

Schriftenreihe Forum V: Nummer 2

- Masterarbeit aus dem Jahr 2011 -

# Die Umsetzung der MaRisk VA im Kfz- Schadenbereich eines Erstversicherungsunternehmens

(ausgezeichnet mit dem Forum V-Preis 2011)

Autor: Marco Vicenty

Betreuerin: Prof. Dr. Petra Gruner

Herausgeber / Copyright:

Forum V –

Nordbayerisches Institut für Versicherungswissenschaft und -wirtschaft  
an der Friedrich-Alexander-Universität Erlangen-Nürnberg e.V.

Theresienstraße 9

90403 Nürnberg



**HOCHSCHULE COBURG**

## I Inhaltsverzeichnis

<b>I</b>	<b>Inhaltsverzeichnis.....</b>	<b>I</b>
<b>II</b>	<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>III</b>
<b>III</b>	<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>VIII</b>
<b>1.</b>	<b>Einleitung .....</b>	<b>11</b>
<b>2.</b>	<b>Das Ziel und die Struktur der Arbeit.....</b>	<b>12</b>
<b>3.</b>	<b>Die Rechtlichen Rahmenbedingungen .....</b>	<b>13</b>
<b>4.</b>	<b>Die Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk VA) .....</b>	<b>17</b>
4.1	Der Risikobegriff.....	18
4.2	Die Risikokategorien .....	19
4.3	Die Elemente eines angemessenen Risikomanagements.....	20
4.3.1	Die Risikostrategie .....	21
4.3.2	Die organisatorischen Rahmenbedingungen .....	23
4.3.2.1	Die Aufbauorganisation.....	24
4.3.2.2	Die Ablauforganisation.....	31
4.3.3	Das interne Steuerungs- und Kontrollsystem.....	33
4.3.3.1	Das Risikotragfähigkeitskonzept.....	34
4.3.3.1.1	Das Limitsystem .....	35
4.3.3.1.2	Die Risikotoleranz.....	36
4.3.3.1.3	Die Festlegung des Risikokapitals.....	37
4.3.3.1.4	Die Solvabilitätsanforderungen nach Solvency II.....	38
4.3.3.2	Der Risikokontrollprozess.....	41
4.3.3.2.1	Die Risikoidentifikation .....	42
4.3.3.2.2	Die Risikoanalyse und Risikobewertung .....	44
4.3.3.2.3	Die Risikosteuerung .....	46
4.3.3.2.4	Die Risikoüberwachung .....	48
4.3.3.3	Die unternehmensinterne Kommunikation und Risikokultur .....	48
4.3.3.4	Die Risikoberichterstattung .....	49
4.3.3.5	Die Qualitätssicherung des internen Steuerungs- und Kontrollsystems.....	51
<b>5.</b>	<b>Die Wertschöpfungskette als allgemein gültiges Vorgehensmodell .....</b>	<b>53</b>
5.1	Der strukturelle Aufbau des Prozessgliederungsplans .....	53
5.2	Die Wertschöpfungskette im Versicherungsunternehmen .....	56
5.3	Die Prozessbezeichnungen im Kontext des Risikomanagements .....	59

<b>6.</b>	<b>Die Umsetzung der MaRisk VA im Kfz-Schadenbereich.....</b>	<b>63</b>
6.1	Das Risikomanagementteam für den Schadenbereich .....	64
6.2	Der Prozessgliederungsplan am Beispiel der Schadenbearbeitung .....	68
6.3	Die Priorisierung der im Prozessgliederungsplan dokumentierten Prozesse.....	70
6.4	Die Prozessmodellierung .....	73
6.5	Die Risikoidentifikation anhand des Prozessmodells .....	75
6.6	Die Analyse der identifizierten Risiken .....	77
6.7	Die Risikobewertung und Risikosteuerung.....	78
6.7.1	Die Risiken im Prozess Schadenreservierung .....	80
6.7.1.1	Das Reserverisiko im Allgemeinen .....	80
6.7.1.2	Das Reserverisiko anhand der Fallstudie.....	84
6.7.1.3	Die Steuerung des Reserverisikos am Beispiel der Fallstudie.....	88
6.7.2	Die Risiken im Prozess Schadenbewertung .....	91
6.7.3	Die Risiken im Prozess telefonische Erreichbarkeit.....	97
<b>7.</b>	<b>Die Ergebnisse des Risikokontrollprozesses .....</b>	<b>102</b>
<b>8.</b>	<b>Fazit .....</b>	<b>107</b>
<b>IV</b>	<b>Glossar .....</b>	<b>109</b>
<b>V</b>	<b>Literatur- und Quellenverzeichnis.....</b>	<b>131</b>
<b>VI</b>	<b>Anhang.....</b>	<b>141</b>