



Are there General Good provisions in your country that fall into the categories below? (Yes / No / Leave Blank)

GERMANY

General good provisions by categories

	For insurance undertakings	For insurance intermediaries
Special rules for starting and operating business	Yes ¹	

1

- Das Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) - nach Maßgabe der §§ 110a ff. VAG - in der Fassung der Bekanntmachung vom 17. Dezember 1992 (BGBl. 1993 I S. 2), so ist zum Beispiel der Betrieb der substitutiven Krankenversicherung und der Betrieb von Pflichtversicherungen gemäß § 110a Abs. 2b VAG erst zulässig, wenn das VU der BaFin die allgemeinen Versicherungsbedingungen eingereicht hat.
- das Gesetz über die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz – FinDAG) vom 22. April 2002 (BGBl. I S. 1310),
- die Verordnung über die Versicherungsvermittlung und –beratung (Versicherungsvermittlungsverordnung - VersVermV) vom 15. Mai 2007 (BGBl. I S. 733 (1967)),

Bei Lebensversicherungsverträgen sind darüber hinaus

- das Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz – BetrAVG) vom 19. Dezember 1974 (BGBl. I S. 3610),
- die §§ 202 und 229 Sozialgesetzbuch (SGB) Fünftes Buch (V) - - Gesetzliche Krankenversicherung - (Artikel 1 des Gesetzes v. 20. Dezember 1988, BGBl. I S. 2477),
- §§ 9 und 1 des Fünften Gesetzes zur Förderung der Vermögensbildung der Arbeitnehmer (Fünftes Vermögensbildungsgesetzes – 5. VermBG) in der Fassung der Bekanntmachung vom 4. März 1994 (BGBl. I S. 406),
- das Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz - GwG) vom 13. August 2008 (BGBl. I S. 1690),
- das Gesetz über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz - AltZertG) vom 26. Juni 2001 (BGBl. I S. 1310, 1322),

bei fondsgebundenen Lebensversicherungsverträgen ist zudem - sofern der Versicherungsvertrag die Möglichkeit eines Anteilerwerbs vorsieht -

-
- das Kapitalanlagegesetzbuch vom 4. Juli 2013 (BGBl. I S. 1981),

zu beachten.

Für die nach Art der Lebensversicherung betriebene substitutive Krankenversicherung gelten auch

- § 257 Sozialgesetzbuch (SGB) Fünftes Buch (V) - Gesetzliche Krankenversicherung - (Artikel 1 des Gesetzes v. 20. Dezember 1988, BGBl. I S. 2477),
- §§ 61, 110 und 111 Sozialgesetzbuch (SGB) Elftes Buch (XI)- Soziale Pflegeversicherung - (Artikel 1 des Gesetzes vom 26. Mai 1994, BGBl. I S. 1014),
- die Verordnung zur Ermittlung und Verteilung von Überzins und Überschuss in der Krankenversicherung (Überschussverordnung -ÜbschV) vom 8. November 1996 (BGBl. I S. 1687), geändert durch die Verordnung vom 12. Oktober 2005 (BGBl. I S. 3016) sowie
- die Verordnung über die versicherungsmathematischen Methoden zur Prämienkalkulation und zur Berechnung der Alterungsrückstellung in der privaten Krankenversicherung (Kalkulationsverordnung - KalV) vom 18. November 1996 (BGBl. I S. 1783), geändert durch die Verordnung vom 22. Oktober 2009 (BGBl. I S. 3670).

In der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung sind darüber hinaus

- das Gesetz über die Pflichtversicherung für Kraftfahrzeughalter (Pflichtversicherungsgesetz) in der Fassung der Bekanntmachung vom 5. April 1965 (BGBl. I S. 213),
- die Verordnung über den Versicherungsschutz in der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung (Kraftfahrzeug-Pflichtversicherungsverordnung - KfzPfIVV) vom 29. Juli 1994 (BGBl. I S. 1837), geändert durch Artikel 6 des Gesetzes vom 10. Dezember 2007 (BGBl. I S. 2833) sowie
- das Gesetz über die Haftpflichtversicherung für ausländische Kraftfahrzeuge und Kraftfahrzeuganhänger (AusIPfIVG) in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 925-2, veröffentlichten bereinigten Fassung,

zu beachten.

Das gleiche gilt für gesetzliche Regelungen, die den Abschluss einer Pflichtversicherung vorschreiben, wie beispielsweise

- § 54 des Gesetzes über eine Berufsordnung der Wirtschaftsprüfer (Wirtschaftsprüferordnung) in der Fassung der Bekanntmachung vom 5. November 1975 (BGBl. I S. 2803),
- § 19a der Bundesnotarordnung (BNotO) in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 303-1, veröffentlichten bereinigten Fassung, sowie
- § 20 des Gesetzes über Medizinprodukte (Medizinproduktegesetz - MPG) in der Fassung der Bekanntmachung vom 7. August 2002 (BGBl. I S. 3146).

Im Bereich des Zivilrechts sind insbesondere folgende Gesetze und Verordnungen zu beachten:

- Gesetz über den Versicherungsvertrag (Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz - VVG) vom 23. November 2007 (BGBl. I S. 2631),
- Einführungsgesetz zum Versicherungsvertragsgesetz in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 7632-2, veröffentlichten bereinigten Fassung,
- Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG- Informationspflichtenverordnung - VVG-InfoV) vom 18. Dezember 2007 (BGBl. I S. 3004),
- Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) in der Fassung der Bekanntmachung vom 2. Januar 2002 (BGBl. I S. 42, 2909; 2003 I S. 738),
- Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche in der Fassung der Bekanntmachung vom 21. September 1994 (BGBl. I S. 2494; 1997 I S. 1061),
- Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz (AGG) vom 14. August 2006 (BGBl. I S. 1897),
- Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen in der Fassung der Bekanntmachung vom 26. Juni 2013 (BGBl. I S. 1750),
- Preisangabenverordnung (PAngV) in der Fassung der Bekanntmachung vom 18. Oktober 2002 (BGBl. I S. 4197),
- Telemediengesetz (TMG) vom 26. Februar 2007 (BGBl. I S. 179) und
- das Gesetz über Rahmenbedingungen für elektronische Signaturen (Signaturgesetz - SigG) vom 16. Mai 2001 (BGBl. I S. 876), in Verbindung mit der Signaturverordnung - SigV vom 16. November 2001 (BGBl. I S. 3074).

Soweit die Anwendung des deutschen Vertragsrechts nicht vorgeschrieben oder vereinbart worden ist, gelten von den genannten Gesetzen im Wesentlichen nur die international zwingenden Rechtsnormen und die Vorschriften des *ordre public*; das ist insbesondere im Bereich der Großrisiken der Fall. Im Übrigen, also vor allem im Bereich der Massenrisiken, gelten alle zwingenden (und halbzwingenden) Rechtsvorschriften, d. h. solche, die nicht (oder jedenfalls nicht zum Nachteil der Versicherungsnehmer) vertraglich ausgeschlossen werden können.

Neben diesen Gesetzen, die für die eigentliche Geschäftstätigkeit der Versicherungsunternehmen von Bedeutung sind, sind darüber hinaus auch Gesetze, die nicht speziell die Versicherungstätigkeit betreffen, zu beachten. Neben Vorschriften wie beispielsweise des (Versicherungs-) Steuerrechts oder des Arbeitsschutzrechts sind hier insbesondere zu nennen:

- Das Handelsgesetzbuch (HGB) in der im Bundesgesetzblatt Teil III, Gliederungsnummer 4100-1, veröffentlichten bereinigten Fassung,
- das Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen (GWB) in der Fassung der Bekanntmachung vom 15. Juli 2005 (BGBl. I S. 2114) sowie
- das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) in der Fassung der Bekanntmachung vom 14. Januar 2003 (BGBl. I S. 66).

	Protection of names and titles		
	Feasibility study for host MS		
	Creating special departments		
	Other special rules for starting business		
	Other		
Adapting to host country market structure			
	Joining an association		
	Joining a guarantee fund		
	Data submission for registers		
	Professional codes of conduct		
	Other		
Content and format of contracts		Yes ²	
	Language rules		
	Minimum content for certain products		
	Mandatory level of excess		
	Other		
Disclosure		Yes ³	
	Special pre-contractual information		
	Special information for selected products		
	Other		
Taxation		Yes ⁴	
	Indirect taxes and parafiscal charges		
	Tax representative		
	Other		
Other conduct related provisions		Yes ⁵	

² In den Gesetzen, die eine Versicherungspflicht anordnen, sind manchmal Mindestversicherungssummen vorgeschrieben, siehe § 4 Abs. 2 PflVG, § 51 Abs. 4 BRAO

³ Der Inhalt der AVB muss bestimmte Mindestanforderungen erfüllen (siehe § 10 VAG).

Spezielle vorvertragliche Informationspflichten bestehen neben den allgemeinen gemäß § 7 Abs. 1 VVG i.V.m. §§ 1 und 4 VVG-InfoV für folgende Versicherungsprodukte:

- Lebensversicherung: § 7 Abs. 1 i.V.m. § 2 Abs. 2 – 3 VVG-InfoV; Berufsunfähigkeitsversicherung: § 7 Abs. 1 VVG i.V.m. § 2 Abs. 4 VVG-InfoV
- Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr: § 7 Abs. 1 VVG i.V.m. § 2 Abs. 5 VVG-InfoV
- Abschluss eines substitutiven Krankenversicherungsvertrages, § 10a Abs. 3 VAG, § 7 i.V.m. § 3 VVG-InfoV

Spezielle Informationspflichten bestehen für folgende Versicherungsprodukte:

- Leistungen der betrieblichen Altersvorsorge: § 10a Abs. 2 VAG i.V.m. Anlage D zum VAG

⁴ Steuergesetze, zum Beispiel Versicherungssteuergesetz

⁵

- Disclosure-Vorschriften bei telefonischer Vertragsanbahnung, § 5 VVG-InfoV
- Verbot des „Cold Callings“, § 7 Abs. 2 Nr. 2 Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb (UWG) in der Fassung der Bekanntmachung vom 3. März 2010 (BGBl. I S. 254)
- Verbot der Werbung für Lösegeldversicherung, R 3/98
- Informationspflichten während der Vertragslaufzeit, § 6 VVG-InfoV

	Advice		
	Advertising & marketing		
	Commissions		
	Limitations to the freedom to set premium		
	After-sales services (e.g. claims-handling, complaints-handling)		
	Other		
	Special types of insurance	Yes ⁶	
	MPTL		
	Travel insurance		
	Other		
	Applicable law	Yes ⁷	
	Setting applicable law for certain risks		
	Setting exclusive jurisdiction		
	Other		

Alle in diesem Schreiben genannten Gesetze und Rechtsverordnungen sind in der jeweils geltenden Fassung einschließlich nachfolgender Änderungen zu beachten. Die Regelungen in Gesetzen und Verordnungen stehen regelmäßig in einem systematischen Zusammenhang, weshalb dieser zum Verständnis zu beachten ist. Die Angaben und Beispiele erfolgen aus Sicht der BaFin und begründen insbesondere aufgrund der nur teilweise bestehenden Zuständigkeit keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

Disclaimer

-
- Behandlung von Beschwerden, die bei der BaFin eingereicht werden, R 1/2006 (Beschwerderundschreiben)
 - Bescheinigung über Vorsorgeaufwendungen (substitutive Krankenversicherung), § 10 Abs. 1 Nr. 3 EStG
 - Bescheinigung nach § 257 Abs. 2a SGB V (substitutive Krankenversicherung)
 - Basistarif in der substitutiven Krankenversicherung, § 12 Abs. 1c VAG
 - In der substitutiven Krankenversicherung dürfen die Prämien für das Neugeschäft nicht niedriger sein als die Prämien, die sich im Altbestand für gleichartige Versicherte ohne Berücksichtigung ihrer Alterungsrückstellung ergeben würden, § 12 Abs. 4 Satz 2 VAG
 - Begrenzung der Höhe des zulässigen Selbstbehaltes in der substitutiven Krankenversicherung auf 5.000,- €, § 193 Abs. 3 VVG
 - Pflichtversicherungsgesetz, Kraftfahrzeug-Pflichtversicherungsverordnung

⁶ Siehe Fußnoten 1, 3 und 5

⁷ Siehe Fußnote 5