

Risikoanalyse Versicherungen

Anhang 13 zum RS 12/xx

Institut, Domizil:	
Zulassung:	
Aufsichtskategorie	
Prüfgesellschaft:	
Prüfungsjahr:	

Allgemeine Risikoeinschätzung:

Zu allen von der FINMA vorgegebenen Gebieten ist die Einschätzung der Prüfgesellschaft abzugeben. Weitere Gebiete müssen durch die Prüfgesellschaft ergänzt werden, falls sie Risiken bei dem Versicherungsunternehmen sieht, die von den vorgegebenen Gebieten nicht abgedeckt werden.

- Beschreibung des Risikos:** Jedes einzelne aufgeführte Risiko innerhalb des Prüfgebiets muss konkret (falls möglich unter Angabe von Daten) beschrieben werden.
- Ausmass/Umfang:** Von der Prüfgesellschaft ist die Einschätzung abzugeben, in welchem Umfang das Versicherungsunternehmen betroffen wäre, wenn sich das Risiko manifestiert. Dabei ist eine qualitative Einschätzung auf einer Skala 1-10 vorzunehmen (1=geringes Risiko, 10=sehr hohes Risiko)
- Eintrittswahrscheinlichkeit:** Von der Prüfgesellschaft ist eine (subjektive) Schätzung über die Eintrittswahrscheinlichkeit des jeweiligen Risikos abzugeben (gering, mittel, hoch, sehr hoch)
- Inhärentes Risiko (brutto)** Die Verknüpfung des Ausmasses / Umfangs mit der Eintrittswahrscheinlichkeit bestimmt das Brutorisiko, das von der Prüfgesellschaft in die Ausprägungen tief, mittel oder hoch klassifiziert wird.
- Rangordnung der Risiken** Die Risiken sind von der Prüfgesellschaft nach dem Brutorisiko zu ordnen. Es wird eine Rangordnung auf einer Ordinalskala dargestellt ("Risiko x ist schwerwiegender als Risiko y") und damit eine Rangfolge beginnend mit 1 (schwerstwiegendes Risiko) in absteigender Reihenfolge aufgestellt.

Prüfgebiet / Thema	Risiko	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintrittswahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto)
Eigenmittel (Umfang, Qualität, Kapitalstruktur)						
Solvenz ⁽¹⁾						
Versicherungstechnische Rückstellungen						
Gebundenes Vermögen (nur für Solo-VU)						
Kapitalanlagen/Investments, Derivative Finanzinstrumente						
Struktur Gruppe (nur für Gruppen)						
Organisation Gruppe						
Gruppeninterne Transaktionen						
Finanzberichterstattung ⁽²⁾						
Berichterstattung an die FINMA						
Ausser-Bilanz.Positionen, Eventualverpflichtungen						
Outsourcing-Prozesse						
Elektronische Infrastruktur ⁽³⁾						
Corporate Governance (generell) ⁽⁴⁾						
Internes Kontrollsystem ⁽⁵⁾						
Risikomanagement ⁽⁶⁾						
Risikobericht für Gruppen (nur Gruppen) ⁽⁷⁾						
Aktuarial (nur für Solo-VU) ⁽⁸⁾						
Compliance Funktion ⁽⁹⁾						
Interne Revision ⁽¹⁰⁾						
Weitere Risiken...						

⁽¹⁾ Der Solvenzbegriff ist weit gefasst zu verstehen und nicht nur auf ein Solvenzmass zu beziehen (beispielsweise SST, Solvabilität I, DAC).

⁽²⁾ vgl. u. a. gemäss Art 25 Abs. 1 und Abs. 2 VAG

⁽³⁾ Bestandteil der elektronischen Infrastruktur bilden auch die Kommunikationsmedien, Archivierungs- und Sicherungssysteme, inklusive den Serverlandschaften und geleasteten Infrastrukturen

⁽⁴⁾ vgl. u.a. Art. 14 VAG, Art. 12-14 AVO und FINMA RS 2008/32

⁽⁵⁾ vgl. u.a. Art. 27 VAG und FINMA RS 2008/18

⁽⁶⁾ Risikomanagement inklusive Risikomanagementfunktion, vgl. u.a. gemäss Art. 22 VAG, Art. 96 AVO, Art. 98 AVO und FINMA RS 2008/32, sowie Art. 97 AVO, Art. 195 AVO und Art. 196 für Gruppen

⁽⁷⁾ vgl. Art. 197 AVO

⁽⁸⁾ vgl. u.a. Art. 23 VAG, Art. 24 VAG, Art. 99 AVO, FINMA RS 2008/16, FINMA RS 2008/32

⁽⁹⁾ vgl. u.a. FINMA RS 2008/32

⁽¹⁰⁾ vgl. u.a. Art 27 VAG, FINMA RS 2008/35 und FINMA RS 2008/32