

ESV ERICH
SCHMIDT
VERLAG

DIIR-SCHRIFTENREIHE

Band 57

Prüfung des Own Risk and Solvency Assessments (ORSA)

Revisionsleitfaden für Versicherungen

Herausgegeben vom DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e. V.
Erarbeitet im Arbeitskreis „Interne Revision in der Versicherungswirtschaft“

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie;
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über
dnb.ddb.de abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
ESV.info/978 3 503 16345 8

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissenstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtsprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, so dass aufgrund von Druckfehlern fehlerhafte Texte und Abbildungen ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

Gedrucktes Werk: ISBN 978 3 503 16345 8
eBook: ISBN 978 3 503 16346 5

Alle Rechte vorbehalten
© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2015
www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Bibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992 als auch der ISO Norm 9706.

Satz: multitext, Berlin

Druck und Bindung: Difo-Druck GmbH, Bamberg

Vorwort

Der vorliegende Prüfungsleitfaden ist als eine Darstellung der revisionsseitigen Fragestellungen zum Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) im Rahmen der Umsetzung der Solvency II Rahmenrichtlinie anzusehen.

Den Mitgliedern der Arbeitsgruppe ORSA sprechen wir Dank und Anerkennung aus. Die Arbeitsgruppe unter der Leitung von

Dr. André Janson (ARAG SE)

gehörten an

Steffen Berndt	SV Sparkassenversicherung AG
Rainer Dornseifer	DEVK Versicherungen
Barbara Hütter	Wüstenrot & Württembergische AG
Grit Paul	HUK-COBURG
Örs Pogány	MÜNCHENER VEREIN Versicherungsgruppe
Birgit Stolze-Jeggle	Provinzial NordWest
Sabine Walter	R+V Versicherung AG
Marco Wohlgethan	ALTE LEIPZIGER – HALLESCHE Konzern

Auch den Unternehmen, die durch die Mitwirkung ihrer Mitarbeiter die Erstellung dieses Prüfungsleitfadens ermöglicht haben, gilt unser Dank.

Frankfurt am Main, im August 2015

DIIR – DEUTSCHES INSTITUT FÜR INTERNE REVISION E. V.

Bernd Schartmann
Sprecher des Vorstandes

Andreas Braun
Mitglied des Vorstandes

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Inhaltsverzeichnis	7
Abkürzungsverzeichnis	9
1 Einführung	11
1.1 Auftrag und Zielsetzung	11
1.2 Aufbau und Methodik	12
1.3 Nutzungshinweise	12
2 Begriffsklärung	15
2.1 Own Risk and Solvency Assessment	15
2.2 Gesamtsolvabilitätsbedarf	15
3 Anforderungen	17
4 Unternehmensinterne ORSA-Leitlinie	18
4.1 Anforderungen, Risiken und Prüfungsziele	18
4.2 Formale Anforderungen an die unternehmensinterne ORSA-Leitlinie	19
4.3 Inhaltliche Anforderungen an die unternehmensinterne ORSA-Leitlinie	23
4.3.1 Vorgaben zu Prozessen und Verfahren bei der Durchführung des ORSA	24
4.3.2 Verbindung zum strategischen Managementprozess	31
4.3.3 Vorgaben zur Durchführung eines turnusgemäßen ORSA	33
4.3.4 Vorgaben zur Durchführung eines außerordentlichen ORSA	34
4.3.5 Vorgaben zur internen Berichterstattung	35
4.3.6 Vorgaben zur externen Berichterstattung gegenüber der Aufsichtsbehörde	38
4.3.7 Gruppenaspekte für die Berichterstattung	40
5 ORSA-Prozess	42
5.1 Anforderungen, Risiken und Prüfungsziele	42
5.2 Beurteilung des Gesamtsolvabilitätsbedarfs	43
5.2.1 Risikoidentifikation	43
5.2.2 Risikobewertung	46
5.2.3 Verwendete mathematische Verfahren	51
5.2.4 Bewertung der Eigenmittel	53
5.2.5 Vorausschauende Perspektive	55

5.3	Kapitalanforderungen und versicherungstechnische Rückstellungen	57
5.3.1	Gesetzliche Kapitalanforderungen	57
5.3.2	Versicherungstechnische Rückstellungen	61
5.4	Abweichung von den der Berechnung des SCR zugrunde liegenden Annahmen	62
5.5	Verbindung zum strategischen Managementprozess	65
5.6	ORSA-Record	68
6	Berichtswesen	70
6.1	Anforderungen, Risiken und Prüfungsziele	70
6.2	Interner ORSA-Bericht	70
6.3	Aufsichtsrechtlicher ORSA-Bericht	72
6.4	Gruppen-Berichterstattung	79
7.	Quellenverzeichnis	85