

Anhörung zu den Ausführungsbestimmungen der FINMA zum VAG und zur AVO: Totalrevision der Versicherungsaufsichtsverordnung-FINMA und Revision von FINMA-Rundschreiben

Kernpunkte

22. August 2023

Kernpunkte

1. Ziel der Vorlage ist es, auf Stufe FINMA die Vorgaben aus dem teilrevidierten Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und der teilrevidierten Aufsichtsverordnung (AVO) prinzipienbasiert und proportional umzusetzen.
2. Die FINMA wurde im Rahmen verschiedener Delegationen sowohl im VAG wie auch in der AVO zur Regulierung verpflichtet bzw. ermächtigt. Dabei hat die FINMA jene Varianten verfolgt, die dem Grundsatz der Verhältnismässigkeit am besten entsprechen. Soweit einschlägig, hat sie dabei die Auswirkungen auf die Zukunftsfähigkeit und die internationale Wettbewerbsfähigkeit des Finanzplatzes berücksichtigt. Die getroffenen Regulierungen sind wettbewerbs- und technologie-neutral ausgestaltet.
3. Die Totalrevision der Versicherungsaufsichtsverordnung-FINMA (AVO-FINMA) und die Revision der FINMA-Rundschreiben decken unter anderem die folgenden Punkte ab:
 - Ausführungen zu technischen Einzelheiten des **Schweizer Solvenztests (SST)** in der AVO-FINMA als Konsequenz der Verankerung des SST im VAG und in der AVO ohne wesentliche inhaltliche Änderung;
 - Reduktion der Bestimmungen zum **gebundenen Vermögen** in der AVO-FINMA auf ein Minimum und Verzicht auf Praxisausführungen als Konsequenz des neu in VAG und AVO verankerten *Prudent Person Principle*;
 - Ausführung der Bestimmungen zu den **versicherungstechnischen Rückstellungen** in der AVO-FINMA auf Basis der Delegationskompetenzen an die FINMA aus VAG und AVO und orientiert an der bisher bestehenden Praxis;
 - Ausführung der Delegationskompetenzen der AVO an die FINMA im Bereich der **Beispielrechnungen für die Lebensversicherung**;
 - Ausführung der technischen Delegationskompetenzen der AVO an die FINMA im Bereich der Aufsicht über die **Versicherungsvermittler**;
 - Präzisierung der Aufgaben des **verantwortlichen Aktuars** und deren Berichterstattung sowie der Aufgaben der neu auf Stufe AVO eingeführten **Gruppenaktuarsfunktion** sowie deren Berichterstattung.
4. Die Anpassungen in der AVO-FINMA und in den FINMA-Rundschreiben zielen – wie die Teilrevision des VAG und der AVO – auf die Verstärkung des Kundenschutzes und die damit verbundene Umsetzung des kundenschutzbasierten Aufsichtsansatzes ab und berücksichtigen internationale Entwicklungen.
5. Als Resultat der Analyse der Stufengerechtigkeit der bisher in FINMA-Rundschreiben enthaltenen Praxisanforderungen werden verschiedene Inhalte neu in der AVO-FINMA festgehalten. In der Konsequenz werden einige Rundschreiben revidiert oder aufgehoben.