

# § 2 LV-VMGV Inhalt und Gliederung des Dokuments „Versicherungsmathematische Grundlagen“

LV-VMGV - Lebensversicherung Versicherungsmathematische Grundlagen-Verordnung

⊙ Berücksichtigter Stand der Gesetzgebung:

1. (1) Das Dokument hat ein Titelblatt zu beinhalten, das mit „Versicherungsmathematische Grundlagen“ überschrieben ist. Weiters haben aus dem Titelblatt folgende Daten hervorzugehen:
  1. 1. Bezeichnung, Rechtsträger-Kennung (Legal Entity Identifier Code, kurz: LEI-Code), Adresse, Telefonnummer und Homepage des Versicherungsunternehmens;
  2. 2. Name, E-Mail-Adresse und Telefonnummer des verantwortlichen Aktuars;
  3. 3. Name, E-Mail-Adresse und Telefonnummer des stellvertretenden verantwortlichen Aktuars;
  4. 4. technische Bezeichnung des Tarifs;
  5. 5. Versicherungsart;
  6. 6. frühestmöglicher Versicherungsbeginn;
  7. 7. Verkaufsbeginn der vorgelegten Version des Tarifs;
  8. 8. Neueinreichung (inklusive etwaiger Tarifbezeichnungen von Vorgängerversionen) oder Änderungsversion.
2. (2) Unmittelbar nach dem Titelblatt hat ein Inhaltsverzeichnis zu folgen, in dem die Überschriften der obersten Kategorie gemäß Abs. 4 inklusive der jeweiligen Seitennummer, unter welcher der entsprechende Posten zu finden ist, angeführt sind.
3. (3) Die Seiten im Dokument sind mit „Seite x von y“ zu nummerieren, wobei „x“ die aktuelle Seite und „y“ die Gesamtanzahl der Seiten des Dokuments bezeichnet.
4. (4) In dem Dokument ist die Tarifgestaltung gemäß der im Folgenden angeführten Posten gesondert und in der vorgegebenen Reihenfolge detailliert zu erläutern:
  1. 1. Allgemeiner Teil1.1. Änderungen einschließlich deren Begründung1.2. Verkaufsländer1.3. Allgemeine und besondere Versicherungsbedingungen (freiwillig)1.4. Mögliche Vertragszustände1.5. Mögliche Tarifbereiche1.6. Verbale Tarifbeschreibung1.7. Haupt- oder Zusatztarif1.8. Prämienzahlungsweise1.9. Rentenzahlungsweise1.10. Sonstiges
  2. 2. Alters- und Zeitbegrenzungen2.1. Mindestabschlussalter2.2. Höchstabschlussalter2.3. Mindestendalter2.4. Höchstendalter2.5. Minimale Laufzeit bzw. minimale Leistungsdauer2.6. Maximale Laufzeit bzw. maximale Leistungsdauer2.7. Mindestdauer der Prämienzahlung2.8. Maximale Dauer der Prämienzahlung2.9. Mindestaufschubdauer2.10. Maximale Aufschubdauer2.11. Wartezeit2.12. Alters- und Zeitbegrenzungen
  3. 3. Summenbegrenzungen3.1. Jährliche Mindestprämie bzw. Mindesteinmalprämie3.2. Jährliche Maximalprämie bzw. maximale Einmalprämie3.3. Mindestleistung3.4. Höchstleistung3.5. Sonstige Summenbegrenzungen

4. 4. Gewinnsystem
    - 4.1. Gewinnbeteiligung
    - 4.2. Abrechnungsverband
    - 4.3. Gewinnverwendung
    - 4.4. Gewinnkomponenten
    - 4.5. Sonstiges
  5. 5. Rechnungsgrundlagen für Prämien- und Reserveberechnung
    - 5.1. Biometrische Grundlagen
    - 5.2. Rechnungszins
    - 5.3. Sonstige Rechnungsgrundlagen
    - 5.4. Begründung der Rechnungsgrundlagen
    - 5.5. Begründung unterschiedlicher Rechnungsgrundlagen für Prämien und Reserven
    - 5.6. Prämienalter
    - 5.7. Rentenzahlungsphase
    - 5.8. Sonstiges
  6. 6. Rechnungsmäßige Kosten
    - 6.1. Abschlusskosten und Zillmersatz
    - 6.2. Verwaltungskosten
    - 6.3. Unterjährigkeitszuschläge
    - 6.4. Stornoabzug
    - 6.5. Sonstige Zuschläge und Kosten
  7. 7. Rabatte
    - 7.1. Summenrabatte
    - 7.2. Prämienrabatte
    - 7.3. Sonstige Rabatte
  8. 8. Mathematische Formeln
    - 8.1. Eigene Werte
    - 8.2. Bezeichnungen und Definitionen
    - 8.3. Wahrscheinlichkeiten, Ausscheideordnungen und Kommutationszahlen
    - 8.4. Barwerte und Anwartschaften
    - 8.5. Nettoprämie
    - 8.6. Zillmerprämie
    - 8.7. Bruttoprämie
    - 8.8. Vorgeschriebene Prämie
    - 8.9. Spar- und Risikoprämie
    - 8.10. Reserven
      - 8.10.1. Prämienpflichtig
      - 8.10.2. Prämienfrei
      - 8.10.3. Einmalerlag und Einmalzuzahlungen
      - 8.10.4. Zusätzliche Rückstellungen
      - 8.10.5. Verwaltungskostenreserve
      - 8.10.6. Bilanzreserve
      - 8.10.7. Prämienüberträge
      - 8.10.8. Sonstige Reserven
    - 8.11. Rückkaufswert und Unverfallbarkeitsbetrag
      - 8.11.1. Prämienpflichtig
      - 8.11.2. Prämienfrei
      - 8.11.3. Einmalerlag
    - 8.12. Reduktionswert
    - 8.13. Ablöse
    - 8.14. Auszahlungsbetrag
    - 8.15. Sonstiges
  9. 9. Eingebettete Optionen
  10. 10. Zusatzversicherungen (inklusive Tarifbezeichnung)
    - 10.1. Obligatorische Zusatzversicherungen
    - 10.2. Fakultative Zusatzversicherungen
  11. 11. Externe Garantien
  12. 12. Sonstiges
5. (5) Gibt es zu einzelnen Posten aus Abs. 4 mangels Relevanz keine Ausführungen, so sind diese Posten im Dokument anzuführen und mit dem Vermerk „entfällt“ zu versehen. Entfällt ein Posten samt allen Unterposten, so genügt es, nur diesen Posten anzuführen und mit dem Vermerk „entfällt“ zu versehen.
6. (6) Das Dokument ist im vom Unternehmen Adobe Systems entwickelten Portable Document Format (PDF) ohne Einschränkung der Funktionalität zu übermitteln.

In Kraft seit 01.01.2016 bis 31.12.9999

© 2026 JUSLINE

JUSLINE® ist eine Marke der ADVOKAT Unternehmensberatung Greiter & Greiter GmbH.

[www.jusline.at](http://www.jusline.at)