

Revision der Sparten Kraftfahrt-Versicherung und Allgemeine Haftpflicht-Versicherung in Versicherungsunternehmen

Erarbeitet im Arbeitskreis
„Interne Revision in der Versicherungswirtschaft“
des DEUTSCHEN INSTITUTS FÜR INTERNE REVISION e.V., Frankfurt/Main

Erich Schmidt Verlag

Vorwort

Der Arbeitskreis „Interne Revision in der Versicherungswirtschaft“ des Deutschen Instituts für Interne Revision e. V. (IIR) hat zur Unterstützung der Fachrevision aus dem Bereich der Antragsbearbeitung zwei Fragebogen erstellt, die folgende Sparten betreffen:

1. Kraftfahrt-Versicherung
2. Allgemeine Haftpflicht-Versicherung

Dabei wurde von folgenden Voraussetzungen ausgegangen:

- Der Organisationsstand ist bei den Versicherungsunternehmen nicht einheitlich. Sowohl zentrale wie dezentrale Verarbeitungsstrukturen einerseits und herkömmliche manuelle bis dialogunterstützte Verarbeitungen andererseits sind anzutreffen.
- Eine Fachrevision kann sich nicht ausschließlich auf materielle Entscheidungen beschränken, sondern muß sich auch mit dem organisatorischen Umfeld, in dem die materiellen Fragen entschieden und vollzogen werden, befassen.
- Ein Prüfungsauftrag wird sich häufig wegen der Komplexität des Prüfungsgebietes nur auf Teilaspekte der materiellen und formellen Bearbeitung erstrecken können.

Die Verfasser haben deshalb die Fragebogen so gestaltet, daß bei der Revisionsplanung die einzelnen Prüffelder festgelegt werden können:

- Nach formellen (form.) und/oder materiellen (mater.) Gesichtspunkten.
- In der Kraftfahrt-Versicherung nach den Sparten Kraftfahrt-Haftpflicht (KH), Kraftfahrt-Kasko (KK), Kraftfahrt-Unfall (KU), Autogepäck (GP), Rechtsschutz (RS) oder nach Sonderwagnissen (SW).
- In der Allgemeinen Haftpflicht-Versicherung nach Wagnissen, wie Privat (Priv.), Gewerbe (Gew.), Industrie (Ind.), Sonstiges (Son.).
- Nach einzelnen Arbeitsschwerpunkten der Antragsbearbeitung.

Dabei wurde davon ausgegangen, daß bei der Mehrzahl der Versicherungsunternehmen eine EDV-unterstützte, aktenarme Bearbeitung gegeben ist.

Die Prüfungsgebiete „Beitragssollstellung“, „Provisionsverrechnung“ und „Inkasso“ sind nicht Gegenstand dieser Fragebogen. Alle übergreifenden, nicht für die K- oder H-Bearbeitung allein gültigen Fragen sind im Sinne einer definierten Schnittstelle den vorhandenen bzw. noch zu schaffenden Fragebogen für diese Prüfungsgebiete vorbehalten. Mit Hilfe von Verweisen (Referenzen) soll erreicht werden, daß bei Teilprüfungen Prüfungsaspekte nicht übergangen werden, die inhaltlich auch unter einem anderen Prüfungsschwerpunkt angesprochen wurden.

Dem IIR-Arbeitskreis „Interne Revision in der Versicherungswirtschaft“ unter der Leitung von

Herrn Dipl.-Betriebswirt J. HOFFMANN, Köln

vorher

Herrn Dipl.-Kfm. R. SOLL, Hamburg

sprechen wir für die geleistete Arbeit unseren Dank aus, insbesondere den Herren

K. H. DICK, Bonn

W. DIENER, Köln

K. DIETZEL, Köln

J. HOFFMANN, Köln

J. LEHNER, Wiesbaden

D. SATTLER, Köln

H. G. SCHMID, Köln

W. STRUB, Wiesbaden

die an der Erstellung des Fragebogens „Kraftfahrt-Versicherung“ mitgearbeitet haben, sowie den Herren

W. BÜHRMANN, Köln

K. DIETZEL, Köln

H.-D. PHILIPPS, Düsseldorf

H. G. SCHMID, Köln

M. SCHUSTER, Bonn

W. STRUB, Wiesbaden

P. M. WAGNER, Wiesbaden

für ihre Mitarbeit bei der Erstellung des Fragebogens „Allgemeine Haftpflicht-Versicherung“. Nicht zuletzt danken wir den Unternehmen, die durch die Mitwirkung ihrer Mitarbeiter die Erarbeitung der vorliegenden Broschüre gefördert und ermöglicht haben.

Frankfurt/Main, im Oktober 1986

DEUTSCHES INSTITUT FÜR INTERNE REVISION E. V.

Für den Herausgeber

Professor Dr. ROLF HOFMANN

Sprecher des Vorstandes

ADAM EITENMÜLLER

Mitglied des Vorstandes

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
-------------------	---

Teil I

Fragebogen zur Revision der Sparte „Kraftfahrt-Versicherung“ in Versicherungsunternehmen

1. Bestätigungskarte § 29 a StVZO	13
1.1 Formulartechnischer Aufbau	13
1.2 Ausgabeverfahren	13
1.3 Bestätigungskarte und Antrag	13
1.4 Zulassungsstelle	14
2. Antragsbearbeitung (Neu-/Ersatzgeschäft)	16
3. Bestandsänderungen	18
4. Bescheinigungen/Einstufungen	22
4.1 Vorlage von TB-Bescheinigungen	22
4.2 TB 9 a – Tarifgruppe A	23
4.3 TB 9 b – Tarifgruppe B	23
4.4 TB 14 – Behindertennachweis	24
4.5 TB 15 – Flottennachweis	24
4.6 TB 16 – Einstufung Beitragssatz	25
4.7 TB 26 – SF-Übertragung bei Fahrzeugwechsel	26
4.8 TB 27 – SF-Übertragung bei Versichererwechsel	26
4.9 TB 28 – SFR-Anrechnung aus Verträgen Dritter	27
4.10 Erklärung Versicherungsschein	27
5. Datenaufgabe	29
5.1 Erfassung der Anträge	29
5.2 Erfassung der Bestätigungskarten	29
5.3 Fehlerbearbeitung	29
5.4 Terminbearbeitung	30
5.5 Allgemeine Fragen	30
6. Dokumentenbearbeitung	32
7. Sollstellung bei manueller Beitragsberechnung	34

8. Rückversicherung	36
9. Vertragsaufhebung	37
10. Ablauforganisation	39
10.1 Allgemeine Fragen	39
10.2 Archivierung/Ablage Schriftgut	40
10.3 Schriftwechselbearbeitung	41
10.4 Arbeitsabläufe/Arbeitsrichtlinien	42

Teil II

Fragebogen zur Revision der Sparte „Allgemeine Haftpflicht-Versicherung“ in Versicherungsunternehmen

1. Angebote	47
1.1 Anfrage	47
1.2 Form	47
1.3 Inhalt	47
1.4 Wirksamkeit	48
1.5 Sonstiges	48
2. Antragsbearbeitung	49
2.1 Antragseingang	49
2.2 Allgemeine Antragsdaten	49
2.3 Spezielle Antragsdaten	50
2.4 Tarifierung	50
2.5 Umfang des Versicherungsschutzes	51
2.6 Rechtswirksamkeit	51
3. Bestandsänderungen	52
3.1 Anschrift/Ausland	52
3.2 Inkassodatenänderungen	52
3.3 Einschlüsse	52
3.4 Ausschlüsse	53
3.5 SFR/Malusregelungen	53
3.6 Änderung der Risikomerkmale	53
3.7 Ruhen des Vertrages	53
3.8 Wiederinkraftsetzung	54
3.9 Besitzwechsel	54
3.10 Vertragsaufhebung	54
3.11 Prämienregulierung	55
3.12 Provisionen	55

4. Bescheinigungen/Nachweise	56
4.1 Luftfahrzeuge	56
4.2 Jagd	56
4.3 Motorboot	56
4.4 Pharma-Policen	56
4.5 Architekten	56
4.6 Veranstaltungen/Umzüge	56
4.7 Schausteller	57
5. Tarifierung	58
5.1 Zeichnungsrahmen	58
5.2 Wagnisbereich	58
5.3 Jahresprämienberechnung	58
5.4 Sonstige Berechnungen	59
5.5 Versicherungssteuer	59
6. Datenaufgabe	60
6.1 Erfassung	60
6.2 Fehlerbearbeitung	60
7. Dokumentenbearbeitung	61
8. Sanierung	62
8.1 Allgemeines	62
8.2 Sanierungskriterien	62
8.3 Sanierungsmaßnahmen	62
8.4 Kündigung	63
9. Führung	64
9.1 Führungsgeschäft	64
9.2 Beteiligungsgeschäft	64
9.3 Poolgeschäft	64
10. Rückversicherung	65
11. Ablauforganisation	66
11.1 Allgemeines	66
11.2 Terminbearbeitung	66
11.3 Archivierung	66
11.4 Schriftwechselbearbeitung	67
11.5 Arbeitsrichtlinien u. -abläufe	67