

Inhaltsverzeichnis

A Rückversicherungsaufsichtsrecht	1
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 Recht der Erstversicherungsaufsicht mit Ausnahme der Finanzverfassung	7
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
C	Solvenz von Versicherungsunternehmen (Solvency II)	65
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
	Abbildungsverzeichnis	95
	Tabellenverzeichnis	99
	Stichwortverzeichnis	103
	Die Autoren	109