivative **17** 20 f.
 Finanzkonglomerat **8** 15
 – örtliche Prüfung **8** 21
 – nachgeordnetes **15** 102
 Finanzkonglomerate-Richtlinie **15** 5; **29** 4, 25
 Finanzkonglomerate-Solvabilität **15** 113 ff.
 Finanzkonglomeratsunternehmen
 – beaufsichtigte **15** 97 f.
 – nachgeordnete **15** 112
 – übergeordnete **15** 110, 115, 117, 130
 Finanzkraft **7** 61
 Finanzmarktkrise **5** 58 f.
 Finanzrückversicherung
 – Barwertbetrachtung **24** 44
 – Begriff **24** 1
 – Berichtspflichten **24** 73
 – Erfahrungskonto **24** 29
 – Expected Reinsurers Deficit **24** 51
 – hinreichender Risikotransfer **24** 48
 – Mindestregelungen **24** 69
 – Nebenabreden **24** 70
 – prospektive Formen **24** 6
 – retrospektive Formen **24** 3
 – Risikotransfertest **24** 41
 – Solvabilität **24** 40
 – Staffelp Provisionen **24** 30
 – Timing Risk **24** 42
 – versicherungstechnisches Risiko **24** 43
 – Vertragsformen **24** 2
 – Wiederauffüllungsprämien **24** 33
 – wirtschaftliche Verbindung **24** 71
 – Zeitwert des Geldes **24** 23
 Finanzrückversicherungsverträge **18** 109

FinDAG **12** 7, 10
 Firma
 – der Niederlassung **7** 43
 Firmierung **26** 19 ff.
 Fit and Proper-Test
 – Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 42
 FkSolV **15** 113 ff.
 Fonds **17** 7, 23, 48, 167, 187, 191, 193, 200, 202, 208 f.
 – Geldmarktfonds **17** 187
 – Hedgefonds **17** 7, 141, 194 ff., 203, 206, 209, 211
 – Immobilienfonds **17** 187
 – Investmentfonds **17** 185 ff., 189, 195
 – Pensionsfonds **17** 1
 – Private-Equity-(Dach)-Fonds **17** 158 ff., 165
 – Wertpapierfonds **17** 187
 Forderungen **27** 77
 – aus nachrangigen Verbindlichkeiten **17** 99, 114 f., 119
 – Darlehensforderungen **17** 57 f., 60, 66, 70, 72, 133, 143
 – sonstige besicherte Forderungen **17** 58
 formelle Rechtslage **2** 5
 Formen
 – prospektive Finanzrückversicherung **24** 6
 – retrospektive Finanzrückversicherung **24** 3
 Formwechsel
 – von VVaG in AG **20** 177 f.
 Fortbildung
 – Aufsichtsrat **23** 14
 fortgesetztes Verhalten **12** 69
 freie unbelastete Eigenmittel
 – Mehrforderung **8** 94 f.
 freies Vermögen
 – Kapitalanlagen bei Rückversicherung **23** 42, 56
 Fremdmittel **17** 39 ff., 176 f.
 – Verbot der Fremdmittelaufnahme **17** 41
 Fremdmittelaufnahme
 – Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 59 ff.
 Frühwarnsystem **10** 6; **11** 94 ff., 156
 FSA **25** 14, 59, 79, 99
 Führungszeugnis
 – Bewerber **4** 52
 Funded Cover
 – Finanzrückversicherung **24** 9
 Funktion
 – Gründungsstock **21** 19
 – Inhaberkontrolle **30** 2
 – Verlustrücklage **21** 71
 Funktionsausgliederung **10** 13, 125; **11** 90 f.; **14** 22; **15** 58
 – örtliche Prüfung **8** 24

fett = §§; mager = Rdn.

Register

– Rückversicherungsunternehmen **23** 20
– Vorstand **11** 90 f.
Funktionsausgliederungsvertrag **2** 29; **7** 66;
33 31
– Rückversicherungsunternehmen-Zulas-
sungsaufsicht **22** 40
Funktionstrennung **10** 55
Funktionsübernahme
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte
5 92 ff.

G 20 **28** 59, 77, 83, 103
G 30-Arbeitsgruppe **28** 33
Garanten **21** 30
Garantiedividende
– Unternehmensvertrag **19** 8, 11
Garantiefonds **7** 86
– Mindestbetrag **7** 81
Gebührenpflicht **7** 39
gebundenes Vermögen **6** 38
Geeignetheit **1** 10
Gefahr **12** 50
Gefährdungsträger **3** 83
Gefahrenabwehr **12** 18
Gefahrenabwehrrecht **12** 81
Gefahrentatbestand **12** 49 f.
Gefährpersonen **3** 83
gegenseitige Anerkennung **28** 86, 90
– der Aufsicht **28** 122
Gegenseitigkeit **2** 20
– Grundsatz VVaG **20** 8
Gegenstand
– laufende Aufsicht **8** 2 f.
Geld
– der Versicherten **8** 103
– Finanzrückversicherung, Zeitwert **24** 23
Geldleistung **3** 13
Geldleistungsansprüche **1** 28
Geldmarktfonds **17** 187
Geldwäscheprävention **9** 49, 76
gemischte Finanzholding-Gesellschaft **8** 15;
10 21, 26; **15** 100, 117, 137
gemischte Mitglieder/Mitgliedervertreterver-
sammlung VVaG **20** 140
gemischte Versicherer
– Rückversicherungsunternehmen **23** 1, 58
gemischte Versicherungs-Holdinggesellschaft
15 46, 84
gemischte Versicherungsunternehmen **22** 18
– mit Sitz in Drittstaaten **3** 103
gemischter Erst-/Rückversicherer **14** 11
Genehmigung **2** 8; **26** 52
s.a. Erlaubnis
– Aufsichtsbehörde VVaG **20** 192
– BaFin **25** 17 ff., 47, 50 ff., 115
Genehmigung durch Gericht („Court
Order“)
– Solvent Scheme of Arrangement **25** 84 ff.

Genussrechte **17** 57, 99, 101 f., 104, 106,
108 ff., 115, 117 ff., 130 f., 153, 164,
208
Genussrechtsinhaber **17** 110, 112
Genussrechtskapital
– Abgrenzung **21** 144
– Bezugsrecht **21** 138
– Eigenmittel **21** 142
– Genussrechtsvertrag **21** 140
– Genussscheinbedingungen **21** 139
– oberste Vertretung, Beschluss **21** 137
– Vorlagepflicht **21** 141
Genussrechtsvertrag **21** 140
Genussscheinbedingungen **21** 139
gerichtliche Kontrolle **12** 9
Gesamtrechtsnachfolge
– Bestandsübertragung **25** 19, 29
Gesamtunternehmen
– tatsächliche Hauptverwaltung **6** 25
Gesamtverantwortung **12** 29
– des Vorstands **12** 74
– Geschäftsleiter **9** 30
– Grundsatz **12** 44
Gesamtvollmacht **6** 43
Geschäfte
– gruppeninterne **15** 72 ff.
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte der
Verwaltung **5** 95 ff.
– verbundene **26** 27
– versicherungsfremde **26** 39
Geschäftsbericht **33** 49
Geschäftsbesorgungsvertrag **1** 31
Geschäftsbetrieb
– Änderung im Rückversicherungsunter-
nehmen **23** 19
– Zulassung **6** 7
Geschäftsbriefe
– Pflichtangaben **6** 48
Geschäftsbücher **7** 45
Geschäftsentwicklung
– Schätzung **7** 67
Geschäftsfelder **9** 46
Geschäftsführung
– Mitwirkung Aufsichtsrat **13** 150
– VVaG **20**
s.a. Vorstand
Geschäftsgebiet **2** 22
– Einstellung **2** 56
Geschäftsjahr
– Schätzung für die ersten drei Geschäftsjahre
7 80
Geschäftsleiter **6** 34; **9** 27; **11**; **12** 5, 12 ff.,
17 ff., 52, 54; **27** 54
s.a. Vorstand
– Abberufung **29** 50 ff.
– Abberufungsverlangen **8** 59 ff.; **23** 10
– Aktiengesellschaft **4** 7
– Anzeigepflichten **23** 11 f.

- Ausscheiden **29** 40
- Begriff **4** 5; **11** 6, 21 ff.
- Bestellung, einzureichende Unterlagen **4** 50 ff.
- Business Judgment Rule **9** 70
- Compliance-Verantwortung **9** 27
- Definition **4** 5
- Delegation **9** 30, 38
- der Zweigniederlassung **6** 40
- Eignung
 - fachliche **4** 34 ff.; **8** 62; **23** 7
 - fachliche bei Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 30 ff.
 - persönliche **4** 11 ff.
 - persönliche, Legaldefinition **4** 34
- Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **23** 10
- Ermessensspielraum **9** 35
- fachliche Kenntnisse **4** 38
 - Erwerb im EU-/EWR-Ausland **4** 41
- Gesamtverantwortung **9** 30
- Geschäftsverteilung **23** 18
- Leitungserfahrung **23** 8
- Leitungsverantwortung **9** 38
- Mandatshöchstgrenzen **29** 67
- Mandatszahlenbegrenzung **23** 9 f.
- Organisationsermessen **9** 31
- Qualifikation **2** 39; **8** 60; **9** 53
 - bei Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 28 ff., 67
- Rechtsberatung **9** 32
- Rückversicherungsunternehmen **23** 7 ff.
- Sanktionen **9** 69
- Schwächen
 - körperliche **4** 27
 - persönliche **4** 26
- SE **4** 7
- Systemverantwortung **9** 29
- Tätigkeitsverbot **29** 50 ff.
- Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** s. dort
- Verstöße
 - gegen Aufsichts- und Gewerberecht **4** 20 ff.
 - gegen Kartellrecht **4** 23
- Verurteilungen, getilgte **4** 25
- Verwarnung **8** 56 ff., 65
- Vorstrafen **4** 16
- zulässige Mandate, Höchstzahl **4** 47
- Zulassungsaufsicht Rückversicherungsunternehmen **22** 42, 50
- Zuverlässigkeit **4** 11 ff.; **8** 61
 - bei Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 29
 - gewerberechtlicher Begriff **4** 12 f.
- Geschäftsleiter VVaG **4** 7
 - Geschäftsführer **4** 10
 - Vorstand
 - erweiterter **4** 8
 - mehrgliedriger **4** 9
- Geschäftsleiterhaftung **11**
 - öffentlich-rechtliches Versicherungsunternehmen **11** 151 f.
- Geschäftsleitertätigkeit
 - Untersagung **8** 67
- Geschäftsordnung **9** 10
- Geschäftsorganisation **9** 5 ff.; **10** 32 ff.; **12** 42; **15** 133 f.
 - aufsichtsbehördliche Anforderungen **9** 9
 - Dokumentation **9** 24
 - Elemente **9** 24 ff.
 - Empfehlungen **9** 13
 - Erleichterungen **9** 25
 - Geschäftsordnung **9** 10
 - Gesetze **9** 8
 - Konzern **9** 77
 - Konzerndimension **9** 71
 - Normadressaten **9** 7
 - ordnungsgemäße **12** 5; **26** 43
 - Organisationsmängel **9** 66
 - Pflichtverletzungen **9** 66
 - Satzung **9** 10
 - Standards
 - branchenspezifische **9** 14
 - ökonomische **9** 10
 - Unverhältnismäßigkeitsnachweis **9** 26
 - Verordnungen **9** 8
- Geschäftsplan **2** 10, 15 ff.; **27** 55
 - Begriff **2** 18
 - der Niederlassung **7** 63
 - Genehmigung **2** 15
 - optionale Elemente **2** 19
 - Unternehmensvertrag **19** 17
- geschäftsplanmäßige Erklärung **2** 19
- Geschäftsräume **6** 36
- Geschäftsstrategie **2** 17, 19; **10** 37
- Geschäftstätigkeit
 - grenzüberschreitende **7** 25
 - unbefugte **3** 134
- Geschäftsumfang
 - der Niederlassung **6** 25
- Geschäftsverteilung
 - Geschäftsleiter **23** 18
- Geschichte
 - Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 1 ff.
- Gesellschaft
 - Anteile **17** 114 f., 157, 175, 179 f., 200, 202, 206
- Gesellschaft mit beschränkter Haftung **27** 28
- Gesellschafter
 - persönlich haftender **7** 20
- Gesellschaftsrecht
 - Konzern **9** 78

Gesetze für den Betrieb der Rückversicherung
 – Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **23** 46
 Gesetzesvorbehalte **1** 5
 Gesetzgebungszuständigkeit **1** 2
 Gesetzmäßigkeit
 – der Verwaltung **1** 5
 Gewerbebetrieb
 – Recht am ausgeübten **1** 34
 – Recht am eingerichteten **1** 34
 Gewerbesteuer **27** 98
 Gewinn- und Verlustrechnung **7** 61, 67
 Gewinnabführung **19** 9, 45
 Gewinnabführungsvertrag **2** 28; **19** 9 ff.
 s. a. Unternehmensvertrag
 Gewinngemeinschaftsvertrag **2** 28
 gewöhnlicher Aufenthalt **6** 45
 Gläubigerversammlung („Creditors' Meeting“)
 – Solvent Scheme of Arrangement **25** 81 ff.
 Gleichbehandlung **31** 74
 Gleichbehandlungsgrundsatz VVaG **20** 78 ff.
 Gleichordnungskonzern VVaG **20** 162 ff.
 Global Reinsurance Market Report **28** 131
 Governance-Funktionen
 – Solvency II **9** 95
 Governance-System
 – Solvency II **9** 90, 92
 Grandfathering
 – Rückversicherungsunternehmen **23** 19
 grenzüberschreitende Nutzung
 – von Produktionsfaktoren **6** 13
 grenzüberschreitende Tätigkeit **6** 7 ff.
 – von Pensionsfonds **32** 81 ff.
 – von Pensionskassen **31** 112 ff.
 grenzüberschreitende Versicherungstätigkeit **6** 15
 grenzüberschreitendes Geschäft
 – Absicht der Aufnahme **6** 10
 Großrisikenrückstellung **18** 61
 Grundpfandreht **17** 61 f., 74 f., 176
 Grundrechte **9** 4
 Grundrechtliche Schutzpflichten **1** 16, 21
 Grundrechtsschutz **1** 13
 – des Versicherungsnehmers **1** 38
 – des Versicherungsunternehmens **1** 39
 Grundsatz
 – der Gesamtverantwortung **12** 44
 – der unternehmerischen Vorsicht **28** 23
 Grundsätze **2** 27
 Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung (GoB) **8** 41
 Grundstücke **17** 39, 63 f., 161, 169, 171 f., 175 ff., 180, 182
 – Anteile **17** 161
 – belegene **7** 10
 – Drei-Objekt-Grenze **17** 173

Grundstücksgleiche Rechte **17** 61, 63, 169 ff., 175, 179 f., 182
 Gründung VVaG **20** 3, 9 ff.
 Gründungsstock **31** 64
 – Abwicklung **21** 61
 – Anteilsscheine **21** 41
 – Aufbringung **21** 42
 – Erhöhung **21** 66
 – Funktionen **21** 19
 – Garanten **21** 30
 – Handelsregister **21** 49
 – Höhe **21** 24
 – Insolvenz **21** 61
 – Rechtsnatur **21** 28
 – Satzungsregelungen **21** 35
 – Tilgung **21** 52
 – Tilgungsgrenze **21** 54
 – Tilgungspflicht **21** 53
 – Verwendung **21** 51
 – Verzinsung **21** 36
 – Zeichnungsvertrag **21** 37
 Gründungstöcke
 – hintereinandergeschaltete **21** 63
 Gruppe
 – horizontale **15** 32
 Gruppenaufsicht **8** 15
 Gruppenbewertung **18** 45
 gruppeninterne
 – Geschäfte **15** 72 ff.
 – Transaktionen **15** 119 ff.
 Gruppenpensionskasse **31** 57
 Gruppenunternehmen
 – übergeordnetes **10** 114; **15** 83
 Gruppenversicherungsvertrag **7** 9
 Guidance and Recommendation **28** 10
 Haftpflichtversicherung **2** 23; **17** 14, 37, 57
 Haftung
 – Aufsichtsrat **11** 126 ff.; **13** 208
 – Sonderbeauftragter **23** 31
 – VVaG **20** 120
 Haftungsausschluss
 – Vorstand **11** 117
 Haftungsbeendigung **25** 3, 12, 15, 70, 116
 Handeln
 – geschäftsmäßig **7** 14, 33
 Handelsregister **6** 48
 – Gründungsstock **21** 49
 Handelsvertreter gemäß § 92 HGB **6** 21
 harte Erlaubnisversagungsgründe **2** 60
 Hauptbevollmächtigte **6** 34, 39 ff.; **7** 47
 – Bestellung **7** 49
 – effektive Leitung der Niederlassung **6** 45
 – fachliche Eignung **7** 50
 – Pflichten **7** 54
 – Vertretungsmacht **6** 40
 – Zuverlässigkeit **7** 50

Hauptversammlung **13** 118
 – Teilnahme der Aufsichtsbehörde **8** 23
 Hedgefonds **17** 7, 141, 194 ff., 203, 206, 209, 211; **28** 52
 s. a. Fonds
 Heimataufsichtsbehörde
 – Rückversicherungsunternehmen **23** 53 ff.
 Helsinki-Protokoll **15** 54, 91
 Herabsetzung
 – von Leistungen, Sicherungsfonds **33** 32
 Herkunftslandbehörde **6** 7
 Herkunftslandprinzip **6** 4
 Herkunftsstaat
 – Zulassung **6** 8
 Hilfseinrichtungen
 – im Dienstleistungsverkehr **6** 17
 Hilfsgeschäfte
 – Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 32
 hinreichende Verbindung („Sufficient connection“)
 – Solvent Scheme of Arrangement **25** 103 f.
 hinreichender Risikotransfer **27** 80
 – Finanzrückversicherung **24** 48
 Hinterbliebenenrente **31** 29
 Hinweispflicht
 – Nachschüsse **21** 94
 Hinwirkungspflicht
 – Konzern **9** 83
 Historie
 – Inhaberkontrolle **30** 5
 Höchstzahl zulässiger Mandate
 – Geschäftsleiter **4** 47
 Höhe
 – Gründungsstock **21** 24
 – Nachschüsse **21** 96
 Holdinggesellschaft
 – Rückversicherungsunternehmen
 – Kapitalanlage **23** 69 f.
 – Zulassungsaufsicht **22** 66
 Holding-Modelle VVaG **20** 158 ff.
 homogene Rechtslage
 – Solvent Scheme of Arrangement **25** 86
 horizontale Gruppe **15** 32
 horizontale Verlagerung **12** 45
 Hybrid-Trigger **27** 18

 IAIS **9** 14, 17; **28** 33, 104, 111
 – Bilanzierungsregeln **28** 22
 – Discussion Papers **28** 106, 128
 – Guidance Papers **28** 106, 120
 – Principles **28** 105
 – Standards **28** 105
 IBNR **25** 11, 77, 87 ff.
 IFRS-Bilanzierungsregeln **28** 22
 Immobilienfonds **17** 187
 Indemnity-Trigger **27** 13
 Index-Linked-Notes **17** 196

Individual Capital Assessment (ICA) **25** 45 f.
 Industrieobligationen **17**
 s. a. Schuldverschreibungen
 informal **12** 36
 Information
 – Aufsichtsrat **13** 138
 Informationsanspruch
 – Vorstand **11** 77
 Informationsbeschaffung
 – Vorstand **11** 48 ff.
 Informationsfreiheitsgesetz **8** 29
 Informationspflichten **16** 71
 – allgemeine **8** 5 ff.
 – anlassbezogen **8** 7
 – Routine **8** 6
 – Sicherungsfonds **33** 21
 Informationsrecht
 – VVaG **20** 69 ff.
 informelles Verwaltungshandeln **12** 36, 57
 Inhaber
 – Anzeigepflichten **30** 75
 – einer bedeutenden Beteiligung **27** 72
 Inhaber bedeutender Beteiligungen
 – an Versicherungs-Holdinggesellschaften
 – Adressaten **29** 35
 – Anzeigepflichten **29** 43
 – Eingriffsbefugnisse der BaFin **29** 57
 – Qualifikation **29** 32 ff.
 – Zuverlässigkeit **29** 33
 – Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 45, 52
 Inhaberkontrolle **30** 1
 – Anwendungsbereich **30** 9
 – Befugnisse der Aufsichtsbehörde **30** 82
 – Funktion **30** 2
 – Historie **30** 5
 – Inhaberbegriff **30** 11
 – Prüfungsmaßstab **30** 28
 – Verfahren **30** 60
 Inhaberschuldverschreibungen **27** 45
 Inhousebroker **3** 115
 Inkompatibilität
 – Aufsichtsrat **13** 16
 Inland **7** 19
 Inländerdiskriminierung **1** 50; **9** 4
 Inlandsbezug **7** 10
 Inlandstätigkeit **7** 8, 10, 11
 Innenhaftung
 – Vorstand **11** 36
 Insolvenz **8** 73
 – Beiträge **21** 116
 – des Versicherungsunternehmens **7** 88
 – Gründungsstock **21** 61
 – nachrangige Verbindlichkeiten **21** 149
 Insolvenzeröffnungsgründe **16** 42 ff.
 – drohende Zahlungsunfähigkeit **16** 50 ff.
 – Überschuldung **16** 48 f.
 – Zahlungsunfähigkeit **16** 43 ff.

Insolvenzfähigkeit **16** 40 f.
 Insolvenzprivileg **16** 75
 Insolvenzsicherungsbeitrag **32** 2
 Insolvenzverwalter
 – Wahlrecht **16** 72
 Instanzenzug **12** 10
 Insurance Guarantee Schemes **33** 51
 Insurance Industry Competition Act **28** 71
 Insurance Information Act **28** 65
 Insurance-Default-Swap **27** 82
 Insurance-Option **27** 82
 Interesse
 – versicherbares **3** 17
 – versichertes **3** 17
 Interessenwahrnehmung
 – Versicherungsnehmer **8** 1
 International Financial Reporting Standards (IFRS) **18** 80, 85
 interne Kontrollverfahren **6** 35; **10** 109; **15** 70
 interne Organisation VVaG **20** 115 ff.
 interne Rechnungslegung **6** 38
 interne Revision **2** 29; **9** 49; **26** 44
 – § 64a Abs. 1 **26** 47
 – Risikomanagement **9** 21, 25
 interner Durchführungsweg **32** 3
 internes Modell **28** 19
 internes Steuerungs- und Kontrollsystem
10 1, 67 ff., 123; **26** 44
 – Risikomanagement **9** 20
 Internet **3** 98
 Intervention **2** 16
 Intransparenz **2** 41
 Investmentaktiengesellschaft **17** 48, 114, 188, 198, 202, 206
 Investmentanteil **17** 190, 199, 210 f.
 s.a. Anteile
 – Qualifikation eines ausländischen Investmentanteils **17** 210
 Investmentbanken **28** 52
 Investmentfonds **17** 185 ff., 189, 195
 s.a. Fonds
 Investmentgesellschaft
 – Anteile **17** 30, 48, 114, 198, 206
 Investment-Grade-Rating **17** 73, 127 f., 193
 Investmentsicherheit **17** 36
 Investmentvermögen
 – Anteile **17** 114, 206

 Jahresabschluss **18** 2, 7, 96
 – Offenlegung **18** 72 ff.
 – Prüfung **18** 67 ff.

 Kalkulationsverordnung
 – (KalV) **8** 107; **18** 41
 Kapitalanlage **2** 29; **8** 40; **9** 61
 Kapitalanlagekategorien **17** 4 ff.
 Kapitalanlagemanagement **10** 65

Kapitalanlagen **18** 15 ff.; **27** 62
 – Abrechnungsforderungen **23** 66
 – Anlagearten **23** 65
 – Anlagegrundsätze bei Rückversicherung **23** 56 ff.
 – Anlagemanagement **23** 75
 – Aufsichtsziele **23** 59 f.
 – Bardepot bei Vorversicherer **23** 58
 – Bedeckungsnachweis **23** 76
 – Beteiligungsbuchwerte **23** 69 f.
 – Derivate **23** 73
 – eines Rückversicherer
 – Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **23** 77 ff.
 – Finanzinnovationen **23** 74
 – freies Vermögen bei Rückversicherung **23** 42, 56
 – Holding-Gesellschaft **23** 69
 – Mischung **17** 42
 – Prudent Person Rule **23** 56
 – qualifiziertes Vermögen eines Rückversicherer **23** 57 f.
 – qualitative Kriterien bei Rückversicherung **23** 42
 – Risikostreuung **23** 71
 – Rückversicherungsunternehmen **23** 56 ff.
 – Sicherheit **17** 34, 41
 – Streuung **17** 46
 – Währungskongruenz **23** 72
 Kapitalanlagetätigkeit
 – Regulierung **17** 4
 Kapitalanlagevorschriften **28** 23
 Kapitalausstattung **6** 38
 – bei Pensionsfonds **32** 56
 – der Niederlassung **7** 78
 – Erleichterung bei **7** 98
 – Mindestanforderung **7** 81
 Kapitaldeckungsverfahren **32** 10
 Kapitalgarantie **17** 32, 134 f., 137, 141
 Kapitalisierungsgeschäfte
 – Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 95 ff.
 Kapitaleistung
 – durch Pensionskassen **31** 36
 Kassainstrument **17** 121, 128, 133 f., 137, 142
 Kaufmännische Grundsätze **8** 41; **9** 18
 Kautions **6** 38; **7** 88, 118
 – bewegliche **7** 97
 – eigenkapitalähnlicher Charakter **7** 93
 – fähige Vermögenswerte **7** 95
 – feste **7** 89
 – Hinterlegung **7** 96
 – Höhe **7** 90
 – Konto **7** 94
 Kenntnisse
 – im Versicherungsgeschäft **12** 27
 – der deutschen Sprache, Bewerber **4** 44

Register

fett = §§; mager = Rdn.

Kernelemente
– des Versicherungsgeschäfts **6 24**
Kernfunktionen **9 34**
Klagerechte VVaG **20 74 ff.**
Klagezulassungsverfahren
– Vorstand **11 122**
Kollegialentscheidung
– Vorstand **11 92 f., 112 f.**
kollektiver Schadenerwartungswert **16 58**
Kombinationstheorie VVaG **20 39 f.**
Kommanditanteile **17 114**
Kongruenz **6 3; 17 28, 49, 182**
Kongruenzregeln **6 38**
konkrete Versicherungsfälle
– Bearbeitung **6 16, 16**
Konkurssicherungsfonds **33 8**
Konsolidierung **27 97**
Kontrolle
– über Unternehmen **2 49**
Kontrollerlaubnis **2 1**
Kontrollfunktion
– Aufsichtsrat **13 127, 148**
Kontrollsystem
– internes **26 44**
Kontrollverfahren
– interne **6 35; 10 109; 15 70**
Konzentrationsrisiko **10 27**
Konzern **2 40**
– Aufsichtsrat **13 148**
– Ausland **9 76**
– Beteiligungskontrolle **9 85**
– Compliance **9 78**
– faktischer Konzern **9 81**
– Geschäftsorganisation **9 77**
– Gesellschaftsrecht **9 78**
– Hinwirkungspflicht **9 83**
– Konzernbildung **9 47**
– Konzernstruktur **9 84**
– Organisationspflichten **9 74**
– Risikomanagement **9 77**
– Versicherungskonzernrecht **9 72**
– Vertragskonzern **9 80**
– VVaG **20 156 ff.**
– Zahlungsverbot **9 86**
Konzernabschluss **18 2, 78, 85, 96**
Konzernbildung **9 47**
Konzerndimension
– Geschäftsorganisation **9 71**
Konzernlagebericht **18 2, 96**
Konzern-Pensionskasse **31 56**
Konzernrechnungslegung **18 77 ff.**
Konzernstruktur **9 84**
Kooptationsverfahren VVaG **20 130, 132 ff.**
Koordinator **15 107**
Kopfstelle **6 33**
Körperschaftsteuer **27 95**
Korrekturposten **15 118**

Korrespondenzversicherung **3 93; 7 13, 24, 108**
Kosten **27 59**
– Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22 71**
Kostenabzug **18 37**
Kraftfahrthaftpflichtversicherung **6 10; 7 77**
Krankenversicherer
– Unternehmensvertrag **19 31**
Krankenversicherung **6 11; 17 38, 51 f.**
– AVB **2 32**
– Risikozuschlag **8 79**
– substitutive **7 68**
– Tarifbestimmungen **7 68**
– unzureichende Überschussbeteiligung **8 107**
Kredit- und Kautionsversicherer
– Unternehmensvertrag **19 32**
Kreditaufnahmeverbot **22 60**
Kreditgeschäft **26 35**
Kreditinstitut **2 32**
Kreditleitfaden **17 73**
Kreditrisiko **10 27; 17**
s.a. Risiko
Kumulierung
– von Vertriebswegen **7 108**
Kumulverbot **3 102; 6 3, 5**
– in der Transportversicherung **7 109**
Kündigung
– Unternehmensvertrag **19 46**
künftige Gewinne
– Barwert **27 108**

Lage
– wirtschaftliche **7 61**
Lagebericht **18 2, 7, 96**
Lamfalussy-Verfahren **28 9**
Landessprache **6 34**
Langlebigkeit **27 111**
laufende Aufsicht **12 31 ff.; 27 61**
– Gegenstand **8 2 f.**
– Sonderinstrumente **8 49**
– Standardinstrumente **8 48**
– Zweck **8 1**
laufende Inhaberkontrolle
– Befugnisse der Aufsichtsbehörde **30 88**
laufende Kontrolle **30 62**
Lebenslauf **12 30**
– Bewerber **4 51**
Lebenspartnerschaft **31 31 f.**
Lebensrückversicherung **28 18**
– Solvabilität **23 23**
Lebensversicherer
– Nicht-Versicherungsunternehmen, Unternehmensvertrag **19 26, 31, 37 ff.**
s.a. Unternehmensvertrag
Lebensversicherung **7 9; 17 19**
– Risikotransfertest **24 55**

fett = §§; mager = Rdn.

Register

- unzureichende Überschussbeteiligung
8 101 ff.
- Lebensversicherungsunternehmen 7 84, 92
- Legalitätsaufsicht 12 38; 28 16
- Legalitätspflicht
- Vorstand 11 35
- Leichtfertigkeit 8 63; 12 68
- Leistungen
- der Pensionskasse 31 16 ff.
- Sicherungsfonds Herabsetzung 33 32
- Leistungsanspruch 3 1
- Leistungsbearbeitung 2 29
- Leistungszusage 32 15
- beitragsorientierte 32 16
- Leitungsbefugnis
- Beherrschungsvertrag 19 4, 29
- Leitungserfahrung
- Bewerber 4 45
- Geschäftsleiter 23 8
- Leitungsfunktion 10 33
- Leitungsverantwortung
- Geschäftsleiter 9 38
- Letter of Credit (LoC)
- Rückversicherungsunternehmen 23 58
- level playing field 28 84
- Life-Cat-Bond 27 112
- Limitsystem 10 74 ff.
- Liquidation 26 4
- Liquidationserlös 17 72
- Liquidität 17 27, 37, 39, 127, 134, 145, 200,
203, 213; 27 65
- Liquiditätsrisiko 10 27; 27 117
- Lloyds 6 11; 22 19
- Lloyds-Syndikate 28 116
- Londoner Markt 25 12 ff., 44 ff.
- Longevity-Risk-Bond 27 113
- Long-tail 25 71, 92
- Loss Portfolio Transfer
- Finanzrückversicherung 24 4
-
- Magisches Viereck 17 27
- Makler
- als Mittelsperson 7 12
- makroprudenzielle Aufsicht 28 32
- Mandatshöchstgrenzen
- Aufsichtsratsmitglieder 29 73
- Geschäftsleiter 29 67
- Mandatszahlenbegrenzung
- Geschäftsleiter 23 9 f.
- mangelhafte Bedeckung
- der Rückstellungen 8 100
- mangelhafte Belegenheit 8 100
- Mannheimer Lebensversicherung AG 33 8,
11, 20, 59
- MaRisk 10 9 ff.; 17 51 f., 54
- MaRisk VA 9 9; 11 59 ff.; 12 41, 48
- Rückversicherungsunternehmen 23 32
- Marktbedürfnisprüfung 6 2
- Marktrisiko 10 27
- maßgeblicher Einfluss
- bedeutende Beteiligung 30 25
- Maßnahmen
- der Sitzstaatsbehörde 6 42
- materielle Rechtslage 2 5
- Maximalharmonisierung 28 8
- McCarran-Ferguson Act 28 60
- Medicator AG 33 9, 11
- Mehrfachbelegung
- von Eigenmitteln 15 6, 61, 113
- mehrfache Verwendung 27 38
- Mehrforderung
- freie unbelastete Eigenmittel 8 94 f.
- Mehrwertsteuerpflichtigkeit
- Bestandsübertragung 25 39 ff.
- Merkblatt zur Zulassung 2 44
- Metamorphose-Effekt 15 7, 64
- Mezzanine-Kapital 17 98
- mikroprudenzielle Aufsicht 28 32
- Mindestanforderung
- an das Risikomanagement 17 51 f., 54;
26 45
- bei Kapitalausstattung 7 81
- der Niederlassung 7 79
- Mindestbetrag
- des Garantiefonds 7 81
- Mindestgarantiefonds 2 30; 7 92
- bei Pensionsfonds 32 57
- Rückversicherungsunternehmen Zulas-
sungsaufsicht 22 36
- Mindestharmonisierung 6 1, 4
- Mindestleistung
- Beitragszusage 32 17
- Mindestregelungen
- Finanzrückversicherung 24 69
- Mindestumfang
- des Sicherungsvermögens 16 73, 75
- Mindestzuführungsverordnung 8 104; 18 56
- Mischung 17 27, 42 ff., 78, 95, 114, 129,
142, 145, 151, 164, 178, 205, 214
- Missbilligungen 12 7, 57, 63
- Missstand 2 61; 5 17; 12 37 ff.; 27 109
- allgemein 8 30 ff.
- Sondertatbestände 8 83 ff.
- Missstandsaufsicht 9 6, 67; 12 31 f.; 28 13
- Versicherungs-Holdinggesellschaft 29 55
- Mitbestimmung VVaG 20 106
- Mitglieder VVaG 20 30 ff.
- Mitgliederversammlung VVaG 20 123 f.
- Mitgliedervertreter VVaG 20 136 ff.
- Mitgliedervertreterversammlung VVaG
20 125 ff.
- Mitgliedschaft
- Beendigung VVaG 20 48 ff.
- Begründung VVaG 20 46 f.
- Erwerb VVaG 20 45 ff.
- Inhalt VVaG 20 52 ff.

Register

fett = §§; mager = Rdn.

- Sicherungsfonds **33** 12, 14
- VVaG **20** 30 ff.
- Mitgliedschaftliche Pflichten VVaG **20** 54 ff.
- Mitgliedschaftliche Rechte VVaG **20** 64 ff.
- Mitgliedschaftliche Treuepflicht VVaG **20** 61 ff.
- Mitgliedschaftlicher Anspruch
 - Überschussverteilung **21** 124
- Mitgliedschaftsrecht **1** 29
- Mitgliedschaftstheorie VVaG **20** 35 ff.
- Mitgliedsstaat der EEA
 - Bestandsübertragung **25** 17, 66
- mittelbare Beteiligungen
 - Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 18
- mittelbare Drittwirkung **1** 15
- Mittelsperson **3** 85; **7** 12 ff., 23
 - Agent **7** 12
 - im Tätigkeitsstaat **6** 22
 - Makler **7** 12
 - Vertreter **7** 12
 - Vollmacht **7** 14
- Mitversicherung **6** 11
- Mitversicherungsanteile **14** 16 f.
- Mitwirkung
 - Aufsichtsrat an der Geschäftsführung **13** 150
- Mitwirkungspflichten
 - Sicherungsfonds **33** 21
- Mixed insurer **3** 103; **25** 25 ff.
- Modellschaden Trigger **27** 17
- Mortality-Cat-Bond **27** 112
- Mutterunternehmen **15** 27
- Mutual Recognition **28** 122

- nachgeordnetes Finanzkonglomerat **15** 102, 112
- nachrangige Verbindlichkeiten
 - Abgrenzung **21** 147
 - Eigenmittel **21** 146
 - Forderungen **17** 99, 114 f., 119
 - Insolvenz **21** 149
 - Sicherheitenbestellung, Verbot **21** 149
- Nachrangkapital
 - Rückversicherungsunternehmen **23** 25
 - Solvabilität **23** 25
- Nachschüsse
 - Ausschluss **21** 91
 - Beiträge **21** 90
 - Einwendungen **21** 97
 - Feststellung **21** 95
 - Hinweispflicht **21** 94
 - Höhe **21** 96
 - Satzungsregelungen **21** 92
 - Versicherung **21** 98
- Nachweisung
 - Solvabilität **23** 27
- NAIC **28** 37, 61, 73
- NATO-Truppenstatut **7** 22
- Naturalleistung **3** 13

- Nebenabreden
 - Finanzrückversicherung **24** 70
- Nennbetrag **18** 28
- Nettorückstellungen
 - versicherungstechnische **33** 41
- Neuabschluss
 - von Verträgen **26** 9
- nicht versicherungsförmige Pensionspläne
 - vorübergehende Unterdeckung **32** 70
- Nichtigkeitsklage VVaG **20** 74 ff.
- Nichtlebensversicherung
 - Risikotransfertest **24** 50
- Nichtmitglieder
 - Überschussverteilung **21** 129
- NICPA – National Insurance Consumer Protection Act **28** 63
- Niederlassung **6** 2; **7** 41; **18** 11, 69, 74, 90
 - Anspruch auf Zulassung **7** 103, 117
 - Buchführung **6** 38
 - Buchhaltung der **7** 46
 - Firma der **7** 43
 - Geschäftsplan **7** 63
 - Geschäftsumfang **6** 25
 - in EU/EWR **2** 54
 - Kapitalausstattung **7** 78
 - Mindestanforderung der Kapitalausstattung **7** 79
 - Organisation **7** 44
 - Ort **6** 18
- Niederlassungsbegriff **6** 13 ff.
- Niederlassungsfreiheit **6** 2, 13
- Niederlassungsverkehr **3** 35; **6** 7, 14
- Niederstwertprinzip **18** 18, 23 f.
- noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle
 - Rückstellung **18** 44 ff.
- Nominalwert
 - Sicherheit **17** 51, 57
- Non-governmental Reinsurance Supervision Review Department (RSRD) **28** 76, 87
- Normadressaten
 - Geschäftsorganisation **9** 7
- Normbestimmtheit **1** 7; **9** 4
- Normenklarheit **9** 4
- norminterpretierende Verwaltungsausübung **9** 9, 21; **12** 48
- Notifikation **6** 8
 - Part VII Transfer **25** 60 f.
- Notifikationsverfahren **6** 10
- Notifizierung **2** 55
- Notifizierungsverfahren **3** 31
- Notkredite
 - Emergency lending **28** 57
- Novation **25** 19, 42, 59

- oberste Vertretung **13** 118; **20** 74 ff.
 - Beschluss Genussrechtskapital **21** 137
 - Kompetenzen VVaG **20** 142 ff.
 - Stimmrecht VVaG **20** 66 ff.

fett = §§; mager = Rdn.

Register

- Teilnahmerecht VVaG **20** 66 ff.
- VVaG **20** 74 ff., 121 ff.
- OECD-Kodex **3** 96
- Offenlegung
 - des Jahresabschlusses **18** 72 ff.
- Offenlegungsanforderungen
 - Solvency II **9** 91
- öffentliche Anleihen **17**
 - s.a. Schuldverschreibungen
- öffentlich-rechtliche Unternehmen
 - bedeutende Beteiligung **30** 17
- öffentlich-rechtliches Versicherungsunternehmen **11**
 - s.a. Vorstand
- Geschäftsleiterhaftung **11** 151 f.
- Öffnungsklausel **17** 2, 24, 56, 134, 141, 148, 166, 173, 217
- Offshore Reinsurance Companies **28** 72
- ökonomische Standards
 - Geschäftsorganisation **9** 10
- ONI – Office of National Insurance **28** 42
- operationelles Risiko **10** 27
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation **12** 5; **26** 43
- Ordnungswidrigkeiten **27** 116
 - Rückversicherungsunternehmen **23** 21
- Organe VVaG **20** 84 ff.
- Organisation
 - der Niederlassung **7** 44
 - Sicherungsfonds **33** 12
- Organisationsanforderungen
 - Solvency II **9** 89
- Organisationsermessen
 - Geschäftsleiter **9** 31
- Organisationsfonds **2** 31, 36; **7** 73; **21** 68
 - Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 41
- Organisationsmängel
 - Geschäftsorganisation **9** 66
- Organisationspflichten
 - Konzern **9** 74
 - Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 44 ff., 80
- Organisationsstruktur **2** 21; **6** 35
- Organismen
 - Anteile **17** 184, 209
- Originalrisiko **27** 80
- Ort
 - der Niederlassung **6** 18
- örtliche Prüfung **8** 17
 - bedeutende Beteiligung **8** 25
 - Funktionsausgliederung **8** 24
 - Gegenstand **8** 18
 - Störung **8** 17
 - verbundene Unternehmen **8** 24 f.
 - Versicherungsgruppe **8** 21
 - Versicherungsvermittler **8** 24
 - Wirtschaftsprüfer **8** 22
- ortsfeste Einrichtung
 - im Tätigkeitsstaat **6** 16
- Outsourcing **9** 38; **28** 27
- Pannenhilfe **2** 38
- parametrische Trigger **27** 14
- Part VII Transfer **25** 12, 54 ff., 115
 - Bestandsübertragung **25** 1 ff.
 - Notification **25** 60 f.
 - Planung und Durchführung **25** 56 ff.
 - prozessuale Anpassungen **25** 64 ff.
 - Retrozessionen **25** 64
 - Scheme Report **25** 57
- Passive Dienstleistungsfreiheit **3** 63
- Patronatserklärungen
 - Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 72 ff.
- Pension Trusts **31** 43
- Pensionsfonds **6** 10; **17** 1
 - Berichtspflichten **32** 73 f.
 - Deckungsrückstellung **32** 76 ff.
 - grenzüberschreitende Tätigkeit **32** 81 ff.
 - Kapitalausstattung **32** 56
 - Mindestgarantiefonds **32** 57
 - Solvabilitätsanforderungen **32** 58 ff.
 - Unternehmensvertrag **19** 36
 - Verbraucherinformation **32** 46
 - Vermögensanlage **32** 62 ff.
 - vorübergehende Unterdeckung **32** 67 ff.
 - zulässige Rechtsform **32** 45
 - Zulassung **32** 42
- Pensionsfonds-Rechnungslegungsverordnung (RechPensV) **18** 9
- Pensionsfondsrichtlinie **31** 7
- Pensionsfondsverein auf Gegenseitigkeit **32** 45
- Pensionskasse **6** 10
 - Definition **31** 9 ff.
 - Ein-Firmen-Pensionskasse **31** 55
 - grenzüberschreitende Tätigkeit **31** 112 ff.
 - Gruppenpensionskasse **31** 57
 - Kapitalleistung **31** 36
 - Konzern-Pensionskasse **31** 56
 - Leistungen **31** 16 ff.
 - Regulierung **31** 89 f.
 - Rückdeckungskasse **31** 61
 - Tarifvertragskasse **31** 58
 - Unternehmensvertrag **19** 31
 - Wettbewerbspensionskasse **31** 60
- Pensionsplan **32** 12, 44
- Pensions-Sicherungs-Verein **33** 7
- Performance Linked Notes **17** 196
- Person
 - natürliche **7** 47
 - ständig betraute **6** 17
- Personalkompetenz
 - Aufsichtsrat **13** 162

Register

fett = §§; mager = Rdn.

Personenversicherer

- Unternehmensvertrag als Minderheitsaktionär **19** 49

persönliche Zuverlässigkeit **6** 44

Pfand

- Grundpfandrecht **17** 61 f., 74 f., 176

Pfandbriefgesetz **17** 61, 64

Pflicht

- Aufsichtsrat zur Anspruchsdurchsetzung **11** 137 ff.

- des Hauptbevollmächtigten **7** 54

Pflichtangaben

- auf Geschäftsbriefen **6** 48

pflichtgemäßes Ermessen **26** 16

Pflichtverletzungen

- Geschäftsorganisation **9** 66

- Vorstand Sanktionen **11** 24, 26 ff.

Pflichtversicherung **6** 11

- AVB **2** 32 f.

Pflichtversicherungsbedingungen **7** 69

Planung

- Bestandsübertragung **25** 31 ff.

- Part VII Transfer **25** 56 ff.

- Solvent Scheme of Arrangement **25** 74 ff.

Policendarlehen **17** 70, 76

s. a. Darlehen

Portfolio Verkauf **25** 3, 116

Prämien

- Einzug **6** 36

Prämienforderungen **27** 109

Prämieninkasso **6** 30

Präsenz

- ständige **6** 17, 27

Prävention **8** 47

Principal-at-Risk Bond **27** 21

prinzipienbasiertes Aufsichtsrecht **12** 43

Prinzipienorientierung **9** 16

- Solvency II **9** 87

Private Equity **17** 7, 159, 167

Private-Equity-(Dach)-Fonds **17** 158 ff., 165
s. a. Fonds

Private-Pool Manager **28** 52

Privatversicherungsrecht **1** 19

Produkt **9** 46; **17** 32, 132

- einfach strukturiert **17** 23, 137, 140

- komplex strukturiert **17** 136, 138 f., 141 f.

- strukturiert **17** 7, 21, 94, 134

- Zerlegung **17** 139

Produktionsfaktoren

- grenzüberschreitende Nutzung **6** 13

Produzent

- von Versicherungsschutz **6** 19

Prognoseberechnung **16** 57; **18** 102

Prokura **6** 42

Proportionalitätsprinzip **9** 34

prospektive Formen

- Finanzrückversicherung **24** 6

Protektor Lebensversicherungs-AG

(Protektor) **33** 8, 20, 29

prozessuale Anpassungen

- Part VII Transfer **25** 64 ff.

Prudent Person Rule

- Kapitalanlagen **23** 56

Prudential Standards **28** 40

Prudent-Person-approach **28** 23

Prüfung

- des Jahresabschlusses **18** 67 ff.

- örtliche **8** 17

Prüfungsausschuss **13** 137

Prüfungsmaßstab

- Inhaberkontrolle **30** 28

Publizität **9** 63

Qualifikation

- Aufsichtsrat **13** 35, 92

- Aufsichtsratsmitglieder bei Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 69

- eines ausländischen Investmentanteils **17** 210

- Geschäftsleiter **2** 50; **8** 60; **9** 53

- bei Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 28 ff., 67

- Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungs-Holdinggesellschaften **29** 32 ff.

Qualifikationsanforderungen

- Vorstand **13** 92

qualifiziertes Vermögen **27** 88

- Rückversicherungsunternehmen **23** 57 f.

qualitative Kriterien

- Kapitalanlagen bei Rückversicherung **23** 42

qualitative Versicherungsaufsicht **9** 5

Quantifizierung

- der übernommenen Schadensrisiken **27** 40

Querschnitt („Q“) **12** 8

Rating **17**

- externe Ratings **17** 36

- Investment-Grade-Rating **17** 73, 127 f., 193

Ratingagenturen **17** 34 ff.; **28** 53

Realgläubiger **7** 11

Rechnungslegung **9** 18; **18** 2, 7 ff.

- interne **6** 38

Rechnungslegungsunterlagen **7** 113

Rechnungswesen **2** 29

Recht

- am ausgeübten Gewerbebetrieb **1** 34

- am eingerichteten Gewerbebetrieb **1** 34

Rechte und Pflichten

- Sicherungsfonds Übergang **33** 25, 28

Rechtsaufsicht **6** 4; **7** 106 f.

Rechtsberatung

- Geschäftsleiter **9** 32

- rechtsfähige Versorgungseinrichtung **32 9**
- Rechtsfähigkeit
- des Unternehmens **7 59**
- Rechtsfolgen
- des Widerrufs der Erlaubnis **8 75**
 - eines Verstoßes Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5 17 ff.**
 - Versicherungs-Holdinggesellschaft **29 27 ff.**
- Rechtsform
- zulässige
 - Pensionsfonds **32 45**
 - Pensionskasse **31 46 ff.**
- Rechtsformzwang
- Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22 47**
- Rechtsnatur
- Gründungsstock **21 28**
 - Verlustrücklage **21 72**
 - VVaG **20 3 ff.**
- Rechtspersönlichkeit
- der Niederlassung **7 42**
- Rechtsprechung
- zu § 81 VAG **8 77 ff.**
- Rechtsschutzgarantie **1 6**
- Rechtsschutzversicherer
- Unternehmensvertrag **19 32**
- Rechtsstaatsprinzip **1 4, 11**
- Rechtsvorschriften
- im Allgemeininteresse **6 9**
- Rechtswirksamkeit
- ohne Erlaubnis abgeschlossener Rechtsgeschäfte, Zulassungsaufsicht **22 28**
- Rechtswirkung außerhalb des UK
- Solvent Scheme of Arrangement **25 102 ff.**
- Refinanzierungsplan **27 70**
- Reform 2009
- Versicherungsaufsicht **29 64**
- Regulierung **17 35 f.**
- der Kapitalanlagetätigkeit **17 4**
 - Pensionskasse **31 89 f.**
 - von konkreten Versicherungsfällen **6 16**
- Reiserisiken **3 53**
- Rentabilität **17 27, 36, 38, 57, 107, 127, 134, 146, 150**
- Rentendeckungsrückstellung **18 40, 49**
- Rentenversicherungsfälle
- Teilrückstellung **18 49**
- Reputationsrisiko **10 27**
- Residenzpflicht **6 45, 46**
- Ressortprinzip
- Vorstand **11 72 ff., 84**
- Ressortverteilung
- Vorstand **13 101**
- Rest-Mitgliedschaft VVaG **20 168 f.**
- Restrukturierung **25 1 ff., 109**
- retrospektive Formen
- Finanzrückversicherung **24 3**
- Retrozessionen
- Bestandsübertragung **25 22, 31, 64, 76, 115**
 - Part VII Transfer **25 64**
 - Rückversicherungsunternehmen **23 58**
- Retrozessionsverträge **26 54**
- Reversion to run-off Klausel **25 87 ff.**
- Revision
- interne **2 29**
- Revisionsbericht **10 98 f.; 18 3, 104**
- Risikomanagement **9 23**
- Richtlinie 205/68/EG („Rückversicherungsrichtlinie“)
- Bestandsübertragung **25 16, 51**
- Richtlinien
- für die Schadens- und die Lebensversicherung **6 2**
- Risiken **7 60**
- einer Sparte **2 26**
- Risiko **10 23; 17 23, 42, 93, 109, 111 ff., 137, 150**
- Bonitätsrisiko **17 93**
 - Kreditrisiko **17 71, 123 f., 128, 132**
 - operationelles **10 27**
 - strategisches **10 27**
 - versicherungstechnisches **10 27**
 - Finanzrückversicherung **24 43**
 - Zinsrisiko **17 93**
- Risikoausgleich **3 14**
- Risikobericht **9 23, 25; 10 88 ff.; 18 3, 103; 26 47**
- Risikobewertung **10 83**
- Risikocontrolling **26 46**
- Risikocontrollingfunktion **9 21; 10 57**
- Risikodiversifikation **17 191, 205**
- Risikoidentifikation **10 82**
- Risikokonzentrationen **15 82 ff., 126 ff.**
- Risikomanagement **6 35; 9 19; 10 1 ff.; 12 5, 42, 43; 15 72, 75, 86, 133 ff.; 17 51, 136, 203 f.; 26 42 ff., 44; 28 6**
- interne Revision **9 21, 25**
 - internes Steuerungs- und Kontrollsystem **9 20**
 - Konzern **9 77**
 - Mindestanforderungen **17 51 f., 54; 26 45**
 - Revisionsbericht **9 23**
 - Risikobericht **9 23, 25**
 - Risikocontrolling-Funktion **9 21**
 - Risikostrategie **9 19**
- Risikomanagementsystem **17 22, 117**
- Risikoprozesse **10 78 ff.**
- Risikosteuerung **10 85**
- Risikostrategie **10 39 f.; 26 44**
- Risikocontrolling-Funktion **9 19**
- Risikostreuung **17 184, 205**
- Kapitalanlagen **23 71**
- Risikotragfähigkeitskonzept **10 68 ff.**

Register

fett = §§; mager = R.dn.

Risikotransfer

- begrenzter **8 97**
- hinreichender, Finanzrückversicherung **24 48**

Risikotransfertest

- Finanzrückversicherung **24 41**
- Lebensversicherung **24 55**
- Nichtlebensversicherung **24 50**

Risikoüberwachung **10 86**

Risikozuschlag

- Krankenversicherung **8 79**

RPT-Forderungen **18 51**

Rückdeckungskasse **31 61**

Rückgriff

- auf den Schutzzweck **7 11**

RückKapAusstV

- Rückversicherungsunternehmen **23 23**
- Solvabilität **23 23**

Rückkaufswert **16 74**

Rückstellungen **18 31 ff.**

- für Beitragsrückerstattung **8 100; 18 55 ff.**
- für Beitragsüberträge **18 35 ff.**
- für drohende Verluste **18 62 f.**
- für noch nicht abgewickelte Versicherungs-fälle **18 44 ff.**
- mangelhafte Bedeckung **8 100**
- versicherungstechnische **8 39**
 - Rückversicherungsunternehmen **23 41**

Rückversicherer

- Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde, Kapitalanlagen **23 77 ff.**

Rückversicherung **2 35; 6 5; 7 70; 16 78; 26 12**

- Sonderbeauftragter **23 31**

Rückversicherungsaufsicht **28 1 ff.**

- Zulassungsaufsicht **22 1**

Rückversicherungsgeschäfte

- Betrieb **3 23**
- unerlaubte, Rückversicherungsunter-nehmen **23 35**
- Zulassungsaufsicht **22 58**

Rückversicherungsmakler **3 105**

Rückversicherungsrichtlinie **26 6, 11**

Rückversicherungsunternehmen **6 10, 11; 7 7; 17 2, 71**

- Abrechnungsforderungen **23 66**
- Änderung Geschäftsbetrieb **23 19**
- Allgemeine Rechtsaufsicht **23 53 f.**
- Anlagegrundsätze **23 56 ff.**
- Anlagemanagement **23 75**
- Anzeigepflichten **23 16**
- Aufsichtsbehörde, Befugnisse **23 34 f., 39 ff., 45, 49 ff., 77 ff.**
- Aufsichtsrat **23 13 f.**
- Besserstellungsverbot **28 126**
- Bestimmungen für Erstversicherer **23 2 f.**
- Derivate **23 73**
- Drittstaaten-Rückversicherer **23 58**

- Eigenmittel **23 25 f.**

- EU-/EWR-Rückversicherung **23 53 f.**

- EU-Rückversicherungsrichtlinie **23 1, 53**

- Finanzaufsicht **23 1, 53 f.**

- finanzielle Schwierigkeiten **23 52**

- Finanzinnovationen **23 74**

- freies Vermögen **23 42, 56**

- Funktionsausgliederung **23 20**

- gemischte Versicherer **23 1, 58**

- Geschäftsleiter **23 7 ff.**

- Grandfathering **23 19**

- Heimataufsichtsbehörde **23 53 ff.**

- Holding-Gesellschaft, Kapitalanlage **23 69 f.**

- Kapitalanlagen **23 56 ff.**

- Letter of Credit (LoC) **23 58**

- MaRisk (VA) **23 32**

- mit Sitz im Inland **3 120, 124, 125**

- Nachrangkapital **23 25**

- Ordnungswidrigkeiten **23 21**

- qualifiziertes Vermögen **23 57 f.**

- Retrozession **23 58**

- RückKapAusstV **23 23**

- Solvabilität **23 22 ff.**

- Sonderbeauftragter **23 31**

- Tätigkeitsplan **23 19**

- unerlaubte Rückversicherungsgeschäfte **23 35**

- Unternehmensvertrag **19 33**

- Verpflichtungen dauernde Erfüllbarkeit **23 44, 48, 57**

- versicherungstechnische Rückstellungen **23 41**

- Versicherungs-Zweckgesellschaft **23 58**

- Verwaltungsakte **23 51**

- Vorversicherer

- Bardepot bei **23 58**

- Belange der **23 45**

- VVaG **23 37**

- Währungskongruenz **23 72**

- Zulassungsaufsicht **22 12**

Rückversicherungsvertrag **8 97; 27 78**

Ruhen

- der Versicherungsaufsicht **16 70**

Rundschreiben **8 48**

Rundschreiben R 6/97 **4 50 ff.**

Run-off **25 9 ff., 71 ff., 114; 26 1 ff., 9**

- Rückversicherungsunternehmen Zulas-sungsaufsicht **22 22**

- Solvent Scheme of Arrangement **25 71 ff.**

Sachdarlehen **17 41**

Sachersatz **2 23**

sachferneres Vorstandsressort **12 75**

Sachkunde

- Aufsichtsrat **23 13, 37**

- Aufsichtsratsmitglieder **29 71**

sachnaher Vorstand **12 75**

fett = §§; mager = Rdn.

Register

- Sachverständige **3** 92
Sachwalter
– des Versicherungsunternehmens **7** 12
Sammelverwaltungsakt **8** 48
Sanierung **25** 1 ff., 109
Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie **16** 1, 41, 68
Sanierungsklausel **31** 66
Sanierungsplan
– finanzieller **8** 93
Sanktionen
– aufsichtsberhördliche, Aufsichtsrat **13** 164
– für Pflichtverletzungen, Vorstand **11** 24, 26 ff.
– Geschäftsleiter **9** 69
– Rückversicherungsunternehmen Zulas-
sungsaufsicht **22** 26
Satzung **2** 23
– Änderung VVaG **20** 27 ff.
– des Unternehmens **7** 58
– Geschäftsorganisation **9** 10
– Inhalt VVaG **20** 17 ff.
– materielle Kontrolle VVaG **20** 22 ff.
– VVaG **20** 16 ff.
Satzungsregelungen
– Gründungsstock **21** 35
– Nachschüsse **21** 92
– Überschussverteilung **21** 134
Schaden- und Unfallversicherer
– Unternehmensvertrag **19** 31
Schaden- und Unfallversicherungsunter-
nehmen **7** 82 f., 91
– Schweiz **7** 116
Schadenerwartungswert
– kollektiver **16** 58
Schadenquote **7** 67
Schadenregulierungsbeauftragter **2** 43; **7** 77
– Sonderfunktionen **9** 60
Schadenregulierungskosten
– Teilrückstellung **18** 50
Schadenregulierungsvertreter **6** 10, 46
Schadens- und Lebensversicherung
– Richtlinien **6** 2
Schadensersatz
– Vorstand **11** 110 ff.
Schadensrisiken
– Quantifizierung der übernommenen
27 40
Schadenversicherung **28** 18
Schätzung
– der Geschäftsentwicklung **7** 67
– für die ersten drei Geschäftsjahre **7** 80
Scheme Adjudicator
– Solvent Scheme of Arrangement **25** 98
Scheme Document
– Solvent Scheme of Arrangement **25** 79
Scheme Report
– Part VII Transfer **25** 57
schlicht-hoheitliches Handeln **8** 48
Schlüsselaufgaben **28** 24
Schlüsselfunktionen **9** 34
Schuldbüchforderung **17** 143 ff.
Schuldscheindarlehen **17** 85, 121 f., 124 f.,
133
Schuldtitel **27** 44
Schuldübernahme
– Bestandsübertragung **25** 19
Schuldverschreibungen **17** 57, 67, 81, 84 f.,
88, 90 f., 94 ff., 124, 196, 208
– Auslandsanleihen **17** 85
– Industrieobligationen **17** 85
– öffentliche Anleihen **17** 85
– sonstige Anleihen **17** 85
Schutz
– eigentumsgrundrechtlicher **1** 28
Schutzpflichten
– grundrechtliche **1** 16, 21
Schutzrechte VVaG **20** 74 ff.
Schutzzumfang
– Sicherungsfonds **33** 21
Schutzzweck
– des § 105 VAG **7** 11
Schwächen
– Geschäftsleiter, körperliche **4** 27
– Geschäftsleiter, persönliche **4** 26
Schwägerschaft
– Bewerber mit AR-Mitgliedern **4** 32
Schwankungsrückstellung **14** 64; **18** 58;
28 22
Schweigepflicht
– der Aufsichtsbehörde **8** 29
Schweiz **7** 115 ff.
Schwesterunternehmen **2** 49
Scottish Lion Insurance Company Ltd. **25** 82,
90 ff., 113
SEC Securities and Exchange Commission
28 103, 118
Selbständigkeit
– des Versprechens **3** 18
Selbstbelastung **8** 28
Selbstbindung
– der Aufsichtsbehörde **12** 48
Serviceleistungen **26** 31
SICAV **17** 199
Sicherheit **17** 27, 29, 31 f., 37, 41, 45, 57,
65, 68, 73, 77, 81, 90 ff., 107, 127, 134,
145, 150, 163; **27** 64
– Anlagesicherheit **17** 202
– der Investments **17** 36
– der Kapitalanlage **17** 34, 41
– der wirtschaftlichen Substanz **17** 32
– des Nominalwerts **17** 51, 57
– uneingeschränkte Veräußerbarkeit **17** 33
Sicherheitenbestellung
– Verbot nachrangiger Verbindlichkeiten
21 149

Sicherungseinrichtungen
 – Bankenbereich **33** 2
 – Versicherungsbereich **33** 6
 Sicherungsfall
 – Feststellung **33** 26
 Sicherungsfonds **2** 56
 – Aufgaben **33** 23
 – Aufsicht **33** 32, 34, 47
 – Bestandsübertragung **33** 10, 25, 27, 35
 – Entwicklungen in Europa **33** 51, 54
 – Errichtung **33** 18
 – Finanzierung **33** 38
 – Herabsetzung von Leistungen **33** 32
 – Informationspflichten **33** 21
 – Mitgliedschaft **33** 12, 14
 – Mitwirkungspflichten **33** 21
 – Organisation **33** 12
 – Schutzzumfang **33** 21
 – Übergang von Rechten und Pflichten **33** 25, 28
 – Vertragsanpassung **33** 36
 Sicherungsvermögen **17** 12 f., 15 ff., 27, 78 ff., 114 f., 117, 129, 152, 164, 178, 181, 207; **33** 40, 44
 Sicherungsvermögensgläubiger **16** 75
 Sicherungsvermögenstreuhänder **13** 124
 single license **6** 4, 7 ff.
 Single State Regulator **28** 88
 Sitzland **6** 2
 Sitzlandbehörde **6** 2
 Sitzstaatsbehörde
 – Maßnahmen **6** 42
 SolBerV **15** 60
 Soll-Vorschrift
 – Widerruf **26** 10 ff.
 Solo-Aufsicht **15** 10
 Solo-Plus-Aufsicht **15** 10
 Solvabilität **9** 61, 68
 – bereinigte **15** 60
 – Eigenmittel **23** 25 f.
 – Finanzrückversicherung **24** 40
 – Lebensrückversicherung **23** 23
 – Nachrangkapital **23** 25
 – Nachweisung **23** 27
 – RückKapAusstV **23** 23
 – Rückversicherungsunternehmen **23** 22 ff.
 – Solvency I **23** 23
 – Solvency II **23** 24
 Solvabilität-II-Richtlinie **12** 96 f.
 Solvabilitätsanforderungen **7** 100; **27** 56
 – bei Pensionsfonds **32** 58 ff.
 Solvabilitätsaufsicht **6** 2
 Solvabilitätsbescheinigung **6** 2; **7** 118
 Solvabilitätsplan **8** 84; **15** 66
 Solvabilitätsspanne **7** 112; **18** 2, 4; **25** 18; **27** 86
 – Berechnung der **7** 98
 – der Niederlassung **7** 79

Solvabilitätsübersicht **18** 2, 83 ff.
 Solvabilitätsvorschriften **7** 118
 Solvency I
 – Solvabilität **23** 23
 Solvency II **5** 7; **6** 6; **9** 87; **10** 2; **15** 73; **25** 10, 30, 114; **28** 3
 – Compliance-Funktion **9** 97
 – Eigenmittelanforderungen **9** 88
 – Governance-Funktionen **9** 95
 – Governance-System **9** 90, 92
 – Offenlegungsanforderungen **9** 91
 – Organisationsanforderungen **9** 89
 – Prinzipienorientierung **9** 87
 – Solvabilität **23** 24
 Solvent Scheme of Arrangement **25** 3 f., 68 ff., 116 f.; **26** 63 f.
 – Beendigung **25** 99 ff.
 – Bindungswirkung in Deutschland **25** 105 ff.
 – Genehmigung durch Gericht („Court Order“) **25** 84 ff.
 – Gläubigerversammlung („Creditors' Meeting“) **25** 81 ff.
 – hinreichende Verbindung („Sufficient connection“) **25** 103 f.
 – homogene Rechtslage **25** 86
 – Planung **25** 74 ff.
 – Rechtswirkung außerhalb des UK **25** 102 ff.
 – Run-off **25** 71 ff.
 – Scheme Adjudicator **25** 98
 – Scheme Document **25** 79
 – Verfahrensdurchführung **25** 78 ff.
 – Verjährungsfrist („Bar Date“) **25** 78
 – Vollstreckbarkeit **25** 105 ff.
 Solvenzkapital **28** 4, 18
 Sonderabgabe **33** 38
 Sonderbeauftragter **8** 50 ff.; **9** 67; **12** 1, 58, 72, 82 ff.; **13** 169
 – Bestellung, Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **23** 31
 – Haftung **23** 31
 – Rückversicherung **23** 31
 Sonderbedingungen **2** 25
 Sonderbeiträge **33** 33, 43
 Sonderfunktionen
 – Compliance-Aufgaben **9** 56
 – Schadenregulierungsbeauftragter **9** 60
 – Treuhänder **9** 57, 59
 – verantwortlicher Aktuar **9** 54
 Sonderinstrumente
 – laufende Aufsicht **8** 49
 Sonderprüfung **13** 199
 Sondervermögen **17** 30, 48, 114, 141, 186 f., 189 ff., 197, 199 f., 202, 205, 207; **33** 20
 – Anteile **17** 30, 186, 197, 202
 – Spezial-Sondervermögen **17** 186, 190

fett = §§; mager = Rdn.

Register

sonstige Mitgliedervergütung
– Überschussverteilung **21** 135
sonstige spezifische Kriterien
– Erwerberkontrolle **30** 58
Sorgfaltsmaßstab
– Aufsichtsrat **11** 128
– Vorstand **11** 39 f., 102
Sorgfaltspflicht VVaG **20** 118 f.
Spaltung
– VVaG auf AG **20** 181 f.
– VVaG auf VVaG **20** 172 ff.
Sparte **2** 26
Spartenbezug
– der Erlaubnis **3** 28 ff.
Spartentrennung **9** 47
Spartentrennungsgebot **7** 64
Spartentrennungsgrundsatz **5** 93
– Unternehmensvertrag **19** 21
Spätschäden
– Teilrückstellung **18** 48
Special purpose vehicle **25** 35 f.
Staatsangehörigkeit
– Bewerber **4** 43
Staatsgebiet **7** 8
Staffelprovisionen
– Finanzrückversicherung **24** 30
Standardansatz **28** 19
Standardinstrumente
– laufende Aufsicht **8** 48
ständig betraute Person **6** 17
ständige Präsenz **6** 17, 27
Stellungnahme
– gutachterliche **7** 37
Sterbegeld **31** 35
Sterbekassen **2** 27; **6** 10
Steueroase **28** 99
Steuerungs- und Kontrollsystem
– internes **10** 1, 67 ff., 123; **26** 44
Stimmrecht VVaG **20** 151
Stornorisiken **27** 106
Stornorückstellung **18** 62, 64
Straf- und Ordnungswidrigkeitenverfahren
12 20
Straffreiheitserklärung **4** 53 f.
Straftaten und Ordnungswidrigkeiten
– Aufsichtsrat **13** 222
Strategisches Risiko **10** 27
Stresstest **18** 3, 106
Streuung **17** 2, 27, 45 f., 48, 81, 83, 95, 118,
131, 154, 165, 179, 200, 205, 209, 215
Streuungsquote **17** 120, 145, 156, 215
Streuungsvorschrift **17** 96, 209, 218
Struktur
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte
5 14 ff.
Strukturierte Produkte **17**
s.a. Produkt

– Verbot versicherungsfremder Geschäfte
5 99 ff.
Strukturmaßnahmen VVaG **20** 166 ff.
Strukturmerkmale VVaG **20** 6 ff.
Stufentheorie **1** 41
Subsidiarität **8** 1, 78
Subsidiaritätsklausel **12** 86
Substitutive Krankenversicherung
– Tariffberechnung **2** 34
Suspensiveffekt **8** 113
Systemische Risiken **28** 33, 38, 79
Systemverantwortung
– Geschäftsleiter **9** 29

Tarif **2** 25, 27
Tariffberechnung
– substitutive Krankenversicherung **2** 34
Tarifbestimmungen **2** 25
Tarifvertragskasse **31** 58
Task Force Re **28** 132
Täter **7** 20
Tätigkeit
– als Versicherungs-Holdinggesellschaft
29 11
– Erwerb und Halten von Beteiligungen
29 15 ff.
– Haupttätigkeit **29** 12 ff.
– als Versicherungsvermittler oder -makler
– Bewerber **4** 30
– grenzüberschreitende **6** 7 ff.
Tätigkeitslandbehörde **6** 3
Tätigkeitslandprinzip **7** 110, 118
Tätigkeitsplan **6** 20, 33
– Rückversicherungsunternehmen **23** 19
– Rückversicherungsunternehmen Zulas-
sungsaufsicht **22** 32
Tätigkeitsstaat
– feste Einrichtung **6** 27
– Mittelpersonen **6** 22
– ortsfeste Einrichtung **6** 16
Tätigkeitsverbot **12** 58, 64 ff., 71; **13** 185
– Aufsichtsrat **13** 185
– Geschäftsleiter **29** 50 ff.
tatsächliche Hauptverwaltung
– des Gesamtunternehmens **6** 25
Technical Standards **28** 10
Teilbestand **26** 51
Teilgewinnabführungsvertrag **2** 28; **19** 13
Teilhaberechte VVaG **20** 65 ff.
Teilnahme der Aufsichtsbehörde
– Aufsichtsrat an Sitzungen **8** 23
Teilnahmerecht VVaG **20** 150
Teilrückstellung
– für bekannte Schadenfälle **18** 45 ff.
– für Rentenversicherungsfälle **18** 49
– für Schadenregulierungskosten **18** 50
– für Spätschäden **18** 48

Register

fett = §§; mager = R.dn.

- Teilübertragung
– Vermögensübertragung VVaG auf AG **20** 186
The Non-Admitted and Reinsurance Reform Act **28** 66
Tier 1 Financial Holding Companies **28** 38
Tierarzt **7** 13
Tilgung
– Gründungsstock **21** 52
Tilgungsfristen **12** 22
Tilgungsgrenze
– Gründungsstock **21** 54
Tilgungspflicht
– Gründungsstock **21** 53
Timing Risk
– Finanzrückversicherung **24** 42
Tochterunternehmen **2** 49; **15** 36
Tontinengeschäfte
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 95 ff.
Total-Return-Swap **27** 22
Trägerunternehmen **6** 11
Transaktionen
– gruppeninterne **15** 119 ff.
Transfer of going concern (TOGC) **25** 42
Transfer of Renewal Rights **14** 21
Transparenz **27** 116; **28** 29
Transportversicherung **6** 11
Trennungs- oder Mehrheitstheorie VVaG **20** 41 ff.
Treuepflicht
– Aufsichtsrat **11** 148 ff.
– Vorstand **11** 103 ff.
– VVaG **20** 60
Treuhand **1** 31; **33** 36
– Sonderfunktionen **9** 57, 59
– Sperrvermerk zugunsten des **7** 94
Trigger
– branchenindexbezogene **27** 15
– Modellschaden **27** 17
– parametrische **27** 14
Triple-X-Securitisation **27** 103
Turnusprüfung **8** 19

Übergang von Rechten und Pflichten
– Sicherungsfonds **33** 25, 28
Übergangsregelungen
– Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 24
Übergeordnetes Finanzkonglomeratsunternehmen **15** 110, 115, 117, 130
Übergeordnetes Gruppenunternehmen **10** 114; **15** 83
Übermaßverbot **9** 4
Übernahmeverschulden **13** 209
Überschuldung
– Insolvenzeröffnungsgründe **16** 48 f.

Überschussbeteiligung **1** 20, 33; **33** 29, 44
– Unternehmensvertrag **19** 27
– unzureichende
– Krankenversicherung **8** 107
– Lebensversicherung **8** 101 ff.
– Verlustausgleichspflicht
– Unternehmensvertrag **19** 51
Überschussverordnung (ÜbschV) **18** 56
Überschussverteilung
– ausgeschiedene Mitglieder **21** 128
– Ermittlung **21** 131
– Fälligkeit **21** 130
– mitgliedschaftlicher Anspruch **21** 124
– Nichtmitglieder **21** 129
– Satzungsregelungen **21** 134
– sonstige Mitgliedervergütung **21** 135
– Verteilungsmaßstab **21** 126
Übertragung
– eines Versicherungsbestandes **1** 25
Überwachung
– Aufsichtsrat, aufsichtsbehördliche **13** 127, 156
Überwachungspflicht **12** 80
– Aufsichtsrat **11** 126, 134 ff.
– Vorstand **11** 68 ff.
UCITS III **17** 200
Umgehungsschutz
– bedeutende Beteiligung **30** 22
Umlagesystem
– Beiträge **21** 104
Umlaufvermögen **18** 23
Umsatzsteuer **27** 100
Umwandlung **9** 51
Umwandlungsmaßnahmen VVaG **20**
s.a. Strukturmaßnahmen
Unabhängigkeit
– Aufsichtsrat **13** 32
Unbefugte Geschäftstätigkeit **3** 134
unbestimmter Rechtsbegriff **1** 8; **2** 61
unbewegliche Sachen **3** 51
uneingeschränkte Veräußerbarkeit
– Sicherheit **17** 33
unerlaubte Rückversicherungsgeschäfte
– Rückversicherungsunternehmen **23** 35
Unfallversicherung **28** 18
ungewisses Ereignis **3** 11
Unterdeckungsgrenze **32** 72
Unter-Gruppe **15** 52
Unterlagen
– Geschäftsleiter, einzureichende **4** 50 ff.
Unternehmen
– Anteile **17** 161, 165, 172
– Einrichtung **2** 21
– Kontrolle **2** 49
– Organisationsstruktur **2** 21
– Rechtsfähigkeit **7** 59
– Satzung **7** 58
– verbundene **15** 49

fett = §§; mager = Rdn.

Register

- Zweck **2 20**
- Unternehmensform
- Versicherungs-Holdinggesellschaft **29 9**
- Unternehmensgegenstand
- satzungsmäßiger **27 36**
- Unternehmensorgane **9 53**
- Unternehmensvertrag **2 28; 7 65; 19**
 - s.a. Beherrschungsvertrag., Gewinnabführungsvertrag
- Abfindung **19 8, 11**
- Abschluss **19 14**
- Änderung **19 14**
- aufsichtsrechtliche Beurteilung **19 17 ff.**
- Beendigung **19 14**
- Eigenmittel **19 28**
- Garantiedividende **19 8, 11**
- Geschäftsplan **19 17**
- kein Betrieb versicherungsfremder Geschäfte **19 25**
- Krankenversicherer **19 31**
- Kredit- und Kautionsversicherer **19 32**
- Kündigung **19 46**
- Lebensversicherer **19 31**
 - Nicht-Versicherungsunternehmen **19 26, 37 f., 39 f.**
- mit VVaG **19 34**
- Pensionsfonds **19 36**
- Pensionskasse **19 31**
- Personenversicherer als Minderheitsaktionär **19 49**
- Rechtsschutzversicherer **19 32**
- Rückversicherungsunternehmen **19 33**
 - Zulassungsaufsicht **22 40**
- Schaden- und Unfallversicherer **19 31**
- Spartentrennungsgrundsatz **19 21**
- Überschussbeteiligung **19 27**
 - Verlustausgleichspflicht **19 51**
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5 69 ff.**
- Verlustausgleich **19 7, 11**
- zulässige Konstellation **19 29**
- Unternehmergesellschaft **27 32**
- unternehmerische Entscheidung
- Vorstand **11**
 - s.a. Ermessen
- unternehmerische Vorsicht
- Grundsatz **28 23**
- Unterordnungskonzern VVaG **20 157 ff.**
- Untersagung
- der Geschäftsleitertätigkeit **8 67**
- der Stimmrechtsausübung, Versicherungs-Holdinggesellschaft **29 50**
- Unterstützungskasse **31 41**
- Unterstützungsprozesse **9 34**
- Untersuchungsgrundsatz
- des § 24 VwVfG **12 35**
- Unverhältnismäßigkeitsnachweis
- Geschäftsorganisation **9 26**
- unzureichende Überschussbeteiligung
- Krankenversicherung **8 107**
- Lebensversicherung **8 101 ff.**
- Urgeschäftsplan **2 15, 19**
- Urwahlsystem VVaG **20 128**
- US-Commissionar **28 95**
- VAG-Novelle **16 1 f., 53 f., 68, 75, 82**
- VAG-Novelle 2004 **29 4**
- verantwortlicher Aktuar **13 125**
- Qualifikation **2 42**
- Sonderfunktionen **9 54**
- Verbindung
- enge **2 41**
- wirtschaftliche, Finanzrückversicherung **24 71**
- Verbot
- der Fremdmittelaufnahme **17 41**
- mit Erlaubnisvorbehalt **2 1; 26 25**
 - Zulassungsaufsicht **22 8**
- versicherungsfremder Geschäfte **22 59**
 - Anwendungsbereich **5 8 ff.**
 - Auslegung **5 26 ff.**
 - Bankgeschäfte **5 20, 56 ff.**
 - Beteiligungen i. w. S. **5 63 ff.**
 - Derivate **5 99 ff.**
 - Finanzierung **21 136**
 - Fremdmittelaufnahme **5 59 ff.**
 - Funktionsübernahme **5 92 ff.**
 - Geschäfte der Verwaltung **5 95 ff.**
 - Geschichte **5 1 ff.**
 - Hilfgeschäfte **5 32**
 - Kapitalisierungsgeschäfte **5 95 ff.**
 - Patronatserklärungen **5 72 ff.**
 - Rechtsfolgen eines Verstoßes **5 17 ff.**
 - Struktur **5 14 ff.**
 - strukturierte Produkte **5 99 ff.**
 - Tontinengeschäfte **5 95 ff.**
 - Unternehmensverträge **5 69 ff.**
 - Vergleich mit KWG/InvG **5 22 ff.**
 - Vermittlungstätigkeiten **5 83 ff.**
 - von Versorgungseinrichtungen **5 95 ff.**
 - Vorkäufe **5 99 ff.**
 - Zwecke **5 37 ff.**
- Verbraucherinformation
- bei Pensionsfonds **32 46**
- Verbraucherschutz **28 54**
- verbundene Dienstleistungen
- Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22 58**
- verbundene Geschäfte **26 27**
- Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22 58**
- verbundene Unternehmen **15 49**
- örtliche Prüfung **8 24 f.**
- Verdienstmöglichkeiten **1 31**
- Verfahren
- Inhaberkontrolle **30 60**

Register

fett = §§; mager = Rdn.

- VVaG **20** 192 f.
- Verfahrensdurchführung
- Solvent Scheme of Arrangement **25** 78 ff.
- Verfassungsrecht **9** 4
- Verfügungsbeschränkung **8** 74, 87, 89
- Vergleich mit KWG/InvG
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 22 ff.
- Vergütung
- Aufsichtsrat **13** 232
- Verhältnis
- von Mitgliedschaft und Versicherung VVaG **20** 34 ff., 53 f.
- Verhältnismäßigkeit **1** 42
- im engeren Sinn **1** 10
- im weiteren Sinn **1** 9
- s.a. Angemessenheit
- Verjährungsfrist („Bar Date“)
- Solvent Scheme of Arrangement **25** 78
- Verkehrsofferhilfe e. V **33** 6
- Verlängerung **26** 9
- Verlustrücklage
- Unternehmensvertrag **19** 7, 11
- Verlustrücklage
- Auflösung **21** 77
- Bedeckung **21** 78
- Betrag **21** 74
- Entnahmen **21** 76
- Funktion **21** 71
- Rechtsnatur **21** 72
- Verpflichtung zur Einstellung **21** 75
- Vermittlerklausel **8** 78
- Vermittlung
- von Versicherungsverträgen **7** 34
- Vermittlungsleistungen **26** 31
- Vermittlungstätigkeiten
- Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5** 83 ff.
- Vermittlungsvertreter **6** 30
- Vermögen
- freies **17** 18
- gebundenes **17** 11 f., 17 f., 145
- sonstiges gebundenes **17** 12, 17
- Vermögensanlage **2** 29; **17** 4, 9, 23, 30, 32 ff., 127, 134, 137
- bei Pensionsfonds **32** 62 ff.
- Vermögensgegenstände **18** 15
- Vermögensübertragung
- Teilübertragung VVaG auf AG **20** 186
- Vollübertragung VVaG auf AG **20** 183 ff.
- Vermögensverwaltung **2** 29
- Vermögenswerte
- Abwertung **8** 96
- Verordnungsermächtigung **27** 120
- Verpflichtung
- erfüllbar **2** 61
- Rückversicherungsunternehmen dauernde Erfüllungbarkeit **23** 44, 48, 57
- zur Einstellung, Verlustrücklage **21** 75
- Versagungsgründe
- Rückversicherungsunternehmen Zulassungsaufsicht **22** 48
- Verschmelzung
- VVaG auf AG **20** 179 f.
- VVaG auf VVaG **20** 170 f.
- Verschulden
- Vorstand **11** 109
- versicherbares Interesse **3** 17
- versicherte Person **7** 9
- Versicherung
- der Mitglieder VVaG **20** 7
- für fremde Rechnung **3** 80; **7** 9
- Nachschüsse **21** 98
- Versicherungsansprüche
- Beiträge
- Herabsetzung **21** 99
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
- Herabsetzung **21** 99
- Versicherungsaufsicht
- Ausdehnung
- auf Holdinggesellschaften **29** 1 ff.
- auf Muttergesellschaften **29** 1 ff.
- auf Unternehmensgruppen **29** 1 ff.
- Einschränkungen der Holdingaufsicht **29** 21 ff.
- qualitative **9** 5
- Reform 2009 **29** 64
- Ruhen **16** 70
- Versicherungsbedingungen **7** 68
- allgemeine **2** 6, 27, 32 f.
- Versicherungsbeirat **7** 102
- Versicherungsberater **3** 91
- Versicherungsbereich
- Sicherungseinrichtungen **33** 6
- Versicherungsberichterstattungs-Verordnung (BerVersV) **18** 88
- Versicherungsbestand
- Abwicklung **2** 56
- Versicherungsbetrieb
- Aufrechterhaltung **7** 11
- Errichtung **7** 11
- Versicherungsbranche **15** 96
- versicherungsförmige Garantie **32** 20
- versicherungsförmige Pensionspläne
- vorübergehende Unterdeckung **32** 68
- versicherungsfremde Geschäfte **5**; **9** 46; **26** 39
- s.a. Verbot versicherungsfremder Geschäfte
- Finanzierung
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **21** 136
- kein Betrieb, Unternehmensvertrag **19** 25
- Verbot **22** 59
- Versicherungsgeschäft **3** 2; **7** 16 f.
- Betrieb **7** 3, 18 f.
- Kenntnisse **12** 27

fett = §§; mager = Rdn.

Register

– Kernelemente **6** 24
Versicherungsgruppe **15** 5, 87
– örtliche Prüfung **8** 21
Versicherungsgruppen-Richtlinie **15** 5
Versicherungs-Holdinggesellschaft **10** 18 ff.,
25; **15** 42, 44 ff., 63, 84, 90; **26** 41
– Anordnungen der BaFin bei Solvabilitäts-
defiziten **29** 59 ff.
– Anzeigepflichten **29** 37 ff., 75 ff.
– Aufsichtsratsmitglieder **29**
s.a. Aufsichtsratsmitglieder
– Beaufsichtigung **29** 3
– Begriff **29** 9 ff.
– Berichtspflichten **29** 48
– Beteiligung im Inland **29** 20
– Eingriffsbefugnisse der BaFin **29** 49 ff., 81
– Einschränkungen des Adressatenkreises
29 21 ff.
– Einsetzung Sonderbeauftragten **29** 50
– Einsetzung Treuhänder **29** 50
– gemischte **15** 46, 84
– Geschäftsleiter **29**
s.a. Geschäftsleiter
– Missstandsaufsicht **29** 55
– mittelbare Beteiligungen **29** 18
– Organisationspflichten **29** 44 ff., 80
– Rechtsfolgen **29** 27 ff.
– Tätigkeit als **29** 11
– Erwerb und Halten von Beteiligungen
29 15 ff.
– Haupttätigkeit **29** 12 ff.
– Unternehmensform **29** 9
– Untersagung der Stimmrechtsausübung
29 50
– Vorlagepflichten **29** 48
Versicherungskonzernrecht **9** 72
Versicherungsmakler **3** 89; **6** 30
Versicherungsnehmer
– Belange der **7** 11, 78
– Interessenwahrnehmung **8** 1
– Schutz der **7** 109
Versicherungsnotstand **3** 101; **7** 28, 30
– als Rechtfertigungsgrund **7** 29
Versicherungsprodukt **6** 14
Versicherungsproduzent **6** 14
Versicherungsrisikoanleihen **22** 61
Versicherungsschutz
– Produzent **6** 19
Versicherungssparten **7** 60, 64, 71
Versicherungstätigkeit
– grenzüberschreitende **6** 15
versicherungstechnische Nettorückstel-
lungen **33** 41
versicherungstechnische Rückstellungen
– Rückversicherungsunternehmen **23** 41
versicherungstechnisches Risiko **10** 27
– Finanzrückversicherung **24** 43
Versicherungstheorie VVaG **20** 38

Versicherungsunternehmen **3** 7
– gemischte **3** 103
– Insolvenz des **7** 88
– mit Sitz
– im Inland **3** 64
– in der EU/ EWR **3** 71
– Sachwalter des **7** 12
Versicherungsunternehmens-Rechnungs-
legungsverordnung (RechVersV) **18** 9
Versicherungsurteil
– des EuGH **6** 3, 17
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit **20**
s.a. VVaG
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte
Finanzierung **21** 136
– Versicherungsansprüche, Herabsetzung
21 99
Versicherungsverhältnis
– Voraussetzung der Mitgliedschaft VVaG
20 32
Versicherungsvermittler
– örtliche Prüfung **8** 24
Versicherungsvermittlung **3** 138; **26** 35
– Rückversicherungsunternehmen Zulas-
sungsaufsicht **22** 65
Versicherungsvertrag
– Beendigung **16** 72
– Bestand **6** 20
– mittels Internet **7** 26
– Vermittlung von **7** 34
Versicherungsvertragsrecht **9** 48
Versicherungsvertreter **3** 88
Versicherungs-Zweckgesellschaft **27** 26
– Rückversicherungsunternehmen **23** 58
Versicherungszweige **6** 25
Versorgungseinrichtung
– rechtsfähige **32** 9
Versorgungseinrichtungen
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte
5 95 ff.
Verstöße
– Geschäftsleiter gegen Aufsichts- und
Gewerberecht **4** 20 ff.
– Geschäftsleiter gegen Kartellrecht **4** 23
Verteilungsmaßstab
– Überschussverteilung **21** 126
vertikale Delegation **12** 46
Verträge
– dauernde Erfüllbarkeit **7** 11, 78
– Neuabschluss **26** 9
Vertragsakten **6** 36
Vertragsanpassung
– Sicherungsfonds **33** 36
Vertragsformen
– Finanzrückversicherung **24** 2
Vertragsfreiheit **1** 24
Vertragskontinuität **33** 11
Vertragskonzern **9** 80

Register

fett = §§; mager = Rdn.

Vertrauensprinzip
– Vorstand **11** 76, 84
Vertraulichkeit **2** 52; **8** 29
Vertreter **7** 48
– als Mittelsperson **7** 12
– besonderer **13** 205
– der Anteilseigner, Aufsichtsrat **13** 51
– der Arbeitnehmer, Aufsichtsrat **13** 58
– gesetzlicher **7** 53
Vertreternetz **6** 34
Vertretung
– oberste **13** 118
Vertretungsmacht **7** 48
– gesetzliche **7** 53
– des Hauptbevollmächtigten **6** 40
Vertrieb **2** 29
Vertriebswege
– Kumulierung **7** 108
Verurteilungen
– getilgte, Geschäftsleiter **4** 25
Verwaltung **9** 18
– Aufbau der **7** 71
Verwaltungsakt **8** 48; **12** 55, 61
– Rückversicherungsunternehmen **23** 51
Verwaltungsäußerung
– norminterpretierende **9** 9, 21; **12** 48
verwaltungsrechtlicher Vertrag **8** 48
Verwaltungsstrukturen **6** 35
Verwandtenrundschriften **8** 45
Verwandtschaft
– Bewerber mit AR-Mitgliedern **4** 32
Verwarnung **8** 56 ff., 65; **12** 1, 7, 58; **13** 168
– Geschäftsleiter **8** 56 ff., 65
Verwendung
– Gründungsstock **21** 51
Verzinsung
– Gründungsstock **21** 36
Vollmacht **6** 39
– der Mittelsperson **7** 14
– zum Vertragsschluss **6** 30
vollständige Ausfinanzierung **27** 39
Vollstreckbarkeit
– Solvent Scheme of Arrangement **25** 105 ff.
Vollübertragung
– Vermögensübertragung VVaG auf AG
20 183 ff.
Vorabgenehmigung **31** 82 f.
Vorabkontrolle **2** 16
Vorbeiträge **21** 85
Vorbereitungshandlungen **3** 77
Vorgezogenes Altersruhegeld
– gem. § 6 BetrAVG **31** 26
Vorkäufe
– Verbot versicherungsfremder Geschäfte
5 99 ff.
Vorlagepflicht
– Genussrechtskapital **21** 141
– Versicherungs-Holdinggesellschaft **29** 48

Vorratserlaubnisse **26** 10
Vorsatz **8** 63
Vorstand
– Abberufung **11** 141 ff.; **13** 112
– Anstellungsvertrag **11** 33, 144, **13** 116
– Berichtspflicht **11** 82
– Bestellung **11** 29 ff.; **13** 107
– Business Judgment Rule **11**
s.a. Ermessen
– Delegation **11** 86 ff.
– Deliktshaftung **11** 123 ff.
– Ermessen **11** 41 ff., 61 ff.
– Funktionsausgliederung **11** 90 f.
– Haftungsausschluss **11** 117
– im VVaG **20** 85 ff.
– Informationsanspruch **11** 77
– Informationsbeschaffung **11** 48 ff.
– Innenhaftung **11** 36
– Klagezulassungsverfahren **11** 122
– Kollegialentscheidung **11** 92 f., 112 f.
– Legalitätspflicht **11** 35
– Qualifikationsanforderungen **13** 92
– Ressortprinzip **11** 72 ff., 84
– Ressortverteilung **13** 101
– sachnaher **12** 75
– Sanktionen für Pflichtverletzungen **11** 24,
26 ff.
– Schadensersatz **11** 110 ff.
– Sorgfaltsmaßstab **11** 39 f., 102
– Treuepflicht **11** 103 ff.
– Überwachungspflicht **11** 68 ff.
– unternehmerische Entscheidung **11**
s.a. Ermessen
– Verschulden **11** 109
– Vertrauensprinzip **11** 76, 84
– Vorsitzender **11** 85
Vorstand VVaG **20** 85 ff.
– Abberufung **20** 96 f.
– Anstellungsvertrag **20** 93
– Bestellung **20** 92
– Gesamtverantwortung **20** 100 ff.
– Geschäftsverteilung **20** 99
– Haftung **20** 105
– interne Organisation **20** 98 ff.
– Leitung **20** 86 ff.
– Qualifikation **20** 89 ff.
– Sorgfaltspflicht **20** 103 f.
– Vergütung **20** 94 f.
Vorstandsmehrfachmandate **12** 14
Vorstandsressort
– sachfernere **12** 75
Vorstrafen
– Geschäftsleiter **4** 16
vorübergehende Unterdeckung
– bei nicht versicherungsförmigen Pensions-
plänen **32** 70
– bei Pensionsfonds **32** 67 ff.

fett = §§; mager = Rdn.

Register

- bei versicherungsförmigen Pensionsplänen **32** 68
- Vorverfahren **12** 90
- Vorversicherer
- Bardepot bei Rückversicherungsunternehmen **23** 58
- Belange, Eingriffsbefugnisse der Aufsichtsbehörde **23** 45
- Belange der Rückversicherungsunternehmen **23** 45
- VVaG **20** 1 ff.; **21** 1 ff.
- Abberufung von Aufsichtsratsmitgliedern **20** 114 ff.
- Änderung der Satzung **20** 27 ff.
- Anfechtungsklage **20** 74 ff.
- Aufgaben des Aufsichtsrats **20** 107 ff.
- aufsichtsbehördliches Genehmigungsverfahren **20** 13 ff.
- Aufsichtsrat **20** 106 ff.
- Auskunftsrecht **20** 69, 152
- Barabfindung für Restmitgliedschaft **20** 187 ff.
- bedeutende Beteiligung **30** 16
- Beendigung der Mitgliedschaft **20** 48 ff.
- Begründung der Mitgliedschaft **20** 46 f.
- Beschlussfassung **20** 153 f.
- Bestandsübertragung
 - auf VersicherungsAG **20** 187 ff.
 - auf VVaG **20** 167 ff.
- Bestellung der Aufsichtsratsmitglieder **20** 113
- Einberufung der obersten Vertretung **20** 146 ff.
- Einheitstheorie **20** 35 ff.
- Einspruchssystem **20** 129
- Erwerb der Mitgliedschaft **20** 45 ff.
- finanzielle Rechte **20** 72 f.
- Formwechsel von VVaG in AG **20** 177 f.
- gemischte Mitglieder/Mitgliedervertreterversammlung **20** 140
- Genehmigung Aufsichtsbehörde **20** 192
- Geschäftsführung **20**
 - s. a. Vorstand
- Gleichbehandlungsgrundsatz **20** 78 ff.
- Gleichordnungskonzern **20** 162 ff.
- großer **31** 49
- Grundsatz der Gegenseitigkeit **20** 8
- Gründung **20** 3, 9 ff.
- Haftung der Aufsichtsratsmitglieder **20** 120
- Holding-Modelle **20** 158 ff.
- Informationsrecht **20** 69 ff.
- Inhalt
 - der Mitgliedschaft **20** 52 ff.
 - der Satzung **20** 17 ff.
- interne Organisation des Aufsichtsrats **20** 115 ff.
- Klagerechte **20** 74 ff.
- kleinerer **31** 51
- Kombinationstheorie **20** 39 f.
- Kompetenzen der obersten Vertretung **20** 142 ff.
- Konzern **20** 156 ff.
- Kooptationsverfahren **20** 130, 132 ff.
- materielle Kontrolle der Satzung **20** 22 ff.
- Mitbestimmung **20** 106
- Mitglieder **20** 30 ff.
- Mitgliederliste Einsichtsrecht **20** 71
- Mitgliederversammlung **20** 123 f.
- Mitgliedervertreter **20** 136 ff.
- Mitgliedervertreterversammlung **20** 125 ff.
- Mitgliedschaft **20** 30 ff.
- mitgliedschaftliche Pflichten **20** 54 ff.
- mitgliedschaftliche Rechte **20** 64 ff.
- mitgliedschaftliche Treuepflicht **20** 61 ff.
- Mitgliedschaftstheorie **20** 35 ff.
- Nichtigkeitsklage **20** 74 ff.
- Nicht-Mitgliederversicherung **20** 83
- oberste Vertretung **20** 74 ff., 121 ff.
- Organe **20** 84 ff.
- Rechtsnatur **20** 3 ff.
- Rest-Mitgliedschaft **20** 168 f.
- Rückversicherungsunternehmen **23** 37
- Satzung **20** 16 ff.
- Schutzrechte **20** 74 ff.
- Sorgfaltpflicht **20** 118 f.
- Spaltung
 - VVaG auf AG **20** 181 f.
 - VVaG auf VVaG **20** 172 ff.
- Stimmrecht in der obersten Vertretung **20** 66 ff., 151
- Strukturmaßnahmen **20** 166 ff.
- Strukturmerkmale **20** 6 ff.
- Teilhaberechte **20** 65 ff.
- Teilnahmerecht in der obersten Vertretung **20** 66 ff., 150
- Trennungs- oder Mehrheitstheorie **20** 41 ff.
- Treuepflicht **20** 60
- Umwandlungsmaßnahmen **20** 166 ff.
 - s. a. Strukturmaßnahmen
- Unterordnungskonzern **20** 157 ff.
- Urwahlsystem **20** 128
- Verfahren bei Strukturmaßnahmen **20** 192 f.
- Verhältnis von Mitgliedschaft und Versicherung **20** 34 ff., 53 f.
- Versicherung der Mitglieder **20** 7
- Vermögensübertragung
 - Teilübertragung **20** 186
 - Vollübertragung **20** 183 ff.
- Verschmelzung
 - VVaG auf AG **20** 179 f.
 - VVaG auf VVaG **20** 170 f.
- Versicherungstheorie **20** 38
- Versicherungsverhältnis, Voraussetzung der Mitgliedschaft **20** 32

Register

fett = §§; mager = Rdn.

- Vorstand **20** 85 ff.
 - Abberufung **20** 96 f.
 - Anstellungsvertrag **20** 93
 - Bestellung **20** 92
 - Gesamtverantwortung **20** 100 ff.
 - Geschäftsverteilung **20** 99
 - Haftung **20** 105
 - interne Organisation **20** 98 ff.
 - Leitung **20** 86 ff.
 - Sorgfaltspflicht **20** 103 f.
 - Vergütung **20** 94 f.
- Vorstandsmitglieder
 - Qualifikation **20** 89 ff.
- Wahlrecht (aktiv und passiv) **20** 68
- Wahlverfahren **20** 127 ff.
- Zusammensetzung der Mitgliederversammlung **20** 125 f.

Wahlrecht

- des Insolvenzverwalters **16** 72

Wahlrecht (aktiv und passiv)

- VVaG **20** 68

Wahlverfahren

- VVaG **20** 127 ff.

Währungskongruenz

- Kapitalanlagen **23** 72
- Rückversicherungsunternehmen **23** 72

weiche Erlaubnisversorgungsgründe **2** 62

Weisungsrecht

- Beherrschungsvertrag **19** 4, 42

Werbematerial **6** 36

Werbezwecke **26** 21

Wertaufholung **18** 22

Wertminderung **18** 22

Wertpapierdarlehen **17** 41, 67, 69, 164 s.a. Darlehen

Wertpapiere **17** 20 f., 41, 67 f., 74, 84 ff., 92, 100, 122, 124, 146, 184 f., 191, 193, 205

Wertpapierfonds **17** 187

Wertpapierhandelsunternehmen **2** 49

Wertpapierleihe **17** 41, 69

Wertpapierpensionsgeschäft **17** 69

Wesentlichkeitstheorie **1** 5

Wettbewerbspensionskasse **31** 60

White Paper on Regulatory Reform US Treasury **28** 34

Wichtiger Grund **13** 85, 122, 182, 193

Widerruf **26** 7 ff.

- der Betriebserlaubnis **16** 68 f.
- der Erlaubnis **8** 68 ff.; **26** 7 ff., 12
- Erlaubnis, Rechtsfolge **8** 75
- Soll-Vorschrift **26** 10 ff.
- zwingender **26** 8 f.

Widerspruch **12** 93

Widerspruchsbehörde **33** 50

Widerspruchsbescheid **12** 91

Wiederauffüllungsprämien

- Finanzrückversicherung **24** 33

wirtschaftliche Substanz

- Sicherheit **17** 32

wirtschaftliche Verbindung

- Finanzrückversicherung **24** 71

Wohnsitz

- Bewerber **4** 43

Zahlungsansprüche

- vermögenswerte **1** 28

Zahlungsfähigkeit **2** 31

- gefährdete **8** 99

Zahlungsströme

- Schätzung **2** 31

Zahlungsunfähigkeit

- Insolvenzeröffnungsgründe **16** 43 ff.

Zahlungsverbot **16** 45

- Konzern **9** 86

- Rückversicherungsunternehmen **23** 52

Zahnstaffel **8** 82

Zeichungsvertrag

- Gründungsstock **21** 37

Zeitwert **18** 22, 26, 30

- des Geldes, Finanzrückversicherung
24 23

Ziele der laufenden Aufsicht **12** 37

Zins

- negative Verzinsung **17** 134

Zinsrisiko **17** 93

s.a. Risiko

Zinsschranke **27** 96

Zinsspread **27** 22

Zollanschlussgebiet **7** 10

Zuführungsplan **8** 106 f.

zulässige Geschäftsgegenstände

- Rückversicherungsunternehmen

Zulassungsaufsicht **22** 59

zulässige Konstellation, Unternehmensvertrag **19** 29

zulässige Rechtsformen der Pensionskasse **31** 46 ff.

Zulassung

- des Herkunftsstaates **6** 8

- Merkblatt zur **2** 44

- von Pensionsfonds **32** 42

- zum Geschäftsbetrieb **6** 7

Zulassungsaufsicht **12** 11 ff.

- Antrag Rückversicherungsunternehmen
22 31

- Auflagen Rückversicherungsunternehmen
22 69

- Aufnahme Geschäftsbetrieb Rückver-
sicherungsunternehmen **22** 23

- Aufsichtsorgane Rückversicherungsunter-
nehmen **22** 43

- Aufsichtsziele Rückversicherungsunter-
nehmen **22** 51

- Bedingungen Rückversicherungsunter-
nehmen **22** 6

fett = §§; mager = Rdn.

Register

- Beeinträchtigung einer wirksamen Aufsicht **22 69**
- Bekanntmachung Erlaubnis Rückversicherungsunternehmen **22 70**
- Beschränkungen Rückversicherungsunternehmen **22 68**
- Betrieb der Rückversicherung **22 21, 33**
- Drittstaaten-Rückversicherer **22 15**
- Entwicklung Rückversicherungsunternehmen **22 2**
- Erfüllbarkeit der Verpflichtungen aus Rückversicherungsverhältnissen **22 53**
- Erlaubnisvoraussetzungen Rückversicherungsunternehmen **22 30**
- Erteilung der Erlaubnis Rückversicherungsunternehmen **22 56**
- Erweiterung Geschäftsbetrieb Rückversicherungsunternehmen **22 23**
- Fit and Proper-Test Rückversicherungsunternehmen **22 42**
- Funktionsausgliederungsverträge Rückversicherungsunternehmen **22 40**
- Geschäftsleiter Rückversicherungsunternehmen **22 42, 50**
- Holdinggesellschaft Rückversicherungsunternehmen **22 66**
- Inhaber bedeutender Beteiligungen Rückversicherungsunternehmen **22 45, 52**
- Kosten Rückversicherungsunternehmen **22 71**
- Mindest-Garantiefonds Rückversicherungsunternehmen **22 36**
- Organisationsfonds Rückversicherungsunternehmen **22 41**
- Rechtsformzwang Rückversicherungsunternehmen **22 47**
- Rechtswirksamkeit ohne Erlaubnis abgeschlossener Rechtsgeschäfte **22 28**
- Rückversicherungsaufsicht **22 1**
- Rückversicherungsgeschäfte **22 58**
- Rückversicherungsunternehmen **22 12**
- Run-off Rückversicherungsunternehmen **22 22**
- Sanktionen Rückversicherungsunternehmen **22 26**
- Tätigkeitsplan Rückversicherungsunternehmen **22 32**
- Übergangsregelungen Rückversicherungsunternehmen **22 24**
- Unternehmensverträge Rückversicherungsunternehmen **22 40**
- Verbot mit Erlaubnisvorbehalt Rückversicherungsunternehmen **22 8**
- verbundene Dienstleistungen Rückversicherungsunternehmen **22 58**
- verbundene Geschäfte Rückversicherungsunternehmen **22 58**
- Versagungsgründe Rückversicherungsunternehmen **22 48**
- Versicherungsvermittlung Rückversicherungsunternehmen **22 65**
- zulässige Geschäftsgegenstände Rückversicherungsunternehmen **22 59**
- Zulassungsbevollmächtigter **7 38**
- Zulassungsverfahren **7 36**
- Zulassungsvoraussetzungen **27 53**
- Zusammensetzung
 - Aufsichtsrat **13 2**
 - VVaG **20 106**
- Zustimmung
 - Aufsichtsrat **13 152**
- Zuverlässigkeit **2 39; 12 17 ff.; 29; 30 29**
 - s. a. Geschäftsleiter, Aufsichtsratsmitglieder
- Aufsichtsrat **13 36**
- Aufsichtsratsmitglieder **29 70**
- des Hauptbevollmächtigten **7 50**
- Geschäftsleiter **2 50; 4 11 ff.; 8 61**
 - bei Versicherungs-Holdinggesellschaft **29 29**
 - gewerberechtlicher Begriff **4 12 f.**
- Inhaber bedeutender Beteiligungen an Versicherungs-Holdinggesellschaften **29 33**
- persönliche **6 44**
- verantwortlicher Aktuar **2 42**
- Verneinung **4 33**
- Zweck
 - des Unternehmens **2 20**
 - des VAG **5 42 f.**
 - laufende Aufsicht **8 1**
 - Verbot versicherungsfremder Geschäfte **5 37 ff.**
- Zweckgesellschaft **17 122 ff.**
- Zweigniederlassung **6 15, 17, 27**
- Beschaffenheit **6 19 ff.**