

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort	5
Vorwort zur 2. Auflage	7
Vorwort und Einführung	11
1. Einführung in die Mindestanforderungen an das Risikomanagement sowie rechtliche Rahmenbedingungen	23
1.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	23
1.2 Die Regulierungspyramide in der Assekuranz	30
1.3 Ziele und Charakter der MaRisk VA	33
1.4 Definition des Risikobegriffs	36
1.5 Aufbau der MaRisk für Versicherungen	40
1.6 Proportionalität	41
1.7 Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung	44
1.8 Elemente eines angemessenen Risikomanagements	45
1.9 Funktionsausgliederungen und Dienstleistungen	46
1.10 Notfallplanung	47
1.11 Information und Dokumentation	47
1.12 MaRisk im Kontext Solvency II	48
2. Entwicklung einer Risikostrategie	51
2.1 Vorgehensweise in Wissenschaft und Praxis	51
2.2 Von emergenten Strategien zur Strategischen Planung	59
2.3 Risikostrategie im Kontext der Geschäftsstrategie	63
2.4 Risikostrategie und Aufsichtsrat	64
2.5 Umsetzung in das operative Tagesgeschäft	66
2.6 Praxisbeispiel: Prozess der (Risiko-)Strategieentwicklung	68
2.7 Checkliste: Wesentliche Punkte zur Formulierung einer Risikostrategie ..	70
2.8 Praxisbeispiel: Aufbau einer Risikostrategie	72
3. Risikoprofil und Risikotragfähigkeit	75
3.1 Risikotragfähigkeit als Grundregel des Risikomanagements	75
3.2 Komponenten des Risikotragfähigkeitskonzepts	82
3.3 Bewertung der Risiken nach Wesentlichkeit	90
3.4 Methoden der Risikoaggregation	94

3.5	Pauschale oder individuelle Berechnung der Kapitalanforderungen	98
3.6	Grenzen und Stolperfallen von stochastischen Risikomodellen	104
3.7	Grundlagen eines Limitsystems	109
3.8	Exkurs: Wie unterlegt man „ausreichend“ mit Risikokapital?	112
3.9	Risikotragfähigkeit als Frühwarnsystem	113
3.10	Praxisbeispiel: Risikotragfähigkeitskonzept	116
3.11	Checkliste: Risikotragfähigkeit und Limitsystem	118
4.	Die Anforderungen der MaRisk an die organisatorische Ausstattung	119
4.1	Allgemeine Anforderungen und Verantwortlichkeiten	119
4.2	Funktionen der Aufbauorganisation	119
4.3	Funktionstrennung	121
4.4	Anforderungen an die Geschäftsleitung im Kontext der MaRisk VA	123
4.5	Funktion, Zusammensetzung und Aufgaben eines Risikokomitees	124
4.6	Anforderungen an das Aktuariat	125
4.7	Aufgaben des unabhängigen Risikocontrollings	130
4.8	Aufgaben des Kapitalanlagecontrollings	131
4.9	Risikoverantwortliche bzw. operative Geschäftsbereiche	132
4.10	Aufgaben der Personalabteilung	133
4.11	Aufgaben der Internen Revision	133
4.12	Organisationsentwicklung	136
4.13	Schulungen für Mitarbeiter und Förderung einer Risikokultur	138
4.14	Anforderungen an die Informationstechnologie	143
4.15	Checkliste: Spezielle Punkte zur Organisation	144
5.	Einbettung der MaRisk in die Unternehmensprozesse	147
5.1	Ganzheitlicher Ansatz der MaRisk	147
5.2	Risikomanagement im Prozess der Unternehmensplanung	154
5.3	Ablauf der Risikotragfähigkeitsberechnung	156
5.4	Berichtszyklen im Prozess der Unternehmensplanung	158
5.5	Der ORSA-Prozess	158
5.6	Bewertungsverfahren für operative Risiken	161
5.7	Maßnahmen zur Risikosteuerung	164
5.8	Dokumentation des Risikomanagements	168
5.9	Checkliste: Unternehmensprozesse	170
6.	Risikoberichterstattung	173
6.1	Gesetzliche Grundlagen	173
6.2	Risikokategorien des DRS 5-20	176
6.3	Externe Risikoberichterstattung in der Finanzmarktkrise 2008/2009	178

6.4	Anforderungen an die interne Berichterstattung über Risiken	179
6.5	Verantwortung der Geschäftsleitung	181
6.6	Adressaten und Interessengruppen	183
6.7	Praxisbeispiel: Inhalt und Aufbau eines Risikoberichts	185
6.8	Checkliste: Risikoberichterstattung	194
7.	Funktionsausgliederung	201
7.1	Einleitung	201
7.2	Begriffliche Abgrenzungen	204
7.3	Funktionsausgliederung versus Dienstleistungsausgliederung aus aufsichtsrechtlicher Perspektive	206
7.4	Aufsichtsrechtliche Anforderungen	207
7.5	Analyse der Wesentlichkeit einer Funktionsausgliederung.	209
7.6	Checkliste: Funktionsausgliederung	210
8.	Notfallplanung	215
8.1	Notfallplanung und Business Continuity Management	215
8.2	Praxisbeispiel: Muster eines Notfall-Handbuchs	222
8.3	Checkliste: Pandemie	224
9.	Glossar	229
	Literaturverzeichnis	237
	Anlage 1: § 64 a VAG	243
	Anlage 2: Artikel 45 (ORSA-Prozess)	245
	Anlage 3: Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk VA), Rundschreiben 3/2009	247
	Das Autorenteam	287
	Stichwortverzeichnis	289