



## Landammann und Standeskommission

Sekretariat Ratskanzlei  
Marktgasse 2  
9050 Appenzell  
Telefon +41 71 788 93 11  
info@rk.ai.ch  
www.ai.ch

Ratskanzlei, Marktgasse 2, 9050 Appenzell

---

Staatssekretariat für internationale  
Finanzfragen  
Bundesgasse 3  
3011 Bern

Appenzell, 6. Dezember 2018

### **Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes Stellungnahme Kanton Appenzell I.Rh.**

Sehr geehrte Damen und Herren

Mit Schreiben vom 14. November 2018 haben Sie uns die Vernehmlassungsunterlagen zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes zukommen lassen.

Die Standeskommission hat die Unterlagen geprüft. Sie ist mit der vorgeschlagenen Änderungen einverstanden.

Die vorgesehenen Verhaltensregeln für Versicherungsvermittler und insbesondere die Verpflichtung zur Einrichtung einer internen Revision führen bei kleinen Versicherungsunternehmen zu administrativen Mehrbelastungen. Diese Massnahmen dienen aber zugleich der Stärkung des Kundenschutzes. Letzterer wird auch über die Einführung eines Sanierungsrechts und der gleichzeitigen Privilegierung des Kunden gegenüber den Drittgläubigern im Konkursfall gestärkt. Mit der Kundenkategorisierung erhält der Schweizer Versicherungssektors gegenüber der EU einen Marktvorteil, welcher zusätzliche Wachstumsmöglichkeiten schafft. Gleichwohl stehen die vorgeschlagenen Änderungen im Einklang mit internationalen Abkommen zur Versicherungsregulierung.

Wir danken Ihnen für die Möglichkeit zur Stellungnahme und grüssen Sie freundlich.

### **Im Auftrage von Landammann und Standeskommission**

Der Ratschreiber:

Markus Dörig

*Beilage:*  
Fragekatalog

*Zur Kenntnis an:*

- rechtsdienst@sif.admin.ch
- Finanzdepartement Appenzell I.Rh., Marktgasse 2, 9050 Appenzell
- Ständerat Ivo Bischofberger, Ackerweg 4, 9413 Oberegg
- Nationalrat Daniel Fässler, Weissbadstrasse 3a, 9050 Appenzell



## Vernehmlassung zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG)

Absender	Standeskommission des Kantons Appenzell I.Rh.
E-Mail	Markus.doerig@rk.ai.ch
Datum der Stellungnahme	Datum

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
<b>Versicherungsaufsichtsgesetz</b>					
<b>Allgemeines</b>					
Wie beurteilen Sie die Vorlage als Ganzes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Weitere Bemerkungen				...	...
<b>Zu den einzelnen Themenkomplexen</b>					
<b>Kundenschutzbasiertes Regulierungs- und Aufsichtskonzept (Art. 30a-30d)</b>					
Wie beurteilen Sie das kundenschutzbasierte Regulierungs- und Aufsichtskonzept als Ganzes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Regelungen zu den professionellen Versicherungsnehmern in Art. 30a-30c?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
Wie beurteilen Sie die Definition von professionellen Versicherungsnehmern nach Art. 30a?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Regelungen zu konzerninternen Direkt- oder Rückversicherungscaptives nach Art. 30d?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Qualifizierte Lebensversicherung und Verhaltensregeln für Versicherungsvermittlerinnen und Versicherungsvermittler (Art. 39a – 45a)</b>					
Wie beurteilen Sie die Verhaltensregeln für Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler als Ganzes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Definition einer qualifizierten Lebensversicherung nach Art. 39a?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Regelungen zum Basisinformationsblatt nach Art. 39b-39d?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Vorgaben für Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler beim Vertrieb von qualifizierten Lebensversicherungen nach Art. 39e-39i?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Definition von Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler nach Art. 40?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Register Voraussetzungen und Registerpflicht nach Art. 42-43?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
Wie beurteilen Sie die Entschädigungsregelung nach Art. 45a?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Sanierung und Konkurs (Art. 51-54i)</b>					
Wie beurteilen Sie das Sanierungsrecht als Ganzes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie das Konkursrecht als Ganzes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Massnahmen des Sanierungsplans nach Art. 52b-52e?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie den Versicherungskonkurs nach Art. 53-54b <sup>bis</sup> ?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Verfahrensregeln nach Art. 54d-54i?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Ombudswesen (Art. 82-83)</b>					
Wie beurteilen Sie die Regelungen zum Ombudswesen als Ganzes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Anschlusspflicht an eine Ombudsstelle nach Art. 83?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Diverses</b>					
Wie beurteilen Sie die neue Bewilligungspflicht für ausländische Niederlassungen von Rückversicherern nach Art. 2 Abs. 1 Bst. b Ziff. 2?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
Wie beurteilen Sie die Befreiung von der Aufsicht für innovative Geschäftsmodelle nach Art. 2 Abs. 3 Bst. b?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Wie beurteilen Sie die Regelungen zur Solvabilität nach Art. 9-9b?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Regelung zum versicherungsfremden Geschäft nach Art. 11 Abs. 2?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Regelung zur verantwortlichen Aktuarin / zum verantwortlichen Aktuar in Art. 24?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Stärkung der Gruppenaufsicht, bspw. in den Art. 67, 71 <sup>bis</sup> , 75 und 79 <sup>bis</sup> ?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Änderungen in den Strafbestimmungen in den Art. 86-87?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Wie beurteilen Sie die Übergangsbestimmungen nach Art. 90a?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Strassenverkehrsgesetz</b>					
Wie beurteilen Sie die Anpassungen des Nationalen Garantiefonds an das neue Sanierungsrecht in Art. 76 SVG?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...