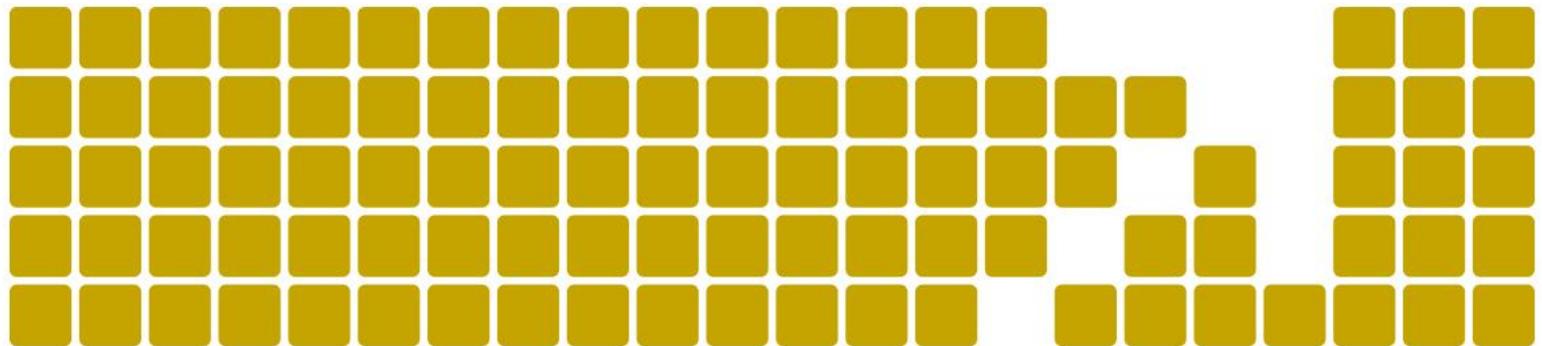


Auslagerung unter Solvency II – Wichtiger Bestandteil der Geschäftsstrategie

Versicherungstechnik – neue Wege zum Erfolg

17./18. Oktober 2017

Dr. Dietmar Kohlruss & Maxym Shyian



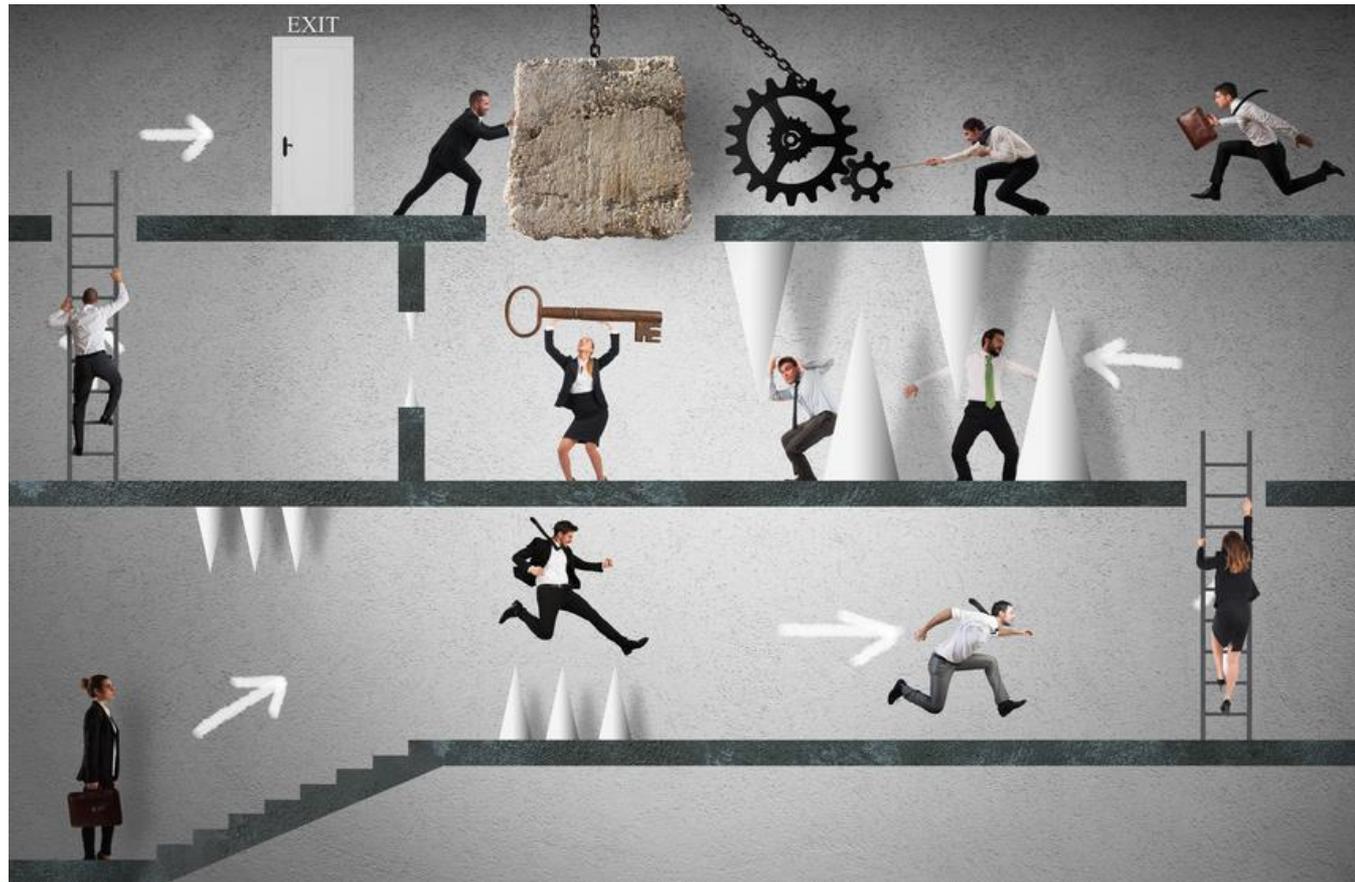
Der Winter naht: es ist bald wieder Zeit für den Reifenwechsel!



Wer von Ihnen macht das noch selbst...oder beauftragt doch eher eine Werkstatt?



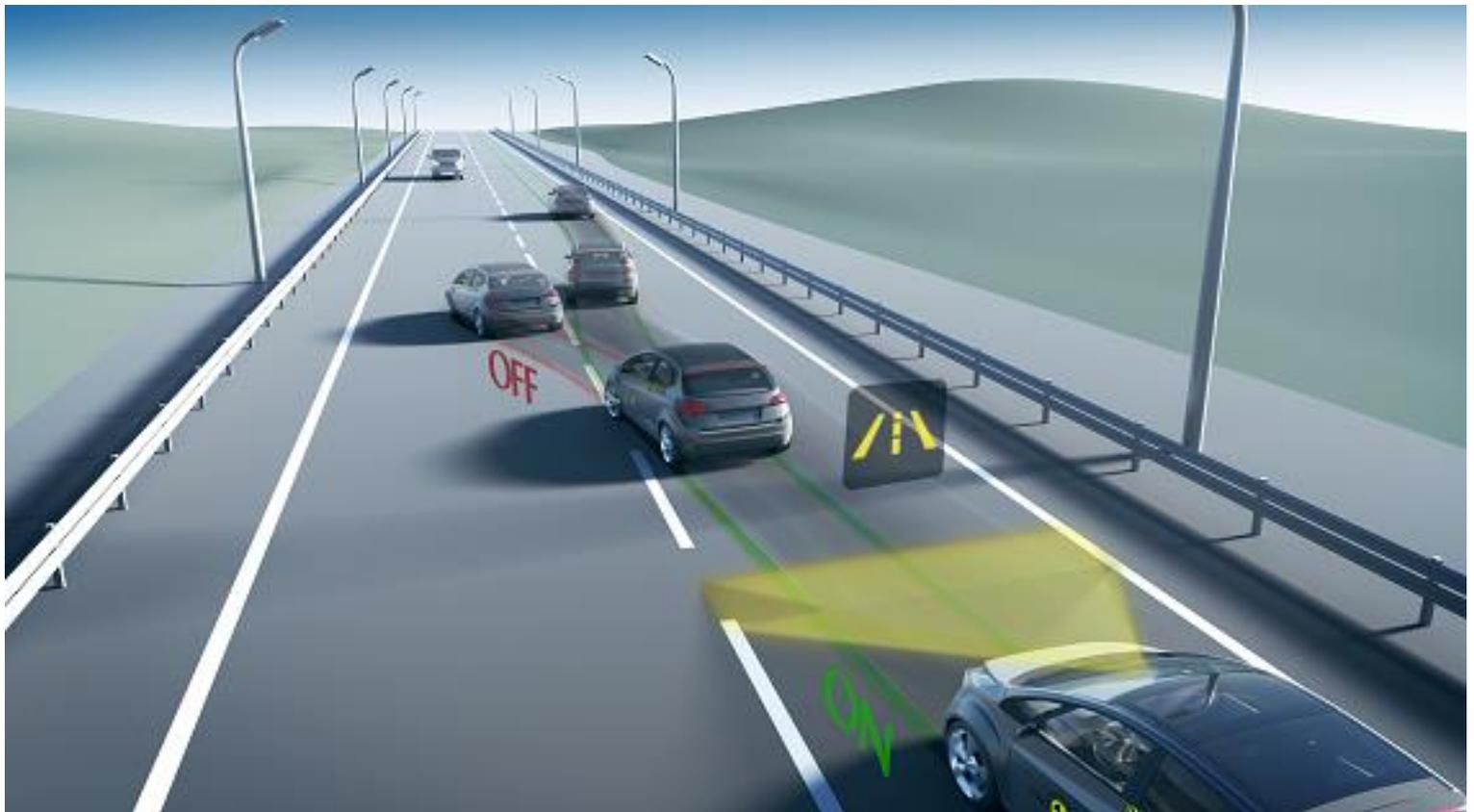
Die europäische Versicherungsbranche bewegt sich durch den Wechsel auf Solvency II noch immer auf einem schwierigen Weg



Viele kleine und mittelgroße Versicherer fürchten durch die regulatorischen Vorgaben von der Fahrbahn abzukommen



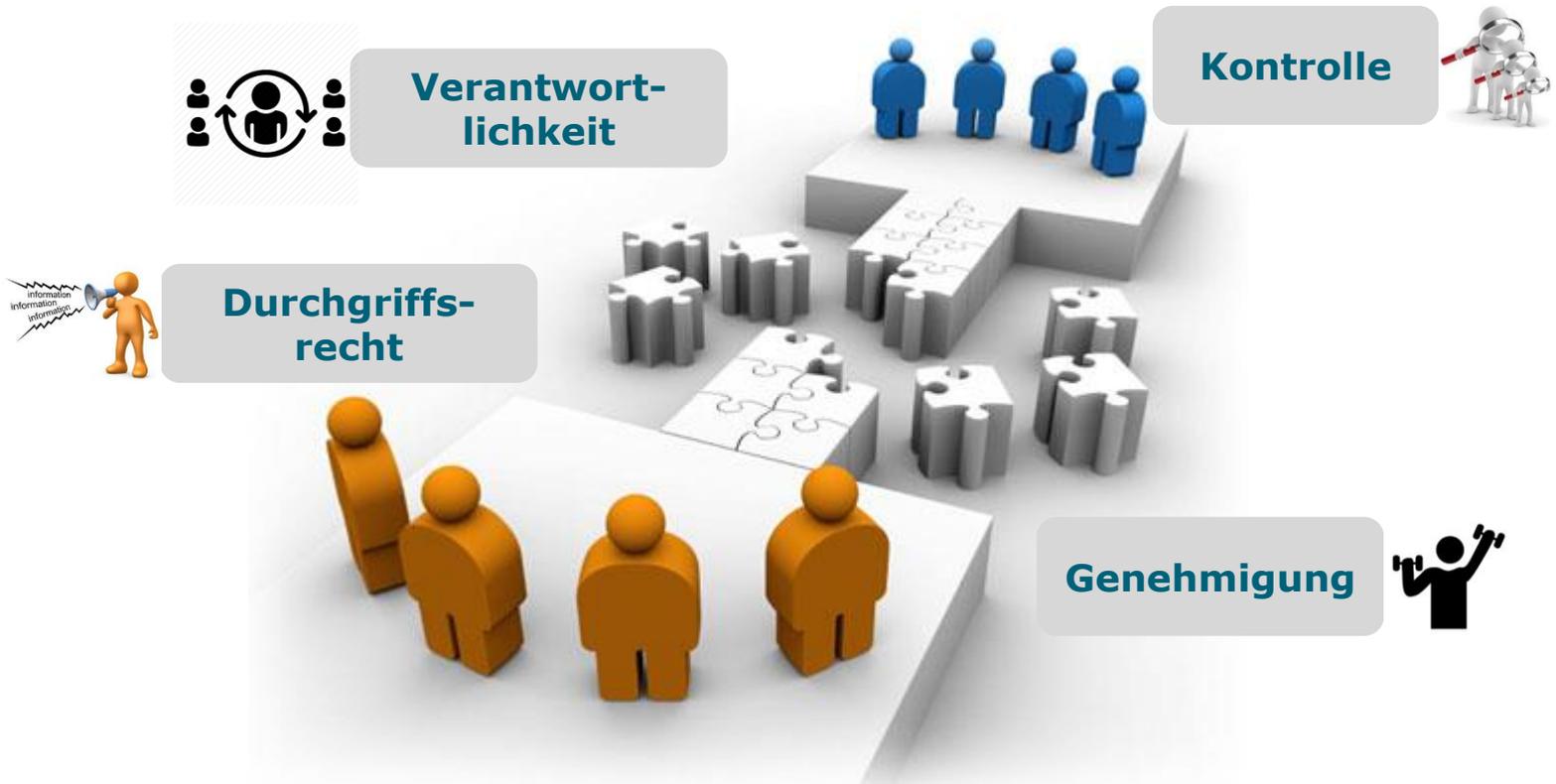
In diesem Umfeld sind viele auf der Suche nach einem Spurassistenten...



Durch die Möglichkeit der Auslagerung von Schlüsselaufgaben und –funktionen kann eine Konzentration auf die Kernkompetenzen erfolgen



Die Auslagerung ist gemäß §109 Z1 VAG an bestimmte Anforderungen geknüpft

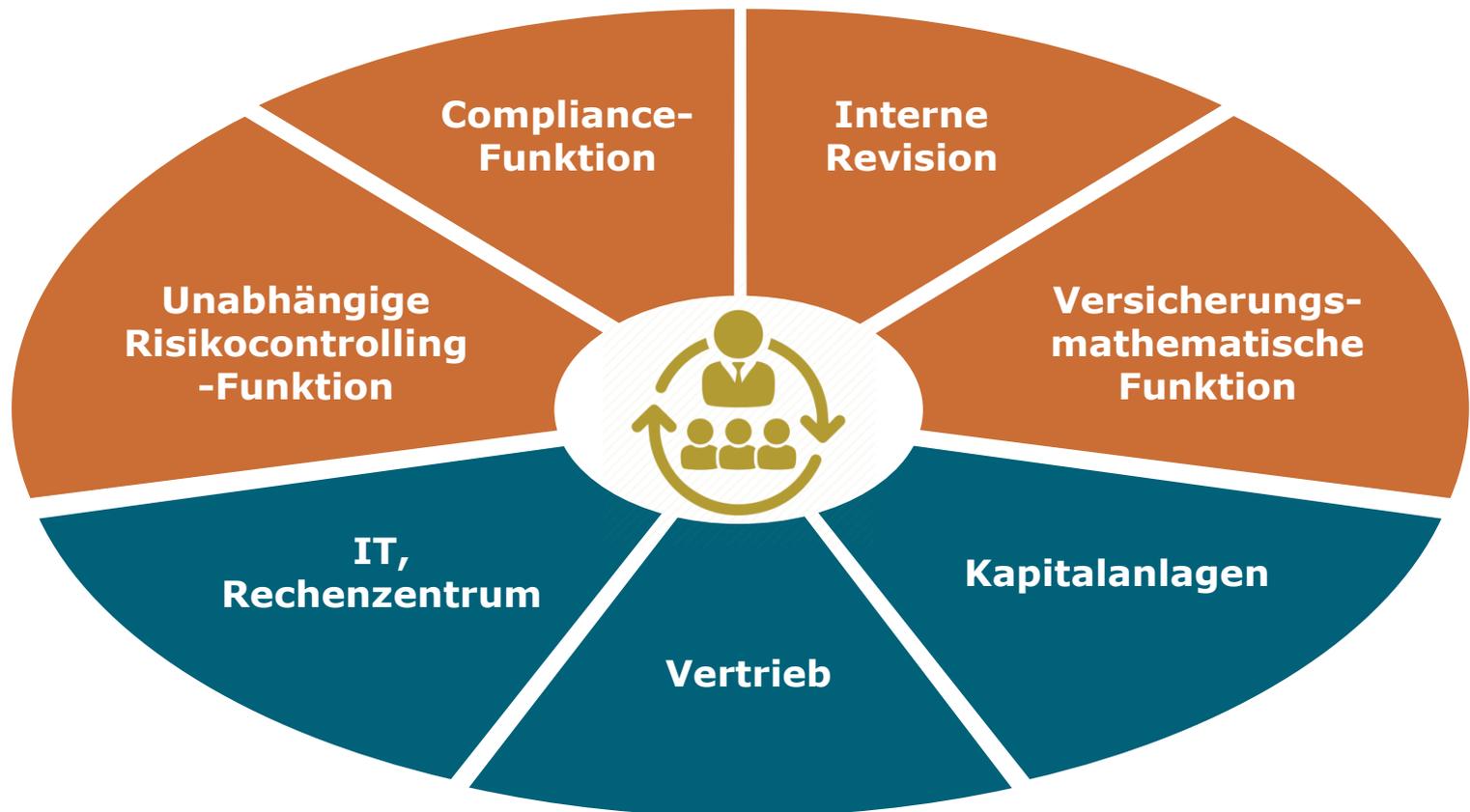


Bei der Auslagerung kritischer Funktionen ist eine Liste von Ausschlusskriterien zu beachten

- › **Eine Auslagerung** von kritischen oder wichtigen operativen Funktionen oder Tätigkeiten **darf nicht vorgenommen werden**, wenn durch die Auslagerung
 - › die **Qualität des Governance-Systems** des auslagernden Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens wesentlich beeinträchtigt wird,
 - › das **operationelle Risiko** übermäßig gesteigert wird,
 - › die **Überwachung der Einhaltung der für den Betrieb der Vertragsversicherung geltenden Vorschriften** durch die FMA, durch das auslagernde Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen beeinträchtigt wird oder
 - › die **dauerhafte und mangelfreie Leistungserbringung an die Versicherungsnehmer** und Anspruchsberechtigten gefährdet wird.



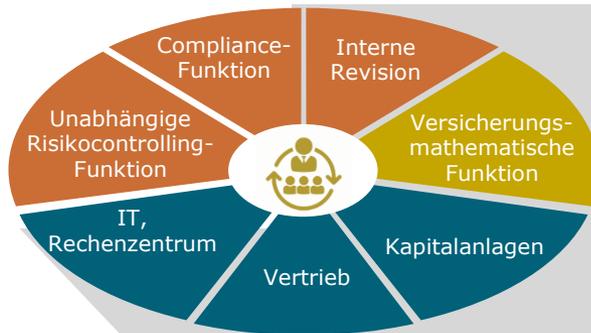
Welche wesentlichen Schlüsselfunktionen /-aufgaben lassen sich ausgliedern?



Die Schlüsselfunktion

Beispiel

„Versicherungsmathematische Funktion“ (VmF)



Aufgaben der VmF bzgl. der versicherungstechnischen Rückstellungen

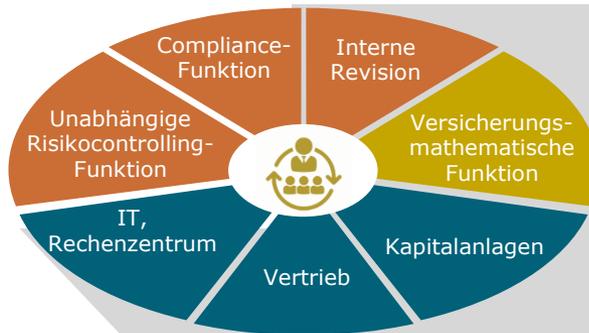
- › Koordinierung der Berechnung
- › Gewährleistung der Angemessenheit der verwendeten Methoden
- › Bewertung der Datenqualität
- › Vergleich der besten Schätzwerte mit den Erfahrungswerten
- › Information des Vorstands bzw. des Verwaltungsrats und der geschäftsführenden Direktoren über die Verlässlichkeit und Angemessenheit der Berechnung



Die Schlüsselfunktion

Beispiel

„Versicherungsmathematische Funktion“ (VmF)

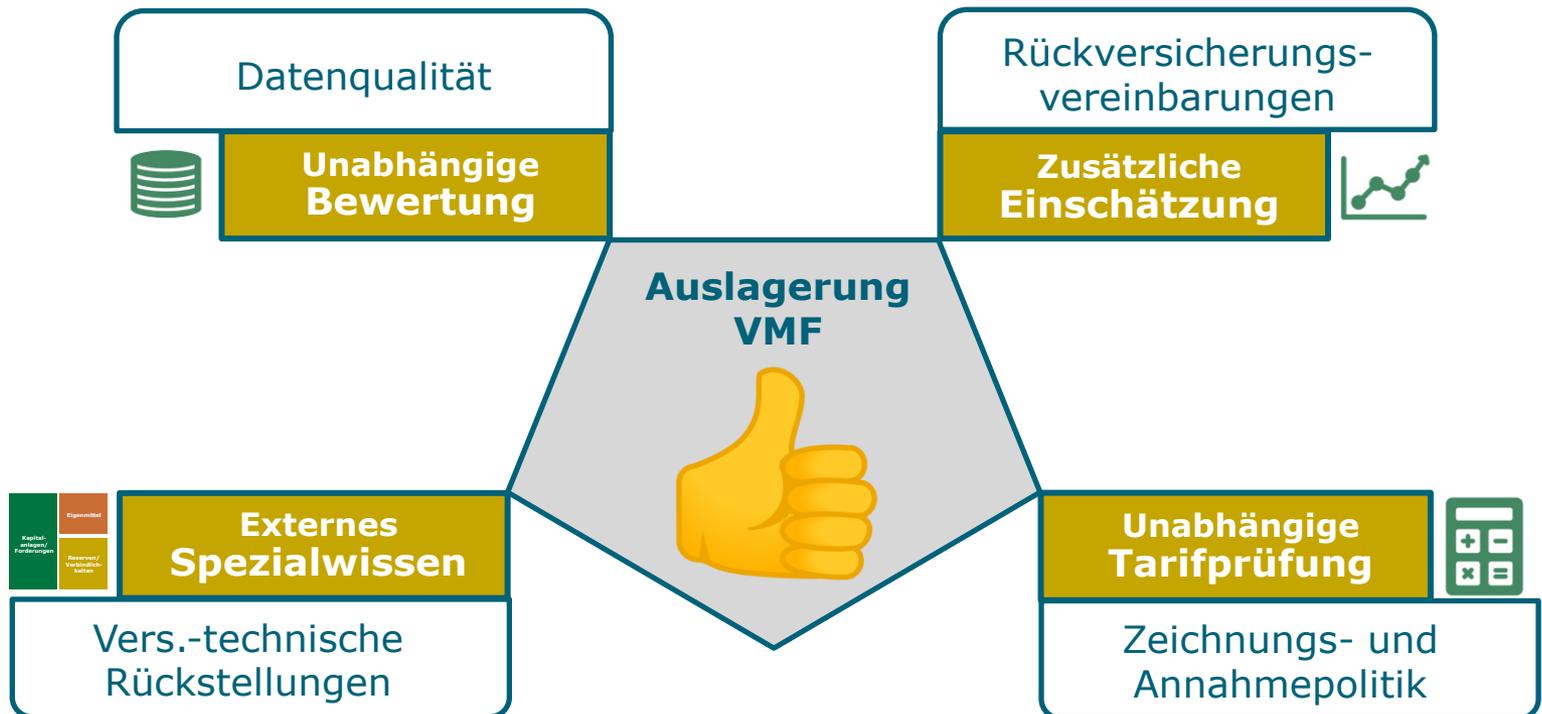


Weitere Aufgaben der VmF

- > Abgabe einer Stellungnahme
 - > zur generellen Zeichnungs- und Annahmepolitik
 - > über die Angemessenheit der Rückversicherungsvereinbarungen
- > Mitwirkung bei der wirksamen Umsetzung des Risikomanagement-Systems (§ 110), insbesondere im Hinblick auf die Schaffung von Risikomodellen, die der Berechnung der Solvenz- und Mindestkapitalanforderung zugrunde liegen, und bei der unternehmenseigenen Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung (§ 111).

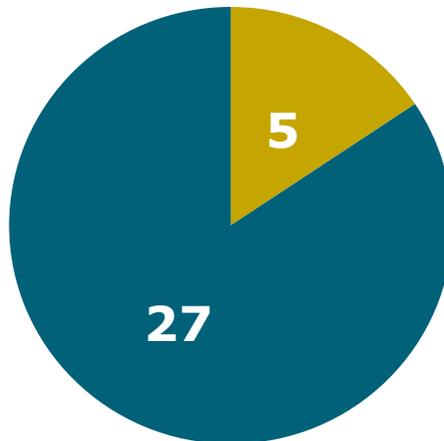


Was sind die Vorteile einer Auslagerung der VmF?



Wie wurde von der Möglichkeit einer Auslagerung der VmF in 2016 Gebrauch gemacht?

Auslagerung der VmF in Österreich¹⁾

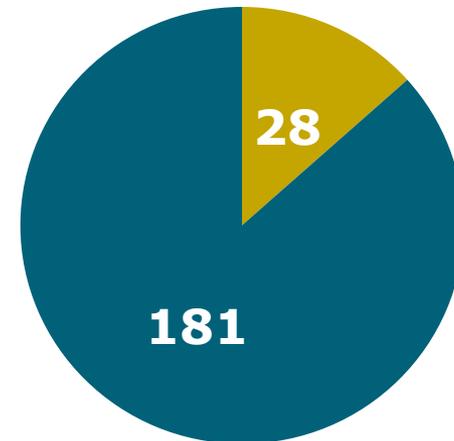


15,6%



■ VmF nicht ausgelagert
■ VmF ausgelagert

Auslagerung der VmF in Deutschland²⁾



13,4%



Bemerkungen: 1) in Österreich konzessionierte Versicherungsunternehmen: Erst- und Rückversicherer Schaden/Unfall

2) Erst- und Rückversicherer Schaden/Unfall der BaFin-Unternehmensdatenbank, die einen SFCR veröffentlicht haben

MSK ist in Deutschland bei ca. 30% der Unternehmen der VmF-Dienstleister



**Notfallpläne
Prüfprozess**



**Dienstleistungs-
vertrag**



**Datenschutz
ISO 27001**



**Erstellung des
VmF-Berichts**



**Bewertung und
Analyse**



**Weiterbildung
Fit&Proper**

Fazit: Auslagerung der VmF ist ein strategischer Faktor

- > Unabhängige Bewertung
- > Übernahme von Aufgaben, deren Kompetenzen im Unternehmen nicht in dem Maße vorhanden sind
- > Zusätzliche Expertise im Risikomanagement
- > Sparringspartner in Bewertungsfragen
- > Einbringung von Marktexpertise
- > Kostenersparnis



Unser Markterfahrung zeigt: Auslagerung führt zu neuen Wegen!



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Für Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung



Dr. Dietmar Kohlruss

Tel: +49 (0)221 42053-22

dietmar.kohlruss@aktuare.de



Maxym Shyian

Tel: +49 (0)221 42053-27

maxym.shyian@aktuare.de



Meyerthole Siems Kohlruss
Gesellschaft für aktuarielle Beratung mbH

Hohenstaufenring 57
50674 Köln
Tel +49 221 42053-0
Fax +49 221 42053-29
info@aktuare.de
www.aktuare.de