

# Migration von Versicherungsbeständen – Qualitativer und quantitativer Vergleich zweier Verfahren

Kai Prestinari



---

ifa



## INHALTSVERZEICHNIS

<b>1 EINLEITUNG.....</b>	<b>3</b>
<b>2 GRUNDLAGEN ZUR MIGRATION VON VERSICHERUNGSVERTRÄGEN .....</b>	<b>5</b>
2.1 DEFINITIONEN.....	5
2.2 DER MIGRATIONSPROZESS.....	8
2.3 ZEITLICHER ABLAUF.....	12
2.4 MIGRATIONSTRATEGIEN .....	13
2.5 HÄUFIGE HERAUSFORDERUNGEN BEI MIGRATIONSPROJEKTEN .....	14
<b>3 VORSTELLUNG DER BEIDEN VERFAHREN .....</b>	<b>16</b>
3.1 MIGRATIONSPROZESSE 1 .....	16
3.1.1 Migration für beitragspflichtige Verträge.....	16
3.1.2 Migration für beitragsfreie Verträge.....	19
3.2 MIGRATIONSPROZESSE 2 .....	20
<b>4 DURCHFÜHRUNG DER MIGRATION MIT TESTDATEN.....</b>	<b>22</b>
4.1 DIE TESTDATEN IN DER MIGRATIONSSCHNITTSTELLE.....	23
4.2 MIGRATIONSPROZESSE 1 .....	24
4.3 MIGRATIONSPROZESSE 2 .....	26
<b>5 DER QUALITATIVE UND QUANTITATIVE VERGLEICH VON MIGRATIONSPROZESSEN .....</b>	<b>28</b>
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

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