

Nachweis der Eigenmittel  
und Berechnung der Solvabilitätsspanne  
für Lebensversicherungsunternehmen

I. Eigenmittel  
1. Eigenmittel A

- (1) eingezahltes Grundkapital oder eingezahlter Gründungsstock
- (2) Betrag eigener Aktien
- (3) Kapitalrücklage
- (4) Organisationsfonds gem. § 5 Abs. 5 Nr. 3 VAG
- (5) gesetzliche Rücklage
- (6) Rücklage für eigene Anteile
- (7) satzungsmäßige Rücklagen
- (8) andere Gewinnrücklagen
- (9) Gewinnvortrag
- (10) Verlustvortrag
- (11) Jahresüberschuss
- (12) Jahresfehlbetrag
- (13) Bilanzgewinn
- (14) Bilanzverlust
- (15) auszuschüttende Dividenden
- (16) Genussrechtskapital
- (17) nachrangige Verbindlichkeiten
- (18) in der Bilanz aufgeführte immaterielle Werte
- (19) ungebundene, zur Verlustdeckung verwendbare Rückstellung für Beitragsrückerstattung
- (20) Beteiligungen an Kreditinstituten, Finanzdienstleistungsinstituten und Finanzunternehmen
- (21) Forderungen aus Genussrechten gegenüber den in Pos. (20) genannten Unternehmen
- (22) Forderungen aus nachrang. Verbindl. gegenüber den in Pos. (20) genannten Unternehmen
- (23) Beteiligungen an ErstVU, RückVU und Versicherungs-Holdinggesellschaften
- (24) Forderungen aus Genussrechten gegenüber den in Pos. (23) genannten Unternehmen
- (25) Forderungen aus nachrang. Verbindl. gegenüber den in Pos. (23) genannten Unternehmen
- Summe Eigenmittel A**

Name des VU: \_\_\_\_\_

Formular	Unternehmen	GJ		
Nr./Seite/Version/Typ	Reg-Nr./Pb	MMJJ		
701 01 7 1				

Zeile	Spalte 01	Spalte 02	Spalte 03	Spalte 04
	volle Euro	volle Euro	volle Euro	volle Euro
01				
02				
03				
04				
05				
06				
07				
08				
09				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				

Nachweis der Eigenmittel  
und Berechnung der Solvabilitätsspanne  
für Lebensversicherungsunternehmen

I. Eigenmittel

2. Eigenmittel B

- (1) Hälfte des nicht eingezahlten Teils des Grundkapitals oder Gründungsstocks
- (2) Hälfte aus der Differenz zwischen
  - a) im GJ zulässige Nachschüsse
  - b) tatsächlich geforderte Nachschüsse
- (3) Summe aus (1) und (2), maximal aber 50% des jeweils niedrigeren Betrages der Eigenmittel und der geforderten Solvabilitätsspanne
- (4) stille Nettoreserven, die sich aus der Bewertung der Aktiva ergeben
- (5) Unterschiedsbetrag zwischen nicht voll und voll gezillmerter Deckungsrückstellung
- (6) aktivierte noch nicht fällige Ansprüche gegenüber Versicherungsnehmern

Summe Eigenmittel B

Name des VU: \_\_\_\_\_

Formular	Unternehmen	GJ
Nr./Seite/Version/Typ	Reg-Nr./Pb	MMJJ
701 02 7 1		

Zeile	Spalte 01	Spalte 02	Spalte 03	Spalte 04
	volle Euro	volle Euro	volle Euro	volle Euro
01				
02				_____
03				
04				
05				
06				
07				_____
08			_____	
09			_____	_____
10				_____

Nachweis der Eigenmittel  
und Berechnung der Solvabilitätsspanne  
für Lebensversicherungsunternehmen

II. Solvabilitätsspanne

Teil I Kapital- und Rentenversicherungen

(1) Erstes Ergebnis

- (a) DR und um die Kostenanteile verminderte Beitragsüberträge (jeweils brutto) aus dem s. a. und in Rückdeckung übernommenen VG
- (b) DR und um die Kostenanteile verminderte Beitragsüberträge (jeweils abzüglich der in Rückdeckung gegebenen Anteile) aus dem s. a. und in Rückdeckung übernommenen VG
- (c) Verhältnissatz von (b) zu (a) in vollen Prozent
- (d) Höhe des Verhältnissatzes von (c), wenn er größer oder gleich 85 ist, andernfalls 85
- (e) Erstes Ergebnis = (a) · (d) · 0,04

(2) Zweites Ergebnis

- (a) riskiertes Kapital aus dem gesamten VG (brutto):
  - (a1) alle Versicherungen ohne Todesfallversicherungen mit Laufzeit bis zu 5 Jahren
  - (a2) zeitlich begrenzte Todesfallvers. mit einer Laufzeit von mehr als 3 u. bis zu 5 Jahren
  - (a3) zeitlich begrenzte Todesfallversicherungen mit einer Laufzeit bis zu 3 Jahren
- (b) riskiertes Kapital aus dem gesamten VG (brutto) abzüglich des in Rückdeckung gegebenen Anteils
- (c) Verhältnissatz von (b) zur Summe (a1), (a2) und (a3) in vollen Prozent
- (d) Höhe des Verhältnissatzes von (c), wenn er größer oder gleich 50 ist, andernfalls 50
- (e) = (a1) · (d) · 0,003
- (f) = (a2) · (d) · 0,0015
- (g) = (a3) · (d) · 0,001
- (h) Zweites Ergebnis = (e) + (f) + (g)

Name des VU: \_\_\_\_\_

Formular Nr./Seite/Version/Typ	Unternehmen Reg-Nr./Pb	GJ MMJJ
701 03 7 1		

Zeile	Spalte 01 volle Euro	Spalte 02 Verhältnissätze	Spalte 03 volle Euro	Spalte 04 volle Euro
01				
02				
03				
04				
05				
06				
07				
08				
09				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				

Dieses Formular wird maschinell gelesen. Bitte Anlage 2 Abschnitt C zur BerVersV beachten. Nur mit Schreibmaschine ausfüllen und Feldgrenzen einhalten.

Nachweis der Eigenmittel  
und Berechnung der Solvabilitätsspanne für  
Lebensversicherungsunternehmen

II. Solvabilitätsspanne

Teil II Zusatzversicherungen

- (1) gebuchte Brutto-Beiträge für Zusatzversicherungen
- (2) verdiente Brutto-Beiträge für Zusatzversicherungen
- (3) maßgebliche Bruttobeiträge  
( =der höhere Betrag von (1) und (2))
- (4) verbleibend. Betrag nach Abzug d. i. d. Beiträgen  
enthaltenen Steuern und Gebühren von (3)
- (5) Betrag von (4) bis zu **61,3** Mio. Euro · 0,18
- (6) über **61,3** Mio. Euro hinausgehender  
Betrag von (4) · 0,16
- (7) Summe (5) und (6)
- (8) Aufwendungen für Versicherungsfälle für das  
gesamte VG (brutto) für die letzten 3 GJ
- (9) Aufwendungen für Versicherungsfälle für das  
gesamte VG (netto) für die letzten 3 GJ
- (10) Verhältnissatz von (9) zu (8) in vollen Prozent
- (11) Höhe des Verhältnissatzes von (10), wenn er  
größer oder gleich 50 ist, andernfalls 50
- (12) Ergebnis = (7) · (11)

Teil III Fondsgebundene Lebensversicherung

- (1) Erstes Ergebnis
- (a) DR und um die Kostenanteile verminderte  
Beitragsüberträge (jeweils brutto) aus dem  
s. a. und in Rückdeckung übernommenen VG:
- (a1) mit Kapitalanlagerisiko
- (a2) ohne Kapitalanlagerisiko, wenn die Laufzeit  
des Vertrages über 5 Jahre hinausgeht und  
der im Beitrag eingerechnete Verwaltungs-  
kostenzuschlag für mehr als 5 Jahre festgelegt
- (b) DR und um die Kostenanteile verminderte  
Beitragsüberträge (jeweils abzügl. der in Rück-  
deckung gegebenen Anteile) aus dem s. a. und in  
Rückdeckung übernommenen VG gemäß (a1)+(a2)
- (c) Verhältnissatz von (b) zur Summe (a1) und (a2) in  
vollen Prozent
- (d) Höhe des Verhältnissatzes von (c) , wenn er  
größer oder gleich 85 ist, andernfalls 85
- (e) Nettoverwaltungsaufw. im letzten GJ der  
Verträge ohne Kapitalanlagerisiko mit Festlegung  
des Verwaltungskostenzuschlags bis zu 5 Jahre

Name des VU: _____					
Formular				Unternehmen	GJ
Nr./Seite/Version/Typ	Reg-Nr./Pb			MMJJ	
701	04	7	1		
Zeile	Spalte 01	Spalte 02	Spalte 03	Spalte 04	
	volle Euro	Verhältnissätze	volle Euro	volle Euro	
01					
02					
03					
04					
05					
06					
07					
08					
09					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					

Nachweis der Eigenmittel  
und Berechnung der Solvabilitätsspanne  
für Lebensversicherungsunternehmen

II. Solvabilitätsspanne

- (f) = (a1) · (d) · 0,04
- (g) = (a2) · (d) · 0,01
- (h) = (e) · 0,25
- (i) Erstes Ergebnis = (f) + (g) + (h)
- (2) Zweites Ergebnis
- (a) riskiertes Kapital aus dem gesamten VG  
aus dem Sterblichkeitsrisiko (brutto)
- (b) riskiertes Kapital aus dem gesamten VG  
aus dem Sterblichkeitsrisiko (netto)
- (c) Verhältnissatz von (b) zu (a) in vollen Prozent
- (d) Höhe des Verhältnissatzes von (c), wenn er  
größer oder gleich 50 ist, andernfalls 50
- (e) Zweites Ergebnis = (a) · (d) · 0,003
- Teil IV Kapitalisierungsgeschäfte**
- (1) DR und um Kostenanteile vermin. Beitragsüberträge
- (2) Ergebnis = (1) · 0,04
- Teil V Tontinengeschäfte**
- (1) Vermögen der Gemeinschaften
- (2) Ergebnis = (1) · (0,01)
- Teil VI Verwaltung von Versorgungseinrichtungen**
- (a) Verwaltete Fonds aus dem gesamten VG (brutto)
- (a1) mit Kapitalanlagerisiko
- (a2) ohne Kapitalanlagerisiko und Verwaltungs-  
kostenfestlegung für mehr als 5 Jahre
- (b) Verwaltete Fonds aus dem gesamten VG  
gemäß (a1) und (a2)(netto)
- (c) Verhältnissatz von (b) zur Summe (a1) und (a2) in  
vollen Prozent
- (d) Höhe des Verhältnissatzes von (c), wenn er größer  
oder gleich 85 ist, andernfalls 85
- (e) Nettoverwaltungsaufw. im letzten Gj der Verträge  
ohne Kapitalanlagerisiko mit Festlegung des  
Verwaltungskostenzuschlags bis zu 5 Jahre
- (f) = (a1) · (d) · 0,04
- (g) = (a2) · (d) · 0,01
- (h) = (e) · 0,25
- (i) Ergebnis = (f) + (g) + (h)

Name des VU: \_\_\_\_\_

Formular Nr./Seite/Version/Typ: 701 05 7 1      Unternehmen Reg.-Nr./Pb: \_\_\_\_\_      GJ MMJJ: \_\_\_\_\_

Zeile	Spalte 01 volle Euro	Spalte 02 Verhältnissätze	Spalte 03 volle Euro	Spalte 04 volle Euro
01				
02				
03				
04				
05				
06				
07				
08				
09				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				

Nachweis der Eigenmittel  
und Berechnung der Solvabilitätsspanne  
für Lebensversicherungsunternehmen

III. Zusammenfassende Übersicht

- (1) Teil I:  
Erstes Ergebnis
- (2) Teil II:  
Ergebnis
- (3) Teil III:  
Erstes Ergebnis
- (4) Teil IV:  
Ergebnis
- (5) Teil V:  
Ergebnis
- (6) Teil VI:  
Ergebnis
- (7) Solvabilitätsspanne (= Summe Zeilen 01 bis 08)
- (8) Garantiefonds (=1/3 der Solvabilitätsspanne)
- (9) Mindestbetrag des Garantiefonds
- (10) Höherer Betrag von (8) und (9)
- (11) Eigenmittel A
- (12) Eigenmittel B
- (13) davon stille Reserven laut S. 02, Z. 07, Sp. 04
- (14) Verhältnissatz (Summe (11) + (12)) zu (7) in vollen Prozent
- (15) Verhältnissatz (Summe (11)+(13)) zu (10) in vollen Prozent

Name des VU:

Formular	Unternehmen	GJ
Nr./Seite/Version/Typ	Reg-Nr./Pb	MMJJ
701 06 7 1	<input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px;" type="text"/>

Zeile	Spalte 01	Spalte 02	Spalte 03	Spalte 04
	volle Euro	Verhältnissätze	volle Euro	volle Euro
01			<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	
02			<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	
03			<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	
04			<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	
05			<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	
06			<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	
07			<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	
08			<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	
09				<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
10				<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
11				<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
12				<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
13				<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
14				<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
15				<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
16		<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>		
17		<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>		