

Die Versicherungsmathematische Funktion bei EbAV und ihr Zusammenwirken mit anderen Funktionen (MaGo)

Dr. Sven Grönewäller und Armin Henatsch
FAV-AG Solvabilität und Risikosteuerung

Agenda

1. Termine und Inhalte von EbAV II
2. Aufgaben und Rolle der VMF
3. Einrichtung und Organisation der VMF
4. Berichterstattung der VMF
5. Nächste Schritte

Wichtige Termine zu EbAV II



EbAV II

EbAV II Anforderungen
treten in Kraft

13.01.2019



IVS-Forum

25.09.2019



DAV/IVS

Arbeitsgruppe veröffentlicht
Ergebnisbericht zur VMF für
EbAV

Frühjahr 2020



EIOPA

EIOPA veröffentlicht Stellung-
nahmen zu Themen der
Governance und des
Risikomanagements für EbAV

Juli 2019



BaFin

BaFin veröffentlicht
Rundschreiben zu MaGo
für EbAV

Jahresende 2019

Wesentliche Inhalte von EbAV II

Quantitative Anforderungen

- Rückstellungen
- Eigenmittel
- Solvabilitätsspanne
- Anlagevorschriften

Diverse Änderungen im Kontext von EbAV II, z.B.

- Nachrangdarlehen
- Fristenregelung bei Nichtbedeckung Solva

Auskunftspflicht

- Information von Versorgungsanwärtern und -empfängern

Erweiterung der Kundeninformationen

- vor dem Vertragsabschluss
- zum Vertragsbeginn
- während der Laufzeit

Governance

- Schlüsselfunktionen
 - Funktion der Internen Revision
 - Risikomanagementfunktion
 - Versicherungsmathematische Funktion
- Leitlinien
- Berichte (ORA, VMF-Bericht)

Deutliche Ausweitung der Anforderungen

Aufgaben der VMF

Versicherungstechnische Rückstellungen

Koordination und Überwachung der Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen

Zeichnungs- und Annahmepolitik

Stellungnahme zur allgemeinen Zeichnungs- und Annahmepolitik

Rückversicherung

Stellungnahme zur Angemessenheit der Rückversicherungsvereinbarungen

Risikomanagement

Unterstützung Risikomanagement

**Versicherungs-
mathematische
Funktion**

Berichterstattung an Vorstand

Modell der drei Verteidigungslinien

Aufsichtsrat
Übergreifende Kontrolle

Vorstand
Steuerung & Management-Kontrolle

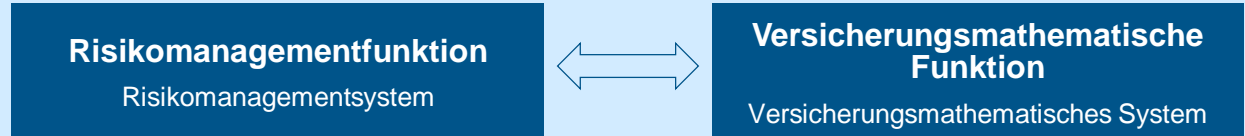


1. Ebene: Risikosteuernde und Unterstützungsfunktionen (Selbstkontrolle)

Betrieb	Kapitalanlage	Rückversicherung	Personal
IT	Controlling	Rechnungswesen	...



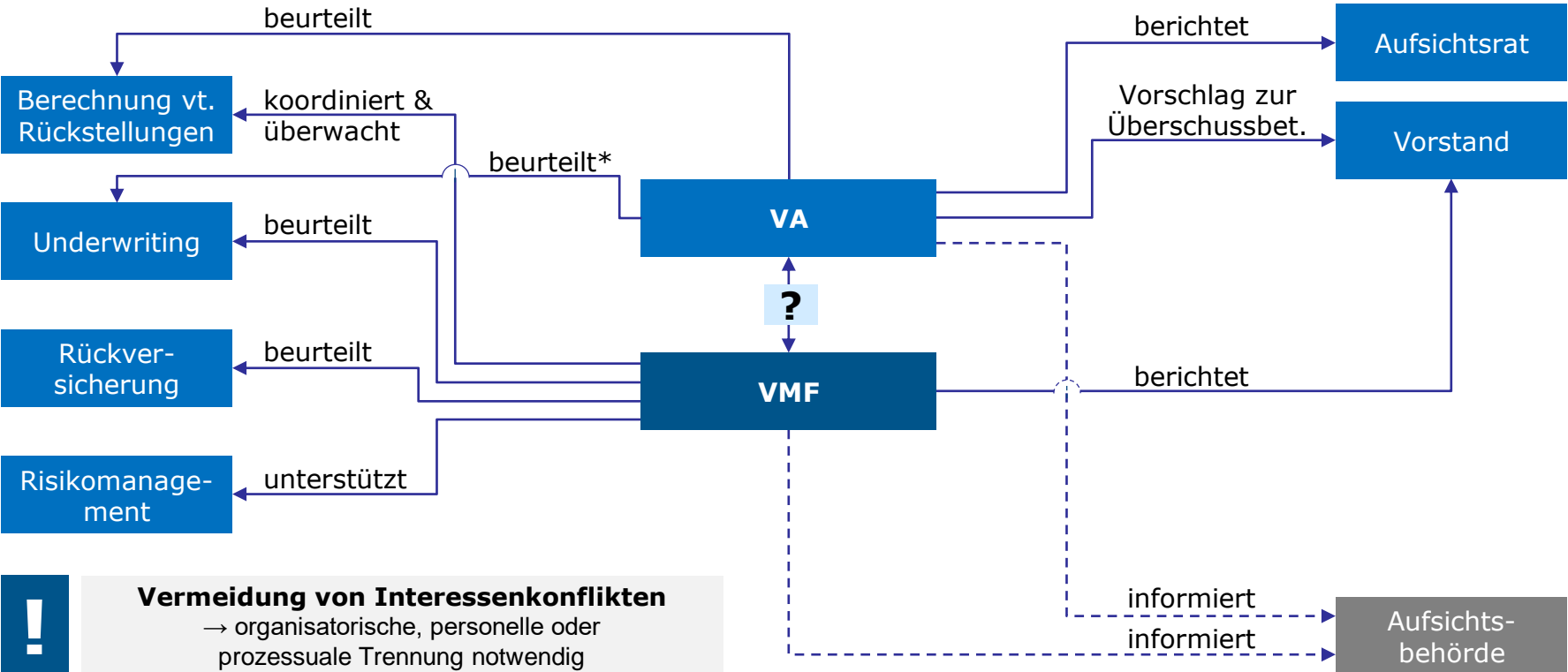
2. Ebene: Kontrollfunktionen (Überwachen und Beraten)



3. Ebene: Prozessunabhängige Überprüfung



Einrichtung und Organisation der VMF

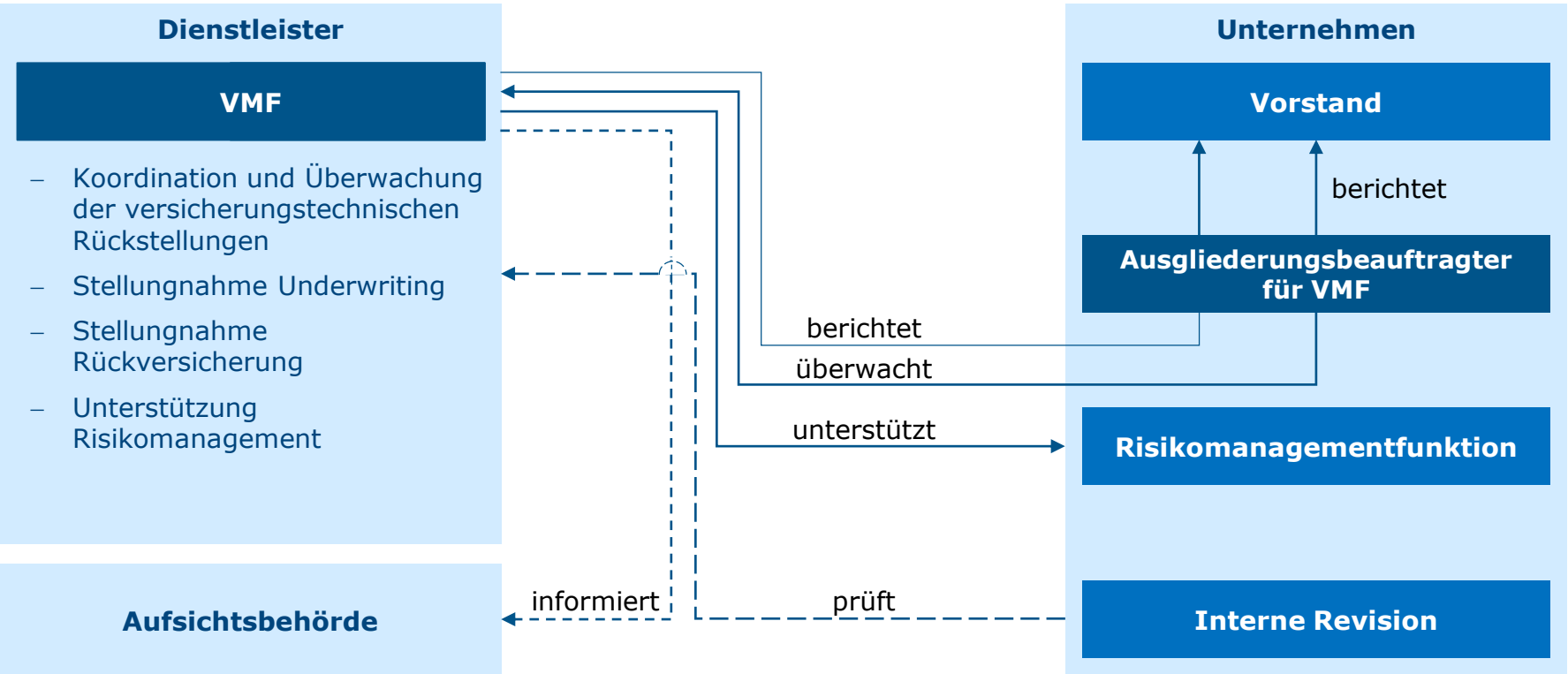


! Vermeidung von Interessenkonflikten

→ organisatorische, personelle oder prozessuale Trennung notwendig

* nur Auskömmlichkeit der Prämien und Gleichbehandlung

Ausgliederung der VMF



Zwischenfazit: Kernpunkte in der Abgrenzung VMF – VA

Thema	VA	VMF
HGB-Rückstellung	Bestätigung	Koordinierung und Überwachung
Rechnungsgrundlagen	Ausreichende Sicherheit	Plausibilisierung der Angemessenheit
Überschussbeteiligung	Schlägt vor	-
Zeichnungspolitik / Prämien	Auskömmlichkeit, Gleichbehandlung	Risikosituation des Unternehmens
Rückversicherung	-	Beratung des Vorstands, Stellungnahme
Expliziter Verbraucherschutz	Gleichbehandlung	-
Berichte	Vm. Bestätigung, Erläuterungsbericht, Angemessenheitsbericht, Bericht im Aufsichtsrat	VMF-Bericht

Exkurs: VMF unter Solvency II

Gesellschaften

Seit dem 01.01.2016 verfügt jedes

- Erstversicherungsunternehmen und
- Rückversicherungsunternehmen,

für das die Solvency II-Anforderungen gelten, über eine VMF.

Schlüsselfunktionen unter Solvency II



Zuständigkeit der VMF



Vt. Rückstellungen HGB



Vt. Rückstellungen SII



LV - ausgewählte Umsetzungsvarianten

Organisation	Verhältnis zum VA	Ausgliederung
Aktuariat Risikomanagement Rechnungswesen Unternehmenssteuerung	VMF \neq VA	Nein
Leitung Mitarbeiter	VMF = VA	Konzern/ Gruppe Konzernextern

Inhalte des VMF-Berichts

VMF-Bericht

Mögliches Inhaltsverzeichnis

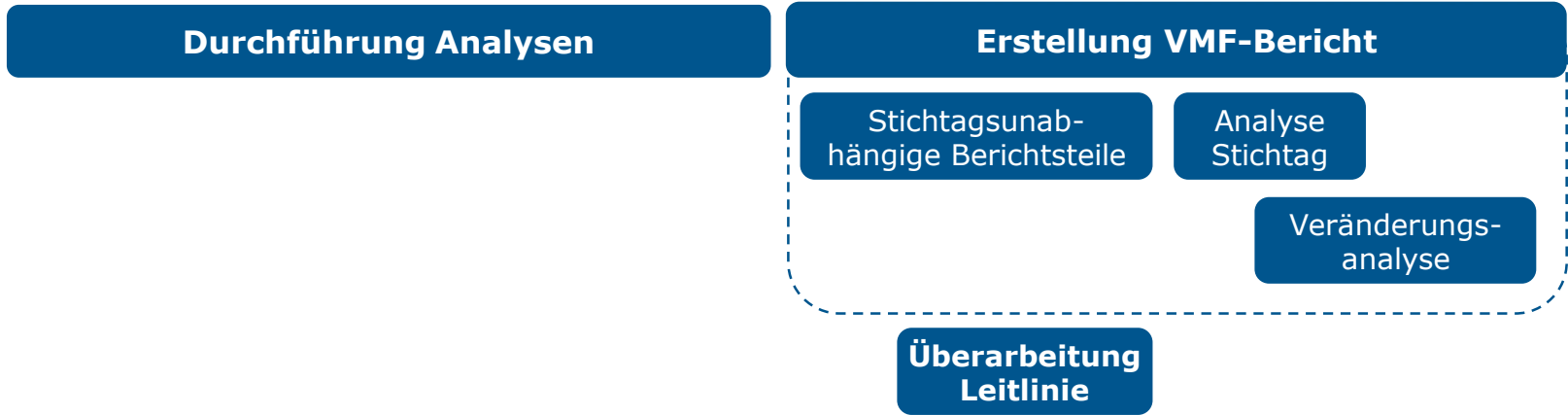
1. Wesentliche Feststellungen und Empfehlungen
2. Bericht über die Verlässlichkeit und Angemessenheit der Berechnung der vt. Rückstellungen
3. Stellungnahme zur Zeichnungs- und Annahmepolitik
4. Stellungnahme zu den Rückversicherungsvereinbarungen
5. Bericht über die Unterstützung des Risikomanagements

- Bericht der VMF an den Vorstand
- Aufsichtsrechtlich vorgegebene Mindestinhalte
- Beschreibung der durchgeführten Arbeiten der VMF
- Grundprinzipien
 - Adressatengerechte Darstellung
 - Allgemein verständliche Form
 - Proportionalität
- Häufigkeit
 - Regelmäßiger Bericht: jährlich vs. analog Berechnung der vt. Rückstellungen
 - Ad-hoc Meldepflichten
- Erstmalige Berichtserstellung für 2019 in 2020

Siehe auch Kompendium zur VMF unter Solvency II:

https://aktuar.de/unsere-themen/fachgrundsaeetze-oeffentlich/2015-12-11_DAV_Ergebnisbericht_Update_Kompendium_VMF.pdf

Beispielhafter Jahresplan der VMF



Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai
2019							2020				

Fazit und nächste Schritte

EbAV II

EbAV II Anforderungen
treten in Kraft

13.01.2019

IVS-Forum

25.09.2019

DAV/IVS

Arbeitsgruppe veröffentlicht
Ergebnisbericht zur VMF für
EbAV

Frühjahr 2020

EIOPA

EIOPA veröffentlicht Stellung-
nahmen zu Themen der
Governance und des
Risikomanagements für EbAV

Ende Juli 2019

BaFin

BaFin veröffentlicht
Rundschreiben zu MaGo
für EbAV

Jahresende 2019

Alle EbAV*

Fertigstellung der initialen
VMF-Berichte für 2019

Ab Mitte 2020

* Alle EbAV, die eine VMF als Schlüsselfunktion eingerichtet haben

Wir freuen uns auf Ihre Fragen.