

Roland Oppermann | Stefan Ostermeier (Hrsg.)

# Solvency II visuell

Die Anforderungen von Solvency II  
in strukturierten Übersichten

SCHÄFFER  
POESCHEL

---

Roland Oppermann/Stefan Ostermeier (Hrsg.)

# Solvency II visuell

Die Anforderungen von Solvency II  
in strukturierten Übersichten

2018  
Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart

---

## Herausgeber:

Roland Oppermann, Finanzvorstand SV Sparkassenversicherung Holding AG, Stuttgart, Mitglied der Rückversicherungskommission und Vorsitzender des Ausschusses für Kapitalanlagefragen des Verbands der öffentlichen Versicherer (VöV) sowie Mitglied des Präsidialausschusses Unternehmenssteuerung und Regulierung und Mitglied des Kapitalanlageausschusses des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV);

Dr. Stefan Ostermeier, Hauptabteilungsleiter Finanzen & Risikomanagement, ÖRAG Rechtsschutzversicherung-AG, Düsseldorf.

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek  
Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar

**Print** ISBN 978-3-7910-4054-7 Mat.-Nr. 11431-0001  
**EPDF** ISBN 978-3-7910-4056-1 Mat.-Nr. 11431-0150

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

© 2018 Schäffer-Poeschel Verlag für Wirtschaft · Steuern · Recht GmbH  
[www.schaeffer-poeschel.de](http://www.schaeffer-poeschel.de)  
[service@schaeffer-poeschel.de](mailto:service@schaeffer-poeschel.de)

Umschlagentwurf: Goldener Westen, Berlin  
Umschlaggestaltung: Kienle gestaltet, Stuttgart  
Satz: Johanna Boy, Brennbach

November 2018

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart  
Ein Unternehmen der Haufe Group

# Inhaltsverzeichnis

|  |            |
|--|------------|
| Vorwort .....  | V          |
| Abkürzungsverzeichnis .....  | IX         |
| <b>1 Grundlagen und allgemeine rechtliche Rahmenbedingungen .....</b>  | <b>1</b>   |
| 1.1 Grundkonzeption von Solvency II .....  | 3          |
| 1.2 Allgemeine Rahmenbedingungen – Ziele, ökonomische<br>Kapitalanforderungen, Aufsichtsregime und Stärkung<br>des Risikomanagements .....                         | 13         |
| 1.3 Rechtliche Rahmenbedingungen von Solvency II .....   | 23         |
| <b>2 Quantitative Anforderungen aus Säule 1 .....</b>  | <b>35</b>  |
| 2.1 Überblick über die quantitativen Anforderungen .....   | 37         |
| 2.2 Standardformel – Solvabilitätskapitalanforderung (SCR)<br>und Mindestkapitalanforderung (MCR) .....  | 49         |
| 2.3 Alternativen zur Standardformel – unternehmensspezifische<br>Parameter und (partielle) interne Modelle .....   | 61         |
| 2.4 Allgemeine Vorschriften zur Bewertung von Vermögenswerten<br>und Verbindlichkeiten .....   | 73         |
| 2.5 Bilanzierung versicherungstechnischer Posten der Solvabilitäts-<br>übersicht .....   | 83         |
| 2.6 Bilanzierung der Kapitalanlagen .....  | 95         |
| 2.7 Latente Steuern .....  | 99         |
| 2.8 Externe Prüfung der Solvabilitätsübersicht .....   | 109        |
| 2.9 Eigenmittel und Kapitalmanagement .....  | 125        |
| <b>3 Qualitative Anforderungen aus Säule 2 .....</b>   | <b>139</b> |
| 3.1 Überblick über die qualitativen Anforderungen .....  | 141        |
| 3.2 Allgemeine Anforderungen an die Geschäftsorganisation .....  | 155        |
| 3.3 Fit & Proper-Anforderungen sowie Regelungen zur Vergütung .....  | 169        |
| 3.4 Die vier Schlüsselfunktionen im Überblick – wesentliche Aufgaben,<br>Rechtsgrundlagen sowie Vorgaben der europäischen und nationalen<br>Aufsichtsbehörde ..... | 183        |
| 3.5 Auslagerungen, Management und Business Continuity .....  | 191        |

---

|          |  |            |
|----------|--|------------|
| 3.6      | Risikomanagementsystem und -prozess .....                              | 201        |
| 3.7      | ORSA .....   | 215        |
| <b>4</b> | <b>Berichterstattungs- und Offenlegungspflichten aus Säule 3 .....</b> | <b>227</b> |
| 4.1      | Überblick zu den Berichts- und Offenlegungspflichten .....             | 229        |
| 4.2      | Qualitative Berichterstattung an die Öffentlichkeit .....              | 237        |
| 4.3      | Qualitative Berichterstattung an die Aufsichtsbehörde .....            | 247        |
| 4.4      | Quantitative Berichterstattung in Form von Berichtsformularen .....    | 257        |
| <b>5</b> | <b>Gruppen, Steuerungsaspekte und Ausblick .....</b>                   | <b>269</b> |
| 5.1      | Besonderheiten für Gruppen .....                                       | 271        |
| 5.2      | Einbettung von Solvency II in die Unternehmenssteuerung .....          | 283        |
| 5.3      | Zusammenfassung und Ausblick zu Solvency II .....                      | 295        |
|          | Autorenverzeichnis .....   | 303        |