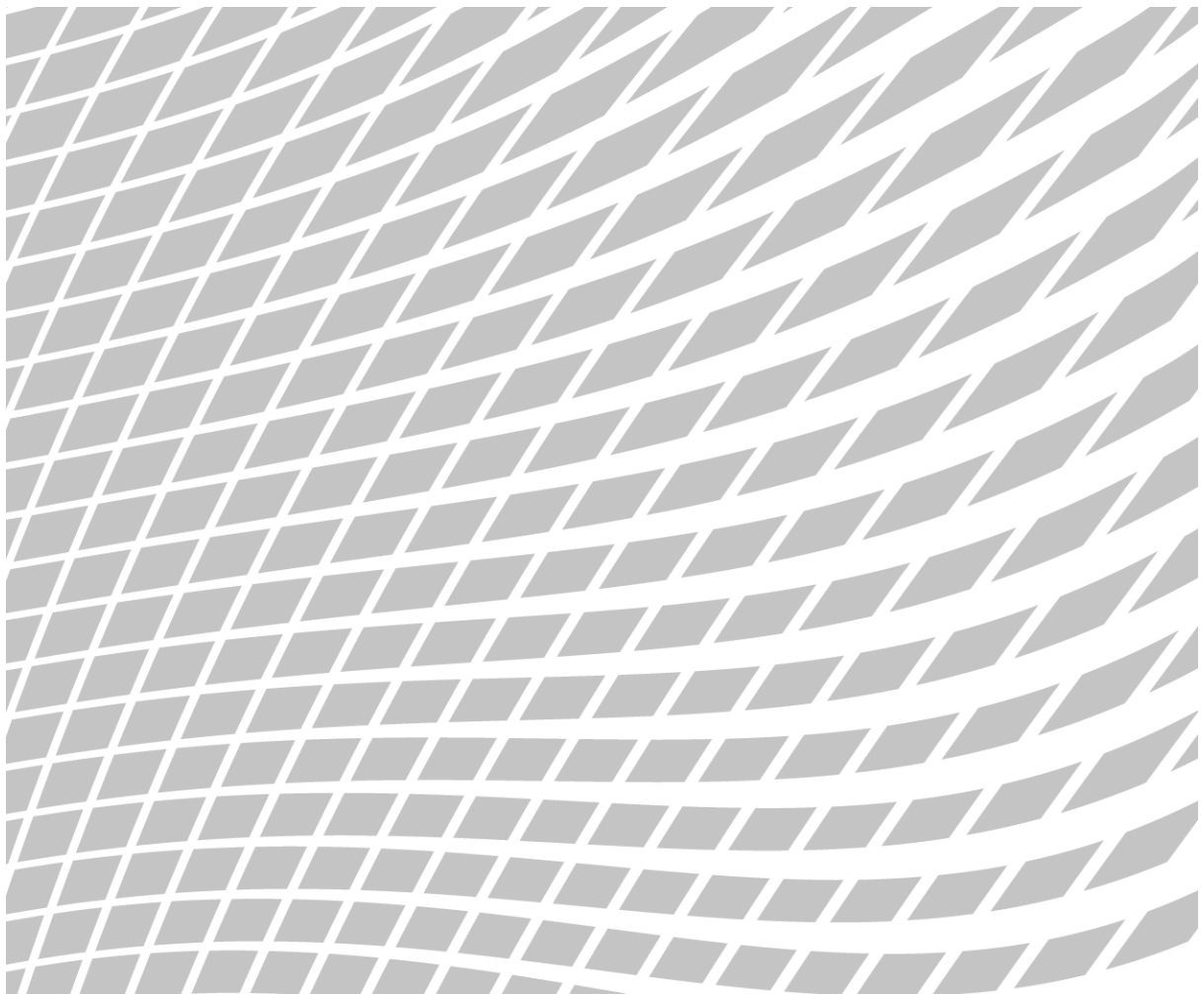


25. Januar 2012

Erläuterungen

zum Geschäftsplan von Versicherungsunternehmen



Rechtliche Grundlage: Art. 4 VAG
Art. 5 VAG

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung und Rechtsgrundlagen	4
2	Verfahren	4
3	Tabelle der Formulare und Anwendbarkeit nach Versicherungstypen	6
4	Erläuterungen zu den Formularen	7
4.1	Formular A Statuten (Art. 4 Abs. 2 Bst. a VAG)	7
4.2	Formular B Organisation und örtlicher Tätigkeitsbereich (Art. 4 Abs. 2 Bst. b VAG)	8
4.3	Formular C Bewilligung der zuständigen ausländischen Aufsichtsbehörde oder gleichwertige Bescheinigung (Art. 4 Abs. 2 Bst. c VAG)	9
4.4	Formular D Angaben zur finanziellen Ausstattung und zu den Rückstellungen (Art. 4 Abs. 2 Bst. d VAG)	10
4.4.1	Finanzielle Ausstattung	10
4.4.2	Rückstellungen Lebensversicherung	11
4.4.3	Rückstellungen Schadenversicherung	11
4.4.4	Rückstellungen Krankenversicherung	11
4.4.5	Rückstellungen Rückversicherung	11
4.5	Formular E Jahresrechnung der letzten drei Geschäftsjahre oder Eröffnungsbilanz (Art. 4 Abs. 2 Bst. e VAG)	12
4.6	Formular F Angaben über die Personen, welche direkt oder indirekt mit mindestens 10 Prozent des Kapitals oder der Stimmen am Versicherungsunternehmen beteiligt sind oder dessen Geschäftstätigkeit auf andere Weise massgebend beeinflussen können (Art. 4 Abs. 2 Bst. f VAG)	13
4.7	Formular G Namentliche Bezeichnung der mit der Oberleitung, Aufsicht, Kontrolle und Geschäftsführung betrauten Personen oder des/der Generalbevollmächtigten (Art. 4 Abs. 2 Bst. g VAG)	14
4.8	Formular H Namentliche Bezeichnung des/der verantwortlichen Aktuars/in (Art. 4 Abs. 2 Bst. h VAG)	14
4.9	Formular I Namentliche Bezeichnung der Prüfungsgesellschaft und der für das Mandat verantwortlichen Personen (Art. 4 Abs. 2 Bst. i VAG)	15

4.9.1	Allgemeines	15
4.9.2	Zulassung von Prüfgesellschaften sowie von Prüferinnen und Prüfern	15
4.10	Formular J Verträge oder sonstige Absprachen, durch die wesentlichen Funktionen ausgegliedert werden sollen (Art. 4 Abs. 2 Bst. j VAG)	15
4.11	Formular K Geplante Versicherungszweige und Art der zu versichernden Risiken (Art. 4 Abs. 2 Bst. k VAG).....	17
4.12	Formular L Erklärung des Beitritts zum Nationalen Versicherungsbüro und zum Nationalen Garantiefonds (Art. 4 Abs. 2 Bst. l VAG)	18
4.13	Formular M Angaben über die Mittel zur Erfüllung von Beistandsleistungen (Art. 4 Abs. 2 Bst. m VAG)	19
4.14	Formular N Rückversicherungs- bzw. Retrozessionsplan (Art. 4 Abs. 2 Bst. n VAG)	19
4.15	Formular O Voraussichtliche Kosten für den Aufbau des Versicherungsunternehmens (Art. 4 Abs. 2 Bst. o VAG)	20
4.16	Formular P Planbilanzen und Planerfolgsrechnungen für die ersten drei Geschäftsjahre (Art. 4 Abs. 2 Bst. p VAG)	20
4.17	Formular Q Angaben zur Erfassung, Begrenzung und Überwachung der Risiken (Art. 4 Abs. 2 Bst. q VAG)	20
4.18	Formular R Tarife und Allgemeine Versicherungsbedingungen (Berufliche Vorsorge und Krankenversicherung) (Art. 4 Abs. 2 Bst. r VAG)	21

1 Einleitung und Rechtsgrundlagen

Schweizerische Versicherungsunternehmen, welche die Direktversicherung oder die Rückversicherung betreiben wollen, und Versicherungsunternehmen mit Sitz im Ausland, welche eine Versicherungstätigkeit in der Schweiz oder von der Schweiz aus betreiben wollen, bedürfen zur Aufnahme der Versicherungstätigkeit einer Bewilligung der FINMA. Die Versicherungsunternehmen haben der FINMA ein entsprechendes Gesuch zusammen mit einem Geschäftsplan einzureichen (Art. 3 Abs. 1, Art. 4 Abs. 1 VAG). Änderungen der Geschäftsplandaten sind der FINMA ebenfalls zu unterbreiten.

Die gesetzlichen Anforderungen an den Inhalt des Geschäftsplans und die Bedingungen der Genehmigung der Geschäftspläne und deren Änderungen ergeben sich aus Art. 4 Abs. 2, Art. 5 und Art. 6 VAG.

Betreffend Einreichung des Gesuchs um Genehmigung des Geschäftsplans lassen sich zwei verschiedene Sachverhalte unterscheiden:

1. Einreichung des Geschäftsplanes im Rahmen des Gesuchs um Bewilligung der Aufnahme der Versicherungstätigkeit (nachfolgend als „Erstgenehmigung“ bezeichnet);
2. Einreichung von Änderungen eines bereits genehmigten Geschäftsplans (nachfolgend als „Änderungsgenehmigung“ bezeichnet);

Die folgenden Erläuterungen dienen dazu, die gesetzlichen Vorgaben in Art. 4 Abs. 2 VAG in wesentlichen Punkten zu konkretisieren.

2 Verfahren

Die FINMA stellt Formulare zur Erfassung der Angaben zum Geschäftsplan zur Verfügung. Diese sind vom Versicherungsunternehmen entsprechend dem Versicherungstyp (siehe die Tabelle unter Ziffer 3) auszufüllen, gemäss dem Formular „Bestätigung“ zu unterzeichnen und der FINMA auf dem Postweg zuzustellen. Zusätzlich sind der FINMA die verlangten Beilagen zu übermitteln.

Das Versicherungsunternehmen kann zusätzliche relevante Informationen einreichen. Die FINMA kann ebenfalls weitere Angaben und Unterlagen verlangen, sofern diese für die Beurteilung des Gesuchs erforderlich sind (Art. 4 Abs. 4 VAG).

Die Formulare werden von der Internetseite der FINMA (<http://www.finma.ch>) herunter geladen und die Angaben direkt im MS-Word-Dokument erfasst. Die Anhänge 1 und 2 zu den Formularen G und H können ebenfalls von der Internetseite der FINMA herunter geladen werden.

Das Versicherungsunternehmen hat folgendes zu beachten:

1. Bei Erstgenehmigungen:

Alle in der Tabelle unter Ziffer 3 bezeichneten Formulare sind auszufüllen und der FINMA in Papierform einzureichen.

2. Bei Änderungsgenehmigungen:

Es sind die für die Änderungen relevanten Formulare auszufüllen und der Aufsichtsbehörde einzureichen.

Die Frist nach Art. 5 Abs. 2 VAG beginnt am Tag nach Eingang der rechtsgültig unterzeichneten und hinreichend bestimmten Meldung der Geschäftsplanänderung.

Die Eingaben sind mit dem Namen des Versicherungsunternehmens, dem Datum und rechtsgültigen Unterschriften der verantwortlichen Gesellschaftsorgane einzureichen. Alle Eingaben erfolgen in einer der schweizerischen Amtssprachen (Deutsch, Französisch, Italienisch).

3 Tabelle der Formulare und Anwendbarkeit nach Versicherungstypen

Die nachfolgende Tabelle gibt eine Übersicht über die von der FINMA zur Verfügung gestellten Formulare und deren Anwendbarkeit auf die verschiedenen Versicherungstypen.

Art. 4 Abs. 2 VAG	Form.	Bezeichnung	Typen					
			Schaden ¹	Niederlassungen Schaden in CH ²	Leben	Niederlassungen Leben in CH ²	Rück	Krankenkassen
Bst. a.	A	Statuten	X	X	X	X	X	X
Bst. b.	B	Organisation	X	X	X	X	X	X
Bst. c.	C	Tätigkeit im Ausland	X	X	X	X	X	X
Bst. d.	D	Finanzielle Ausstattung, Rückstellungen	X	X	X	X	X	X
Bst. e.	E	Jahresrechnung	X	X	X	X	X	
Bst. f.	F	Beteiligungen	X		X		X	
Bst. g.	G	Oberleitung	X	X	X	X	X	
Bst. h.	H	Verantwortlicher Aktuar	X	X	X	X	X	X
Bst. i.	I	Externe Revision	X	X	X	X	X	X ³
Bst. j.	J	Ausgliederung	X	X	X	X	X	X
Bst. k.	K	Versicherungszweige	X	X	X	X	X	X
Bst. l.	L	Nationales Versicherungsbüro	X	X				
Bst. m.	M	Beistandsleistungen	X	X				
Bst. n.	N	Rückversicherung	X	X	X	X	X	X
Bst. o.	O	Kosten Aufbau	X	X	X	X	X	
Bst. p.	P	Planbilanzen	X	X	X	X	X	
Bst. q.	Q	Risikomanagement	X	X	X	X	X	X ³
Bst. r	R	Tarife, AVB	Bewilligungspflichtige Tarife und AVB in der beruflichen Vorsorge und in der Zusatzversicherung zur sozialen Krankenversicherung					

¹ Inklusive Schadenversicherer, die (nur) die Krankenversicherung betreiben.

² Erfasst werden hier nur Zweigniederlassungen ausländischer Unternehmen.

³ Siehe Erläuterungen zu den Formularen I und Q.

4 Erläuterungen zu den Formularen

4.1 Formular A Statuten (Art. 4 Abs. 2 Bst. a VAG)

Es stehen individuelle Formulare für Versicherungsunternehmen mit Sitz in der Schweiz (A1), für Niederlassungen ausländischer Versicherungsunternehmen (A2) und für Krankenkassen (A3) zur Verfügung.

Versicherungsunternehmen mit Sitz in der Schweiz (A1)

Die Statuten richten sich in erster Linie nach den gesetzlichen Bestimmungen des Obligationenrechts. Versicherungsunternehmen müssen zusätzlich noch folgende Punkte berücksichtigen:

Genauere Umschreibung des Gesellschaftszwecks. Ein Versicherungsunternehmen darf neben dem Versicherungsgeschäft nur Geschäfte betreiben, die damit in unmittelbarem Zusammenhang stehen (Art. 11 VAG). Versicherungsunternehmen, welche die direkte Lebensversicherung betreiben, dürfen daneben nur die Unfall- und Krankenversicherung betreiben (Art. 12 VAG).

Genossenschaften, die ihren Mitgliedern keine Anteilscheine ausgegeben haben, müssen ebenfalls über ein Mindestkapital nach Art. 8 VAG verfügen. Das Kapital ist in den Statuten niedergelegt und muss in der Jahresrechnung als Gesellschaftskapital erfasst werden.

Die Zuweisung an die gesetzliche Reserve (Art. 671 bzw. Art. 860 OR) hat bei Versicherungsunternehmen, welche die Lebensversicherung betreiben, mindestens 10% und bei den übrigen Versicherungsunternehmen mindestens 20 % des Jahresgewinns zu betragen, bis die Gewinnreserve 50 % des statutarischen Kapitals erreicht oder nach Inanspruchnahme wieder erreicht hat (Art. 5 AVO-FINMA, SR 961.011.1).

Bei der Erstgenehmigung können die Statuten der FINMA **im Entwurf** zur Vorprüfung zugestellt werden. Anschliessend ist der FINMA ein beglaubigtes Exemplar der Statuten zusammen mit dem Handelsregistrauszug zur Genehmigung einzureichen.

Bei einer Änderung wird der Statutenentwurf zur Genehmigung eingereicht. Nach der Genehmigung müssen die beglaubigten Statuten zusammen mit dem Handelsregistrauszug nachgereicht werden.

Niederlassungen ausländischer Versicherungsunternehmen (A2)

Der FINMA sind die im Sitzland genehmigten Statuten des Versicherungsunternehmens zusammen mit einem Auszug aus dem Handelsregister für die Zweigniederlassung in der Schweiz einzureichen.

Will ein ausländisches Versicherungsunternehmen die Zweigniederlassung in der Schweiz nicht ins Handelsregister eintragen lassen, hat es der FINMA eine Bestätigung des jeweils zuständigen kantonalen Handelsregisteramtes einzureichen, dass keine Eintragungspflicht besteht. In diesem Fall publiziert die FINMA den Namen des Generalbevollmächtigten sowie die Adresse der Geschäftsstelle für das gesamte schweizerische Geschäft auf der FINMA Website.

Krankenkasse (A3)

Krankenkassen, welche das Krankenzusatzversicherungsgeschäft betreiben, haben dies in den Statuten festzuhalten.

4.2 Formular B

Organisation und örtlicher Tätigkeitsbereich (Art. 4 Abs. 2 Bst. b VAG)

Organisation

Das Versicherungsunternehmen muss in der Schweiz über eine angemessene Organisation verfügen.

Unter wesentlichen Funktionen verstehen wir wenigstens die Funktionen, die im Kapitel 4.10 dieses Dokuments aufgeführt sind („Ausgliederung von wesentlichen Funktionen“) sowie die interne Revision. Das Versicherungsunternehmen kann auch andere Funktionen erwähnen, die es für seine Organisation als wesentlich betrachtet.

☞ Siehe Rundschreiben 08/35 vom 20. November 2008 zur internen Revision bei Versicherern.

☞ Siehe Rundschreiben 08/32 vom 20. November 2008 zu Corporate Governance, Risikomanagement und Internem Kontrollsystem bei Versicherern.

Örtlicher Tätigkeitsbereich

Das Versicherungsunternehmen liefert Angaben über die geografische Aufteilung der im In- und Ausland ausgeübten Versicherungstätigkeit.

Versicherungstätigkeit ausserhalb der Schweiz:

Angaben zur Zulässigkeit der Tätigkeit im Ausland sind im Formular C zu erteilen. Im Formular B sind die faktischen Gegebenheiten darzustellen.

Ist das Versicherungsunternehmen Teil einer Versicherungsgruppe oder eines Versicherungskonglomerats, ist ein Gruppenorganigramm einzureichen, allenfalls ergänzt mit zusätzlichen Erläuterungen.

Zweigniederlassungen

Betreffend Organisation gelten die oben aufgeführten Ausführungen für Zweigniederlassungen ausländischer Versicherungsunternehmen in der Schweiz sinngemäss. Der oder die Generalbevollmächtigte ist in erster Linie für die wesentlichen Funktionen in der Zweigniederlassung verantwortlich. Werden weitere Personen innerhalb der Zweigniederlassung mit wesentlichen Funktionen betraut, so sind diese im Formular mit ihren Verantwortlichkeitsbereichen aufzuführen.

Im Formular A2 ist der örtliche Tätigkeitsbereich der Zweigniederlassung zu umschreiben.

4.3 Formular C

Bewilligung der zuständigen ausländischen Aufsichtsbehörde oder gleichwertige Bescheinigung (Art. 4 Abs. 2 Bst. c VAG)

Der Begriff "Versicherungstätigkeit im Ausland" setzt eine aktive Tätigkeit eines schweizerischen Versicherungsunternehmens im Ausland voraus. Eine aktive Tätigkeit im Ausland liegt insbesondere dann vor, wenn sich ein schweizerisches Versicherungsunternehmen zielgerichtet an den ausländischen Markt wendet, wenn Versicherungsverträge ausserhalb der Schweiz durch eine vom Versicherungsunternehmen abhängige Organisation vor Ort angeworben werden oder wenn Werbung vor Ort oder über Internet gezielt an juristische oder natürliche Personen mit Wohnsitz ausserhalb der Schweiz erfolgt.

Unter welchen Voraussetzungen eine Versicherungstätigkeit im Ausland erlaubt ist, beurteilt sich nach dem Recht des Tätigkeitslandes. Oft besteht eine grundsätzliche Bewilligungspflicht, und die Erteilung der Bewilligung ist an bestimmte Voraussetzungen geknüpft, z. B. an die Gründung einer Niederlassung. Es kann aber auch sein, dass ein Land keine Bewilligungspflicht kennt oder für bestimmte Geschäftstätigkeiten keine Bewilligungspflicht vorsieht.

Der Nachweis, dass sich ein Versicherungsunternehmen mit der Geschäftstätigkeit im Ausland rechtskonform verhält, kann mittels Vorlage der entsprechenden Betriebsbewilligung des Tätigkeitslandes erbracht werden. Ist die Tätigkeit des Versicherungsunternehmens nicht bewilligungspflichtig und mit der Rechtsordnung des Tätigkeitslandes vereinbar, hat das Versicherungsunternehmen dies der FINMA nachzuweisen. Als Nachweis bietet sich in erster Linie eine entsprechende Bestätigung der Aufsichtsbehörde des Tätigkeitslandes an. Kann eine solche Bestätigung nicht beigebracht werden, z. B. weil das Tätigkeitsland keine Versicherungsaufsicht kennt oder die Aufsichtsbehörde des Tätigkeitslandes nicht bereit ist, eine solche Bescheinigung auszustellen, kann der Nachweis z.B. durch ein unabhängiges, klares und relevantes Rechtsgutachten (schweizerische Landessprache oder Englisch) aus dem Tätigkeitsland erbracht werden.

Rückversicherungsunternehmen sind gehalten darzulegen, unter welchen Jurisdiktionen sie eine Bewilligung nach welchem Recht brauchen. Entsprechende Belege sind beizubringen.

Ein ausländisches Versicherungsunternehmen, das von der Schweiz aus nur im Ausland seine Geschäftstätigkeit ausübt, muss zudem den Nachweis erbringen, dass die Sitzlandaufsichtsbehörde mit der Errichtung der Niederlassung in der Schweiz einverstanden ist (Art. 20 Abs. 1 AVO).

4.4 Formular D Angaben zur finanziellen Ausstattung und zu den Rückstellungen (Art. 4 Abs. 2 Bst. d VAG)

4.4.1 Finanzielle Ausstattung

Eigenmittel und Solvabilität

Bei Erstgenehmigungen hat das Versicherungsunternehmen mit Sitz in der Schweiz die Einzahlung der zur Erfüllung der Solvenzanforderungen erforderlichen Eigenmittel (inkl. hybride Instrumente) und des Organisationsfonds mittels einer Kopie der Gutschriftanzeige der Bank zu belegen. Bei Änderungsgenehmigungen sind die entsprechenden Informationen einzureichen.

Bei Erstgenehmigungen muss das ausländische Versicherungsunternehmen mit Sitz in einem EU-Staat ein Solvabilitätszeugnis einreichen sowie eine Solvabilitätsspanne nach Art. 9 VAG ausweisen.

Das ausländische Schadenversicherungsunternehmen mit Sitz ausserhalb der EU und Liechtenstein sowie das ausländische Lebensversicherungsunternehmen muss

- am Hauptsitz über ein Kapital nach Art. 8 VAG verfügen;
- die Solvabilitätsspanne nach Art. 9 VAG für das von der Zweigniederlassung betriebene Versicherungsgeschäft separat berechnen. Die Vermögenswerte zur Bedeckung der Solvabilitätsspanne müssen in der Schweiz gelegen sein;
- bei der Schweizerischen Nationalbank eine Kautions im Umfang von 10% der geforderten Solvabilitätsspanne für das von der Zweigniederlassung betriebene Versicherungsgeschäft (Art. 23-26 bzw. 27-32 AVO) hinterlegen. Bei Erstgenehmigungen gelten die Mindestvorschriften von Art. 15 Abs. 2 AVO.

Gebundenes Vermögen

Die technischen Rückstellungen des Schweizergeschäfts sind durch ein gebundenes Vermögen sicherzustellen.

Lebensversicherung

Der Sollbetrag setzt sich aus den in Art. 56 AVO genannten Elementen zusammen. Er muss bei seiner Bestellung mindestens CHF 750'000 betragen (Art. 70 Bst. a AVO), wobei die Mittel auf ein in der Schweiz zugelassenes Finanzinstitut einbezahlt werden müssen.

Schadenversicherung (inkl. Krankenversicherung)

Der Sollbetrag setzt sich aus den in Art. 68 AVO genannten Elementen zusammen. Er muss bei seiner Bestellung mindestens CHF 100'000 betragen (Art. 70 Bst. b AVO), wobei die Mittel auf ein in der Schweiz zugelassenes Finanzinstitut einbezahlt werden müssen.

Bei Erstgenehmigungen hat das Versicherungsunternehmen die Einzahlung des Mindestbetrags mittels einer Kopie der Gutschriftanzeige der Bank zu belegen.

4.4.2 Rückstellungen Lebensversicherung

Der FINMA sind Angaben zur Bildung und Auflösung von technischen Rückstellungen einzureichen.

☞ Siehe Rundschreiben 08/43 vom 20. November 2008 zu den versicherungstechnischen Rückstellungen in der Lebensversicherung.

4.4.3 Rückstellungen Schadenversicherung

Das Versicherungsunternehmen hat zu beschreiben, nach welchen Grundsätzen, Verfahren und Methoden es die versicherungstechnischen Rückstellungen in den betriebenen Branchen bildet, überprüft, verstärkt und auflöst.

☞ Siehe Rundschreiben 08/42 vom 20. November 2008 zu den versicherungstechnischen Rückstellungen in der Schadenversicherung.

Die Rückstellungsmethoden und Grundsätze sollen pro Sparte und Rückstellungskategorie begründet und so dokumentiert werden, dass sie für einen sachkundigen Dritten verständlich sind. Es müssen insbesondere auch die statistischen Grundlagen und Parameter pro Sparte und Rückstellungskategorie dargelegt werden. Für Sparten bei welchen gemäss allgemein anerkannten Grundsätzen die Bildung von Schwankungsrückstellungen angezeigt ist, muss das Schadenversicherungsunternehmen sicherstellen, dass diese in ausreichendem Umfang gebildet werden.

Die Arten versicherungstechnischer Rückstellungen werden in Art. 69 AVO aufgeführt.

4.4.4 Rückstellungen Krankenversicherung

Das Versicherungsunternehmen hat zu beschreiben, nach welchen Grundsätzen, Verfahren und Methoden es die versicherungstechnischen Rückstellungen in der Krankenversicherung ermittelt, bildet und verwendet. Die Anforderungen sind im FINMA-Rundschreiben 2010/03 vom 18. März 2010 zur Krankenversicherung nach VVG festgehalten. Praktische Hinweise bezüglich der vorzulegenden Angaben sind der Wegleitung zum technischen Teil des Geschäftsplans zu entnehmen (siehe <http://www.finma.ch/d/beaufsichtigte/versicherungen/Seiten/krankenzusatzversicherung.aspx>).

4.4.5 Rückstellungen Rückversicherung

Bei der Bestimmung der versicherungstechnischen Rückstellungen sind die im FINMA-RS 11/3 festgelegten Anforderungen zu beachten. Die Modelle, Methoden und Annahmen zur Berechnung der marktnahen und statutarischen versicherungstechnischen Bedarfsrückstellungen sind zu begründen und zu dokumentieren. Sie sind mit den erforderlichen Details transparent und nachvollziehbar im Geschäftsplan festzuhalten.

Ebenfalls sind die Gründe, Methoden und Prinzipien zur Bildung und Auflösung von Schwankungsrückstellungen im Geschäftsplan festzuhalten.

FINMA-RS 11/3 ist seit dem 1. September 2011 in Kraft. Ein den neuen Anforderungen entsprechender Geschäftsplan zu den Rückstellungen ist der FINMA erstmals bis zum 30. Juni 2012 einzureichen.

4.5 Formular E

Jahresrechnung der letzten drei Geschäftsjahre oder Eröffnungsbilanz (Art. 4 Abs. 2 Bst. e VAG)

Geltung

Dieses Formular findet auf folgende Sachverhalte Anwendung:

1. Versicherungsunternehmen, welche den Sitz vom Ausland in die Schweiz verlegen, haben die im Ursprungsland aufgestellte Jahresrechnung der letzten drei Geschäftsjahre einzureichen.
2. Versicherungsunternehmen mit Sitz im Ausland (exkl. Rückversicherungsunternehmen), die beabsichtigen, eine Niederlassung in der Schweiz zu eröffnen, haben die Jahresrechnung der Gesellschaft der letzten drei Geschäftsjahre einzureichen.
3. Gesellschaften, welche neu eine Bewilligung zur Versicherungstätigkeit erlangen wollen, haben eine Eröffnungsbilanz einzureichen. Bei einer substantiellen Erweiterung der Versicherungszweige ist der FINMA ebenfalls eine auf die neuen Versicherungszweige bezogene Eröffnungsbilanz einzureichen. Als substantielle Erweiterung gilt jede Änderung des Risikoprofils des Versicherungsunternehmens. Dies ist insbesondere bei der Einführung von Haftpflichtzweigen sowie von Unfall- und Rückversicherung der Fall.

Jahresrechnungen

Es ist die statutarische Jahresrechnung, bestehend aus Erfolgsrechnung, Bilanz, Anhang und Jahresbericht einzureichen.

Wird die Bilanz vor Gewinnverwendung dargestellt, sind ergänzende Angaben zur Gewinnverwendung vorzulegen.

Mit der Jahresrechnung ist der Bericht des Abschlussprüfers bzw. der Prüfgesellschaft einzureichen.

Bestehen Geschäftsberichte des Versicherungsunternehmens und/oder der mit dem Versicherungsunternehmen verbundenen Versicherungsgruppe oder Versicherungskonglomerat, so sind diese ebenfalls der Jahresrechnung beizulegen.

Eröffnungsbilanz

Aus der Eröffnungsbilanz muss u.a. hervorgehen, welche Eigenmittel einbezahlt oder als Sacheinlage eingebracht wurden, sowie die Form, in welcher diese gehalten werden.

Der gesetzlich vorgeschriebene Organisationsfonds ist separat unter den Passiven aufzuführen.

4.6 Formular F

Angaben über die Personen, welche direkt oder indirekt mit mindestens 10 Prozent des Kapitals oder der Stimmen am Versicherungsunternehmen beteiligt sind oder dessen Geschäftstätigkeit auf andere Weise massgebend beeinflussen können (Art. 4 Abs. 2 Bst. f VAG)

Allgemeines

Beteiligungen sind unabhängig davon, ob es sich beim Dritten um ein Versicherungsunternehmen, eine andere juristische oder um eine natürliche Person handelt, zu melden.

Zusätzlich bestehen die Meldepflichten nach Art. 21 VAG.

Direkte und indirekte Beteiligung

Eine direkte Beteiligung liegt vor, wenn eine natürliche oder juristische Person Aktionär oder Gesellschafter des Versicherungsunternehmens, also selbst Eigentümer der Beteiligungsrechte ist. Eine indirekte Beteiligung liegt vor, wenn weitere Beteiligungsverhältnisse dazwischen geschaltet sind, welche zu einer indirekten Beteiligung von mindestens 10 % des Kapitals oder der Stimmen führen.

Für juristische Personen mit direkter Beteiligung ist ein Organigramm der in Frage stehenden Gruppe beizulegen.

Massgeblicher Einfluss auf die Geschäftstätigkeit des Versicherungsunternehmens

Massgeblicher Einfluss kann z.B. ausgeübt werden:

- durch ein Verwaltungsratsmitglied, das mit der Geschäftsführung befasst ist;
- durch einen der Versicherungsunternehmung nahestehenden Berater, der Entscheidungen trifft;
- bei spezifischer Interessenvertretung durch eine Mehrheit des Verwaltungsrates;
- etc.

4.7 Formular G

Namentliche Bezeichnung der mit der Oberleitung, Aufsicht, Kontrolle und Geschäftsführung betrauten Personen oder des/der Generalbevollmächtigten (Art. 4 Abs. 2 Bst. g VAG)

Diese Bestimmung erfasst unabhängig von der Rechtsform und Organisation des Versicherungsunternehmens und der Bezeichnung der Position im Einzelfall alle leitenden Entscheidungs- und/oder Verantwortungsträger in den erwähnten Bereichen, bei Zweigniederlassungen jedoch ausschliesslich den Generalbevollmächtigten.

Gemäss Art. 14 Abs. 1 VAG müssen diese Personen einen guten Ruf geniessen und Gewähr für eine einwandfreie Geschäftstätigkeit bieten.

☞ Siehe Rundschreiben 08/32 vom 20. November 2008 zu Corporate Governance, Risikomanagement und Internem Kontrollsystem bei Versicherern.

Jede auf dem Formular G erwähnte Person muss die im Anhang 1 aufgeführten Unterlagen ausfüllen und unterschreiben, was beinhaltet:

- einen Lebenslauf
- die Selbstdeklaration (gemäss Anhang 1.3 zu Formular G).

Überdies muss jede Person einen Auszug aus dem Strafregister einreichen. Die FINMA kann auch ein Leumundszeugnis verlangen. Die Erhebung aller dieser Daten erlaubt der FINMA, sich zu versichern, dass diese Personen einen guten Ruf geniessen und die Gewähr für eine einwandfreie Geschäftstätigkeit bieten (gemäss Art. 14 VAG).

4.8 Formular H

Namentliche Bezeichnung des/der verantwortlichen Aktuars/in (Art. 4 Abs. 2 Bst. h VAG)

☞ Siehe Rundschreiben 08/16 vom 20. November 2008 betreffend Anforderungen an die verantwortliche Aktuarin oder den verantwortlichen Aktuar.

☞ Siehe "Häufige Fragen / Verantwortlicher Aktuar" unter <http://www.finma.ch/d/faq/beaufsichtigte/Seiten/faq-va-versicherer.aspx>

4.9 Formular I

Namentliche Bezeichnung der Prüfgesellschaft und der für das Mandat verantwortlichen Personen (Art. 4 Abs. 2 Bst. i VAG)

4.9.1 Allgemeines

Nach Art. 28 VAG hat das Versicherungsunternehmen eine zugelassene Prüfgesellschaft mit der Überprüfung seiner Geschäftsführung zu beauftragen.

Bei Krankenkassen, welche in derselben juristischen Person auch das Zusatzversicherungsgeschäft nach VVG betreiben, gilt Art. 28 VAG nur für Unternehmen mit grossem Geschäftsvolumen (Kassen mit VVG-Marktanteil von mindestens 2%; allfällige weitere mit komplexer Risikostruktur oder erheblichen Finanzrisiken).

Die FINMA veröffentlicht auf ihrer Internetseite eine Liste der von ihr zugelassenen Prüfgesellschaften (<http://www.finma.ch/d/beaufsichtigte/bewilligungstraeger/Seiten/default.aspx>).

4.9.2 Zulassung von Prüfgesellschaften sowie von Prüferinnen und Prüfern

Die spezialgesetzliche Zulassung zur Prüfung von Versicherungsunternehmen setzt eine Basiszulassung der Eidgenössischen Revisionsaufsichtsbehörde (RAB) voraus. Die Zulassungsvoraussetzungen für Prüfgesellschaften sowie leitende Prüferinnen und Prüfer sind in Art. 26 FINMAG festgehalten und in der FINMA-PV sowie im RS 08/41 der FINMA i. V. m. der Richtlinie des BPV Nr. 2/2007 zur Anerkennung externer Revisionsstellen und leitender Revisoren und Revisorinnen konkretisiert.

4.10 Formular J

Verträge oder sonstige Absprachen, durch die wesentlichen Funktionen ausgliedert werden sollen (Art. 4 Abs. 2 Bst. j VAG)

Grundsatz

Die Ausgliederung von Tätigkeiten eines Versicherungsunternehmens darf die Interessen der Versicherten nicht gefährden und die Beaufsichtigung durch die FINMA nicht erschweren.

Bei der Auslagerung von Aufgaben ist insbesondere Art. 47 Abs. 4 VAG zu beachten, wonach natürliche und juristische Personen, die Aufgaben des Versicherungsunternehmens übernehmen, ebenfalls der Auskunftspflicht gegenüber der FINMA unterstehen.

Das Versicherungsunternehmen bezeichnet pro ausgelagerten Bereich eine intern verantwortliche Person.

Grundlagen und Gegenstand der Genehmigungspflicht

Als Ausgliederung im Sinne von Art. 4 Abs. 2 Bst. j VAG gilt auch die Übertragung von Aufgaben zwischen der schweizerischen Zweigniederlassung eines ausländischen Versicherungsunternehmens und dem ausländischen Hauptsitz oder einer anderen Einheit der Gesellschaft.

Ein genehmigungspflichtiger Vorgang liegt vor, wenn kumulativ folgende Voraussetzungen gegeben sind:

- Die Ausgliederung betrifft wesentliche Funktionen oder Prozesse eines Versicherungsunternehmens (siehe "Ausgliederung von wesentlichen Funktionen", nachfolgend);
- Die Ausgliederung ist auf Dauer ausgerichtet;
- Der Dienstleistungserbringer verfügt zur Erfüllung seiner Aufgaben über einen unternehmerischen Freiraum⁴.

Bereiche, die nicht ausgelagert werden dürfen

Oberleitung, Aufsicht und Kontrolle durch den Verwaltungsrat sowie zentrale Führungsaufgaben dürfen nicht ausgelagert werden.

Ausnahmen:

- Auslagerung der Internen Revision nach den Vorschriften von Kapitel V. Absatz E des Rundschreibens 08/35 vom 20. November 2008 über die interne Revision bei Versicherern.
- Auslagerung des Managements der Captive-Rückversicherer auf entsprechend spezialisierte Captive-Management-Gesellschaften.
- Auslagerung gewisser Kontrollfunktionen innerhalb einer der Aufsicht unterstellten Versicherungsgruppe oder eines der Aufsicht unterstellten Versicherungskonglomerats.

Ausgliederung von wesentlichen Funktionen

Wesentlich im Sinne von Art. 4 Abs. 2 Bst. j sind diejenigen Funktionen, die zwingend zu einem Versicherungsunternehmen gehören.

Als solche gelten:

⁴ Dies bedeutet namentlich, dass ein blosses Auftragsverhältnis, bei dem sich das VU das Weisungsrecht bis ins Detail vorbehält, nicht als Outsourcing bezeichnet werden kann. Werden beispielsweise einzelne Schadenerledigungen durch ein externes Anwaltsbüro vorgenommen, so wird dies nicht als Ausgliederung einer unternehmerischen Funktion qualifiziert.

Kernfunktionen:

1. Produktion (Produktentwicklung, Vertrieb, Risikozeichnung)
2. Bestandesverwaltung (Policenverwaltung)
3. Schadenregulierung

Übrige wesentliche Funktionen:

4. Rechnungswesen
5. Vermögensanlage/-verwaltung
6. IT / EDV

Eine Auslagerung von wesentlichen Funktionen ist unter folgenden Bedingungen möglich:

- Von den Kernfunktionen gemäss Ziffern 1 – 3 dürfen maximal deren 2 ausgelagert werden, sofern dies hinreichend begründet wird. Als Auslagerung gilt auch die teilweise Auslagerung (z.B. die Auslagerung der Produktentwicklung im Rahmen der Kernfunktion „Produktion“).
- Die übrigen wesentlichen Funktionen gemäss Ziffern. 4 – 6 können ausgelagert werden.
- Captives dürfen sämtliche wesentlichen Funktionen gemäss Ziffern. 1 – 6 auf spezialisierte Captive-Management-Gesellschaften auslagern.
- Gesellschaften, die sich nach einem Bewilligungsverzicht im Run-off befinden, dürfen sämtliche wesentlichen Funktionen gemäss Ziffern. 1 – 6 auslagern, sofern dies im konkreten Einzelfall sinnvoll erscheint (z.B. bei nur noch wenigen abzuwickelnden Verträgen und Schäden).

4.11 Formular K

Geplante Versicherungszweige und Art der zu versichernden Risiken (Art. 4 Abs. 2 Bst. k VAG)

Allgemeines

Je nach Versicherungszweig existieren verschiedenartige Risiken, die das Versicherungsunternehmen abdecken kann. Das Formular K ist gemäss den im Anhang 1 zur AVO aufgeführten Versicherungszweigen der Lebens- und der Schadenversicherung auszufüllen. Die Risiken sind den entsprechenden Versicherungszweigen zuzuordnen.

Lebensversicherung

- Die selbständige Risikoversicherung bei Tod, Erwerbsunfähigkeit oder Invalidität ist der sonstigen Lebensversicherung (Zweig A3) zuzuordnen.
- Die Restschuldversicherung bei Tod, Erwerbsunfähigkeit oder Invalidität ist der Kollektivlebensversicherung ausserhalb der beruflichen Vorsorge zuzurechnen (Unterzweig A3.4).
- Kapitalisationsgeschäfte (Zweig A6) sind Geschäfte, denen ein mathematisches Verfahren zugrunde liegt, wobei gegen im Voraus festgesetzte, einmalige oder regelmässig wiederkehrende Zahlungen bestimmte Verpflichtungen übernommen werden, deren Dauer und Höhe genau fest-

gelegt sind. Kapitalisationsgeschäfte dürfen nur als „Kapitalisationsversicherung“ bezeichnet werden, wenn ein biometrisches Risiko obligatorisch mitversichert wird. Damit ein Produkt der Lebensversicherung dem Versicherungszweig A6 (Kapitalisationsgeschäfte) zugeordnet werden kann, muss ein Kapitalschutz von mindestens 90% gewährt werden.

- Tontinengeschäfte (Zweig A7) sind Verträge, die vorsehen, dass einbezahlte Beträge der versicherten Personen gemeinsam kapitalisiert werden, und die regeln, wie das so gebildete Vermögen auf die Überlebenden oder die Rechtsnachfolger der Verstorbenen verteilt wird.

Schadenversicherung

Gemäss Versicherungszweigen bzw. Leistungsart, nach Anhang 1 der AVO, B1 – B18.

Rückversicherung

Gemäss Versicherungszweigen bzw. Leistungsart, nach Anhang 1 der AVO, C1 – C3.

4.12 Formular L

Erklärung des Beitritts zum Nationalen Versicherungsbüro und zum Nationalen Garantiefonds (Art. 4 Abs. 2 Bst. I VAG)

Voraussetzungen für die Erteilung einer Bewilligung zum Betrieb der Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung (MHV), Branche Nr. B10, sind die zwei folgenden Punkte:

- der Nachweis, dass das Versicherungsunternehmen dem nationalen Versicherungsbüro und dem nationalen Garantiefonds beigetreten ist.

Adresse:

Nationales Versicherungsbüro Schweiz /
Nationaler Garantiefonds Schweiz
Postfach, 8085 Zürich
Tel. 0800 831 831, Fax 044 628 87 67
E-mail nbingf@zurich.ch
Website www.nbingf.ch

- Name und Adresse des Schadenregulierungsbeauftragten, den das Versicherungsunternehmen in jedem Staat benannt hat, welcher der Schweiz das Gegenrecht gemäss Art. 79e SVG gewährt.

Gleichzeitig mit dem Gesuch um Betriebsbewilligung muss das Versicherungsunternehmen beim Schweizerischen Versicherungsverband (SVV) einen Gesellschaftscode beantragen. Diesen benötigen die kantonalen Strassenverkehrsämter für den Eintrag in die Fahrzeugausweise.

4.13 Formular M

Angaben über die Mittel zur Erfüllung von Beistandsleistungen (Art. 4 Abs. 2 Bst. m VAG)

Bei den erwähnten Mitteln handelt es sich um solche nichtfinanzieller Natur. Erfasst werden direkte und indirekte, personelle und materielle Mittel, einschliesslich der Qualifikation von medizinischen Teams und der Qualität der Ausstattung, über die das Versicherungsunternehmen verfügen muss, um seinen Verpflichtungen nachzukommen.

Der Versicherer muss nachweisen, dass er entweder über eine eigene Organisation zur Erbringung der versprochenen Beistandsleistung verfügt oder einen Vertrag mit einem Dritten abgeschlossen hat, der über eine solche Organisation verfügt und sich gegenüber dem Versicherungsunternehmen verpflichtet, den Versicherten in allen Ländern, die unter den Vertrag fallen, die versprochenen Leistungen zu erbringen.

4.14 Formular N

Rückversicherungs- bzw. Retrozessionsplan (Art. 4 Abs. 2 Bst. n VAG)

Angaben zum Management des Kreditrisikos aus Rückversicherungs- bzw. Retrozessionsforderungen

- Beschreibung der Methode bzw. der Kriterien zur Selektion von Rückversicherern bzw. Retrozessionären.
- Art und Weise, wie Rückversicherungs- bzw. Retrozessionsforderungen aktiv bewirtschaftet werden.
- Beschreibung der Methoden zur Festlegung von Limiten betreffend Rückversicherungsforderungen gegenüber einzelnen Rückversicherern (Rückversicherungsgruppe) bzw. Retrozessionären, sowie betreffend Länder bzw. Ländergruppen.

Angaben zur Rückversicherungs- bzw. Retrozessionsstrategie

- Beschreibung des Konzeptes bzw. der Prinzipien, welche beim Einkauf von Rückversicherung Anwendung finden (Rückversicherungskonzept, Eigenbehalt bzw. Strategie beim Rückversicherungseinkauf: Abdeckung von Spitzenrisiken, etc.).
- Bei Neugründungen ist eine Übersicht über die geplanten Verträge erforderlich unter Angabe der wichtigsten Eckdaten wie die Art des Vertrages (proportional, nicht proportional), die Versicherungssumme, der Selbstbehalt und die zedierte Prämie.
- Bei Neugründungen hat das Versicherungsunternehmen nachzuweisen, dass der oder die Rückversicherer zur Übernahme des Risikos bereit sind. Der Eigenbehalt über das Gesamtgeschäft sollte bei Rückversicherungsgesellschaften nicht weniger als 20% betragen und bei Erstversicherern nicht weniger als 10% pro Branche. Die FINMA kann begründete Ausnahmen zulassen.

4.15 Formular O

Voraussichtliche Kosten für den Aufbau des Versicherungsunternehmens (Art. 4 Abs. 2 Bst. o VAG)

Gemäss Art. 10 VAG muss ein Versicherungsunternehmen über einen Organisationsfonds verfügen, der es erlaubt, insbesondere die Kosten der Gründung und des Aufbaus oder einer aussergewöhnlichen Geschäftsausweitung zu decken. In Art. 26 Abs. 2 VAG wird festgelegt, dass die Gründungs-, Kapitalerhöhungs-, und Organisationskosten im Geschäftsjahr, in dem sie anfallen, dem Organisationsfonds zu belasten sind. Gemäss Art. 11 AVO beträgt der Organisationsfonds in der Regel 20% des Mindestkapitals. Er darf frühestens drei Jahre nach seiner Bestellung und nur mit Zustimmung der FINMA für andere als die in Art. 10 Abs. 1 VAG genannten Zwecke verwendet werden. Für Versicherungsunternehmen, die zum Betrieb des Versicherungszweiges C3 ermächtigt sind, beträgt der Organisationsfonds mindestens 300'000 Franken.

Zur Festlegung der Höhe des Organisationsfonds muss das Versicherungsunternehmen bei der Gründung die geplanten Kosten für den Aufbau und Ausbau des Versicherungsunternehmens für die nächsten drei Jahre nach der Gründung angeben.

4.16 Formular P

Planbilanzen und Planerfolgsrechnungen für die ersten drei Geschäftsjahre (Art. 4 Abs. 2 Bst. p VAG)

Die Bezeichnungen der Posten entsprechen dem Kontenplan der Berichterstattung FIRST.

Es werden nur die wichtigsten Positionen der Bilanz und der Erfolgsrechnung berücksichtigt (jedoch einschliesslich des Rechnungsabgrenzungspostens).

Die Nettobeträge der versicherungstechnischen Rückstellungen müssen vorgetragen werden.

4.17 Formular Q

Angaben zur Erfassung, Begrenzung und Überwachung der Risiken (Art. 4 Abs. 2 Bst. q VAG)

☞ Siehe Rundschreiben 08/32 vom 20. November 2008 zu Corporate Governance, Risikomanagement und Internem Kontrollsystem bei Versicherern.

☞ Siehe Rundschreiben 08/35 vom 20. November 2008 zur internen Revision bei Versicherern.

Wesentliche Änderungen in der Dokumentation gemäss Kapitel IV. Absatz D. des Rundschreibens 08/32 gelten als Änderung des Geschäftsplanes.

Für Tochtergesellschaften und Niederlassungen, die sich an die Risikomanagement-Grundsätze der Muttergesellschaft bzw. des Sitzes des Gesamtunternehmens anlehnen, ist eine entsprechende Do-

kumentation einzureichen. Dabei muss sichergestellt sein, dass diese Tochtergesellschaft und/oder Niederlassung in das umfassende Risikomanagement der Organisation eingebunden ist.

Bei Krankenkassen, welche in derselben juristischen Person auch das Zusatzversicherungsgeschäft nach VVG betreiben, gilt diese Vorschrift nur ausnahmsweise, d.h. für Krankenkassen mit grossem Geschäftsvolumen (Kassen mit VVG-Marktanteil von mindestens 2%; allfällige weitere mit komplexer Risikostruktur oder erheblichen Finanzrisiken).

4.18 Formular R

Tarife und Allgemeine Versicherungsbedingungen (Berufliche Vorsorge und Krankenversicherung) (Art. 4 Abs. 2 Bst. r VAG)

Die Tarife und Allgemeinen Versicherungsbedingungen in der beruflichen Vorsorge und in der Zusatzversicherung zur sozialen Krankenversicherung unterstehen der präventiven Genehmigungspflicht.

Die Tarife sind durch zweckdienliche, statistisch-technische Unterlagen zu begründen (Art. 38 VAG). Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen müssen mit den zwingenden Vorschriften der schweizerischen Gesetzgebung im Einklang stehen (Art. 117 AVO).