

# Inhaltsverzeichnis

<b>A Rückversicherungsaufsichtsrecht</b> .....	<b>1</b>
I. Überblick über die Rückversicherungsaufsicht. ....	1
II. Besondere Regelungen für professionelle Rückversicherer .....	2
1. Rückversicherungsunternehmen in Abwicklung (§ 165 VAG) .....	2
2. Übertragung von Rückversicherungsbeständen nach § 166 VAG .....	3
3. Finanzrückversicherung (§ 167 VAG) .....	4
4. Versicherungs-Zweckgesellschaften nach § 168 VAG .....	4
5. Geschäftstätigkeit einer Niederlassung oder im Dienstleistungsverkehr nach § 169 VAG .....	5
<b>B Recht der Erstversicherungsaufsicht mit Ausnahme der Finanzverfassung</b> .....	<b>7</b>
I. Funktion der Versicherungsaufsicht .....	7
II. Rechtsgrundlagen .....	7
1. EU-Recht. ....	7
2. Nationales Recht. ....	9
3. Landesrecht .....	10
4. Grobraster zur Orientierung .....	11
III. Anwendungsbereich der Aufsicht nach dem VAG .....	11
1. Versicherungsunternehmen .....	11
2. Zum sonstigen Anwendungsbereich .....	14
3. Feststellung der Aufsichtspflicht .....	14
IV. Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb. ....	14
1. Grundsätze .....	14
2. Erlaubnisverfahren .....	17
V. Laufende Aufsicht .....	21
1. Begriff und Einordnung .....	21
2. Aufgaben der Aufsichtsbehörden .....	22
3. Beobachtungsfunktion. ....	24
4. Berichtigungsfunktion .....	27
5. Ermessen und Proportionalitätsprinzip .....	35
6. Verschwiegenheitspflicht. ....	36
7. Handeln im öffentlichen Interesse .....	37
8. Bundes- und Landesaufsicht. ....	37

VI.	Geschäftsorganisation . . . . .	37
1.	Grundlagen und allgemeine Anforderungen . . . . .	37
2.	Anforderungen an das Leitungs- und Überwachungspersonal . . . . .	39
3.	Vergütung . . . . .	41
4.	Die vier zentralen Bereiche der Geschäftsorganisation . . . . .	42
5.	Ausgliederung (Outsourcing) . . . . .	43
VII.	Grenzüberschreitende Tätigkeit von Erstversicherungsunternehmen . . . . .	45
1.	Allgemeines. . . . .	45
2.	Tätigkeit zwischen Inland und Drittstaat . . . . .	45
3.	Tätigkeit zwischen Inland und EU/EWR-Staat. . . . .	47
VIII.	Sondervorschriften für die Lebens- und Krankenversicherung . . . . .	49
1.	Lebensversicherung . . . . .	49
2.	Krankenversicherung . . . . .	51
IX.	Bestandsübertragung . . . . .	53
1.	Begriff und Regelungsübersicht . . . . .	53
2.	Genehmigung durch die Aufsichtsbehörde . . . . .	54
3.	Rechtsfolge einer Bestandsübertragung. . . . .	55
X.	Weitere Regelungsbereiche . . . . .	56
1.	Inhaberkontrolle . . . . .	56
2.	Versicherungsvertrieb . . . . .	57
3.	VVaG. . . . .	60
4.	Sicherungsfonds . . . . .	61
5.	Kleine Versicherungsunternehmen, Sterbekassen und Einrichtungen der betrieblichen Altersvorsorge. . . . .	62
6.	Gruppenaufsicht . . . . .	64
<b>C</b>	<b>Solvenz von Versicherungsunternehmen (Solvency II)</b> . . . . .	<b>65</b>
I.	Einleitung . . . . .	65
II.	Solvency II . . . . .	65
1.	Einleitung . . . . .	65
2.	Gesetzgebungsrahmen. . . . .	66
3.	Grundsatz der Proportionalität . . . . .	67
4.	Säule 1 (Quantitative Anforderungen). . . . .	67

5.	Säule 2 (qualitative Anforderungen) . . . . .	83
6.	Säule 3 (Beaufsichtigung und Veröffentlichung) . . . . .	86
7.	Zusammenfassende Würdigung von Solvency II . . . . .	89
III.	Kapitalanlage . . . . .	92
1.	Einleitung . . . . .	92
2.	Anlagefreiheit . . . . .	92
3.	Unternehmerische Vorsicht . . . . .	93
	<b>Abbildungsverzeichnis . . . . .</b>	<b>95</b>
	<b>Tabellenverzeichnis . . . . .</b>	<b>99</b>
	<b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b>	<b>103</b>
	<b>Die Autoren . . . . .</b>	<b>109</b>