

Übersicht über versicherungsrechtliche Rechtsquellen

(Stand: 1.11.2018)

Die Übersicht wurde erstellt von Professorin Dr. Petra Pohlmann (Münster). Sie ist in leicht abgewandelter Form in der dtv-Sammlung „Privatversicherungsrecht“ enthalten. Hinweise und Ergänzungen werden unter versicherungswesen@uni-muenster.de dankend entgegengenommen.

I. Europäische Rechtsquellen

1. Richtlinien

a) Solvabilität II-Richtlinie

Richtlinie 2009/138/EG vom 25.11.2009, zuletzt geänd. durch Richtlinie (EU) 2018/843 vom 19.6.2018.

b) Versicherungsvertriebs-Richtlinie

Richtlinie (EU) 2016/97, zuletzt geänd. durch Richtlinie (EU) 2018/411 vom 14.3.2018.

2. Delegierte Verordnungen

a) Zur Solvabilität II-Richtlinie

Delegierte Verordnung (EU) 2015/35 vom 10.10.2014, zuletzt geänd. durch Delegierte Verordnung (EU) 2018/1221 vom 1.6.2018

b) Zur Versicherungsvertriebs-Richtlinie

- Delegierte Verordnung (EU) 2017/2358 vom 21.9.2017, zuletzt geänd. durch Delegierte Verordnung (EU) 2018/541 vom 20.12.2017 (betr. Aufsichts- und Lenkungsanforderungen)

- Delegierte Verordnung (EU) 2017/2359 vom 21.9.2017, zuletzt geänd. durch Delegierte Verordnung (EU) 2018/541 vom 20.12.2017 (betr. den Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten)

3. PRIIP-Verordnung

- Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 vom 29.12.2014, zuletzt geänd. durch Verordnung (EU) 2016/2340 vom 14.12.2016.

4. EIOPA-Verordnung

Verordnung (EU) Nr. 1094/2010 vom 24.11.2010, zuletzt geänd. durch Richtlinie 2014/51/EU vom 16.4.2014.

5. Technische Standards

Der aktuelle Stand hinsichtlich der Technischen Standards findet sich auf der Homepage der **BaFin** (https://www.bafin.de/DE/Aufsicht/VersichererPensionsfonds/Aufsichtsregime/RechtsgrundlagenLeitlinien/rechtsgrundlagen_node.html [zuletzt abgerufen am 9.10.2018]) und der **Kommission**, und zwar

zur Solvabilität II-Richtlinie unter https://ec.europa.eu/info/law/risk-management-and-supervision-insurance-companies-solvency-ii-directive-2009-138-ec/amending-and-supplementary-acts/implementing-and-delegated-acts_en (zuletzt abgerufen am 1.11.2018) und

zur Versicherungsvertriebs-Richtlinie unter https://ec.europa.eu/info/law/insurance-distribution-directive-2016-97-eu/amending-and-supplementary-acts/implementing-and-delegated-acts_en (zuletzt abgerufen am 1.11.2018)

a) Technische Regulierungsstandards

Technische Regulierungsstandards erlässt die Kommission mittels delegierter Rechtsakte gem. Art. 290 AEUV aufgrund zahlreicher Ermächtigungen in der Solvabilität II-RL, wobei die EIOPA hier nach Art. 10 EIOPA-VO beteiligt ist. Bisher existieren jedoch noch keine solchen Regelungen.

b) Technische Durchführungsstandards

Technische Durchführungsstandards werden von der Kommission als Durchführungsrechtsakte gem. Art. 291 AEUV iVm einer Rechtsgrundlage in der Solvabilität II-RL oder der Versicherungsvertriebs-RL erlassen, wobei die EIOPA hier nach Art. 15 EIOPA-VO beteiligt ist. Folgende Durchführungsverordnungen mit technischen Durchführungsstandards gibt es:

aa) Aufgrund der Solvabilität II-Richtlinie

Durchführungs-VO	Betreff
(EU) 2015/499	Genehmigung der Verwendung von Eigenmittelbestandteilen
(EU) 2015/461	Entscheidung über gruppeninterne Modelle – für Drittstaaten-Versicherer nicht einschlägig
(EU) 2015/460	Verfahren zur Genehmigung interner Modelle
(EU) 2015/462	Zweckgesellschaften – auf Drittstaatenunternehmen nicht anwendbar
(EU) 2015/500	Genehmigung der Anwendung einer Matching-Anpassung
(EU) 2015/498	Genehmigung der Verwendung unternehmensspezifischer Parameter
(EU) 2015/2012	Verfahren für Beschlüsse zur Festsetzung, Berechnung und Aufhebung von Kapitalaufschlägen
(EU) 2015/2015	Verfahren zur Bewertung externer Ratings
(EU) 2015/2011	Verzeichnisse regionaler und lokaler Gebietskörperschaften, für die gemäß der Solvabilität II-RL gilt, dass Risiken ihnen gegenüber als Risiken gegenüber dem Zentralstaat zu betrachten sind
(EU) 2015/2016	Aktienindex für die symmetrische Anpassung der Standardkapitalanforderung für Aktienanlagen
(EU) 2015/2017	angepasste Faktoren zur Berechnung der Kapitalanforderung für das Wechselkursrisiko für an den Euro gekoppelte Währungen
(EU) 2015/2013	Standardabweichungen bei gesundheitsbasierten Risikoausgleichssystemen
(EU) 2015/2014	Verfahren und Muster für die Übermittlung der Informationen an die für die Gruppenaufsicht zuständige Behörde und für den Informationsaustausch zwischen den Aufsichtsbehörden

Durchführungs-VO	Betreff
(EU) 2015/2451	Meldebögen und Struktur für die von den Aufsichtsbehörden offenzulegenden Informationen
(EU) 2015/2450, zuletzt geänd. u. ber. durch Verordnung (EU) 2017/2189	Meldebögen für die Übermittlung von Informationen an die Aufsichtsbehörde
(EU) 2015/2452, zuletzt geänd. u. ber. durch Verordnung (EU) 2017/2190	Verfahren, Formate und Meldebögen für den Bericht über Solvabilität und Finanzlage
(EU) 2016/1630	Verfahren zur Anwendung der Übergangsmaßnahme für das Untermodul „Aktienrisiko“
(EU) 2016/1800, zuletzt geänd. durch Verordnung (EU) 2018/633	Zuweisung der Ratings externer Ratingagenturen zu einer objektiven Skala von Bonitätsstufen

bb) Aufgrund der Versicherungsvertriebs-Richtlinie

Durchführungs-VO	
(EU) 2017/1469	Festlegung eines Standardformats für das Informationsblatt zu Versicherungsprodukten (IPID)

6. Feststellung technischer Informationen

Diese werden mindestens einmal pro Quartal von der EIOPA beschlossen (Art. 77e Abs. 1 Solvabilität II-RL) und von der Kommission als Durchführungsrechtsakte („implementing technical information“) erlassen (Art. 77e Abs. 2 Solvabilität II-RL). Sie legen technische Informationen für die einheitliche Berechnung von versicherungstechnischen Rückstellungen und Basiseigenmittel für jede maßgebliche Währung fest.

Eine Übersicht findet sich auf der Homepage der Kommission unter https://ec.europa.eu/info/law/risk-management-and-supervision-insurance-companies-solvency-2-directive-2009-138-ec/amending-and-supplementary-acts/implementing-and-delegated-acts_en [zuletzt abgerufen am 14.10.2018].

7. Sonstige delegierte Rechtsakte

Delegierter Beschluss	Betreff
(EU) 2015/2290, zuletzt geänd. durch Beschluss (EU) 2016/309	vorläufige Gleichwertigkeit der geltenden Solvabilitätssysteme in Australien, Bermuda, Brasilien, Kanada, Mexiko und den Vereinigten Staaten, die auf Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen mit Sitz in diesen Ländern anwendbar sind
(EU) 2015/1602	Gleichwertigkeit der in der Schweiz geltenden Solvabilitäts- und Aufsichtssysteme für Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen
(EU) 2016/309	Gleichwertigkeit des in Bermuda geltenden Aufsichtssystems für Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen
(EU) 2016/310	Gleichwertigkeit des japanischen Solvabilitätssystems für Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen

8. EIOPA-Leitlinien

Der aktuelle Stand hinsichtlich aller EIOPA-Leitlinien ist auf der Homepage der EIOPA (<https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines>) [zuletzt abgerufen am 9.10.2018] einsehbar. Die EIOPA hat zusätzlich Erläuterungen zu einigen Leitlinien – sog. **Explanatory Texts** – erstellt, die mehrheitlich nur in englischer Sprache veröffentlicht werden. Die BaFin erstellt zT Übersetzungen. Die sog. Final Reports enthalten neben den Explanatory Texts noch zusätzliche Erläuterungen.

Weitere Anhaltspunkte für die Auslegung der Leitlinien bieten die **Questions & Answers**, die EIOPA auf ihrer Homepage veröffentlicht (<https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/q-a-on-regulation>) [zuletzt abgerufen am 14.10.2018]).

a) Solvabilität II-Richtlinie: Säule I

Dokument	Titel	Explanatory Text
EIOPA-BoS-15/113	Leitlinien für den Ansatz und die Bewertung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten, bei denen es sich nicht um versicherungstechnische Rückstellungen handelt (14.9.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/065 on Guidelines on recognition and valuation of assets and liabilities other than technical provisions (30.6.2015), S. 17 ff.
EIOPA-BoS-15/111	Leitlinien für die Umsetzung von langfristigen Garantien (14.9.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/049 on Guidelines on the implementation of the long-term guarantee measures (30.6.2015), S. 13 ff.
EIOPA-BoS-14/166	Leitlinien zur Bewertung von versicherungstechnischen Rückstellungen (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on valuation of technical provisions (27.11.2014), S. 48 ff.

Dokument	Titel	Explanatory Text
EIOPA-BoS-14/165	Leitlinien zu Vertragsgrenzen (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on contract boundaries (27.11.2014), S. 12 ff.
EIOPA-BoS-14/168	Leitlinien zur Einstufung der Eigenmittel (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on classification of own funds (27.11.2014), S. 31 ff.
EIOPA-BoS-14/167	Leitlinien zu ergänzenden Eigenmitteln (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on ancillary own funds (27.11.2014), S. 15 ff.
EIOPA-BoS-14/169	Leitlinien zu Sonderverbänden (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on ring-fenced funds (27.11.2014), S. 23 ff.
EIOPA-BoS-14/170	Leitlinien zur Behandlung von verbundenen Unternehmen, einschließlich Beteiligungen (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on treatment of related undertakings, including participations (27.11.2014), S. 19 ff.
EIOPA-BoS-14/173	Leitlinie über die Berücksichtigung von Vereinbarungen über passive Rückversicherung im Untermodul Nichtlebenskatastrophenrisiko (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on application of outwards reinsurance arrangements to the non-life underwriting risk sub-module (27.11.2014), S. 23 ff.

EIOPA-BoS-14/175	Leitlinien zur Anwendung des lebensversicherungstechnischen Risikomoduls (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on application of the life underwriting risk module (27.11.2014), S. 10 ff.
EIOPA-BoS-14/172	Leitlinien zum Basisrisiko (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on basis risk (27.11.2014), S. 10
EIOPA-BoS-14/181	Leitlinien zur Gruppensolvabilität (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on group solvency (27.11.2014), S. 24 ff.
EIOPA-BoS-14/176	Leitlinien zum Untermodul Krankenversicherungskatastrophenrisiko (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on health catastrophe risk submodule (27.11.2014), S. 13 ff.
EIOPA-BoS-14/171	Leitlinien bezüglich des Look-Through-Ansatzes (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on look-through approach (27.11.2014), S. 11 ff.
EIOPA-BoS-14/177	Leitlinien zu latenten Steuern (mit Zusätzen zur Verlustausgleichsfähigkeit der versicherungstechnischen Rückstellungen) (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on the loss-absorbing capacity of technical provisions and deferred taxes (27.11.2014), S. 18 ff.
EIOPA-BoS-14/174	Leitlinien zum Umgang mit Markt- und Gegenparteiisikopositionen in der Standardformel (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on the treatment of market and counterparty risk exposures in the standard formula (27.11.2014), S. 13 ff.

Dokument	Titel	Explanatory Text
EIOPA-BoS-14/180	Leitlinien zur Verwendung interner Modelle (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/019 on Guidelines on the use of internal models (27.11.2014), S. 34 ff.
EIOPA-BoS-14/178	Leitlinien zu unternehmensspezifischen Parametern (mit zusätzlichen Erläuterungen und der zugrundeliegenden Annahme der Standardformel für die Berechnung der Solvenzkapitalgrenze) (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/036 on Guidelines on undertaking-specific parameters (27.11.2014), S. 14 ff.

b) Solvabilität II-Richtlinie: Säule II

Dokument	Titel	Explanatory Text
EIOPA-BoS-14/253	Leitlinien zum Governance-System (14.9.2015)	Final report on Public Consultation No. 14/017 on Guidelines on system of governance (28.1.2015), S. 44 ff.
EIOPA-BoS-14/259	Leitlinien für die unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung (14.9.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/017 on Guidelines on own risk and solvency assessment (28.1.2015), S. 15 ff.
EIOPA-BoS-15/108	Leitlinien für die Verlängerung der Frist für die Wiederherstellung gesunder Finanzverhältnisse im Falle außergewöhnlicher, widriger Umstände (14.9.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/046 on Guidelines on the extension of the recovery period in exceptional adverse situations (30.6.2015), S. 17 ff.

c) Solvabilität II-Richtlinie: Säule III

Dokument	Titel	Explanatory Text
EIOPA-BoS-15/106	Leitlinien zu den Methoden für die Bestimmung von Marktanteilen für die Berichterstattung (14.9.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/044 on Guidelines on methods for determining the market shares for reporting (30.6.2015)
EIOPA-BoS-15/107	Leitlinien über die Berichterstattung zum Zwecke der finanziellen Stabilität (14.9.2015, zuletzt geänd. am 25.6.2018)	Final Report on Public Consultation No. 10/045 on Guidelines on reporting for financial stability purposes (30.6.2015)
EIOPA-BoS-15/109	Leitlinien über die Berichterstattung und die Veröffentlichung (14.9.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/047 on Guidelines on reporting and public disclosure (30.6.2015), S. 26 ff.
EIOPA-BoS-15/112	Leitlinien zum systematischen Informationsaustausch innerhalb von Kollegien (14.9.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/050 on Guidelines on exchange of information on a systematic basis within colleges (30.6.2015), S. 11 ff.

d) Sonstige aufsichtsrechtliche Leitlinien

Dokument	Titel	Explanatory Text
EIOPA-BoS-14/146	Leitlinien zur operativen Funktionsweise von Kollegien (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/010 on Guidelines on operational functioning of colleges (31.10.2014), S. 126 ff.
EIOPA-BoS-14/179	Leitlinien zum aufsichtlichen Überprüfungsverfahren (mit zusätzlichen Erläuterungen und dem Rahmen für das aufsichtliche Überprüfungsverfahren) (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/016 on Guidelines on supervisory review process (27.11.2014), S. 21 ff.
Dokument	Titel	Explanatory Text
EIOPA-BoS-14/182	Methodische Leitlinien für die Bewertung der Gleichwertigkeit durch nationale Aufsichtsbehörden gemäß Solvabilität II (2.2.2015)	Final Report on Public Consultation No. 14/015 on Guidelines for methodology for equivalence assessments by national supervisory authorities under Solvency II (27.11.2014), S. 34 ff.
EIOPA-BoS-15/110	Leitlinien für die Beaufsichtigung von Zweigniederlassungen von Versicherungsunternehmen aus Drittländern (23.10.2015, zuletzt geändert am 12.7.2018)	Final Report on Public Consultation No. 14/048 on Guidelines on the supervision of branches of third-country insurance undertakings (30.6.2015), S. 61 ff.
EIOPA-BoS-13/164	Leitlinien für die Beschwerdebearbeitung durch Versicherungsvermittler (3.12.2013)	Final Report on Public Consultation No. 13/006a on the Proposal for Guidelines on Complaints handling by insurance intermediaries (27.11.2013)
Dokument	Titel	Explanatory Text

EIOPA-BoS-12/069	Leitlinien für die Beschwerdebearbeitung durch Versicherungsunternehmen (1.11.2012)	
JC/GL/2014/01	Gemeinsame Leitlinien von ESMA, EBA und EIOPA über die Angleichung der Aufsichtspraxis in Bezug auf die Einheitlichkeit von Kooperationsvereinbarungen für die Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten (mit Annex I, JC 2014 070) (22.12.2014)	
EIOPA-BoS-14-026	Leitlinien für die Verwendung der Legal Entity Identifier (LEI) (20.10.2014)	Final Report on Public Consultation No. 14-037 on the Proposal für Guidelines on the use of the Legal Entity Identifier (LEI) (11.9.2014), S. 6 ff.
EIOPA-16/858	Leitlinien zur Förderung eines wirksamen Dialogs zwischen den für die Beaufsichtigung von Versicherungsunternehmen zuständigen Behörden und dem/den Abschlussprüfer(n) und der/den Prüfungsgesellschaft(en), die die Abschlussprüfung bei diesen Unternehmen durchführen (2.2.2017)	

e) **Versicherungsvertriebs-Richtlinie**

Dokument	Titel	Explanatory Text
EIOPA-17/651	Leitlinien gemäß der Versicherungsvertriebsrichtlinie für Versicherungsanlageprodukte, die eine Struktur aufweisen, die es dem Kunden erschwert, die mit der Anlage einhergehenden Risiken zu verstehen (4.10.2017)	Final Report on Guidelines under the Insurance Distribution Directive on Insurance-based investment products that incorporate a structure which makes it difficult for the customer to understand the risks involved, EIOPA-BoS-17/204 (11.10.2017), EIOPA-BoS-17/204
EIOPA-BoS-16/071	Vorbereitende Leitlinien zu den Aufsichts- und Lenkungsvorkehrungen seitens Versicherungsunternehmen und Versicherungsvertreibern (18.3.2016)	Final Report on Public Consultation on Preparatory Guidelines on product oversight and governance arrangements by insurance undertakings and insurance distributors (6.4.2016), S. 25 ff.

f) **Sonstige Dokumente**

Dokument	Titel
EIOPA-BoS-18-340	Decision on the cooperation of the competent authorities of the Member States of the European Economic Area with regard to Directive (EU) 2016/97 of the European Parliament and of the Council of 20 January 2016 on insurance distribution (28.9.2018)

II. Deutsche Rechtsquellen

1. Deutsche Gesetze

Eine Übersicht der die Beaufsichtigung von Versicherungsunternehmen regelnden Gesetze hat die BaFin auf ihrer Homepage (www.bafin.de) unter „Recht und Regelungen“ zusammengestellt. Vorliegend sollen nur die wichtigsten Gesetze mit aufsichtlichem Bezug aufgezählt werden.

- Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) v. 1.4.2015 (BGBl. I S. 434), zul. geänd. am 17.8. 2017 (BGBl. I S. 3214)
- Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG) v. 22.4.2002 (BGBl. I S. 1310), zul. geänd. am 17.7.2017 (BGBl. I S. 2446)
- Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz (FKAG) v. 27.6.2013 (BGBl. I S. 1862), zul. geänd. am 17.7.2017 (BGBl. I S. 2446)
- Versicherungsvertragsgesetz (VVG) v. 23.11.2007 (BGBl. I S. 2631), zul. geänd. am 17.8.2017 (BGBl. I S. 3214)

2. Verordnungen

Die wichtigsten für die Versicherungsaufsicht, das Versicherungsvertragsrecht und das Versicherungsvertriebsrecht geltenden Rechtsverordnungen sind auf der Homepage der BaFin zusammengestellt (https://www.bafin.de/DE/RechtRegelungen/Rechtsgrundlagen/Verordnungen/verordnungen_node.html) [zuletzt abgerufen am 9.10.2018].

Bezeichnung	Rechtsgrundlage
Aktuarverordnung (AktuarV)	VAG
Anlageverordnung (AnlV)	VAG
Verordnung zur Bestimmung Kritischer Infrastrukturen nach dem BSI-Gesetz (BSI-KritisV)	BSIG
Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV)	VAG
Finanzrückversicherungsverordnung (FinRVV)	VAG
Verordnung über die Erhebung von Gebühren und die Umlegung von Kosten nach dem Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAGKostV)	FinDAG
Inhaberkontrollverordnung (InhKontrollV)	VAG
Kapitalausstattungs-Verordnung (KapAusstV)	VAG
Kraftfahrzeug-Pflichtversicherungsverordnung (KfzPflVV)	PflIVG
Bezeichnung	Rechtsgrundlage

Krankenversicherungsaufsichtsverordnung (KVAV)	VAG
Mindestzuführungsverordnung (MindZV)	VAG
Pensionsfonds-Aufsichtsverordnung (PFAV)	VAG
Prüfungsberichteverordnung (PrüfV)	VAG
Pensionsfonds-Rechnungslegungsverordnung (RechPensV)	HGB
Sachverständigenprüfverordnung (SachvPrüfV)	VAG
Verordnung über die Finanzierung des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer (SichLVFinV)	VAG
Versicherungsberichterstattungs-Verordnung (BerVersV)	VAG
Versicherungs-Meldeverordnung (VersMeldeV)	VAG
Versicherungsunternehmens-Rechnungslegungsverordnung (RechVersV)	VAG
Versicherungs-Vergütungsverordnung (VersVergV)	VAG
Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)	GewO
VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV)	VVG
VVG-Schlichtungsstellenverordnung (SStellV-VVG)	VVG

3. Dokumente der BaFin

Die folgende Zusammenstellung enthält zahlreiche Dokumente, die aufgrund der VAG-Novelle nicht mehr auf aktuellem Stand sind. Sie werden zum Teil derzeit von der BaFin überarbeitet. Dennoch kann die alte Fassung der Dokumente noch gültige oder hilfreiche Aussagen enthalten, weshalb hier alle noch nicht ausdrücklich aufgehobenen Dokumente aufgeführt sind.

Auf der Homepage der BaFin (www.bafin.de) sind unter „Recht und Regelungen“ alle geltenden und alle aufgehobenen Dokumente einsehbar.

a) Rundschreiben

Datum	Dokument	Betreff
12.7.1983	4/1983	Verstöße gegen den Annahmepflichtzwang in der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung, insbesondere Diskriminierung von Ausländern
31.7.1990	3/1990	Grundsätze zur Verbindung von Waren- und Dienstleistungsgeschäften mit Versicherungsschutz
10.11.1994	3/1994	Hinweise zu Sondervergütungen und Begünstigungsverträgen in der Lebensversicherung
4.8.1995	3/1995	Voraussetzung für die Bestellung eines Verantwortlichen Aktuars
12.10.1995	6/1995	Verbot der Diskriminierung von Ausländern gemäß § 81 Abs. 2 iVm § 81 e VAG
28.4.1997	2/1997	Hinweise zu Sondervergütungen und Begünstigungsverträgen in der Krankenversicherung
11.3.1998	2/1998	Hinweise zur Jahresgemeinschaftsstatistik über den Schadenverlauf in der KH-Versicherung gemäß §§ 9–11PIVG
21.7.1998	3/1998	Hinweise des BAV zum Betrieb von Lösegeldversicherungen
17.2.2004	1/2004	Durchführung von Stresstests
29.10.2004	9/2004	Anordnung betreffend die nach dem 31. Dezember 2004 abgeschlossenen Rentenversicherungsverträge
23.8.2005 neu gef. am 1.12.2016 als Rundschreiben 7/2016 (VA)	12/2005	Aufstellung und Führung des Vermögensverzeichnisses sowie Vorlage des Ausdrucks gem. § 66 Abs. 6 VAG; Aufbewahrung des Sicherungsvermögens gem. § 66 Abs. 5 VAG
23.3.2006	1/2006	Hinweise zur Bearbeitung von Beschwerden
21.1.2008	1/2008	Hinweise zur Beteiligung der Versicherten an Bewertungsreserven bei Sterbekassen

Datum	Dokument	Betreff
-------	----------	---------

27.8.2008	9/2008	Hinweise für die Aufstellung versicherungsmathematischer Gutachten bei Pensionskassen
25.9.2008	10/2008	Neufassung des Musters eines Gesamtgeschäftsplans für die Überschussbeteiligung des Altbestands in der Lebensversicherung
10.11.2008	12/2008	Hinweise für die Aufstellung versicherungsmathematischer Gutachten bei Sterbekassen
6.4.2009	8/2009	Hinweise für die Aufstellung versicherungsmathematischer Gutachten bei Pensionsfonds
7.9.2010	8/2010	Hinweise zu Lebensversicherungen gegen Einmalbeitrag und zu Kapitalisierungsgeschäften
20.9.2013	3/2013	Mindestanforderungen an die Beschwerdebearbeitung durch Versicherungsunternehmen
8.1.2016	1/2016	Neufassung des Informationsblattes Krankenversicherung der BaFin
25.5.2016	3/2016	Treuhänder zur Überwachung des Sicherungsvermögens
1.12.2016	7/2016	Aufstellung und Führung des Vermögensverzeichnisses, Vorlage des Ausdrucks und Aufbewahrung des Sicherungsvermögens
25.1.2017	2/2017	Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von Versicherungsunternehmen (MaGo)
27.4.2017	4/2017	Hinweise zur Änderungen am internen Modell von Versicherungsunternehmen unter Aufsicht der BaFin
13.6.2017	6/2017	Aufstellung und Führung eines Vermögensverzeichnisses

Datum	Dokument	Betreff
24.8.2017	7/2017	Hinweise zur Unterrichtung der Aufsichtsbehörde über die Werte zur Berechnung der Mindestbeitragsrückerstattung
30.8.2017	8/2017	Derivative Finanzinstrumente und strukturierte Produkte
12.12.2017	11/2017	Hinweise zur Anlage des Sicherungsvermögens von Erstversicherungsunternehmen, auf welche die Vorschriften für kleine Versicherungsunternehmen (§§ 212 bis 217 VAG) Anwendung finden, sowie von inländischen Pensionskassen und Pensionsfonds (Kapitalanlagerundschriften)
25.1.2018	02/2018	Hinweise für die Aufstellung versicherungsmathematischer Gutachten bei Pensionskassen
25.1.2018	03/2018	Hinweise für die Aufstellung versicherungsmathematischer Gutachten bei Pensionsfonds
20.2.2018	04/2018	Finanzkonglomerate-Solvabilität
2.7.2018	10/2018	Versicherungsaufsichtsrechtliche Anforderungen an die IT (VAIT)
17.7.2018	11/2018	Zusammenarbeit mit Versicherungsvermittlern sowie Risikomanagement im Vertrieb

b) Auslegungsentscheidungen

Datum	Betreff
14.9.2005	Hinweise zur Werbung mit der BaFin
10.11.2006	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) und in diesem Zusammenhang auftretende Probleme bei der Überschussverwendung in der Rentenversicherung
4.6.2007	Rechnungsgrundlagen und Portabilität iSv § 4 Abs. 3 BetrAVG
26.9.2007	Bemessungsgrundlage für die Zillmerung
Datum	Betreff

26.10.2007	Tarifikalkulation in der Restschuld-Lebensversicherung
28.5.2008	Hinweise zu einigen Auslegungsfragen zum Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
4.11.2008	Hinweise zu Auslegungsfragen zur Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV)
27.11.2008	Verlautbarung der BaFin zur Bilanzierung und Eigenmittelunterlegung bei fondsgebundener Lebensversicherung mit garantierter Mindestleistung
22.12.2009	Auslegungsentscheidung zur Mindestzuführung in der fondsgebundenen Lebensversicherung
17.8.2010	Hinweise zur Tätigkeitsbeschränkung von Vorstandsmitgliedern eines Rechtsschutzversicherungsunternehmens
17.11.2010	Versicherungsaufsicht: Hinweise zur Fremdmittelaufnahme
26.1.2011	Begrenzung der Rückstellung für Beitragsrückerstattung des Altbestandes von Lebensversicherungsunternehmen
28.2.2011	Berücksichtigung von Versicherungen in fortgeschrittenen Messansätzen
10.5.2011	Rechnungszins bei genehmigungspflichtigen neuen Tarifen von Pensions- und Sterbekassen
25.7.2011	Rechnungszins bei der Umstellung auf Unisex-Kalkulation bei Pensions- und Sterbekassen
28.1.2013	Übergangsregelung zur Bedeckung der Rückstellung für Beitragsrückerstattung
9.7.2013	Kapitalanlage von Versicherungsunternehmen – Europäische Staatsanleihen und Darlehen ua an EWR-Staaten
23.10.2013, geänd. am 24.4.2014	Hinweise zur Verwendung externer Ratings und zur Durchführung eigener Kreditrisikobewertungen
1.1.2014	Verlautbarung zum Refinanzierungsregister
18.2.2014	versicherungsaufsichtsrechtliche Einordnung der Delegation der Meldepflicht nach Art. 9 Abs. 1 EMIR
18.2.2014, geänd. am 1.4.2014	European Market Infrastructure Regulation (EMIR) in der Versicherungsaufsicht
Datum	Betreff
19.2.2014	Unverzügliche Zurückweisung einer unwirksamen Kündigung des Versicherungsnehmers durch das

	Versicherungsunternehmen
19.8.2015	Verfahren zur Feststellung von kleinen Versicherungsunternehmen im Sinne von § 211 VAG in der ab dem 1.1.2016 geltenden Fassung (VAG 2016)
2.11.2015	Auslegungs- und Anwendungshinweise des GDV zum Geldwäschegesetz sowie zu den geldwäscherechtlichen Bestimmungen im VAG
4.12.2015	Invaliditätsbegriff unter Solvency II sowie Zuordnung von Verpflichtungen aus Berufsunfähigkeitsversicherungen
4.12.2015	Methodenwahl und -anwendung für Gruppen mit horizontalen Verbindungen – VVaG und Gleichordnungskonzernen
4.12.2015	Projektion des Referenzzinses gemäß § 5 Abs. 3 Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV)
4.12.2015	Wechselwirkungen zwischen Überschussbeteiligung und Neugeschäft
4.12.2015	Zuordnung von Produkten der Krankenversicherung zu den Geschäftsbereichen unter Solvency II
4.12.2015	Anwendung der Übergangsmaßnahmen bei risikofreien Zinssätzen und versicherungstechnischen Rückstellungen
4.12.2015	Überschussfonds nach Art. 91 der Solvabilität II-Richtlinie
4.12.2015	Behandlung der Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr unter Solvency II
4.12.2015	Bewertung der einforderbaren Beträge aus Rückversicherungsverträgen und gegenüber Zweckgesellschaften
4.12.2015	Berechnung des NatCAT-Risikos für die Auto-Kaskoversicherung
4.12.2015	Bewertung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten außer vt. Rückstellungen – HGB vs. Solvency II
4.12.2015	bei künftigen Prämien einkalkulierter erwarteter Gewinn
21.12.2015	Auslegungsentscheidung zum Grundsatz der unternehmerischen Vorsicht (Prudent Person Principle)
23.12.2015	Auslegungsentscheidungen: ORSA

Datum	Betreff
22.2.2016	latente Steuern auf versicherungstechnische Rückstellungen unter Solvency II

10.6.2016	Auslegungsentscheidung zum Ausweis der Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Standmitteilung
21.6.2016	Rechnungszins bei Pensions- und Sterbekassen
4.7.2016	Bilanzierung latenter Steuern bei Vorliegen einer steuerlichen Organschaft in der Solvabilitätsübersicht sowie deren verlustmindernde Wirkung
27.7.2016	Auslegungsentscheidung zur Unterdeckung der Solvabilitätskapitalanforderung oder der Mindestkapitalanforderung
30.8.2016	Betrieb des Rückversicherungsgeschäfts im Inland durch Versicherer mit Sitz in Drittstaat
4.10.2016	Auslegungsentscheidung zur Berücksichtigung des Trends zur Erhöhung der Lebenserwartung bei neuen Tarifen von regulierten Pensionskassen
10.11.2016	Anforderungen an Kapitalmarktmodelle für die Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen unter Solvency II
20.12.2016	Aspekte der Vergütung (Art. 275 Solvabilität II-VO)
7.4.2017	Behandlung von Staatenrisiken unter Solvency II im Rahmen des Grundsatzes der unternehmerischen Vorsicht, im ORSA und im Rahmen der eigenen Kreditrisikobeurteilung
19.4.2017	Auslegungsentscheidung zu vorhersehbaren Dividenden
14.7.2017it	Verwendung von derivativen Finanzinstrumenten im Rahmen des Grundsatzes der unternehmerischen Vorsicht (§ 124 VAG)
28.3.2018	Infrastrukturinvestitionen – Behandlung von Risiken im Rahmen des Grundsatzes der unternehmerischen Vorsicht
17.7.2018	Zulässigkeitsvoraussetzungen für den Betrieb des Rückversicherungsgeschäfts durch Erstversicherungsunternehmen in der EU und dem EWR sowie in Drittstaaten

c) Merkblätter

Datum	Betreff
25.10.2003	Übersicht zu Pflicht-Haftpflichtversicherungen in Deutschland (Langfassung)
2.4.2006	Hinweise für die Zulassung von Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit zum Betrieb der Krankenversicherung
29.5.2008	Übersicht zu Pflicht-Haftpflichtversicherungen in Deutschland (Kurzfassung)
22.8.2008	Hinweise für die Zulassung von Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit zum Betrieb der Schaden- und Unfallversicherung in der Bundesrepublik Deutschland
6.3.2009	Hinweise zu Kooperationen von Versicherungsunternehmen: Versicherungsvermittlung über Handelsketten
12.5.2010	Mustersatzung Sterbekassen
7.9.2010, geänd. am 28.8.2014	Firmierungen und Unternehmensgegenstände – Bezeichnungsschutz
15.11.2010, geänd. am 25.1.2016	Ausnahme für Versicherungsunternehmen
13.1.2011	Hinweise für die Erlaubnis inländischer Versicherungs-Aktiengesellschaften zum Betrieb der Lebensversicherung
8.2.2011, geänd. am 1.12.2014	Informationen über die sozial- und arbeitsrechtlichen Bestimmungen im Bereich der betrieblichen Altersversorgung
16.3.2011, geänd. am 30.12.2015	Vorschriften des Allgemeininteresses in Deutschland (General Good Requirements)
21.9.2012, geänd. am 31.10.2012	Hinweise für Registergerichte
18.3.2014, geänd. am 2.6.2014	Treuhänder zur Überwachung des Sicherungsvermögens
23.5.2014	Merkblatt der BaFin und der Deutschen Bundesbank zur Abgrenzung von Finanzkonglomeraten
Datum	Betreff

19.2.2015	Solvency II: Zugrunde liegende Annahmen der Standardformel für die Berechnung der Solvenzkapitalanforderung (SCR)
16.10.2015, zuletzt geänd. am 14.12.2017	Hinweise zum Berichtswesen für Erst- und Rückversicherer und Versicherungsgruppen
27.11.2015	Merkblatt zur Inhaberkontrolle
8.3.2016, zuletzt geänd. am 11.4.2017	Infoblatt MVP Portal – Fachverfahren Versicherungsaufsicht – Solvency II
23.11.2016	Fachliche Eignung und Zuverlässigkeit von Personen, die für Schlüsselfunktionen verantwortlich oder für Schlüsselfunktionen tätig sind, gemäß VAG
23.11.2016	Fachliche Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern gemäß VAG
23.11.2016	Fachliche Eignung und Zuverlässigkeit von Mitgliedern von Verwaltungs- oder Aufsichtsorganen gemäß VAG
15.12.2016	Zulassung von Versicherungs-Aktiengesellschaften zum Betrieb der Schaden- und Unfallversicherung
1.3.2017	Zulassung von Versicherungs-Aktiengesellschaften zum Betrieb der Rückversicherung
10.3.2017	Hinweise für die Zulassung von Versicherungs-Aktiengesellschaften zum Betrieb der Krankenversicherung
14.8.2017	Informationsblatt Erstattung von Umlagebeträgen
14.8.2017	Informationsblatt Umlageerstattung (Ausland)
11.12.2017	Hinweise für die Zulassung von Pensionsfonds
15.5.2018	Hinweise für die Tätigkeit in den EU/EWR-Staaten