



**Unsere betriebswirtschaftlichen Beratungsleistungen – gebündelte Wirtschaftsprüfererfahrung für unsere Kunden im Versicherungsbereich**

Die **axis AG** berät und unterstützt Sie in Fragen der Internen Revision, der Rechnungslegung, der Unternehmenssteuerung und -organisation sowie des Risk Managements.

Als Berater sind wir in unserem Leistungsspektrum **nicht** durch die **Unabhängigkeitsregelungen** für Abschlussprüfer eingeschränkt.

Durch die **Branchenfokussierung** wird dabei den speziellen Anforderungen der Versicherungswirtschaft Rechnung getragen.

Bei den **Partnern** der **axis AG** handelt es sich um Wirtschaftsprüfer, die über langjährige Erfahrungen in der Prüfung und Beratung von nationalen und internationalen Versicherungsgruppen verfügen.

Versicherungsaktuarien und IT-Spezialisten runden unsere Angebotspalette ab.

Die **axis AG** erbringt ihre Beratungsleistungen in Kooperation mit der **Axer Partnerschaft**. Das Schwergewicht der Partnerschaft liegt in der rechtlichen und steuerlichen Beratung, während die **axis AG** die betriebswirtschaftlichen Fragestellungen beherrscht. Auf diese Weise wird Expertenwissen gebündelt, um den Kunden Full-Service-Dienstleistungen bieten zu können.



### Ihre Ansprechpartner bei axis

Falls Sie weitere Informationen zu **axisVersRev** bzw. zu den weiteren Leistungen der **axis AG** wünschen oder einen ersten Gesprächstermin vereinbaren wollen, wenden Sie sich bitte an einen der verantwortlichen Partner:

#### **Erik Barndt**

Wirtschaftsprüfer Steuerberater

0221 4743-501

Barndt@axis.de

#### **Dr. Alexander Basting**

Wirtschaftsprüfer Steuerberater

0221 4743-478

Basting@axis.de

#### **Ralf Engelshove**

Wirtschaftsprüfer Steuerberater

0221 4743-479

Engelshove@axis.de

#### **Dr. Lothar Horbach**

Wirtschaftsprüfer Steuerberater

0221 4743-477

Horbach@axis.de

#### **axis AG**

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Dürener Straße 295

50935 Köln

Tel. 0221 4743-570

Fax. 0221 4743-499

info@axis.de

www.axis.de

# axisVersRev

---

## Interne Revision von Versicherungsunternehmen



**axis** Aktiengesellschaft  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Mitglied der **axis**-Beratungsgruppe

**Beratung in der richtigen Proportion**

# axisVersRev– Interne Revision von Versicherungsunternehmen

Zu den Pflichten eines jeden Vorstandes gehört eine ordnungsgemäße Geschäftsführung. Hierzu zählt neben anderen Maßnahmen die Durchführung von Revisionen. Verstöße können zu Schadenersatzverpflichtungen des Vorstandes führen (§ 93 Abs. 2 AktG).

Jeder Praktiker weiß, dass in einer Vielzahl von Unternehmen Unklarheiten über Informationsflüsse bestehen, die im Falle eines erheblichen Schadens zu entsprechenden Forderungen führen könnten.

Die Erfahrung zeigt, dass eine effiziente Interne Revision mindestens über 3 Mitarbeiter verfügen sollte. Bei einem Verhältnis von einem Revisionsmitarbeiter auf 200 Beschäftigte lohnt sich die Einrichtung einer hauseigenen Internen Revision erst ab ca. 600 Mitarbeitern.

Hier bietet sich als effiziente Alternative die Beauftragung eines externen Dienstleisters, auf den alle oder Teile der Revisionsaufgaben übertragen werden.

Für den Bereich der Kapitalanlagen hat die BaFin bereits durch die Rundschreiben 29/2002 (VA) sowie 7/2004 (VA) die allgemeinen Prinzipien konkretisiert und fordert eine turnusmäßige Überprüfung der aufsichtsrechtlichen Anlagegrundsätze durch die Interne Revision. Vergleichbar zum Bankensektor werden die internen Kontrollen und das ordnungsmäßige Risikomanagementsystem eine tragende Säule der künftigen Versicherungsaufsicht im Rahmen von Solvency II darstellen.

Unser Dienstleistungsangebot und unsere Vorgehensweise orientieren sich an Erfordernissen einer modernen Revision und den Bedürfnissen der Versicherungswirtschaft.

## Ziele der Internen Revision

Im Mittelpunkt steht die Sicherheit und Wirtschaftlichkeit der Unternehmensprozesse sowie Transparenz im Hinblick auf die wesentlichen Risiken. Eine effiziente

interne Revision unterstützt die Unternehmensleitung bei der Erreichung dieser Ziele.

## Durchführung der Internen Revision

Im Fokus stehen die unternehmerischen Risiken und die Wirtschaftlichkeit der Abläufe. Dem wird durch eine problemgerechte Vorgehensweise in der Planungs- und Durchführungsphase Rechnung getragen:

### Problemgerechte Prüfungsplanung

In der Planungsphase werden die wesentlichen Risiken sowie kritischen Prozesse identifiziert und zu Prüfungsfeldern zusammengefasst. In Abstimmung mit der Unternehmensleitung erfolgt die Festlegung eines kurz- und mittelfristigen Prüfungsplans. Die Priorisierung der Prüfungsfelder orientiert sich sowohl an der Höhe und Wichtigkeit der identifizierten Risiken als auch an der wirtschaftlichen Bedeutung der Prozesse. Weiterhin sind aufsichtsrechtliche Anforderungen zu beachten.

### Risikoorientierte Prüfungsdurchführung

Die Geschäftsprozesse und Unternehmensstrukturen werden auf ihre Funktionsfähigkeit hin analysiert. Hierbei werden sowohl Sicherheits- und Ordnungsmäßigkeitsaspekte beleuchtet (Ist die Belegfunktion erfüllt? Ist eine erforderliche Funktionstrennung gegeben? Enthält das Verfahren angemessene Kontrollen? ...) als auch die Wirtschaftlichkeit und Funktionsfähigkeit der Prozesse hinterfragt.

Auf Grund der langjährigen Erfahrung der Partner der axis AG in der Prüfung und Beratung von Versicherungsunternehmen besteht ein gebündeltes Know-how, wo die Revisionshandlungen anzusetzen haben. Bei der Durchführung der Prüfungen kommen sowohl analytische Prüfungshandlungen (z.B. Kennzahlenvergleiche), Prüfungen des internen Kontrollsystems und Einzelfallprüfungen zum Einsatz. Durch graphische und verbale Beschreibungen werden Prozesse dokumentiert und gleichzeitig transparent. Hieraus lassen sich i.d.R. auch bestehende Unwirtschaftlichkeiten erkennen.

## Berichterstattung

Die Berichterstattung über die Ergebnisse steht am Ende einer jeder internen Prüfung. Die Dokumentation, die eine Aufnahme der Prozesse beinhaltet, ist unverzichtbares Element für die unternehmensinterne Kommunikation und den Nachweis einer ordnungsgemäßen Unternehmensführung.

## Ausgewählte Aufgabengebiete für die Interne Revision

Die möglichen Prüfungsfelder der Internen Revision erfassen alle wesentlichen Unternehmensbereiche und Prozesse, wie z.B.:

- Strategierevision
- Steuerungsinstrumente (Controlling, Budgetierung, Vertriebssteuerung)
- Risikomanagement, Solvency
- Versicherungsbestandsverwaltung
- Aktive und passive Rückversicherung
- Schadenregulierung und Leistungsmanagement
- Provisionierung, Außendienstabrechnung
- Kapitalanlagenmanagement und –verwaltung
- Beteiligungsverwaltung und -controlling
- In- und Exkasso
- Personalwesen
- EDV, Datensicherheit

Es kann vorteilhaft sein, das Beratungspotential einer Internen Revision sofort in „Entstehungsprozesse“ einzubauen. So können z.B. Projektrisiken durch eine projektbegleitende Prüfung frühzeitig identifiziert und beseitigt werden. Die Revision stellt in allen wesentlichen Projektphasen (Konzept, Test, Realisierung, Einführung) sicher, dass nur revisionsadäquate Prozesse implementiert werden und ein angemessenes Projektmanagement stattfindet.

Bitte sehen Sie sich zu diesem Thema auch unseren Flyer **axisMaRisk** an.