

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort	5
Vorwort und Einführung	7
1. Einführung in die Mindestanforderungen an das Risikomanagement sowie rechtliche Rahmenbedingungen	19
1.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	19
1.2 Die Regulierungspyramide in der Assekuranz	26
1.3 Ziele und Charakter der MaRisk VA	29
1.4 Definition des Risikobegriffs	31
1.5 Aufbau der MaRisk für Versicherungen	35
1.6 Proportionalität	36
1.7 Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung	38
1.8 Elemente eines angemessenen Risikomanagements	39
1.9 Funktionsausgliederungen und Dienstleistungen	41
1.10 Notfallplanung	41
1.11 Information und Dokumentation	42
1.12 MaRisk im Kontext Solvency II	42
2. Entwicklung einer Risikostrategie	45
2.1 Vorgehensweise in Wissenschaft und Praxis	45
2.2 Von emergenten Strategien zur Strategischen Planung	53
2.3 Risikostrategie im Kontext der Geschäftsstrategie	57
2.4 Risikostrategie und Aufsichtsrat	58
2.5 Umsetzung in das operative Tagesgeschäft	60
2.6 Praxisbeispiel: Prozess der (Risiko-)Strategieentwicklung	62
2.7 Checkliste: Wesentliche Punkte zur Formulierung einer Risikostrategie ..	64
2.8 Praxisbeispiel: Aufbau einer Risikostrategie	66
3. Risikoprofil und Risikotragfähigkeit	69
3.1 Risikotragfähigkeit als Grundregel des Risikomanagements	69
3.2 Komponenten des Risikotragfähigkeitskonzepts	76
3.3 Bewertung der Risiken nach Wesentlichkeit	81
3.4 Methoden der Risikoaggregation	84
3.5 Pauschale oder individuelle Berechnung der Kapitalanforderungen	89

Inhaltsverzeichnis

3.6	Grenzen und Stolperfallen von stochastischen Risikomodellen	92
3.7	Grundlagen eines Limitsystems	97
3.8	Exkurs: Wie unterlegt man „ausreichend“ mit Risikokapital?	99
3.9	Risikotragfähigkeit als Frühwarnsystem	100
3.10	Praxisbeispiel: Risikotragfähigkeitskonzept	103
3.11	Checkliste: Risikotragfähigkeit und Limitsystem	104
4.	Die Anforderungen der MaRisk an die organisatorische Ausstattung	107
4.1	Allgemeine Anforderungen und Verantwortlichkeiten	107
4.2	Funktionen der Aufbauorganisation	107
4.3	Funktionstrennung	109
4.4	Anforderungen an die Geschäftsleitung im Kontext der MaRisk VA	111
4.5	Funktion, Zusammensetzung und Aufgaben eines Risikokomitees	112
4.6	Anforderungen an das Aktuariat	113
4.7	Aufgaben des unabhängigen Risikocontrollings	118
4.8	Aufgaben des Kapitalanlagecontrollings	119
4.9	Risikoverantwortliche bzw. operative Geschäftsbereiche	120
4.10	Aufgaben der Personalabteilung	121
4.11	Aufgaben der Internen Revision	121
4.12	Organisationsentwicklung	123
4.13	Schulungen für Mitarbeiter und Förderung einer Risikokultur	
4.14	Anforderungen an die Informationstechnologie	130
4.15	Checkliste: Spezielle Punkte zur Organisation	131
5.	Einbettung der MaRisk in die Unternehmensprozesse	133
5.1	Ganzheitlicher Ansatz der MaRisk	133
5.2	Risikomanagement im Prozess der Unternehmensplanung	140
5.3	Ablauf der Risikotragfähigkeitsberechnung	142
5.4	Berichtszyklen im Prozess der Unternehmensplanung	144
5.5	Der ORSA-Prozess	144
5.6	Bewertungsverfahren für operative Risiken	146
5.7	Maßnahmen zur Risikosteuerung	148
5.8	Dokumentation des Risikomanagements	150
5.9	Checkliste: Unternehmensprozesse	152
6.	Risikoberichterstattung	155
6.1	Gesetzliche Grundlagen	155
6.2	Risikokategorien des DRS 5-20	158
6.3	Externe Risikoberichterstattung in der Finanzmarktkrise 2008/2009	160
6.4	Anforderungen an die interne Berichterstattung über Risiken	161

6.5	Verantwortung der Geschäftsleitung	163
6.6	Adressaten und Interessengruppen	165
6.7	Praxisbeispiel: Inhalt und Aufbau eines Risikoberichts	167
6.8	Checkliste: Risikoberichterstattung	176
7.	Notfallplanung	183
7.1	Notfallplanung und Business Continuity Management	183
7.2	Praxisbeispiel: Muster eines Notfall-Handbuchs	190
7.3	Checkliste: Pandemie	192
8.	Glossar	197
	Literaturverzeichnis	205
	Anlage 1: § 64a VAG	211
	Anlage 2: Artikel 44 (ORSA-Prozess)	213
	Anlage 3: Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk VA), Rundschreiben 3/2009	215
	Das Autorenteam	255
	Stichwortverzeichnis	257