

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XXXIII
Literaturverzeichnis	XLV

1. Teil. Allgemeine Grundsätze

§ 1. Bedeutung der versicherungstechnischen Rückstellungen (<i>J. Boetius</i> / <i>F. Boetius</i>)	1
§ 2. Maßgebliche Rechtsgebiete (<i>J. Boetius</i>)	40
§ 3. Übergeordnete Bilanzierungsgrundsätze nach nationalem Recht (<i>J. Boetius</i>) ..	54

2. Teil. Rechtsgrundlagen

1. Kapitel. Nationales Recht

§ 4. Handelsrecht (<i>J. Boetius</i>)	61
§ 5. Körperschaftsteuerrecht (<i>J. Boetius</i>)	101
§ 6. Versicherungsaufsichtsrecht (<i>J. Boetius</i>)	146

2. Kapitel. Internationales Recht

§ 7. Solvency II (<i>F. Boetius</i>)	169
§ 8. Internationale Rechnungslegung (<i>Kölschbach</i>)	299

3. Teil. Einzelne versicherungstechnische Rückstellungen (nach nationalem Recht)

§ 9. Überblick (<i>J. Boetius</i>)	327
§ 10. Alterungsrückstellung (AlterungsR) (<i>J. Boetius</i>)	338
§ 11. Beitragsrückerstattung (BRE)/Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) (<i>J. Boetius</i>)	375
§ 12. Beitragsübertrag (BÜ) (<i>J. Boetius</i>)	412
§ 13. Deckungsrückstellung (DR) (<i>J. Boetius</i>)	426
§ 14. Drohende Verluste aus schwebenden Geschäften/Rückstellung für drohende Verluste (RdV) (<i>J. Boetius</i>)	442
§ 15. Großrisikenrückstellung (GroßrisikenR) (<i>J. Boetius</i>)	454
§ 16. Kumulrisikenrückstellung (KumulrisikenR) (<i>J. Boetius</i>)	478
§ 17. Schadenrückstellung (SR) (<i>J. Boetius</i>)	497
§ 18. Schwankungsrückstellung (SchwR) (<i>J. Boetius</i>)	543
§ 19. Stornorückstellung (StornoR) (<i>J. Boetius</i>)	560
Sachverzeichnis	563

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XXXIII
Literaturverzeichnis	XLV

1. Teil. Allgemeine Grundsätze

§ 1. Bedeutung der versicherungstechnischen Rückstellungen	1
A. Allgemeine Besonderheiten der Bilanzen von Versicherungsunternehmen	3
I. Passivposten	3
II. Terminologie „versicherungstechnische Rückstellungen“	3
B. Betriebswirtschaftliche Grundlagen und Technik des Versicherungsgeschäfts ..	4
I. Wirtschaftstätigkeit des Versicherungsunternehmens	4
II. Wagnisausgleich	5
1. Funktionsgesetze der Versicherung	5
2. Ausgleich im Kollektiv (Gefahrgemeinschaft)	5
3. Ausgleich in der Zeit	7
III. Leistung des Versicherers	8
1. Das Versicherungsverhältnis	8
2. Zwei Leistungsstufen („Stufentheorie“)	9
IV. Das versicherungstechnische Risiko	10
1. Allgemeine Grundlagen	10
2. Sonderfall Informationsasymmetrie	11
3. Risikosteuerung	12
V. Preisfindung und Preisgestaltung	12
1. Formen des Versicherungsbeitrags	12
2. Preisfindung	13
VI. Versicherungsmathematik	13
1. Allgemeine Bedeutung	13
2. Bedeutung der Versicherungsmathematik für die Rückstellungsbildung	15
a) Grundsatz	15
b) Bilanzrechtliche Konsequenzen	17
3. Rechtsqualität der Versicherungsmathematik	18
C. Die Vermögensanlagen des Versicherungsunternehmens	19
I. Funktion und Gliederung der Vermögensanlagen	19
1. Funktion der Vermögensanlagen	19
2. Gliederung der Vermögensanlagen	19
a) Altes Aufsichtsrecht	19
b) Neues Aufsichtsrecht (Solvency II)	20
II. Bedeutung der nichtversicherungstechnischen Erträge für das Versicherungsgeschäft	20
1. Sparvorgänge und Risikogeschäft	20
2. Betriebswirtschaftlicher Zusammenhang zwischen Risikogeschäft und Kapitalerträgen	21
3. Zuordnung der nichtversicherungstechnischen Erträge	21

III. Der Begriff des technischen Überschusses	22
1. Praxis und Rechtsprechung	22
2. Technischer Überschuss in der Kraftfahrzeug- Haftpflichtversicherung	23
IV. Abzinsung von versicherungstechnischen Rückstellungen	24
D. Der Begriff der versicherungstechnischen Rückstellung	24
I. Begriffsbestimmung	24
II. Materielle Betrachtungsweise	24
III. Keine gesetzlichen Definitionen	25
IV. Versicherungstechnische Rückstellungen in beiden Leistungsstufen	25
V. Keine erschöpfende Aufzählung der versicherungstechnischen Rückstellungen	26
E. Pensionsfonds	27
I. Überblick	27
II. Rechtscharakter des Pensionsfonds	28
III. Pensionsfondstechnische Rückstellungen	29
F. Geltungsbereich	30
I. Persönlicher Geltungsbereich	30
1. Versicherungsunternehmen	30
2. Betriebliche Altersversorgung	30
II. Sozialversicherung	31
1. Begriff nach nationalem Recht	31
2. Begriff nach Unionsrecht	32
a) Wettbewerbsrecht	32
b) Kompetenzrecht	33
c) Maßgebliches Rechtsgebiet	34
3. Sachverhalte in der GKV	34
4. Versicherungsvermittlung durch GKV	35
a) Begriff Versicherungsvermittlung	35
b) Rechtliche Konsequenzen	35
5. Betrieb von Versicherungsgeschäft durch GKV	36
a) Grundsatz	36
b) Grenzfälle in der GKV	36
c) Rechtliche Konsequenzen	37
III. Sachlicher Geltungsbereich	37
1. Versicherungsgeschäft	37
2. Finanzierungsgeschäft und Finanz(rück)versicherung	38
a) Begriff	38
b) Hinreichender Risikotransfer	39
c) Bilanzierung	39
IV. Jahres- und Konzernabschluss	40
§ 2. Maßgebliche Rechtsgebiete	40
A. Überblick	41
B. Besondere Vorschriften über versicherungstechnische Rückstellungen	42
C. Handelsrecht	42
I. HGB	42
II. Internationale Rechnungslegungsstandards	42
D. Körperschaftsteuerrecht	43

E. Bewertungsrecht	43
I. Körperschaftsteuerreform 1977 und Bewertungsrecht	43
II. Bewertungsrechtliche Grundlagen bis 1992	44
III. Rechtslage ab 1993	44
F. Versicherungsaufsichtsrecht	45
I. Europäische Versicherungsrichtlinien	45
II. Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	45
G. Verhältnis zwischen den Rechtsgebieten	46
I. Verknüpfungen zwischen den Rechtsgebieten	46
II. Bilanzzwecke	47
1. Handelsbilanz nach HGB	47
a) Einzelabschluss	47
b) Konzernabschluss	48
2. Steuerbilanz	48
3. Solvabilitätsbilanz (Solvabilitätsübersicht)	49
a) Allgemeine Grundsätze	49
b) Versicherungstechnische Rückstellungen	49
4. Internationale Rechnungslegungsstandards	50
III. Handelsbilanz und Steuerbilanz	51
IV. Handelsbilanz und Solvabilitätsbilanz	51
1. Grundsatz	51
2. Rechtsaufsicht	52
3. Divergenz zwischen Handelsbilanz und Solvabilitätsbilanz	52
a) Grundsatz	52
b) Divergenzrichtung	53
V. Internationale Rechnungslegung und Solvabilitätsbilanz	53
VI. Solvabilitätsbilanz und Steuerbilanz	54
§ 3. Übergeordnete Bilanzierungsgrundsätze nach nationalem Recht	54
A. Allgemeine Bilanzierungsgrundsätze	55
B. Allgemeine Bewertungsgrundsätze	56
I. Einzelbewertung	56
II. Vorsichtsprinzip	57
C. Maßgeblichkeitsgrundsatz	58
I. Maßgeblichkeit der Handelsbilanz	58
II. Maßgeblichkeit der Internationalen Rechnungslegung	59
D. Subsidiaritätsgrundsatz	60

2. Teil. Rechtsgrundlagen

1. Kapitel. Nationales Recht

§ 4. Handelsrecht	61
A. Rechtsentwicklung	62
I. Aktienrechtsreform 1965	62
II. Bilanzrichtlinien-Gesetz (BiRiLiG) 1985	63
III. EG-Versicherungsbilanzrichtlinie RL 91/674/EWG (VersBilRL) 1991 ..	63
IV. Versicherungsbilanzrichtlinie-Gesetz (VersRiLiG) 1994	64
V. Altersvermögensgesetz (AVmG) 2001	64
VI. Bilanzrechtsreformgesetz (BilReG) 2004	65

VII. Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) 2009	65
1. Allgemeine Ziele	65
2. Inhalt und Bedeutung für versicherungstechnische Rückstellungen ..	65
VIII. Finanzaufsicht-Modernisierungsgesetz (FinMoG) 2015	66
IX. Bilanzrichtlinie-Umsetzungsgesetz (BilRUG) 2015	67
B. EG-Versicherungsbilanzrichtlinie RL 91/674/EWG (Art. 23–31, 56–62 RL 91/674/EWG – VersBilRL)	67
I. Inhalt, Zweck, Bedeutung	67
1. Allgemeine Bedeutung	67
2. Bilanzierung der versicherungstechnischen Rückstellungen	67
3. Sachlicher, persönlicher und zeitlicher Geltungsbereich	68
II. Grundsatzvorschrift (Art. 23, 56 RL 91/674/EWG – VersBilRL)	68
III. Beitragsüberträge (Art. 25, 57 RL 91/674/EWG – VersBilRL)	70
IV. Rückstellung für drohende Verluste (Art. 26, 58 RL 91/674/EWG – VersBilRL)	71
V. Deckungsrückstellung (Art. 27, 59 RL 91/674/EWG – VersBilRL)	72
VI. Schadenrückstellung (Art. 28, 60 RL 91/674/EWG – VersBilRL)	73
VII. Rückstellung für Beitragsrückerstattung (Art. 29 RL 91/674/EWG – VersBilRL)	75
VIII. Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen (Art. 30, 62 RL 91/674/EWG – VersBilRL)	75
1. Schwankungsrückstellung	76
2. Ähnliche Rückstellungen	76
IX. Besondere Vorschriften für die Lebensversicherung (Art. 31 RL 91/674/ EWG – VersBilRL)	76
X. Besondere Vorschriften für die Schadenversicherung (Art. 61 RL 91/ 674/EWG – VersBilRL)	77
C. Handelsgesetzbuch	78
I. Überblick	81
1. Allgemeine Bedeutung	81
2. Persönlicher und zeitlicher Geltungsbereich	81
II. Grundsatzvorschrift (§ 341e Abs. 1 HGB)	82
1. Inhalt, Zweck, Bedeutung	82
2. Ergänzende Funktion	82
3. Subsidiarität	83
4. Dauernde Erfüllbarkeit	84
5. Verhältnis zum Aufsichtsrecht	85
a) Grundsatz	85
b) Gesetzeskonkurrenz	86
6. Bilanzrechtliche Bedeutung im Einzelnen	87
a) Grund und Höhe der Bilanzierung	87
b) Passivierungspflicht	87
c) GoB	88
III. Einzelne versicherungstechnische Rückstellungen	88
1. Rückstellungskatalog (§ 341e Abs. 2 HGB)	88
2. Beitragsüberträge (§ 341e Abs. 2 Nr. 1 HGB)	88
3. Rückstellung für Beitragsrückerstattung (§ 341e Abs. 2 Nr. 2 HGB)	89
4. Rückstellung für drohende Verluste (§ 341e Abs. 2 Nr. 3 HGB)	89
5. Deckungsrückstellung/Alterungsrückstellung (§ 341f HGB)	89
a) Grundsatz	89
b) Lebensversicherung	89
c) Unfallversicherung	90

d) Krankenversicherung	90
e) Zinszusatzreserve	90
6. Schadenrückstellung (§ 341g HGB)	91
a) Allgemeine Regelung	91
b) Schadenregulierungsaufwendungen	92
c) Bewertungsgrundsätze	92
7. Schwankungsrückstellung (§ 341h Abs. 1 HGB)	92
a) Grundsatz	92
b) Berechnungsverfahren	93
8. Ähnliche Rückstellungen (§ 341h Abs. 2 HGB)	93
a) Grundsatz	93
b) Großrisikenrückstellung	93
c) Andere ähnliche Rückstellungen	94
9. Pensionsfondstechnische Rückstellungen (§ 341 Abs. 4 HGB)	94
IV. Bewertungsgrundsätze	95
1. Allgemeine Grundsätze	95
2. Näherungs- und Vereinfachungsverfahren	95
a) Überblick	95
b) Allgemeine Näherungsverfahren	95
c) Besondere Näherungsverfahren	96
V. Abzinsung	96
1. Rechtslage bis zum BilMoG	96
2. BilMoG	97
VI. Rechtsverordnungen	98
1. Ermächtigungsgrundlage	98
2. Reichweite der Ermächtigung	98
VII. Brutto-/Nettoausweis	99
1. Grundsatz	99
2. Bedeutung der passiven Rückversicherung	100
§ 5. Körperschaftsteuerrecht	101
A. Rechtsentwicklung	106
I. Grundsätze der Gewinnermittlung	106
II. Versicherungstechnische Rückstellungen allgemein	107
1. Steuerrecht vor dem KStG 1977	107
2. Körperschaftsteuerreform 1977	108
a) Überblick	108
b) Bedeutung des § 20 Abs. 1 KStG 1977	109
c) Erweiternde Funktion	111
d) Besondere Voraussetzungen	112
3. Versicherungsbilanzrichtlinie-Gesetz (VersRiLiG) 1994	112
4. Gesetz zur Fortsetzung der Unternehmenssteuerreform	113
5. Steuerentlastungsgesetz (StEntlG) 1999/2000/2002	114
6. Altersvermögensgesetz (AVmG) 2001	115
7. Steueränderungsgesetz (StÄndG) 2015	115
III. Beitragsrückerstattung (BRE)/Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	116
1. Steuerrecht vor dem KStG 1977	116
2. Körperschaftsteuerreform 1977	117
a) Überblick	117
b) Bedeutung des § 21 Abs. 1 KStG 1977	117
c) Bedeutung des § 21 Abs. 2 KStG 1977	118

3. Steuerentlastungsgesetz (StEntlG) 1999/2000/2002	118
4. Steuerbereinigungsgesetz (StBereinG) 1999	119
5. Protokollerklärungsgesetz (ProtErklG) 2003	119
6. Richtlinien-Umsetzungsgesetz (EURLUmsG) 2004, Jahressteuergesetz (JStG) 2009	119
7. Jahressteuergesetz (JStG) 2010, AmtshilfeRLUmsG, Steueränderungsgesetz (StÄndG) 2015, BEPS-UmsG	119
8. UStAVermG	120
IV. Deckungsrückstellung	120
V. Rückstellung für drohende Verluste (RdV)	121
VI. Schadenrückstellung	121
VII. Schwankungsrückstellung (SchwR)	122
1. Steuerrecht vor dem KStG 1977	122
a) Gesetzliche Regelung und Verwaltungsanweisungen	122
b) Rechtsprechung des RFH und BFH	122
2. Körperschaftsteuerreform 1977	123
3. BAV-Anordnungen	123
4. Versicherungsbilanzrichtlinie-Gesetz (VersRiLiG) 1994	124
B. Inhalt und Bedeutung	124
I. Grundsatzvorschrift	124
II. Beitragsrückerstattung (BRE)/Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	125
1. Überblick	125
2. Rechtslage bis 2018	126
a) Erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung	126
b) Erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung	127
3. Rechtslage ab 2019	128
4. Freiwillige Beitragsrückerstattung	128
5. Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	129
6. Besonderheiten für Pensionsfonds	129
a) Grundsatz	129
b) Rechtslage bis 2018	129
c) Rechtslage ab 2019	130
III. Schwankungsrückstellung	130
IV. Maßgeblichkeitsgrundsatz	130
V. Realitätsnähere Bewertung	131
1. Allgemeine Voraussetzungen	131
2. Anwendung auf versicherungstechnische Rückstellungen	132
3. Beitragsrückerstattung (BRE)/Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	133
a) Rechtslage bis 2018	133
b) Rechtslage ab 2019	133
4. Deckungsrückstellung	133
5. Schadenrückstellung	134
a) Anwendungsbereich	134
b) Minderungsbetrag	134
c) Verhältnis zur Abzinsung	136
VI. Abzinsung	136
1. Allgemeine Voraussetzungen	136
a) Gesetzeszweck	136
b) Verbindlichkeiten	136
c) Pauschalrückstellungen	137

d) Zinssatz	138
e) Vorrangige Spezialregelungen	139
2. Ausnahmen	140
a) Laufzeit	140
b) Verzinslichkeit	140
c) Anzahlung/Vorausleistung	140
3. Anwendung auf versicherungstechnische Rückstellungen	141
a) Grundsatz	141
b) Ausnahmen	141
4. Beitragsrückerstattung (BRE)/Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	142
a) Rechtslage bis 2018	142
b) Rechtslage ab 2019	142
5. Beitragsübertrag	143
6. Deckungsrückstellung	143
7. Großrisikenrückstellung	144
8. Schadenrückstellung	144
9. Schwankungsrückstellung	144
C. Geltungsbereich	145
I. Körperschaftsteuerpflichtige Versicherungsunternehmen	145
II. Pensionsfonds	145
III. Selbstversicherung	145
IV. Sozialversicherung	146
§ 6. Versicherungsaufsichtsrecht	146
A. Rechtsentwicklung	154
I. Aktienrechtsreform 1965	154
II. Dritte EG-Richtliniengeneration 1992	154
1. RL 92/49/EWG (Dritte SchadenRL)	154
2. RL 92/96/EWG (Dritte LebensRL)	155
III. Drittes Durchführungsgesetz/EWG zum VAG 1994	157
IV. RL 2002/83/EG (LebensRL 2002)	157
V. RL 2009/138/EG (Solvabilität II-RL)/RL 2014/51/EU (Omnibus II-RL)	157
VI. Finanzaufsicht-Modernisierungsgesetz (FinMoG) 2015	158
B. Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	158
I. Rechtsgrundlagen	158
II. Allgemeine Aufsichtsgrundsätze	159
1. Aufsichtsziele	159
a) Grundsatz	159
b) Missstand	159
c) Dauernde Erfüllbarkeit	160
2. Aufsichtsbefugnisse	161
3. Solvabilitätsübersicht	161
4. Solvenzaufsicht und Insolvenz	162
III. Grundsätze für die Berechnung versicherungstechnischer Rückstellungen	162
IV. Einzelne versicherungstechnische Rückstellungen	163
1. Alterungsrückstellung (AlterungsR)	163
2. Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	164
a) Grundsatz	164
b) Zusammensetzung der RfB	164
c) Freie RfB	164

3. Deckungsrückstellung (DR)	165
4. Renten-Deckungsrückstellung (RentenDR)	166
V. Rechtsverordnungen	166
1. Allgemeine Grundsätze	166
2. Einzelne versicherungstechnische Rückstellungen	167
a) Alterungsrückstellung	167
b) Rückstellung für Beitragsrückerstattung	167
c) Deckungsrückstellung	167
VI. Geltungsbereich	168

2. Kapitel. Internationales Recht

§ 7. Solvency II	169
A. Allgemeine Richtliniengrundsätze	183
I. Binnenmarkt	183
II. Richtlinienziele	184
1. Aufsichtsansatz	184
2. Aufsichtsziel	184
3. Versicherungstechnische Rückstellungen	185
4. Substitutive Krankenversicherung	186
B. Rechtsgrundlagen	186
C. Inhalt und Bedeutung	188
I. Begriffe	188
II. Aufsichtsziele und -grundsätze	189
III. Drei-Säulen-Aufsicht	190
IV. Bilanzkonzeption (Art. 75 RL 2009/138/EG)	191
V. Proportionalität und Wesentlichkeit	192
VI. Vergleich mit IFRS	192
VII. Kritik	193
D. Grundsätze für die Berechnung versicherungstechnischer Rückstellungen	194
I. Anwendungsbereich	194
II. Allgemeine Grundsätze (Art. 76 RL 2009/138/EG)	195
1. Verbindlichkeiten	195
2. Versicherungstechnische Rückstellungen	195
3. Marktkonsistenz	197
4. Vorsichtsprinzip	199
5. Verlässlichkeit und Objektivität	199
6. Reichweite der Grundsätze	200
III. Ansatz	200
IV. Hauptmethoden zur Berechnung (Art. 77 RL 2009/138/EG)	201
V. Sonstige zu berücksichtigende Aspekte (Art. 78 RL 2009/138/EG)	202
VI. Finanzgarantien und vertragliche Optionen (Art. 79 RL 2009/138/EG)	203
VII. Segmentierung (Art. 80 RL 2009/138/EG)	204
E. Hauptmethode „Bester Schätzwert/Risikomarge“ (Art. 77 Abs. 1–3 RL 2009/138/EG)	206
I. Bestandteile der Berechnung (Art. 77 Abs. 1 RL 2009/138/EG)	206
II. Bester Schätzwert als erwarteter Barwert (Art. 77 Abs. 2 UAbs. 1, Art. 77a–77f RL 2009/138/EG)	207
1. Begriff	207
2. Maßgebliche risikofreie Zinskurve	208
3. Matching-Anpassung	210
4. Volatilitätsanpassung	210
5. Überprüfung der LTG-Maßnahmen	211

III. Bester Schätzwert – Ermittlung (Art. 77 Abs. 2 UAbs. 2 RL 2009/138/EG)	211
1. Überblick	211
2. Daten, Annahmen und Methoden	212
3. Glaubwürdigkeit und Aktualität von Informationen	214
IV. Bester Schätzwert – Annahmen (Art. 77 Abs. 2 UAbs. 2 RL 2009/138/EG)	215
1. Überblick	215
2. Realitätsnähe (Art. 22 Abs. 1 EU (VO) 2015/35)	215
3. Marktkonsistenz (Art. 22 Abs. 3 VO (EU) 2015/35)	217
4. Unternehmensmodelle	218
5. Künftige Maßnahmen des Managements (Art. 23 VO (EU) 2015/35)	220
6. Erwartete Rendite (Art. 24 EU (VO) 2015/35)	223
7. Verhalten der Versicherungsnehmer (Art. 26 VO (EU) 2015/35)	224
V. Bester Schätzwert – Methoden (Art. 77 Abs. 2 UAbs. 2 RL 2009/138/EG)	226
1. Überblick	226
2. Künftige Entwicklungen und Ungewissheit der Zahlungsströme (Art. 29, 30 VO (EU) 2015/35)	226
3. Vertragliche Optionen und finanzielle Garantien (Art. 32 VO (EU) 2015/35)	229
4. Transparenz und qualifizierte Überprüfbarkeit (Art. 34 Abs. 1 VO (EU) 2015/35)	231
5. Angemessenheit hinsichtlich der Risiken (Art. 34 Abs. 2 VO (EU) 2015/35)	232
6. Segmentierung (Art. 34 Abs. 3 VO (EU) 2015/35)	232
7. Künftige Ereignisse (Art. 34 Abs. 4 VO (EU) 2015/35)	233
8. Proportionalität (Art. 56 VO (EU) 2015/35)	233
9. Unzulängliche Daten und Näherungswerte	235
10. Gesamtsicht	235
VI. Bester Schätzwert – Zahlungsströme (Art. 77 Abs. 2 UAbs. 3 RL 2009/138/EG)	236
1. Zu berücksichtigende Zahlungsströme (Art. 28 VO (EU) 2015/35)	236
2. Aufwendungen (Art. 31 EU (VO) 2015/35)	239
3. Vertragsgrenzen (Art. 18 VO (EU) 2015/35)	243
4. Abgrenzung zu Forderungen/Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsnehmern/Versicherungsvermittlern	245
VII. Bester Schätzwert – Bruttoausweis (Art. 77 Abs. 2 UAbs. 4 RL 2009/138/EG)	247
VIII. Risikomarge (Art. 77 Abs. 3 und 5 RL 2009/138/EG)	247
1. Begriff	247
2. Berechnung	247
3. Kapitalkosten	249
4. Referenzunternehmen	249
5. Kapitalanforderung	250
F. Hauptmethode „Finanzinstrumente mit Marktwert“ (Art. 77 Abs. 4 RL 2009/138/EG)	252
I. Grundsatz	252
II. Anwendungsbereich	253
G. Spartenspezifische Besonderheiten	254
I. Nichtlebensversicherungsverpflichtungen	254
1. Segmentierung	254

2. Zukünftige und vergangene Deckung (Art. 36 VO (EU) 2015/35) ..	254
3. Vertragsgrenzen	256
4. Ereignisse nach dem Stichtag	256
II. Lebensversicherungsverpflichtungen	257
1. Homogene Risikogruppen (Art. 35 VO (EU) 2015/35)	257
2. Vereinfachungen für Prämienanpassungsmechanismen (Art. 60 VO (EU) 2015/35)	258
III. Besonderheiten in Zusammenhang mit der Überschussbeteiligung	259
1. Einordnung	259
2. Überschussfonds	260
3. Wechselwirkungen zwischen Überschussbeteiligung und künftigem Neugeschäft (Going-Concern-Reserve)	261
4. Verlustausgleichsfähigkeit	263
5. Modellierungsfragen	263
H. Abgegebene Rückversicherung und Zweckgesellschaften (Art. 81 RL 2009/138/EG)	264
1. Einforderbare Beträge	264
1. Begriffsklärung	264
2. Abgrenzung	264
3. Finanzrückversicherung	266
4. Bewertungsgrundsatz	266
II. Ermittlung des Besten Schätzwertes (Art. 41 VO (EU) 2015/35)	266
1. Spezialregeln	266
2. Vertragsgrenzen	266
3. Berechnung	267
4. Abrechnungsforderungen und -verbindlichkeiten	268
5. Depots	270
6. Prämien- und Schadenrückstellungen	271
7. Sonderregeln für Rückversicherungszweckgesellschaften und Finanzrückversicherungsverträge	271
8. Vereinfachungen (Art. 57 VO (EU) 2015/35)	271
9. Ausweis	273
III. Ausfall der Gegenpartei	273
1. Allgemeines	273
2. Berechnung (Art. 42 VO (EU) 2015/35)	273
3. Vereinfachung	274
IV. Übernommene Rückversicherung	274
1. Allgemeines	274
2. Konsequenzen für Versicherungsgruppen	275
I. Prozesse und Verfahren	275
I. Datenqualität und Näherungsverfahren (Art. 82 RL 2009/138/EG). ...	275
1. Überblick	275
2. Angemessenheit, Vollständigkeit und Exaktheit der Daten (Art. 19 Abs. 1–3 VO (EU) 2015/35)	276
3. Dokumentierter Prozess zu Erhebung, Verarbeitung und Anwendung	277
4. Externe Daten (Art. 19 Abs. 4 VO (EU) 2015/35)	278
5. Unzulängliche Daten und Näherungswerte (Art. 20, 21 VO (EU) 2015/35)	279
II. Vergleich mit Erfahrungsdaten (Art. 83 RL 2009/138/EG)	279
1. Vergleich	279
2. Anpassung	280
III. Nachweispflichten (Art. 84 RL 2009/138/EG)	280

IV. Governance-System und Versicherungsmathematische Funktion	281
1. Organisationspflichten	281
2. Validierung	282
3. Dokumentation	283
4. Kontrolle	283
J. Aufsichtsbehördliche Maßnahmen: Erhöhung der versicherungstechnischen Rückstellungen (Art. 85 RL 2009/138/EG)	285
K. Besondere Vorschriften für einzelne Versicherungszweige, -arten und -formen sowie Versicherungsgruppen	285
I. Mitversicherung	285
II. Krankenversicherung	286
III. Finanzrückversicherung	287
1. Überblick	287
2. Begriff	287
3. Solvabilitätsübersicht	289
IV. Gruppen	289
L. Übergangsmaßnahmen	293
I. Überblick	293
II. Run-Off-Unternehmen	294
III. Zinstransitional	294
IV. Rückstellungstransitional	296
M. Geltungsbereich	298
I. Persönlicher Geltungsbereich	298
1. Erst- und Rückversicherung	298
2. Sozialversicherung	298
3. Ausnahmen	298
II. Sachlicher Geltungsbereich	299
III. Zeitlicher Geltungsbereich	299
§ 8. Internationale Rechnungslegung	299
A. Allgemeine Grundsätze	300
I. Einführung	300
II. Anwendungsbereich und Definition von Versicherungsverträgen	301
III. Zusammenfassungen und Separierungen	303
B. Bewertungsgrundsätze	304
I. Überblick	304
II. Bewertungseinheiten und Vertragsgrenze	305
III. Ansatz	307
C. Bewertung im Einzelnen	307
I. Zahlungsströme	307
II. Zinssatz	309
III. Risikoanpassung für das nicht-finanzielle Risiko	310
IV. Vertragliche Servicemarge (CSM)	311
1. Aufzinsung der CSM	312
2. Anpassung der CSM	312
3. Auflösung der CSM	314
V. Defizitäre Verträge und Verlustkomponente	314
VI. Schadenrückstellungen	315
VII. Vereinfachter Ansatz für kurzlaufende Verträge (Prämienüberträge)	316
VIII. Rückversicherungsanteile	317
IX. Verpflichtungen aus Überschussbeteiligung	318

D. Ausweis in der Ergebnisrechnung	321
I. Erträge und Aufwendungen	321
II. Wahlrecht zum Ausweis im OCI	323
E. Anhangangaben	324
F. Übergangsregelungen	325
I. Rückwirkendes Verfahren	325
II. Modifiziert rückwirkendes Verfahren	325
III. Zeitwertverfahren	326

3. Teil. Einzelne versicherungstechnische Rückstellungen (nach nationalem Recht)

§ 9. Überblick	327
A. Abzugsfähige Rückstellungen allgemein	327
B. ABC versicherungstechnischer Rückstellungen	328
I. Alterungsrückstellung (AlterungsR)	328
II. Atomanlagenrückstellung (AtomanlagenR)	328
III. Beiträge (unverbrauchte Beiträge)	329
IV. Beitragsnachverrechnung	329
V. Beitragsrückerstattung (BRE)/Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	329
VI. Beitragsübertrag (BÜ)	330
VII. Deckungsrückstellung (DR)	330
VIII. Delkredererückstellung	331
IX. Drohende Verluste aus schwebenden Geschäften/Rückstellung für drohende Verluste (RdV)	331
X. Erdbebenrückstellung	331
XI. Großraumflugzeuge	331
XII. Großrisikenrückstellung (GroßrisikenR)	332
XIII. Kreditrisiken	332
XIV. Kumulrisikenrückstellung (KumulrisikenR)	332
XV. Pharma-Risiken/Pharmarückstellung (PharmaR)	333
XVI. Raumnfahrtrisiken	333
XVII. Rückkäufe/Rückgewährbeträge/Austrittsvergütungen	333
XVIII. Schadenregulierungskostenrückstellung	334
XIX. Schadenrückstellung (SR)	334
XX. Schwankungsrückstellung (SchwR)	334
XXI. Spätschadenrückstellung (SSR)	334
XXII. Stornorückstellung (StornoR)	334
XXIII. Terrorrisikenrückstellung (TerrorrisikenR)	335
XXIV. Überschussbeteiligung	335
XXV. Umweltrisiken	335
XXVI. Verkehrsofferhilfe	335
XXVII. Verwaltungskostenrückstellung	336
XXVIII. Wertschulden	336
C. Nicht abzugsfähige Rücklagen	337
I. Posten mit Rücklagencharakter	337
II. Abgrenzung zur versicherungstechnischen Rückstellung	337

§ 10. Alterungsrückstellung (AlterungsR)	338
A. Versicherungstechnische Grundlagen	340
I. Sozialversicherung und Individualversicherung	340
1. Überblick	340
2. Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)	340
3. Private Krankenversicherung (PKV)	341
II. Probleme des Gesundheitswesens	342
1. Lebenserwartung und Demographie	342
2. Medizinisch-technischer Fortschritt und Kostenentwicklung	342
3. Managed Care	343
III. Versicherungstechnische Grundsätze der PKV	344
1. Faktoren des Krankheitsrisikos	344
2. Grundsätze der Beitragskalkulation	345
a) Äquivalenzprinzip	345
b) Alterungsrisiko	345
c) Geschlechtsabhängigkeit	345
d) Anwartschaftsdeckungsverfahren	346
e) Reichweite der Anwartschaftsdeckung	346
f) Kalkulationsaufbau	347
3. Funktion der AlterungsR	347
4. Sterbewahrscheinlichkeiten	348
a) Allgemeine Grundsätze	348
b) Maßgebliche Sterbetafeln der VU	349
c) Lebenserwartung	350
5. Schadenprofile	351
a) Grundsatz	351
b) Verteilerung der Krankheitskostenprofile	351
6. Zeitliche Dimensionen des Krankheitsrisikos	352
7. Sonstige Veränderungen des Leistungsniveaus	353
8. Unterkalkulation	353
IV. Finanzierungsquellen der AlterungsR	354
1. Grundsatz	354
2. Sonderfälle	355
V. Rechtlicher Charakter der AlterungsR	356
1. Kalkulierte Tarifbeiträge	356
2. Limitierung von Beitragsanpassungen	356
3. Direkte Zuschreibungen	357
B. Bilanzierung	357
I. Rechtsgrundlagen	357
1. Bilanzierungsgrund	357
2. Bilanzierungshöhe	358
II. Voraussetzungen	359
III. Bilanzrechtliche Einordnung	359
1. Bestandteile der AlterungsR	359
2. Versicherungstechnische Rückstellung	360
3. Verhältnis zu anderen versicherungstechnischen Rückstellungen	361
a) Rückstellung für drohende Verluste (RdV)	361
b) Schadenrückstellung (SR) und Spätschadenrückstellung (SSR)	362
IV. Reichweite der Bilanzierung	363
1. Entwicklungen im Gesundheitswesen	363
2. AlterungsR für Schadenregulierungskosten	364
a) Grundsatz	364

b) Verpflichtung	364
c) Bindung des KrankenVU	365
d) Kalkulationsvorschriften	365
e) Beitragsanpassung	366
f) Fallgestaltungen	367
V. Übertragung bei Versichererwechsel	367
1. Rechtslage nach VVG/VAG	367
2. Übertragungswert	367
3. Übertragungsvorgang	368
a) Vorversicherung	368
b) Anschlussversicherung	368
C. Bewertung	369
I. Rechtsgrundlagen	369
II. Einzelne Bewertungsgrundsätze	369
1. Einzelbewertung	369
2. Berechnungsmethode	369
3. Zuführung aus der RfB	370
4. Direktgutschrift	370
a) Überzins	370
b) Versichererwechsel	371
5. Rechnungsgrundlagen der Prämienkalkulation	371
6. Aufrechnung negativer mit positiven AlterungsR	372
7. Individualisierung der AlterungsR	372
a) Grundsatz	372
b) Tarifwechsel	373
c) Versichererwechsel	374
8. Zillmerung	374
a) Grundsatz	374
b) Rechtsgrundlagen	375
D. Sonderfragen der steuerlichen Bewertung (§ 21a KStG)	375
§ 11. Beitragsrückerstattung (BRE)/Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	375
A. Beitragsrückerstattung (BRE)	377
I. Funktion der BRE	377
1. Gefahrengemeinschaft und Beitragssysteme	377
2. Der überhobene Beitrag	378
II. Allgemeine Grundsätze	379
1. Erscheinungsformen	379
a) Begriff	379
b) Erfolgsabhängige BRE	380
c) Erfolgsunabhängige BRE	380
d) Freiwillige BRE	381
2. Verwendungssicherung	381
3. Systematische Zuordnung	382
4. Anwendungsbereich	382
5. Rechtsgrundlagen	382
6. Krankenversicherung	383
a) Überschuss und Überzins	383
b) Überzinsverwendung	384
c) Private Pflege-Pflichtversicherung (PPV)	385

III. Erfolgsabhängige BRE in der Lebens- und Krankenversicherung bis 2018	385
1. Überblick	385
2. Steuerliche Abziehbarkeit	386
a) Ermittlung des abzugsfähigen Höchstbetrags	386
b) Nettoertrag des Betriebsvermögens	387
3. Betriebsvermögen	387
4. Langfristige Kapitalanlage	388
a) Langfristigkeit	388
b) Kapitalanlage	388
c) Zeitraum	388
5. Nettoertrag	389
6. Sonstige abziehbare und nichtabziehbare Betriebsausgaben	389
7. Zusammenfassung	390
IV. BRE in der Lebens- und Krankenversicherung ab 2019	390
1. Überblick	390
2. Anwendungsbereich	390
3. Höchstbetrag	391
4. Nettoertrag des Eigenkapitals	391
5. Abziehbarer Betrag	391
V. Erfolgsabhängige BRE in der Schaden- und Unfallversicherung	392
1. Überblick	392
a) Zeitraum bis 2018	392
b) Zeitraum ab 2019	392
2. Versicherungstechnischer Überschuss	392
3. Die Ertragseite der Überschussberechnung	393
a) Beitragseinnahme	393
b) Zinsen auf versicherungstechnische Rückstellungen	393
4. Die Aufwandseite der Überschussberechnung	394
a) Abziehbare Betriebsausgaben	394
b) Nichtabziehbare Betriebsausgaben	394
c) Anteilige Betriebsausgaben	395
5. Allgemeine Abgrenzungen	395
B. Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB)	396
I. Rechtsgrundlagen	396
II. Verwendungssicherung	396
1. Sicherungsgrundlage	396
a) Grundsatz	396
b) Gesetz	397
c) Geschäftsplanmäßige Erklärung	397
2. Verwendung	398
a) Begriff	398
b) Ausschließlichkeit	398
c) Krankenversicherung	399
III. Auflösung der RfB	399
1. Rechtsgrundlagen	399
2. Rechtslage bis 2018	399
a) Auflösungspflicht	399
b) Höchstbetrag	400
c) Kleinbeträge	402
3. Rechtslage ab 2019	403
IV. Versteuerte RfB	403

V. Sonderfragen der steuerlichen Bewertung (§ 21 Abs. 3 KStG aF, § 21 Abs. 2 KStG nF)	403
1. Realitätsnähere Bewertung	403
2. Abzinsung	404
a) Rechtslage bis 2018	404
b) Rechtslage ab 2019	404
C. Verdeckte Gewinnausschüttung (vGA)	404
I. Überblick	404
II. Sachverhalte und Problematik bei VVaG	405
1. Begriff	405
2. Beitragssysteme	405
III. Rechtsprechung von RFH und BFH	406
1. Allgemeine Grundsätze	406
2. Ausreichender Beitrag	406
a) Überblick	406
b) RFH	407
c) BFH	407
IV. Regelung der Finanzverwaltung	409
V. Rechtliche Beurteilung	410
§ 12. Beitragsübertrag (BÜ)	412
A. Versicherungstechnische Grundlagen	412
I. Verdienter Beitrag	412
II. Maßgebender Zeitraum	413
1. Materielle Versicherungsdauer	413
2. Formelle Vertragsdauer	413
3. Versicherungsperiode	413
4. Zahlungsweise	414
5. Beitragsberechnung	414
B. Handelsbilanz	415
I. Bilanzrechtliche Einordnung	415
II. Rechtsgrundlagen	416
1. Rechtsentwicklung	416
2. RechVersV	416
III. Grundsätze für die Bemessung des BÜ	417
1. Gegenstand des BÜ	417
2. Berechnungsverfahren	418
3. Rückversicherungsbeiträge	419
4. Ratenzuschlag	420
5. Kostenabzug	421
IV. Besonderheiten einzelner Versicherungszweige	422
1. Transportversicherung	422
2. Übernommene Rückversicherung	422
C. Steuerbilanz	423
I. Grundsatz	423
II. Rechtsprechung	424
§ 13. Deckungsrückstellung (DR)	426
A. Arten der DR	427
I. Überblick	427
II. Beitrags-Deckungsrückstellung (BeitragsDR)	427
III. Renten-Deckungsrückstellung (RentenDR)	427

B. Versicherungstechnische Grundlagen der DR in der Lebensversicherung	427
I. Beitragskalkulation	427
1. Rechtsgrundlagen	427
a) Grundsatz	427
b) Altbestand	428
2. Kalkulationsgrundsätze	428
3. Rechnungsgrundlagen	429
II. Überschussentstehung und -verwendung	430
III. Bestandteile des Versicherungsbeitrags	431
1. Überblick	431
2. Zillmerung	431
IV. Fondsgebundene Lebensversicherung	432
C. Bilanzierung der DR	432
I. Bilanzrechtliche Einordnung	432
1. Grundsatz	432
2. Verhältnis zu anderen versicherungstechnischen Rückstellungen	432
II. Prospektive Methode	433
III. Vorsichtsprinzip	433
1. Rechtsgrundlagen	433
2. Einzelne Ausprägungen	433
IV. Änderung der Rechnungsgrundlagen	434
1. Grundsatz	434
2. Prämien- und Leistungsänderung	434
3. Rechnungszins	435
a) Grundsatz	435
b) Zinszusatzreserve (ZZR)	435
4. Unterkalkulation	436
D. Berechnung der DR	436
I. Technischer Geschäftsplan	436
II. Berechnungsgrundsätze	437
1. Einzelvertragsweise Berechnung	437
2. Verpflichtungen	437
3. Barwert	437
4. Abschlusskosten	438
5. Verwaltungskosten	438
6. Storno	439
III. Nicht individualisierbare Risiken	439
IV. Rückkaufswert	440
E. Rückversicherungsunternehmen	440
F. Pensionsfonds	441
G. Steuerbilanz	441
I. Allgemeine Grundsätze	441
II. Abzinsung	441
III. Fondsgebundene Lebensversicherung	442
 § 14. Drohende Verluste aus schwebenden Geschäften/Rückstellung für drohende Verluste (RdV)	 442
A. Versicherungstechnische Grundlagen	443
I. Verlustursachen	443
II. Das Versicherungsverhältnis als schwebendes Geschäft	444

B. Bilanzierung schwebender Geschäfte	444
I. Allgemeine Grundsätze	444
II. Schwebende Dauerschuldverhältnisse	445
C. Drohende Verluste	446
I. Allgemeine Voraussetzungen	446
II. Gefahrengemeinschaft	446
III. Verlustzeitraum	447
1. Verluste mehrerer Geschäftsjahre	447
2. Verluste künftiger Geschäftsjahre	447
3. Verlust je Einzeljahr	448
IV. Verlustgründe	448
D. Wirtschaftliche Verursachung	449
I. Grundsatz des Bestandszusammenhangs	449
II. Bestandsveränderungen	449
E. Bilanzierung der RdV	451
I. Bilanzrechtliche Einordnung	451
II. Verhältnis zu anderen versicherungstechnischen Rückstellungen	451
III. Anwendungsbereich	451
F. Einzelne Bewertungsfragen	452
I. Einzelbewertung	452
II. Verlustsaldo	452
1. Grundsatz	452
2. Nicht berücksichtigungsfähige Faktoren	452
3. Berücksichtigungsfähige Faktoren	453
III. Maßgebender Zeitpunkt	453
IV. Ermittlung der RdV	454
G. Steuerbilanz	454
§ 15. Großrisikenrückstellung (GroßrisikenR)	454
A. Versicherungstechnische Grundlagen	455
B. Großrisiko	456
I. Begriff	456
II. Abgrenzung zu anderen Risikotatbeständen	457
1. Großrisiken	457
2. Große Risiken	457
3. Kumulrisiken	458
4. Unversicherbare Risiken	458
C. Einzelfälle von Großrisiken	458
I. Atomanlagen	458
1. Rechtliche Grundlagen und wirtschaftliche Bedeutung	458
2. Einzelne nukleare Großschäden	459
a) Harrisburg (USA)	459
b) Tschernobyl (Ukraine)	459
c) Fukushima (Japan)	459
3. Versicherung von Atomanlagen	460
a) Überblick	460
b) Sach- und Betriebsunterbrechungsschadenrisiko	460
c) Haftpflichtrisiko	460
II. Kreditrisiken	461
1. Großinsolvenzen	461
2. Großrisiko oder Kumulrisiko	461

III. Offshore-Risiken	462
1. Sachverhalte	462
2. Schadenpotentiale	462
3. Versicherung und Einordnung von Offshore-Risiken	462
IV. Pharma-Risiken	463
1. Historische Entwicklung und rechtliche Grundlagen	463
2. Risikofaktoren	463
3. Einzelne Großschäden	464
a) Contergan	464
b) Smon	464
c) Dalkon Shield	464
d) DES	465
e) Bendectin	465
f) Resochin	465
g) AIDS-Schaden der Bluter	465
h) AIDS-Transfusionschäden	466
i) PPSB-Konzentrate	466
j) L-Tryptophan	466
k) Benzodiazepin-Schaden	466
l) Creutzfeldt-Jacob-Disease	467
4. Schadencharakteristik und künftige Schadenkomplexe	467
5. Versicherung von Pharma-Risiken	468
V. Raumfahrtrisiken	468
1. Technische Grundlagen und wirtschaftliche Bedeutung	468
2. Schadenmöglichkeiten	469
3. Versicherung von Raumfahrtrisiken	470
VI. Terrorrisiken	470
1. Allgemeine Grundlagen	470
2. Einzelne Großschäden	471
3. Versicherung von Terrorrisiken	471
VII. Verkehrsbauwerke	471
1. Überblick	471
2. Tunnel	472
3. Brücken	472
VIII. Kein numerus clausus	472
D. Bilanzierung der GroßrisikenR	473
I. Bilanzrechtliche Einordnung	473
II. Verhältnis zu anderen Rückstellungsarten	473
1. Schwankungsrückstellung (SchwR)	473
2. Rückstellung für drohende Verluste (RdV)	474
III. Bewertung	474
1. Allgemeine Grundsätze	474
2. Einzelne Großrisiken	475
a) Atomanlagen	475
b) Pharma-Risiken	476
c) Terrorrisiken	476
d) Sonstige Großrisiken	476
E. Steuerbilanz	477
I. Verwaltungsanweisungen	477
1. Atomanlagen	477
2. Pharma-Risiken	477
II. Abzinsung	477

§ 16. Kumulrisikenrückstellung (KumulrisikenR)	478
A. Versicherungstechnische Grundlagen	479
I. Risikokonzentrationen	479
II. Versicherungstechnische Einordnung	479
1. Großrisiko	479
2. Zufälliger Risikokumul	480
3. Gezielter Risikokumul	480
4. Kumulrisiko	480
III. Begriff des Kumulrisikos und Abgrenzung zu anderen Risikoarten	481
B. Einzelfälle von Kumulrisiken	482
I. Erdbeben	482
1. Allgemeine Bedeutung	482
2. Risikofaktoren	482
3. Einzelne Erdbeben	483
4. Versicherung von Erdbebengefahren	484
II. Seismische Flutwellen	484
III. Vulkanausbrüche	485
1. Allgemeine Bedeutung	485
2. Risikofaktoren	486
3. Einzelne Vulkanausbrüche	486
4. Versicherung des Vulkanausbruch-Risikos	487
IV. Sturmkatastrophen	487
1. Erscheinungsformen von Sturmereignissen	487
a) Tropischer Wirbelsturm	487
b) Außertropischer Sturm	489
c) Tornado	490
d) Sonstige Sturmphänomene	490
2. Versicherung von Sturmkatastrophen	490
3. Abgrenzung des Kumulrisikos vom normalen Sturmrisiko	491
V. Überschwemmungen	491
1. Folgeüberschwemmung	491
2. Originäre Überschwemmung	491
VI. Sonstige Naturkatastrophen	492
VII. Pandemien	492
C. Bilanzierung der KumulrisikenR	493
I. Grundsatz	493
II. Bilanzrechtliche Einordnung	494
III. Verhältnis zu anderen Rückstellungsarten	495
1. Großrisikenrückstellung (GroßrisikenR)	495
2. Schwankungsrückstellung (SchwR)	495
3. Rückstellung für drohende Verluste (RdV)	495
IV. Bewertung	495
D. Steuerbilanz	496
I. Grundsatz	496
II. Abzinsung	497
§ 17. Schadenrückstellung (SR)	497
A. Versicherungstechnische Grundlagen	499
I. Allgemeine Bedeutung der SR	499
II. Phasen der Gefahrverwirklichung	500
III. Versicherungsfall	500
1. Gedehter Versicherungsfall	500

2. Verzögerter Versicherungsfall	501
a) Grundsatz	501
b) Umwelthaftung	501
c) Claims-made	502
IV. Arten der SR	502
V. Arten der Schadenleistung	503
1. Schadenhauptleistung	503
2. Schadennebenleistungen	503
B. Rückstellung für gemeldete Schäden	504
I. Einzelbewertung	504
1. Allgemeine Grundsätze	504
2. Retrospektive Betrachtungsweise	505
3. „Gesetz der großen Zahl“	507
II. Gruppenbewertung	508
III. Rentenrückstellung/Renten-Deckungsrückstellung (RentenDR)	509
1. Sachverhalte	509
2. Bewertung	509
IV. Regress- und Ausgleichsansprüche	510
1. Sachverhalte	510
2. Bilanzierung	510
a) Grundsatz	510
b) Regress- und Rückforderungsansprüche, Teilungsabkommen	510
c) Mit-, Neben-, Doppelversicherung	512
V. Künftige Wertveränderungen	512
1. Typologie versicherter Leistungen	512
a) Unveränderliche Geldsummensschulden	512
b) Wertschulden	512
c) Veränderliche (wertgesicherte) Geldsummensschulden	513
2. Bilanzierung	513
a) Allgemeine Grundsätze	513
b) Bilanzierung beim VU	514
c) Bilanzrechtliche Einordnung	516
3. Rückstellungsfälle außerhalb der Versicherungswirtschaft	516
a) Nominalwertprinzip	516
b) Stichtagsprinzip	517
c) Garantieverpflichtungen	518
d) Abbruch- und Rekultivierungsverpflichtungen	518
e) Wertgesicherte Rentenverpflichtungen	520
VI. Abzinsung	520
VII. Rückversicherungsleistungen	521
C. Rückstellung für nachgemeldete Schäden	521
I. Grundsatz	521
II. Massenschäden	522
D. Rückstellung für Spätschäden – Spätschadenrückstellung (SSR)	523
I. Sachverhalte	523
II. Versicherungstechnische Faktoren des Spätschadenrisikos	523
1. Zeitfaktor	523
2. Änderungsfaktor	524
a) Änderungen im Haftpflichtrecht	524
b) Änderungen des Anspruchsverhaltens	524
c) Neue Schadenbilder	524
3. Kombination von Zeit- und Änderungsfaktor	526
4. Versicherungstechnische Problematik	526

III. Einzelne Großschadenkomplexe	526
1. Asbest	526
2. Umweltschäden	528
3. Silikon-Brustimplantate	528
4. Tabakindustrie	529
a) Klassische Tabakprodukte	529
b) Inhalationsprodukte	530
IV. Bilanzierung	530
1. Allgemeine Grundsätze	530
2. Rückversicherungsunternehmen	531
V. Einzelne Versicherungszweige	531
1. Rechtsschutzversicherung	531
2. Umwelthaftpflichtversicherung	532
3. Krankenversicherung	532
4. Berufsunfähigkeitsversicherung	533
E. Rückstellung für Schadenregulierungskosten	533
I. Sachverhalte	533
II. Bilanzielle Behandlung durch frühere Versicherungsaufsicht, Rechtsprechung und Finanzverwaltung	533
1. Versicherungsaufsicht	533
2. Rechtsprechung	534
3. Finanzverwaltung	534
III. Bilanzrechtliche Grundsätze	534
1. Handelsrecht	534
2. Schadenbearbeitung als Verbindlichkeit	535
3. Herstellungskosten	535
4. Nachleistungen	536
5. Bilanzrechtliche Einordnung	536
IV. Sonderfälle	536
1. Krankenversicherung	536
2. Spätschäden	536
F. Einzelne Versicherungszweige	537
I. Kraftfahrtversicherung	537
II. Transportversicherung	537
III. Krankenversicherung	538
1. Begriff des Versicherungsfalls	538
2. Ermittlung der SR	538
a) Maßgebliche Rechtsvorschriften	538
b) Berechnung	539
c) Fast Close	539
3. Spätschäden	540
IV. Übernommene Rückversicherung	541
G. Steuerbilanz	541
I. Realitätsnähere Bewertung	541
1. Frühere Rechtslage	541
2. Geltende Rechtslage	542
II. Abzinsung	542
1. Frühere Rechtslage	542
2. Geltende Rechtslage	542
H. Solvabilitätsübersicht (Solvency II)	543

§ 18. Schwankungsrückstellung (SchwR)	543
A. Versicherungstechnische Grundlagen	544
I. Bedeutung	544
II. Bilanzrechtliche Beurteilung	545
B. Bildung der SchwR	546
I. Rechtsgrundlagen	546
1. BAV-Anordnungen	546
2. HGB und KStG	547
3. RechVersV	547
II. Bildung versteuerter SchwR	548
III. Voraussetzungen nach § 341h Abs. 1 HGB, § 20 Abs. 1 KStG	548
1. Jahresbedarf	548
2. Erhebliche Schwankungen	548
3. Maßgeblicher Versicherungszweig	549
4. Weitere Voraussetzungen	549
C. Bewertung der SchwR	549
I. Allgemeine Voraussetzungen	549
1. Ausgleichs- und Sicherheitsfunktion	549
2. Versicherungsmathematik als Hilfsmittel	550
3. Herstellungskosten der Erfüllung	550
II. Grundsätze der versicherungsmathematischen Berechnung	551
1. Wahrscheinlichkeitsrechnung	551
2. Rechenvorgang	551
3. Standardabweichung	552
III. Anwendungsbereich	552
1. Schaden- und Unfallversicherung	552
2. Versicherungszweig	552
IV. Voraussetzungen für die Bildung der SchwR	553
1. Mindestbeitragseinnahme	553
2. Standardabweichung	553
3. Verlustjahr	553
a) Grundsatz	553
b) Schadenquote	554
c) Kostenquote	554
d) Verdiente Beiträge	554
4. Beobachtungszeitraum	554
a) Regelfall	554
b) Sonderfälle	555
5. Höchstbetrag	555
6. Über- und Unterschaden	556
7. Zuführungs- und Entnahmemodalitäten	557
8. Auflösung	557
9. Änderung der Berechnungsgrundlagen	558
V. Besonderheiten einzelner Versicherungszweige	558
1. Hagelversicherung	558
2. Kredit-, Kautions- und Vertrauensschadenversicherung	558
VI. Berechnungsbeispiel	559
1. Höchstbetrag	559
2. Zuführung	560
3. Entnahme	560

§ 19. Stornorückstellung (StornoR)	560
A. Lebensversicherung	560
B. Krankenversicherung	561
I. Rechnungsmäßiges Storno	561
II. Überrechnungsmäßiges Storno	561
C. Schaden- und Unfallversicherung	561
Sachverzeichnis	563