

Aktuarieller Treuhänder, Verantwortlicher Aktuar, Versicherungsmathematische Funktion, Risikomanagementfunktion

Wir erfüllen alle aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Funktion des Verantwortlichen Aktuars, des aktuariellen Treuhänders, der versicherungsmathematischen Funktion und der Risikomanagementfunktion. Durch unsere Unabhängigkeit und langjährigen Erfahrungen in diesen Funktionen können wir die Aufgaben strategisch und präzise bearbeiten. Dies kann sowohl dauerhaft erfolgen als auch übergangsweise, zum Beispiel als Vertretung des Funktionsinhabers.



Gegründet 1947 ist unser Unternehmen weltweiter Marktführer in der unabhängigen aktuariellen Beratung mit Niederlassungen auf allen Kontinenten.

Unser Düsseldorfer Büro verfügt über Spezialisten in den Bereichen Risikomodellierung, risiko- und wertorientierte Steuerung, Automatisierung, Produktentwicklung, Migration, Interimsmanagement, M&A sowie in Solvency II und IFRS 17.

de.milliman.com

KONTAKTIEREN SIE UNS:



Dr. Björn Medeke

Practice Leader

Düsseldorf, DE

bjoern.medeke@milliman.com

Mobil: +49 151 46 73 86 71

Gerne erstellen wir Ihnen ein auf Ihr Unternehmen zugeschnittenes Angebot!

Aktuarieller Treuhänder

Der aktuarielle Treuhänder besitzt im Interesse der Kunden wesentliche Kontrollaufgaben und -befugnisse. Seine Aufgaben liegen unter anderem in der Genehmigung der Prämienanpassung, der Versicherungsbedingungen und der Tarifbestimmungen unter besonderen Voraussetzungen. Der aktuarielle Treuhänder darf in keiner Weise abhängig von der eigenen Versicherung sein. Somit muss er immer von einem externen Unternehmen gestellt werden.

Verantwortlicher Aktuar

Jeder Lebensversicherer ist dazu verpflichtet, einen Verantwortlichen Aktuar (VA) zu stellen, der zuverlässig und fachlich geeignet ist. Die Aufgaben des VA sind gesetzlich geregelt, beispielsweise die Sicherstellung der richtigen Kalkulation der Prämien und der Deckungsrückstellung oder die Überprüfung der Finanzlage auf dauerhafte Erfüllbarkeit. Seine Ergebnisse berichtet er regelmäßig dem Aufsichtsrat. Somit ist es wichtig, dass der VA immer einen Gesamtüberblick über den Versicherer hat, einschließlich der Finanzlage. Vielen kleinen und mittelgroßen Versicherern fällt es schwer, einen Mitarbeiter zu finden, der sowohl die fachlichen Anforderungen erfüllt als auch genügend freie Kapazitäten hat. Deshalb bietet es sich häufig an, die Position des VA auszugliedern.

Versicherungsmathematische Funktion

Die versicherungsmathematische Funktion (VMF) ist eine Schlüsselfunktion unter Solvency II, deren Kernaufgabe die Beurteilung der Angemessenheit der bei der Berechnung der Rückstellungen verwendeten Daten, Annahmen, Verfahren und damit auch der Angemessenheit der Rückstellungen in der Marktwertbilanz ist. Darüber hinaus muss die VMF Stellungnahmen zur generellen Zeichnungs- und Annahmepolitik sowie zur Angemessenheit der Rückversicherungspolitik geben.

Wer die Funktion VMF wahrnimmt, muss daher ein umfangreiches Fachwissen aufbringen und seine Aufgaben frei von Einschränkungen oder Weisungen durchführen können. Außerdem dürfen keine Interessenskonflikte bestehen, beispielsweise darf diese Person nicht in der direkten Preisgestaltung von Versicherungsprodukten eingebunden sein. Das führt vor allem bei kleinen bis mittelgroßen Versicherern oft zu Konflikten, wenn durch Personalengpässe die Unabhängigkeit der VMF nicht mehr gegeben sein kann. Deshalb ist es erlaubt, die Position der VMF auszugliedern. Hierbei profitieren Sie ebenfalls von der fundierten Expertise unserer Berater.

Risikomanagementfunktion

Die Risikomanagementfunktion (RMF) als Schlüsselfunktion des Governance-Systems unter Solvency II beinhaltet eine Vielzahl an Aufgaben, unter anderem die Überwachung des Risikomanagementsystems sowie des allgemeinen Risikoprofils des Gesamtunternehmens und die Ermittlung und Bewertung der sich abzeichnenden Risiken. Wir unterstützen Sie gerne dabei, die Vielzahl an Aufgaben der RMF zu erfüllen, sowie Ihr Risikomanagementsystem effizient zu gestalten.

Expertise von Milliman und unser Angebot

Unsere Berater verfügen neben der notwendigen fachlichen Qualifikation auch über langjährige Erfahrungen in der jeweiligen Position und ein breites aktuarielles Wissen basierend auf einer Vielzahl von Projekten. Profitieren Sie von unserem Angebot:

- Unabhängige und professionelle Unterstützung
- Individuelle und situationsgerechte Beratung
- Aktuarielle Fachkompetenz
- Mitarbeiter mit langjährigen Berufserfahrungen