

Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz - VAG)

Bundesrecht

Titel: Gesetz über die Beaufsichtigung der
Versicherungsunternehmen
(Versicherungsaufsichtsgesetz - VAG)

Normgeber: Bund

Amtliche Abkürzung: VAG

Gliederungs-Nr.: 7631-1

Normtyp: Gesetz

Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz - VAG)

In der Fassung der Bekanntmachung vom 17. Dezember 1992 (BGBl. 1993 I S. 2)

Außer Kraft am 1. Januar 2016 durch Artikel 3 Absatz 2 Nummer 1 des Gesetzes vom 1. April 2015
(BGBl. I S. 434)

Inhaltsübersicht ⁽¹⁾

§§

I.

Einleitende Vorschriften

Aufsichtspflichtige Unternehmen	1
Öffentlich-rechtliche Versorgungseinrichtungen	1a
Versicherungs-Holdinggesellschaften	1b
Feststellung der Aufsichtspflicht	2
Organe öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen	3
Führen von Bezeichnungen	4

II.

Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb

Erlaubnis; Antrag; einzureichende Unterlagen	5
Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Mitglied- oder Vertragsstaates	5a
Umfang der Erlaubnis; Erlöschen	6
Zulässige Rechtsformen; versicherungsfremde Geschäfte	7
Qualifikation der Geschäftsleiter, Inhaberbedeutender Beteiligungen und Mitglieder des Aufsichtsrats	7a
Schadenregulierungsbeauftragte in der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung	7b
Versagung, Aussetzung und Beschränkung der Erlaubnis	8

IIa.

Ausübung der Geschäftstätigkeit

Schadensabwicklungsunternehmen für die Rechtsschutzversicherung	8a
Satzungsinhalt	9

Allgemeine Versicherungsbedingungen	10
Mehrere Anträge; Information bei betrieblicher Altersversorgung, bei Krankenversicherung und bei geschlechtsspezifischer Tarifierung	10a
1.	
Lebensversicherung	
Prämienkalkulation in der Lebensversicherung; Gleichbehandlung	11
Verantwortlicher Aktuar in der Lebensversicherung	11a
Treuhänder in der Lebensversicherung	11b
Weitergeltung genehmigter Geschäftspläne in der Lebensversicherung	11c
Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr	11d
Deckungsrückstellung für Haftpflicht- und Unfall-Renten	11e
2.	
Krankenversicherung	
Substitutive Krankenversicherung	12
Alterungsrückstellung; Direktgutschrift	12a
Prämienänderung in der Krankenversicherung; Treuhänder	12b
Ermächtigungsgrundlage	12c
Übergangsregelung für Treuhänder in der Krankenversicherung	12d
Zuschlag	12e
Pflegeversicherung	12f
Risikoausgleich	12g
Notlagentarif	12h
Geschäftsplanänderungen	13
Versicherungsgeschäfte über Niederlassungen oder im Dienstleistungsverkehr	13a
Errichtung einer Niederlassung	13b
Aufnahme des Dienstleistungsverkehrs	13c
Anzeigepflichten	13d
Anzeigepflichten von Versicherungs-Holdinggesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften	13e
Bestandsübertragung	14
Umwandlung	14a
III.	
Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit	
Rechtsfähigkeit	15
Anwendung handelsrechtlicher Vorschriften	16
Satzung	17
Firma	18
Haftung für Verbindlichkeiten	19
Mitgliedschaft	20
Gleichbehandlung	21
Gründungsstock	22

(weggefallen)	23
Beiträge	24
Beitragspflicht ausgeschiedener Mitglieder	25
Aufrechnungsverbot	26
Ausschreibung von Umlagen und Nachschüssen	27
Bekanntmachungen	28
Organe	29
Anmeldung zum Handelsregister	30
Unterlagen zur Anmeldung	31
Eintragung	32
(weggefallen)	33
Vorstand	34
Aufsichtsrat	35
Schadenersatzpflicht	35a
Oberste Vertretung	36
(weggefallen)	36a
Rechte von Minderheiten	36b
Verlustrücklage	37
Überschussverwendung	38
Änderung der Satzung	39
Eintragung der Satzungsänderung	40
Änderung der AVB	41
Auflösung	42
Auflösungsbeschluss	43
Bestandsübertragung	44
Verlust der Mitgliedschaft	44a
(weggefallen)	44b
(weggefallen)	44c
Anmeldung der Auflösung	45
Abwicklung	46
Abwicklungsverfahren	47
Tilgung des Gründungsstocks; Vermögensverteilung	48
Fortsetzung des Vereins	49
Beitragspflicht im Insolvenzverfahren	50
Rang der Insolvenzforderungen	51
Nachschüsse und Umlagen im Insolvenzverfahren	52
Kleinere Vereine	53
(weggefallen)	53a
Verzicht auf Gründungsstock bei kleineren Vereinen; Verlustrücklage	53b

IV.

Geschäftsführung der Versicherungsunternehmen

1.

Kapitalausstattung, Vermögensanlage

Kapitalausstattung	53c
--------------------	-----

Entgeltbegrenzung bei Verträgen mit verbundenen Nicht-Versicherungsunternehmen	53d
Anlagegrundsätze für das gebundene Vermögen; Anzeigepflichten	54
Anlagekatalog für das gebundene Vermögen	54a
Anlagestock	54b
Ausländischer Versicherungsbestand	54c
Berichterstattung an die Aufsichtsbehörde	54d

1a.

Rechnungslegung, Prüfung

Rechnungslegung öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen; Einreichungs- und Übersendungspflicht	55
Interne Rechnungslegung	55a
Prognoserechnungen	55b
Vorlage des Risikoberichts und des Revisionsberichts	55c
(weggefallen)	56
Überschussbeteiligung	56a
Rückstellung für Beitragsrückerstattung	56b
Umfang der Prüfung	57
Anzeige des Abschlussprüfers gegenüber der Aufsichtsbehörde; Erteilung des Prüfungsauftrags	58
Vorlage des Prüfungsberichtes bei der Aufsichtsbehörde	59
Prüfung öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen	60
(weggefallen)	61
(weggefallen)	62
(weggefallen)	63
Abschlussprüfung bei kleineren Vereinen	64

1b.

Besondere Pflichten von Unternehmen

Geschäftsorganisation; Geschäftsleiterpflichten	64a
Vergütungssysteme	64b
Zuständigkeit im Sinne der Verordnung (EG) Nr. 1060/2009	64c
Allgemeiner Sanierungsplan	64d

2.

Besondere Vorschriften über die Deckungsrückstellung und das Sicherungsvermögen

Deckungsrückstellung	65
Sicherungsvermögen	66
Sicherungsvermögen bei Rückversicherung	67
(weggefallen)	68
(weggefallen)	69
Treuhänder für das Sicherungsvermögen	70
Bestellung und Qualifikation des Treuhänders	71
Sicherstellung des Sicherungsvermögens	72

Treuhänder-Bestätigung	73
Einsichtsrecht des Treuhänders	74
Entscheidung über Streitigkeiten	75
Stellvertreter des Treuhänders	76
Entnahme aus dem Sicherungsvermögen	77
Behandlung von Versicherungsforderungen	77a
Erlöschen bestimmter Versicherungsverträge	77b
Pfleger im Insolvenzfall	78
Anwendungsbereich der §§ 70 bis 76	79
Öffentlich-rechtliche Versicherungsunternehmen	79a

3.

Zusammenarbeit mit Versicherungsvermittlern

Anforderungen an die mit dem Vertrieb von Versicherungen befassten Personen	80
Beschwerden über Versicherungsvermittler	80a
Übergangsregelung	80b

4.

Vorkehrungen zur Verhinderung von Geldwäsche und von Terrorismusfinanzierung

Verpflichtete Unternehmen; Begriff der Terrorismusfinanzierung	80c
Interne Sicherungsmaßnahmen	80d
Vereinfachte Sorgfaltspflichten	80e
Vereinfachungen bei der Durchführung der Identifizierung	80f
Verstärkte Sorgfaltspflichten	80g

V.

Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen

Rechts- und Finanzaufsicht	81
Änderungen des Geschäftsplans	81a
Solvabilitätsplan; Finanzierungsplan; finanzieller Sanierungsplan	81b
Missstand in der Lebensversicherung	81c
Missstand in der Krankenversicherung	81d
(weggefallen)	81e
Einschreiten gegen unerlaubte Versicherungsgeschäfte	81f
Untersagung einer Beteiligung	82
Befugnisse der Aufsichtsbehörde	83
Sonderbeauftragter	83a
Verfolgung unerlaubter Versicherungsgeschäfte	83b
Schweigepflicht	84
Aufsicht über Geschäftstätigkeit im Ausland	85
Information über Geschäftstätigkeit im Ausland	85a
Aufsicht über Liquidation und Abwicklung	86
Widerruf der Erlaubnis, Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Aufsichtsrats	87
Missbrauch bei Mitversicherung	87a

Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens; Anzeigen des Vorstands	88
Unterrichtung der Gläubiger	88a
Zahlungsverbot; Herabsetzung von Leistungen	89
Keine aufschiebende Wirkung	89a
Unterrichtung der Aufsichtsbehörden über Sanierungsmaßnahmen; Bekanntmachung von Verfügungen der Aufsichtsbehörde	89b
(weggefallen)	90
(weggefallen)	91
Versicherungsbeirat	92
(weggefallen)	93
(weggefallen)	94
(weggefallen)	95
(weggefallen)	96
(weggefallen)	97
(weggefallen)	98
(weggefallen)	99
(weggefallen)	100
Kosten der Aufsicht	101
(weggefallen)	102
Veröffentlichungen	103
Statistische Daten für die Krankenversicherung	103a

Va.

Beaufsichtigung der Inhaber bedeutender Beteiligungen an einem Versicherungsunternehmen

Umfang der Aufsicht über Inhaber bedeutender Beteiligungen	104
--	-----

Vb.

Zusätzliche Beaufsichtigung von Erst- und Rückversicherungsunternehmen in einer Erst- oder Rückversicherungsgruppe

Begriffsbestimmungen	104a
Einbezogene Unternehmen	104b
Instrumente der zusätzlichen Beaufsichtigung	104c
Kontrollverfahren	104d
Geschäfte unter Versicherungsaufsicht	104e
Übermittlung von Daten	104f
Ermächtigungsgrundlage	104g
Maßnahmen bei unzureichender bereinigter Solvabilität	104h
Risikokonzentrationen auf Versicherungsgruppenebene	104i

Vc.

(weggefallen)

(weggefallen)	104k bis 104w
---------------	---------------

VI.

Versicherungsunternehmen mit Sitz im Ausland

1.

Unternehmen mit Sitz außerhalb der Mitgliedstaaten der Europäischen Gemeinschaft oder eines anderen Vertragsstaates des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum

Erlaubnisvorbehalt	105
Niederlassung; Hauptbevollmächtigter	106
(weggefallen)	106a
Antrag; Verfahren	106b
Spartentrennung	106c
Kumul von Vertriebswegen	107
Bestandübertragung	108
(weggefallen)	109
Beschränkt anwendbare Vorschriften	110

2.

Unternehmen mit Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Gemeinschaft oder einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum

Geschäftstätigkeit durch eine Niederlassung oder im Dienstleistungsverkehr	110a
Bei Lloyd's vereinigte Einzelversicherer	110b
(weggefallen)	110c
Niederlassung	110d
(weggefallen)	110e
(weggefallen)	110f
(weggefallen)	110g
(weggefallen)	110h
(weggefallen)	110i
Dienstleistungsverkehr	111

Vla.

Zusammenarbeit der Bundesanstalt mit den zuständigen Behörden der anderen Mitgliedstaaten der Europäischen Gemeinschaft oder eines anderen Vertragsstaates des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum auf dem Gebiet der Direktversicherung

Unterrichtung über Rechtsvorschriften und Daten zur Krankenversicherung	111a
Maßnahmen der Rechtsaufsicht	111b
Maßnahmen der Finanzaufsicht	111c
Bestandsübertragung	111d
Zusammenarbeit bei Versicherungsunternehmen mit Sitz in Drittstaaten	111e
Informationspflicht und Zusammenarbeit der Aufsicht bei verbundenen Unternehmen und bei der Beaufsichtigung der Inhaber bedeutender Beteiligungen an einem Versicherungsunternehmen	111f

Vlb.

Meldungen an die Kommission der Europäischen Gemeinschaften und die zuständigen Behörden der anderen Mitgliedstaaten

Umfang der Meldepflicht 111g

VII.

Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung

1.

Pensionsfonds

Definition 112
Anzuwendende Vorschriften 113
Kapitalausstattung 114
Vermögensanlage 115
Deckungsrückstellung 116
Grenzüberschreitende Tätigkeit von Pensionsfonds 117
Zusammenarbeit mit der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung im Bereich der betrieblichen Altersversorgung 117a
Gesonderte Verordnungen 118

2.

Pensionskassen

Definition 118a
Anzuwendende Vorschriften 118b
Grenzüberschreitende Tätigkeit von Pensionskassen 118c
Rechtsverordnungsermächtigungen 118d

3.

Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung mit Sitz im Ausland

Einrichtungen mit Sitz in einem anderen Mitglied- oder Vertragsstaat 118e
Einrichtungen mit Sitz in Drittstaaten 118f

VIIa.

Rückversicherungsaufsicht

Erlaubnis; Antrag; einzureichende Unterlagen 119
Zulässige Rechtsformen; Umfang der Erlaubnis 120
Versagung der Erlaubnis 121
Laufende Rechts- und Finanzaufsicht 121a
Anlagegrundsätze 121b
Widerruf der Erlaubnis 121c
Verordnungsermächtigung 121d
Finanzrückversicherung 121e

Bestandsübertragung	121f
Versicherungs-Zweckgesellschaften	121g
Geschäftstätigkeit durch eine Niederlassung oder im Dienstleistungsverkehr	121h
Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	121i
Bestandsschutz	121j

VIII.

Übergangsvorschriften

Fortsetzung des Geschäftsbetriebs	122
Übergangsvorschrift zu dem Gesetz für die gleichberechtigte Teilhabe von Frauen und Männern an Führungspositionen in der Privatwirtschaft und im öffentlichen Dienst	123
Bestehende öffentlich-rechtliche Versorgungseinrichtungen	123a
Rückversicherungsunternehmen	123b
(weggefallen)	123c
Übergangsregelung für bestimmte Rückversicherungs-Niederlassungen	123d
Übergangsvorschrift zum Gesetz zur Umsetzung der Beteiligungsrichtlinie	123e
Übergangsfristen bei Geschäftsleitern	123f
Übergangsvorschrift zum EMIR-Ausführungsgesetz	123g
Übergangsvorschrift zum Lebensversicherungsreformgesetz	123h ⁽²⁾

VIIIa.

Sicherungsfonds

Pflichtmitgliedschaft	124
Aufrechterhaltung der Versicherungsverträge	125
Sicherungsfonds	126
Beleihung Privater	127
Aufsicht	128
Finanzierung	129
Rechnungslegung des Sicherungsfonds	130
Mitwirkungspflichten	131
Ausschluss	132
Verschwiegenheitspflicht	133
Zwangsmittel	133a
(weggefallen)	133b
(weggefallen)	133c
(weggefallen)	133d
(weggefallen)	133e
(weggefallen)	133f
(weggefallen)	133g

IX.

Straf- und Bußgeldvorschriften

Falsche Angaben	134
(weggefallen)	135

(weggefallen)	136
Straftaten eines Prüfers	137
Verletzung der Geheimhaltungspflicht	138
Falsche Erklärungen über Deckungsrückstellungen und Sicherungsvermögen	139
Unbefugte Geschäftstätigkeit	140
Unterlassene Anzeige der Zahlungsunfähigkeit	141
Strafvorschriften	142
Unrichtige Darstellung	143
Ordnungswidrigkeiten im Rahmen des Versicherungsbetriebs	144
Unbefugte Versicherungsvermittlung	144a
Ordnungswidrigkeiten beim Betrieb der Rechtsschutzversicherung	144b
Ordnungswidrigkeiten beim Betrieb des Sicherungsfonds	144c
Ordnungswidrigkeiten im Rahmen des Verwendens von Ratings	145
Zuständige Verwaltungsbehörde	145a
Beteiligung und Unterrichtung der Aufsichtsbehörde	145b

X.

Zuständigkeit

Bundesaufsicht	146
Übertragung der Aufsicht auf eine Landesaufsichtsbehörde	147
Übertragung der Aufsicht auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	148
Verfahren	149
Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden	150

XI.

Schlussvorschriften

Statistische Nachweisungen	151
Statistische Angaben öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen	152
Ermächtigungsgrundlage	153
Landesrechtliche Vorschriften	154
Nachträgliche Benennung eines Schadenregulierungsbeauftragten	155
Entsprechende Anwendung gesellschaftsrechtlicher Vorschriften	156
Nichtanwendung auf bestimmte Versicherungsunternehmen	156a
Aufsichtsbehördliche Gestattung von Abweichungen	157
Freistellung von der Aufsicht	157a
(weggefallen)	158
Entsprechende Anwendung auf Versicherungseinrichtungen der Berufsgenossenschaften und nicht aufsichtspflichtige Unternehmen	159
Teilbestandsvorschriften in der Unfallversicherung	160
(weggefallen)	161

Anlage

Einteilung der Risiken nach Sparten	A.
Bezeichnung der Zulassung, die gleichzeitig für mehrere Sparten erteilt wird	B.

Kongruenzregeln

C.

Informationen bei betrieblicher Altersvorsorge

D.

(1) *Red. Anm.:*

Die Inhaltsübersicht wurde redaktionell angepasst.

(2) *Red. Anm.:*

Nach Artikel 4 Nummer 1 Buchstabe b des Gesetzes vom 10. Dezember 2014 (BGBl. I S. 2085) soll in der Inhaltsübersicht nach der Angabe zu § 123g folgende Angabe eingefügt werden:

"§ 123h Übergangsvorschrift zur Verordnung (EG) Nr. 1060/2009". Diese Änderung ist nicht durchführbar.