Bürkle
Compliance in Versicherungsunternehmen

Rechtliche Anforderungen und praktische Umsetzung

Compliance in Versicherungsunternehmen

Herausgegeben von

Dr. Jürgen Bürkle

Bearbeitet von

Manuel Baroch Castellvi; Dr. Gunne W. Bähr, LL.M.; Dr. Jürgen Bürkle;
Dr. Einiko Franz, LL. M. oec.; Martin Gehringer; Dr. Dr. Hermann Geiger, LL.M.;
Dr. Helge Hartig; Dr. Axel Hausch; Benedikt Havers; Stefan Heinisch;
Dr. Sebastian Heinrichs; Prof. Dr. Wessel Heukamp, LL.M.; Georg Kordges, LL.M.;
Dr. Niclas Krohm; Dr. Carsten Kruchen, M.Jur.; Gunter Lescher; Dr. Björn Meuer;
Sina Mundorf; Katharina Neumayer, LL.M.; Dr. Torsten Reich;
Dr. Nina Schlierenkämper, LL.M.; Jochen Spengler; Prof. Dr. Fabian Stancke;
Achim Stegmann; Dr. Martin Wolf, LL.M.

4. Auflage 2026

C.H.BECK

Zitiervorschlag: Bürkle Compliance/Bearb. § … Rn. …

beck.de

ISBN PRINT 978 3 406 82769 3

Wilhelmstraße 9, 80801 München
info@beck.de
Satz, Druck und Bindung: Druckerei C.H.Beck Nördlingen
(Adresse wie Verlag)
Umschlag: Martina Busch, Grafikdesign, Homburg Saar

chbeck.de/nachhaltig
produktsicherheit.beck.de

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Vorwort zur 4. Auflage

Seit der letzten Auflage dieses Handbuchs im Jahr 2020 hat sich die permanente Änderung des Rechtsumfelds für die Compliance in Versicherungsunternehmen in unveränderter Intensität, Geschwindigkeit und Tiefe fortgesetzt. Treiber dieser Entwicklung ist unverändert primär die europarechtliche Regulierung.

Diese Auflage unseres Handbuchs soll daher den Leserinnen und Lesern aktuelle Orientierung in dem immer komplexeren und dynamischeren europäischen und nationalen Rechtsumfeld bieten. Gleichzeitig wollen die Autorinnen und Autoren im Rahmen ihrer Anregungen zur Umsetzung in der Unternehmenspraxis vorhandene Spielräume aufzeigen und behördliche Äußerungen in den rechtlichen Kontext einordnen.

Diese Auflage aktualisiert den Inhalt der Vorauflage und berücksichtigt dabei die einschlägige Gesetzgebung, Rechtsprechung und Literatur sowie die Verwaltungspraxis. Der Inhalt des Handbuchs wurde um drei praxisrelevante Themenfelder erweitert. Neu aufgenommen wurden die Bereiche Vergütung, Nachhaltigkeitsregulierung und IT-Regulierung.

Herausgeber, Autorinnen und Autoren danken Herrn Ulrich Pawlik vom Verlag C.H.Beck für die unverändert kompetente und engagierte Betreuung dieses Handbuches.

Stuttgart, im Februar 2026 *Dr. Jürgen Bürkle*

Bearbeitungsverzeichnis

Manuel Baroch Castellvi	Rechtsanwalt, DLA Piper UK LLP, Köln
Dr. Gunne W. Bähr, LL.M.	Rechtsanwalt, DLA Piper UK LLP, Köln
Dr. Jürgen Bürkle	Rechtsanwalt, BRP Renaud & Partner mbB, Stuttgart
Dr. Einiko Franz, LL. M. oec.	Partner, KPMG AG, Köln
Martin Gehringer	Wirtschaftsprüfer, EY GmbH & Co. KG, Eschborn
Dr. Dr. Hermann Geiger, LL.M.	Mitglied der Geschäftsleitung, Swiss Re, Zürich
Dr. Helge Hartig	Rechtsanwalt, ERGO Group AG, Düsseldorf
Dr. Axel Hausch	Rechtsanwalt, Stuttgart
Benedikt Havers	Hauptabteilungsleiter, SV Sparkassen Versicherung
Stefan Heinisch	Rechtsanwalt, Director, Hannover Rück SE
Dr. Sebastian Heinrichs	Rechtsanwalt, Hengeler Mueller, Frankfurt a. M.
Prof. Dr. Wessel Heukamp, LL.M.	Rechtsanwalt, Freshfields PartG mbB, München, Honorarprofessor, Ludwig-Maximilians-Universität München
Georg Kordges, LL.M.	Anwaltskanzlei Kordges, Essen
Dr. Niclas Krohm	Leitung Compliance, Datenschutz, Risikomanagement; Rechtsanwalt (Syndikusrechtsanwalt), Elisabeth Vinzenz Verband, Berlin
Dr. Carsten Kruchen, M.Jur.	Rechtsanwalt, Partner, Aderhold Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, Düsseldorf
Gunter Lescher	Partner, Forensic Services, Pricewaterhouse-Coopers GmbH, Köln
Dr. Björn Meuer	Rechtsanwalt (Syndikusrechtsanwalt), stellvertretender Geldwäschebeauftragter, R+V Lebensversicherung AG, Wiesbaden
Sina Mundorf	Konzerndatenschutzbeauftragte und AI Compliance Officer, Rechtsanwältin (Syndikusrechtsanwältin), AXA Konzern AG, Köln
Katharina Neumayer, LL.M.	Rechtsanwältin, Group Legal & Compliance, Swiss Re, München
Dr. Torsten Reich	Chief Legal & Compliance Officer (CLO), Alteos GmbH, Berlin
Dr. Nina Schlierenkämper, LL.M.	Chief Compliance Officer, Zürich Beteiligungs-Aktiengesellschaft, Köln
Jochen Spengler	Wirtschaftsprüfer, EY GmbH & Co. KG, Eschborn

Prof. Dr. Fabian Stancke	Senior Advisor, Dentons Europe (Germany), Berlin, Professur für Wirtschaftsprivatrecht mit den Schwerpunkten Bank- und Versicherungsrecht, Fakultät Recht, Ostfalia Hochschule für angewandte Wissenschaften
Achim Stegmann	Leiter Ressort Recht, Geldwäschebeauftragter, R+V Lebensversicherung AG, Wiesbaden
Dr. Martin Wolf, LL.M.	Rechtsanwalt, Senior Expert Aufsichtsrecht, Generali Deutschland AG

Inhaltsverzeichnis

§ 3. Versicherungsgruppen/-konzerne

§ 4. Rückversicherung

§ 5. Captives

§ 6. Betriebliche Altersversorgung

§ 7. Internationale Versicherungsgeschäfte

§ 8. Solvabilität, Kapitalanlage und Rechnungslegung

§ 9. Risikomanagementsystem und Internes Kontrollsystem

§ 10. Nachhaltigkeit

§ 11. Vorvertragliche Informationspflichten

§ 12. Compliance im Versicherungsvertrieb

§ 13. Vergütungscompliance

§ 14. Geldwäsche- und Terrorismusprävention

§ 15. Kartellrecht

§ 16. Datenschutz

§ 17. IT-Regulierung

§ 18. Fraud

§ 19. Finanzsanktionen und Embargos

§ 21. Outsourcing

§ 22. Aufsicht und Rechtsschutz