Handbuch der Protektor Lebensversicherungs-AG zum Vorgehen bei Anordnung einer Bestandsübertragung nach § 222 Absatz 2 VAG auf den Sicherungsfonds für die Lebensversicherer durch die Aufsichtsbehörde

Stand: September 2022

Kontakt: Protektor Lebensversicherungs-AG
Wilhelmstraße 43 G
D-10117 Berlin

Inhalt

1 Einleitung ... 1

2 Protektor Lebensversicherungs-AG ... 3

2.1 Gründung, Zweck der Gesellschaft und Finanzierung ... 3

2.2 Aufsicht, Aufsichtsrechtlicher Status, Mitgliedschaften ... 5

2.3 Organe ... 6

2.3.1 Vorstand ... 6

2.3.2 Aufsichtsrat ... 6

2.3.3 Hauptversammlung ... 7

2.4 Geschäftsbetrieb ... 8

3 Sicherungsfonds für die Lebensversicherer ... 9

3.1 Rechtlicher Status ... 9

3.2 Mitgliedschaft ... 10

3.2.1 Mitglieder ... 10

3.2.2 Kommunikation mit den Mitgliedern ... 11

3.3 Finanzierung ... 12

3.3.1 Jahresbeiträge ... 12

3.3.2 Sonderbeiträge ... 13

3.3.3 Sonstige Finanzierungsmöglichkeiten ... 13

4 Tätigkeiten des Sicherungsfonds unabhängig von einem Sicherungsfall ... 14

4.1 Monitoring von Versicherungsunternehmen durch die BaFin und Kommunikation mit dem Sicherungsfonds ... 14

4.2 Administration des Sicherungsvermögens ... 14

4.2.1 Anforderungen an das beliehene Unternehmen ... 14

4.2.2 Geschäftsführung, Ausstattung und Organisation von Protektor ... 15

5 Vorphase: Maßnahmen bei Eintritt eines Sicherungsfalles nach § 222 Abs. 1 VAG und vor der Bestandsübertragung gemäß § 222 Abs. 2 VAG ... 19

5.1 Vorbereitung des Verwaltungsakts der Bestandsübertragung durch die BaFin gemäß § 222 Abs. 2 VAG ... 19

5.1.1 Grundlagen und Rahmen des Tätigwerdens ... 19

5.1.2 Aufbau einer Task-Force ... 21

5.2 Planung der Fortsetzung des Versicherungs-Geschäftsbetriebs ... 23

5.3 Ermittlung des Finanzbedarfs (Deckungslücke) und Unterstützung des Übertragungsbescheids ... 24

5.4 Kommunikation ... 25

5.4.1 Kommunikation mit Ministerien und Behörden ... 25

5.4.2 Kommunikation mit dem Aufsichtsrat von Protektor 25

6 Maßnahmen nach der Bestandsübertragung durch die Aufsichtsbehörde gemäß § 222 Abs. 2 VAG 26

6.1 Phase I: Fortsetzung des Geschäftsbetriebs 26

6.1.1 Organisatorische und geschäftliche Grundlagen 26

6.1.2 Leitungs- und Steuerungsgremium vor Ort 28

6.1.3 Kommunikation mit Versicherungsnehmern und anderen interessierten Stellen 30

6.1.4 Weitere Nutzung des IT-Systems beim notleidenden Unternehmen als Grundlage der Errichtung eines ordnungsgemäßen Geschäftsbetriebs.....31

6.1.5 Weiterbeschäftigung von Mitarbeitern des notleidenden Unternehmens („key player“) 33

6.1.6 Einsatz von Dienstleistern aufgrund abgeschlossener Verträge zur Sicherstellung der Funktionsfähigkeit des Sicherungsfonds im Sicherungsfall 34

6.1.7 Neuausrichtung der Finanzbuchhaltung 35

6.1.8 Finanzielle Sanierung des übertragenen Bestandes 35

6.2 Phase II: Übertragung des Geschäftsbetriebs 39

6.2.1 Grundsätzliches 39

6.2.2 Vorbereitung und Durchführung einer Migration des IT-Systems 40

6.2.3 Vorbereitung und Umsetzung des Zielbildes eines Outsourcings der Geschäftsprozesse 42

6.2.4 Vorbereitung und Durchführung einer Bestandsveräußerung an ein anderes in Deutschland zum Lebensversicherungsgeschäftsbetrieb zugelassenes Unternehmen. 43

6.3 Phase III: Rückzahlung des für die Sanierung zur Verfügung gestellten Kapitals 45

7 Regelmäßige Aktualisierung des Handbuchs 46

8 Anlagenverzeichnis.....47

8 Anlagenverzeichnis

Anlage 1: Aktionärsvereinbarung Protektor 48

Anlage 2: Freiwillige Selbstverpflichtungserklärung 52

Anlage 3: Geschäftsordnung des Vorstandes der Protektor Lebensversicherungs-AG 60

Anlage 4: Geschäftsverteilungsplan 65

Anlage 5: Geschäftsordnung für den Aufsichtsrat der Protektor Lebensversicherungs-AG 67

Anlage 6: Rechtsgutachterliche Stellungnahme der Rechtsanwaltskanzlei [redacted] zu Struktur und Status des Sicherungsfonds bei Beleihung nach § 224 VAG vom 11. Juli 2018 72

Anlage 7: Muster eines Beitragsbescheides 104

Anlage 8: Muster einer Anteilsmitteilung 110

Anlage 9: Vertrag über Vermögensverwaltungsdienstleistungen zwischen [redacted] und Protektor 112

Anlage 10: Muster einer Ausschüttungsmitteilung 133

Anlage 11: Erweiterte Selbstverpflichtungserklärung 135

Anlage 12: Rahmenvertrag mit [redacted] Düsseldorf 142

Anlage 13: Rahmenvertrag mit [redacted], Köln 152

Anlage 14: Rahmenvertrag mit [redacted], München 164

Anlage 15: Rahmenvertrag mit [redacted], München 188

Anlage 16: Muster-Dienstleistungsvertrag zur Sicherstellung der Funktionsfähigkeit des Sicherungsfonds der Lebensversicherer im Sicherungsfall (inkl. Anlage 1 und MAK) 201

Anlage 17: Bestandsaufnahmebögen 213

Anlage 18: Kommunikation mit Ministerien Behörden 233

Anlage 19: Informationsschreiben an die von einer Bestandsübertragung gemäß § 222 Abs. 2VAG betroffenen Versicherungsnehmer (Kundeninformationsschreiben/Muster) 234

Anlage 20: Presseerklärung des Sicherungsfonds nach einer Bestandsübertragung gemäß § 222 Abs. 2 VAG (Muster) 237

Anlage 21: Migrationsvorgehen 238