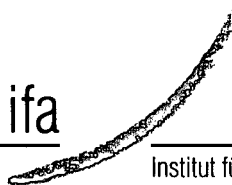


Migration von Versicherungsbeständen – Qualitativer und quantitativer Vergleich zweier Verfahren

Kai Prestinari



ifa



Institut für Finanz- und
Aktuarwissenschaften

INHALTSVERZEICHNIS

1	EINLEITUNG.....	3
2	GRUNDLAGEN ZUR MIGRATION VON VERSICHERUNGSVERTRÄGEN	5
2.1	DEFINITIONEN.....	5
2.2	DER MIGRATIONSPROZESS.....	8
2.3	ZEITLICHER ABLAUF.....	12
2.4	MIGRATIONSSTRATEGIEN	13
2.5	HÄUFIGE HERAUSFORDERUNGEN BEI MIGRATIONSPROJEKTEN	14
3	VORSTELLUNG DER BEIDEN VERFAHREN	16
3.1	MIGRATIONSVERFAHREN 1	16
3.1.1	Migration für beitragspflichtige Verträge.....	16
3.1.2	Migration für beitragsfreie Verträge.....	19
3.2	MIGRATIONSVERFAHREN 2	20
4	DURCHFÜHRUNG DER MIGRATION MIT TESTDATEN.....	22
4.1	DIE TESTDATEN IN DER MIGRATIONSSCHNITTSTELLE.....	23
4.2	MIGRATIONSVERFAHREN 1	24
4.3	MIGRATIONSVERFAHREN 2	26
5	DER QUALITATIVE UND QUANTITATIVE VERGLEICH VON MIGRATIONSVERFAHREN.....	28
5.1	ZU VERGLEICHENDE MERKMALE DER VERFAHREN	28
5.1.1	Direkte Auswirkungen der Verfahrenswahl	28
5.1.2	Indirekte Auswirkungen der Verfahrenswahl.....	30
5.1.3	Zusammenfassung der zu vergleichenden Merkmale	32
5.2	BEWERTUNG DER VERFAHREN.....	33
5.2.1	Die quantitative Bewertung	33
5.2.2	Die qualitative Bewertung	34

6 VERGLEICH DER MIGRATIONSVERFAHREN	36
6.1 DIREKTE AUSWIRKUNGEN DER VERFAHRENSWAHL	36
6.1.1 Bereitstellung der Daten	36
6.1.2 Berechnung der Werte im Zielsystem	38
6.1.2.1 Migrationsprogramm	38
6.1.2.2 Migrationsdauer und Geschwindigkeit	42
6.1.2.3 Abweichung	46
6.1.2.4 Anpassungen	50
6.1.2.5 Umgang mit Abschlusskosten	53
6.1.2.6 Umgang mit beitragsfreien Verträgen	59
6.1.2.7 Umgang mit fehlerhaften Verträgen	62
6.1.3 Abgleich der Daten	64
6.2 INDIREKTE AUSWIRKUNGEN DER VERFAHRENSWAHL	68
6.2.1 Randsysteme	68
6.2.2 Finanzbuchhaltung und Jahresabschluss	72
6.2.2.1 Bilanzielle Berücksichtigung des Deckungskapitals	72
6.2.2.1.1 Deckungskapital – Einzelvertragliche Betrachtung	74
6.2.2.1.2 Deckungsrückstellung – Betrachtung des Bilanzposten	89
6.2.2.2 Bilanzielle Auswirkung der Beitragskorrektur	91
6.2.2.3 Belastung durch die migrationsbedingte Abweichung	94
6.2.3 Zukünftige Vorgänge	98
6.2.3.1 Umgang mit Garantiewerten	98
6.2.3.2 Bestandsbild nach Migration	103
7 BEWERTUNG DER VERFAHREN	105
8 ZUSAMMENFASSUNG DER ERGEBNISSE	108
9 ANHANG	109
A DIE MIGRATIONSSCHNITTSTELLE UND DER AUFBAU DES COR-LIFE DATENMODELS	109
B BEITRAGSKOMPONENTEN IN COR-LIFE	112
C BEISPIEL ZUR BEITRAGSKORREKTUR	115
D BEISPIEL EINER GARANTIEWERTTABELLE	117
10 LITERATURVERZEICHNIS	118
10.1 ALLGEMEIN ZUGÄNGLICHE LITERATUR	118
10.2 NICHT ALLGEMEIN ZUGÄNGLICHE LITERATUR	118
11 INDEX	119