

# Versicherungsbinnenmarkt

## Die europäische Integration im Versicherungswesen

von

Helmut Müller

Vizepräsident des Bundesaufsichtsamtes  
für das Versicherungswesen



CH.BECK'SCHE VERLAGSBUCHHANDLUNG  
MÜNCHEN 1995

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XI
Literaturverzeichnis . . . . .	XV
<b>A. Einführung . . . . .</b>	<b>1</b>
<b>B. Ausgangssituation</b>	
I. Die Grundfreiheiten . . . . .	5
II. Die Lage in den Mitgliedstaaten bei Inkrafttreten des EG-Vertrags . . . . .	7
III. Die Rechtssetzung im Binnenmarkt . . . . .	8
<b>C. Die Versicherungsrichtlinien</b>	
I. Rückversicherung . . . . .	12
II. Nichtlebensversicherung . . . . .	13
1. Die Erste Richtlinie . . . . .	13
2. Die Liberalisierungsrichtlinie . . . . .	14
3. Die Richtlinie zur Einführung der Europäischen Rechnungseinheit in die Erste Richtlinie . . . . .	15
4. Die Mitversicherungsrichtlinie . . . . .	16
5. Die Richtlinie über touristische Beistandsleistungen . . . . .	19
6. Die Richtlinie zur Kredit- und Kautionsversicherung . . . . .	20
7. Die Richtlinie über die Rechtsschutzversicherung . . . . .	21
8. Die Zweite Richtlinie . . . . .	22
9. Die Dienstleistungsrichtlinie für die Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung . . . . .	26
10. Die Dritte Richtlinie . . . . .	27
III. Lebensversicherung . . . . .	29
1. Die Erste Richtlinie . . . . .	29
2. Die Zweite Richtlinie . . . . .	32
3. Die Dritte Richtlinie . . . . .	33
<b>D. Die Integration im Versicherungswesen außerhalb des Aufsichtsrechts</b>	
I. Das Versicherungsrecht . . . . .	37
1. Das materielle Recht . . . . .	37
2. Das internationale Privatrecht . . . . .	40
II. Das Verbraucherrecht . . . . .	45
1. Überblick . . . . .	45
2. Die Richtlinie über Haustürgeschäfte . . . . .	46
3. Die Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln . . . . .	47
4. Der Richtlinienvorschlag für Vertragsabschlüsse im Fernabsatz . . . . .	50
III. Die Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung . . . . .	51
1. Vorarbeiten . . . . .	51
2. Die Erste KH-Richtlinie . . . . .	53
3. Die Zweite KH-Richtlinie . . . . .	54
4. Die Dritte KH-Richtlinie . . . . .	55
IV. Das Versicherungskartellrecht . . . . .	56
1. Überblick . . . . .	56
2. Die Gruppenfreistellungsverordnung . . . . .	58
3. Die Fusionskontrolle . . . . .	64
V. Das sonstige Wettbewerbsrecht . . . . .	68
VI. Das Gesellschaftsrecht . . . . .	71
1. Die einzelnen gesellschaftsrechtlichen Richtlinien und Richtlinienvorschläge . . . . .	71

## Inhalt

2. Die supranationalen Rechtsformen . . . . .	78
a) Die Europäische Wirtschaftliche Interessenvereinigung (EWIV). . . . .	78
b) Die Europäische Aktiengesellschaft (SE). . . . .	79
c) Die Europäische Gegenseitigkeitsgesellschaft (EUGGES), die Europäische Genossenschaft (EUGEN) und der Europäische Verein (EUV). . . . .	81
VII. Das Versicherungsbilanzrecht . . . . .	85
VIII. Das Liquidations-, Zwangsliquidations- und Konkursrecht . . . . .	86
1. Vorarbeiten . . . . .	86
2. Der Entwurf des EG-Insolvenzabkommens. . . . .	89
3. Der Richtlinienvorschlag zur Regelung der Zwangsliquidation von Versicherungsunternehmen. . . . .	90
IX. Das Gerichtsstands- und Vollstreckungsrecht . . . . .	94
1. Grundlagen . . . . .	94
2. Die gerichtliche Zuständigkeit . . . . .	96
3. Die Anerkennung der gerichtlichen Entscheidungen. . . . .	100
4. Die Vollstreckung der Gerichtsentscheidungen . . . . .	100
X. Das Versicherungsvermittlerrecht . . . . .	102
1. Die Vermittlerlinie. . . . .	101
2. Die Vermittlerempfehlung . . . . .	104
XL Das Steuerrecht . . . . .	108
1. Übersicht . . . . .	108
2. Die Versicherungsteuer. . . . .	111
XII. Die Betriebliche Altersversorgung. . . . .	112
1. Vorarbeiten. . . . .	112
2. Der Vorschlag für die Pensionsfonds-Richtlinie. . . . .	115
3. Der Grundsatz der Gleichbehandlung von Männern und Frauen. . . . .	119
XIII. Die Stärkung der Aufsicht über Finanzinstitute („BCCI-Richtlinie“). . . . .	123
XIV. Der Versicherungsausschuß . . . . .	126
<b>E. Das Versicherungsaufsichtsrecht</b>	
I. Grundzüge. . . . .	129
1. Das Aufsichtssystem. . . . .	129
2. Der Aufsichtsgegenstand. . . . .	138
a) Überblick. . . . .	138
b) Die beaufsichtigte Versicherungstätigkeit . . . . .	139
aa) Der Versicherungsbegriff. . . . .	139
bb) Der sachliche Aufgabenbereich . . . . .	142
cc) Der örtliche Aufgabenbereich . . . . .	143
c) Die aufsichtsfreien Versicherungstätigkeiten . . . . .	144
d) Das versicherungsfremde Geschäft der Versicherungsunternehmen . . . . .	146
aa) Grundsatz. . . . .	146
bb) Ausnahmen vom Grundsatz. . . . .	149
3. Die Aufsichtsadressaten. . . . .	151
4. Die Organisation der Aufsicht. . . . .	153
a) Zuständigkeiten, Aufbau und Finanzierung der Aufsicht . . . . .	153
b) Die Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden. . . . .	156
aa) Gegenstände der Zusammenarbeit . . . . .	156
bb) Partner der Zusammenarbeit . . . . .	162
cc) Grenzen der Zusammenarbeit . . . . .	164
dd) Formen und Foren der Zusammenarbeit . . . . .	165
II. Die Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb. . . . .	168
1. Das Erlaubnisbedürfnis. . . . .	168
2. Der sachliche, zeitliche und örtliche Umfang der Erlaubnis . . . . .	170
a) Sachlicher Umfang der Erlaubnis. . . . .	170
b) Zeitlicher Umfang der Erlaubnis. . . . .	171
c) Örtlicher Umfang der Erlaubnis. . . . .	171

3. Die Erlaubnis Voraussetzungen . . . . .	173
a) Rechtsform des Unternehmens. . . . .	173
b) Gesellschaftszweck. . . . .	173
c) Mindestgarantiefonds. . . . .	174
d) Tätigkeitsplan. . . . .	175
e) Geschäftsleiter. . . . .	178
f) Unternehmensinhaber. . . . .	178
g) Spartenrennungsgebote. . . . .	179
h) Allgemeine Versicherungsbedingungen. . . . .	182
i) Tarife und technische Grundlagen für die Berechnung der Beiträge und versicherungstechnischen Rückstellungen. . . . .	183
j) Satzung und für die ordnungsgemäße Aufsicht notwendige Doku- mente. . . . .	185
k) Sonstige Zulassungsvoraussetzungen. . . . .	187
aa) Aktuar. . . . .	187
bb) Treuhänder für den Deckungsstock. . . . .	189
cc) Personal und Material für die Versicherung von Beistandsleistun- gen. . . . .	190
4. Das Erlaubnisverfahren. . . . .	190
5. Die Besonderheiten für Unternehmen mit Sitz außerhalb der Gemein- schaft. . . . .	192
a) Grundsätze. . . . .	192
b) Ausnahmen. . . . .	193
III. Die laufende Aufsicht . . . . .	199
1. Die Aufgaben und Mittel der laufenden Aufsicht . . . . .	199
a) Aufgaben. . . . .	199
b) Mittel. . . . .	200
2. Die Finanzaufsicht . . . . .	201
a) Rechnungslegung der Versicherungsunternehmen. . . . .	201
aa) Allgemeine Bemerkungen. . . . .	201
bb) Gliederung der Bilanz. . . . .	203
cc) Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung (GuV). . . . .	206
dd) Bewertungsfragen. . . . .	208
ee) Anhang und Lagebericht. . . . .	211
ff) Konsolidierter Abschluß. . . . .	212
gg) Prüfung und Offenlegung. . . . .	213
hh) Sog. Interne Rechnungslegung. . . . .	214
ii) Sanktionen und Aufsichtsmittel. . . . .	215
b) Versicherungstechnische Rückstellungen. . . . .	216
aa) Allgemeine Bemerkungen. . . . .	216
bb) Definitionen und Ausweisfragen. . . . .	218
cc) Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen. . . . .	221
dd) Sanktionen und Aufsichtsmittel. . . . .	231
c) Beitragskalkulation und Tarifpolitik. . . . .	234
aa) Grundlagen. . . . .	234
bb) Aufsichtsmittel. . . . .	238
d) Eigenmittelausstattung (Solvabilität). . . . .	239
aa) Allgemeine Bemerkungen. . . . .	239
bb) Solvabilitätsanforderungen für die Nichtlebensversicherung. . . . .	244
cc) Solvabilitätsanforderungen für die Lebensversicherung. . . . .	255
dd) Solvabilitätsanforderungen für Mehrbranchenversicherer. . . . .	265
ee) Aufsichtsmittel. . . . .	266
e) Kapitalanlagen. . . . .	268
aa) Allgemeine Bemerkungen. . . . .	268
bb) Anlagekatalog. . . . .	270
cc) Mischung und Streuung der Kapitalanlagen. . . . .	272

## *Inhalt*

dd) Kongruente Deckung . . . . .	275
ee) Belegenheit . . . . .	277
ff) Aufsichtsmittel . . . . .	278
f) Rückversicherung . . . . .	279
g) Ordnungsgemäße Verwaltung und Buchhaltung sowie interne Kontrollverfahren. . . . .	281
h) Statistik . . . . .	282
i) Bestandsübertragung . . . . .	284
3. Die sonstige Aufsicht . . . . .	287
a) Sonstige Rechtsaufsicht einschließlich Mißstandskontrolle. . . . .	287
aa) Maßstab . . . . .	287
bb) Gegenstand. . . . .	289
cc) Zuständigkeit, Aufsichtsmittel und Aufsichtsverfahren. . . . .	296
b) Kontrolle der Geschäftsleiter und anderen maßgebenden Personen . . . . .	298
c) Kontrolle der Unternehmensinhaber. . . . .	300
d) Information der Versicherten . . . . .	302
e) Beschwerdebearbeitung. . . . .	308
f) Ausdehnung des Geschäftsbetriebs. . . . .	311
g) Erlaubniswiderruf. . . . .	314
aa) Allgemeines. . . . .	314
bb) Widerrufsründe. . . . .	315
cc) Sicherungsmaßnahmen. . . . .	316
dd) Wirkung und Verfahren. . . . .	316
4. Verfahrensfragen. . . . .	317
a) Rechtsweggarantie. . . . .	317
b) Durchsetzung der Reziprozität . . . . .	317
5. Besonderheiten für Unternehmen mit Sitz außerhalb der Gemeinschaft. . . . .	318
IV. Ende der Aufsicht . . . . .	320
F. Ergebnis. . . . .	321
Sachregister. . . . .	329