

Das neue VAG

Eine Darstellung der wesentlichen Änderungen

QX-Club Berlin

11. Januar 2016

Thomas Leithoff

Versicherungskaufmann - Rechtsanwalt

Gliederung

- Historie Versicherungsaufsicht
- VAG – Novelle
- Überblick und Systematik
- Was ist neu?
- Was entfällt?
- Folgeänderungen
- Einzelheiten

Geschichte der Aufsicht

- 1901: Beginn der Versicherungsaufsicht durch das kaiserliche Aufsichtsamt.
- Ende der 20iger Integration der Bausparkassen in die Versicherungsaufsicht mangels Aufsicht über Kreditinstitute

Nachkriegszeit bis 1992

- 1951: Errichtung des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungs- und Bausparwesen
- 1973: Trennung von der Bausparkassenaufsicht
- 70iger und 80iger: EG-Schaden- und Lebensversicherungsrichtlinien – Umsetzung von Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheiten
- 1983: Vereinheitlichung der Kapitalausstattungsregeln

Nach 1992

- 1992 Dritte Richtlinien für die Schaden- und Lebensversicherung
 - Vereinheitlichung des Aufsichtsrechts in der EU: Schaffung eines Binnenmarktes
 - Abschaffung der Vorabgenehmigung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB)
 - Verpflichtung zur Aktionärskontrolle von Versicherungsunternehmen begründet

Nach 1992 - Solvency (Solvabilität)

- 1994: Umsetzung in der VAG-Novelle
- 2002: Solvency I
 - Leben (RL 2002/12/EG)
 - Schaden (RL 2002/13/EG)
- Seit 1999/2000 EU-Projekt:
„Solvency II“

Solvency II Richtlinie

- Juli 2007: Vorlage des RiLi-Entwurfs durch Kommission
- April 2009: Verabschiedung EU-Parlament
- Dezember 2009: Veröffentlichung Amtsblatt
> Umsetzung bis spätestens 31.10.2012
- Januar 2011: Vorschlag Omnibus II:
Änderungsrichtlinie zur Solvency II- RRL
- November 2013: Einigung bei den Omnibus II
Verhandlungen! Starttermin Solvency II:
1. Januar 2016;

VAG – Novelle 2016

- Bereinigung des Aufsichtsrechts
 - Über 80 Änderungen des VAG zwischen 1983 und 2015
- Umsetzung von Solvency II
- Folgeänderungen im Bereich sekundären Rechts
 - KapitalanlageVO, etc

Struktur VAG 2016

- Definitionen
- Allgemeiner Teil
 - Zulassung und Ausübung
 - Beteiligungen
 - Organisation
 - Berichtspflichten
 - Zusammenarbeit mit Vermittlern
 - Geldwäsche
 - Grenzüberschreitende Tätigkeit

Struktur VAG 2016

- Kapitalausstattung
 - Solvabilität
 - Sicherungsvermögen
 - Schieflage
- Besonderer Teil
 - Lebensversicherung
 - Krankenversicherung
 - Sonstige Sparten

Struktur VAG 2016

- Besonderer Teil
 - Versicherungsvereine aG
 - Kleine Unternehmen und Sterbekassen
 - Sicherungsfonds
 - Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung
 - Gruppenaufsicht
 - Sichernde Maßnahmen
- Aufgaben und Befugnisse der Aufsicht
- Straf- und Bußgeldvorschriften

Was ist neu?

- Begriffsbestimmungen
- Geschäftsorganisation (teilweise)
- Fit-and-proper Bestimmungen (konkretisiert)
- Risikomanagement
- ORSA – Bewertungsprozeß

Was ist neu?

- Schlüsselfunktionen
 - Risikomanagement-Funktion
 - Compliance-Funktion
 - Interne Revision
 - Versicherungsmathematische Funktion
- Finanzausstattung
- Berichterstattung (angepasst und narrativer Teil)

Was ist neu?

- Berechnung technischer Rückstellungen
- Anpassung der Rückstellungen
 - Marktzins
 - Volatilität
 - Eingriffsrechte der Aufsicht
- Treuhänder (Sicherungsvermögen) für Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr
- „Schieflage“ (Konkretisierung und Ergänzung)

Was entfällt?

- Vorgabe Satzungsbestimmungen VVaG (obsolet)
- Vorgabe AVB => in VVG-InfoV
- Entgeltbegrenzung bei Verträgen mit verbundenen NichtVU (jetzt in Gruppenaufsicht)
- Verbot der Koppelung von Policendarlehen und Abschluss von LV soweit VS das Darlehen übersteigt (jetzt Verbraucherkreditrecht)
- Diskriminierungsverbot (jetzt AGG)

Was bleibt?

- Prämienkalkulation in der Lebensversicherung
 - Keine Außenfinanzierung (Autarkie des Kollektivs)
 - Gleichbehandlung aller Versicherungsnehmer
 - Überschußbeteiligung
 - Bewertungsreserven
- Treuhänder Sicherungsvermögen, § 129 VAG (2016)
- Verantwortlicher Aktuar, § 141 VAG (2016)
- Anzeige der Kalkulationsgrundlagen, § 143 VAG (2016)

Folgeänderungen

Aufhebung von Verordnungen

(1) Die folgenden Verordnungen werden mit Wirkung zum 1. Januar 2016 aufgehoben:

1. Verordnung über das Verbot von Sondervergütungen und Begünstigungsverträgen in der Schadenversicherung vom 17. August 1982 (BGBl. I S. 1243),
2. Bekanntmachung des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung vom 8. März 1934 (Veröffentlichungen des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung S. 99 f. = Reichsanzeiger u. Pr. Staatsanzeiger v. 9. März 1934 S. 3),
3. Bekanntmachung des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung vom 5. Juni 1934 betreffend Krankenversicherung (Veröffentlichungen des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung S. 100),
4. Deckungsrückstellungsverordnung vom 6. Mai 1996 (BGBl. I S. 670); zuletzt geändert durch Artikel 4 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
5. Aktuarverordnung vom 6. November 1996 (BGBl. I S. 1681); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 21. Oktober 2011 (BGBl. I S. 2099),
6. Überschußverordnung vom 8. November 1996 (BGBl. I S. 1687); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 16. Dezember 2014 (BGBl. I S. 2219),
7. Kalkulationsverordnung vom 18. November 1996 (BGBl. I S. 178); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 29. Januar 2013 (BGBl. I S. 160),
8. Solvabilitätsbereinigungs-Verordnung vom 20. Dezember 2001 (BGBl. I S. 4173); zuletzt geändert durch Artikel 5 der Verordnung vom 20. September 2013 (BGBl. I S. 3672),
9. Pensionsfonds-Kapitalausstattungsverordnung vom 20. Dezember 2001 (BGBl. I S. 4180); zuletzt geändert durch Artikel 13 Absatz 15 des Gesetzes vom 25. Mai 2009 (BGBl. I S. 1102),
10. Pensionsfonds-Deckungsrückstellungsverordnung vom 20. Dezember 2001 (BGBl. I S. 4183); zuletzt geändert durch Artikel 5 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
11. Sachverständigenprüfverordnung vom 19. April 2002 (BGBl. I S. 1456, 1573),
12. Rückversicherungs-Kapitalausstattungsverordnung vom 12. Oktober 2005 (BGBl. I S. 3018); zuletzt geändert durch Artikel 2 der Verordnung vom 16. August 2013 (BGBl. I S. 3275),

13. Pensionsfonds-Aktuarverordnung vom 12. Oktober 2005 (BGBl. I S. 3019); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 21. Oktober 2011 (BGBl. I S. 2101),
14. Pensionsfondsberichterstattungsverordnung vom 25. Oktober 2005 (BGBl. I S. 3048); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 16. Dezember 2013 (BGBl. I S. 4380),
15. Sicherungsfonds-Finanzierungs-Verordnung (Leben) vom 11.05.2006 (BGBl. I S. 1172); zuletzt geändert durch Artikel 8 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
16. Mindestzuführungsverordnung vom 4. April 2008 (BGBl. I S. 690); zuletzt geändert durch Artikel 6 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
17. Finanzrückversicherungsverordnung vom 14. Juli 2008 (BGBl. I S. 1291),
18. PF-Mindestzuführungsverordnung vom 17. Dezember 2008 (BGBl. I S. 2862); zuletzt geändert durch Artikel 7 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
19. Versicherungs-Vergütungsverordnung vom 6. Oktober 2010 (BGBl. I S. 1379); zuletzt geändert durch Artikel 7 der Verordnung vom 20. September 2013 (BGBl. I S. 3672).

(2) Die folgenden Verordnungen werden mit Wirkung zum 1. April 2016 aufgehoben:

1. Kapitalausstattungs-Verordnung vom 13. Dezember 1983 (BGBl. I S. 1451); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 16. August 2013 (BGBl. I S. 3275),
2. Prüfungsberichterstattungsverordnung vom 3. Juni 1998 (BGBl. I S. 1209); zuletzt geändert durch Artikel 13 Absatz 18 des Gesetzes vom 25. Mai 2009 (BGBl. I S. 1102),
3. Versicherungsberichterstattungs-Verordnung vom 29. März 2006 (BGBl. I S. 622); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 16. Dezember 2013 (BGBl. I S. 4353).

Endgültige Fassung siehe: BGesBl. Nr. 53/2015, S. 2345ff.

Folgeänderungen

Verordnung zum Erlass von Verordnungen nach dem Versicherungs- aufsichtsaesetz Inhaltsübersicht

- Artikel 1 Versicherungs-Meldeverordnung (MeldeV)
- Artikel 2 Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme im Versicherungsbereich (Versicherungs-Vergütungsverordnung - VersVergV)
- Artikel 3 Verordnung über die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts von Versicherungsunternehmen durch einen unabhängigen Sachverständigen (Sachverständigenprüfverordnung - SachvPrüfV)
- Artikel 4 Verordnung über die versicherungsmathematische Bestätigung, den Erläuterungsbericht und den Angemessenheitsbericht des Verantwortlichen Aktuars (Aktuarverordnung – AktuarV)
- Artikel 5 Verordnung über Rechnungsgrundlagen für die Deckungsrückstellungen (Deckungsrückstellungsverordnung – DeckRV)
- Artikel 6 Verordnung über die Anlage des Sicherungsvermögens von Pensionskassen, Sterbekassen und Kleinen Versicherungsunternehmen (Anlageverordnung – AnIV)
- Artikel 7 Verordnung über die Kapitalausstattung von Kleinen Versicherungsunternehmen, Sterbekassen und Pensionskassen (Kapitalausstattungsverordnung– KapAusstV)
- Artikel 8 Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung (Mindestzuführungsverordnung – MindZV)
- Artikel 9 Verordnung betreffend die Aufsicht über die Geschäftstätigkeit in der privaten Krankenversicherung (Krankenversicherungsaufsichtsverordnung – KVAV)
- Artikel 10 Verordnung über Finanzrückversicherungsverträge und Verträge ohne hinreichenden Risikotransfer (Finanzrückversicherungsverordnung– FinRVV)
- Artikel 11 Verordnung betreffend die Aufsicht über Pensionsfonds (Pensionsfonds-Aufsichtsverordnung – PFAV)
- Artikel 12 Verordnung über die Finanzierung des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer (Sicherungsfonds-Finanzierungs-Verordnung (Leben) - SichLVFinV)

Kurz:

Neugliederung mit
Verbesserung der Transparenz

jedoch

keine Vereinfachung
des Aufsichtsverfahrens!

Erlassdatum?

Einzelheiten

- Ausgliederung
 - Was ist neu
 - Wo ist das zu beachten
- Compliance Funktion
 - Schlüsselfunktion
- Auswirkungen
- Information der Öffentlichkeit

Ausgliederung

- Eine Vereinbarung jeglicher Form zwischen einem Versicherungsunternehmen und einem Dienstleister, aufgrund derer der Dienstleister direkt oder durch weitere Ausgliederung einen Prozess, eine Dienstleistung oder eine Tätigkeit erbringt, die ansonsten vom Versicherungsunternehmen selbst erbracht werden würde; bei dem Dienstleister kann es sich um ein beaufsichtigtes oder nicht beaufsichtigtes Unternehmen handeln, § 7 Nr. 2 VAG (2016).
- Einzelheiten siehe Auslegungsentscheidung vom 21.12.2015
- Geschäftsorganisation
 - § 23 Abs. 3 VAG 2016

Ausgliederung

- Jede Übertragung von Tätigkeiten an Dritte
 - Vertrieb i.e.S. nicht, wenn sich die Tätigkeit des Dritten als typische Tätigkeit eines Vermittlers gem. § 59 VVG darstellt. Anders aber wohl dann, wenn der Vermittler auch untypische Tätigkeiten übernimmt
 - Underwriting, Policierung, Vertragsverwaltung, Schadensbearbeitung (nicht jedoch Schadensbegutachtung!), Inkasso

Ausgliederung

- Ausgliederung nur auf vertraglicher Basis
- Vorlagepflicht bei Erstantrag oder Erweiterung des Geschäftsbetriebes auf andere Sparten, §§ 9 Abs. 4 Nr 1. c), 12 Abs. 2 VAG (2016)
- Anzeigepflicht unter Vorlage des Vertragsentwurfs bei Ausgliederung wichtiger Funktionen oder Versicherungstätigkeiten
- Kriterien bei Vertragsschluss prüfen

Ausgliederung

- Einbeziehung in das Risikomanagement
- Einbeziehung in die Revisionsplanung
- Prozessbeschreibung Dokumentationspflicht
- Meldung ins Verfahrensregister DBA
- Berichtspflicht Ausgliederungsbeauftragter

Compliance Funktion

- Eine Funktion zur Überwachung der Einhaltung der Anforderungen gemäß § 29 Abs. 1 VAG (2016)
 - ist ein wirksames internes Kontrollsystem für Verwaltungs- und Rechnungslegungsverfahren
 - interner Kontrollrahmen
 - für eine angemessene unternehmensinterne Berichterstattung auf allen Ebenen

Compliance Funktion Aufgaben

- Beratung des Vorstands in Bezug auf Einhaltung von Gesetzen und Verwaltungsvorschriften
- Beurteilung der Auswirkungen von Änderungen des Rechtsumfelds für das Unternehmen
- Identifizierung und Beurteilung des mit der Verletzung der rechtlichen Vorgaben verbundenen Risikos
- Verhinderung von Rechtsverstößen und Straftaten

Compliance Funktion

- Konkretisierung schon in RS 3/2009 Ziff. 7.3.1
 - Risikotragfähigkeitskonzept
 - Limitsystem
 - Risikoidentifikation
 - Risikoanalyse und –bewertung
 - Risikosteuerung
 - Risikoüberwachung
 - Risikoberichterstattung
- Jetzt: Auslegungsentscheidung BaFin vom 21.12.2015

Risiken für den Compliance „Officer“

- Bei Kenntnis von Verstößen und Untätigkeit
 - Risiko der Strafbarkeit weil Garant kraft institutioneller Fürsorge => Beschützergarant
- Keine Haftungsfreistellung per Vertrag für diese Situation => würde wohl dem Zweck des Gesetzes widersprechen
- Ungesicherte Rechtslage, völlig offen, in welches Risiko sich der Compliance- Beauftragte begibt
- Was ergibt sich daraus für den Umfang seiner Befugnisse?

Öffentliche Rechnungslegung

- Rechnungslegung nach HGB
 - Schon sehr umfassend, übersichtlich strukturiert hinzu kommt
- Bericht über Solvabilität und Finanzlage (SFCR) soll enthalten Angaben über
 - Geschäftstätigkeit und Leistung
 - Governance-System
 - Versicherungstechnisches Risiko
 - Details zu Solvabilität
 - Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen

Öffentliche Rechnungslegung

– Kapitalmanagement

- Informationen zu der Struktur, dem Betrag, der
- Qualität und der Anrechnungsfähigkeit von Eigenmitteln

– Bei Verwendung eines internen Modells

- Struktur des internen Modells;
- b) Aggregationsmethodiken und Diversifikationseffekte;
- c) Risiken, die nicht durch die Standardformel, aber von dem internen Modell abgedeckt werden.

Ausblick – Was kommt noch?

Schon auf dem Weg:

- Insurance Distribution Directive,
Verabschiedung Anfang Dezember 2016
Umsetzung umfassender Regelungen
 - zur Strukturierung des Angebotes und zum
 - Vertrieb von Versicherungsprodukten durch
 - Versicherer und Vermittler