

Nachweis der Eigenmittel
und Berechnung der Solvabilitätsspanne
für Sterbekassen

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
703 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 Sterbekassen

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
- (f) Bei Sterbekassen, die die Voraussetzungen des § 8 Abs. 3 KapitalausstattungsV erfüllen
Erstes Ergebnis = (a) · (d) · 0,02

(2) Zweites Ergebnis

- (a) riskiertes Kapital aus dem gesamten VG (brutto):
 - (a1) alle Versicherungen ohne Todesfallversicherungen mit Laufzeit bis zu 5 Jahren zeitlich begrenzte Todesfallvers. mit einer Laufzeit von mehr als 3 u. bis zu 5 Jahren
 - (a2) zeitlich begrenzte Todesfallversicherungen mit einer Laufzeit bis zu 3 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)
- (i) bei Sterbekassen, die die Voraussetzungen des § 8 Abs. 3 KapitalausstattungsV erfüllen:
Zweites Ergebnis ((e)+(f)+(g)) · 0,50

Name des VU: _____

Formular Nr./Seite/Version/Typ	Unternehmen Reg-Nr./Pb	GJ MMJJ
703 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				
23				
24				

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 Sterbekassen

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)
- (13) Bei Sterbekassen, die die Voraussetzungen des
§ 8 Abs. 3 KapitalausstattungsV erfüllen:
Ergebnis = (7) · (11) · 0,50

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
m Beitrag eingerechnete Verwaltungskosten-
zuschlag für mehr als 5 Jahre festgelegt wird
- (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		
703 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 Sterbekassen

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**
- (1) Verwaltete Fonds aus dem gesamten VG (brutto)
- (a) mit Kapitalanlagerisiko
- (b) ohne Kapitalanlagerisiko und Verwaltungskosten-
festlegung für mehr als 5 Jahre
- (2) Verwaltete Fonds aus dem gesamten VG
gemäß (a) und(b)(netto)
- (3) Verhältnissatz von (2) zur Summe (a) und (b) in
vollen Prozent
- (4) Höhe des Verhältnissatzes von (3), wenn er größer
oder gleich 85 ist, andernfalls 85
- (5) Nettoverwaltungsaufw. im letzten Gj der Verträge
ohne Kapitalanlagerisiko mit Festlegung des
Verwaltungskostenzuschlags bis zu 5 Jahre
- (6) = (a) · (4) · 0,04
- (7) = (b) · (4) · 0,01
- (8) = (5) · 0,25
- (9) Ergebnis = (6)+ (7) + (8)

Name des VU:

Formular	Unternehmen	GJ
Nr./Seite/Version/Typ	Reg-Nr./Pb	MMJJ
703 05 7 1	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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 Sterbekassen

III. Zusammenfassende Übersicht

- (1) Teil I:
Erstes Ergebnis
- Zweites Ergebnis
- (2) Teil II:
Ergebnis
- (3) Teil III:
Erstes Ergebnis
- Zweites 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		
703 06 7 1	<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				
05				
06				
07				
08				
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"/>		