



Insurance

Audit Tax Advisory Law
Financial Services

2020

Alles unter einem Schirm:
Unser Versicherungsteam
stellt sich vor

kpmg.at/insurance



Ihr verlässlicher Wegbegleiter bei jeder Wetterlage



Ein paar Worte über uns

So wie sich die Versicherungswirtschaft in den letzten 20 Jahren aufgrund der volkswirtschaftlichen, regulatorischen und technischen Entwicklungen massiv verändert hat, hat sich auch das Versicherungsteam von KPMG weiterentwickelt. Ausgehend von einer ausgezeichneten Marktpresenz als Abschlussprüfer von Versicherungen haben wir zuerst unser Steuerberatungsgeschäft erweitert.

In den letzten zehn Jahren haben wir viel investiert, um für unsere Kunden auch führender Anbieter in der Versicherungsmathematik sowie im Management und IT Consulting zu sein. Die Projekte, bei denen wir unsere Versicherungskunden heute begleiten dürfen, reichen von klassischen Abschlussprüfungen über die Steuerberatung bis zur Begleitung bei der Einführung von Solvency II, IFRS 17 und IDD (Insurance Distribution Directive).

Unser Zugang

Wir wissen, dass die Welt komplex ist und gesetzliche Vorgaben einzuhalten sind. Wir wollen die tägliche Arbeit für unsere Kunden aber nicht noch komplizierter machen, als sie ohnehin ist. Dieser Zugang und keine Kompromisse bei der Qualität sind oberstes Credo bei der Erbringung unserer Leistungen. Compliance mit allen gesetzlichen Vorgaben ist für uns als Abschlussprüfer eine Selbstverständlichkeit. Durch die Zusammenarbeit im globalen KPMG Netzwerk sind wir auch der optimale Partner bei internationalen Projekten.

Wir freuen uns, Ihnen auf den folgenden Seiten unser Team und unsere Leistungen vorzustellen. Nehmen Sie bitte mit uns persönlich Kontakt auf, falls Sie Fragen haben oder noch weitere Informationen wünschen.

Thomas Smrekar

tsmrekar@kpmg.at



Inhalt

Wir sind KPMG Insurance	6
Alles im Griff	8
Audit	10
Seite an Seite	12
Actuarial & Financial Risk Management	14
Voller Tatendrang	16
Tax	18
Zusammenhalt in allen Bereichen	20
Management Consulting	22
Accounting Advisory Services	25
Orientierung im Wandel	26
Risk Consulting	28
Deal Advisory & Corporate Finance	30
Unser Führungsteam	32
Gemeinsam Zukunft schreiben	34

Wir sind KPMG Insurance

Unsere Experten für Ihre vielfältigen Herausforderungen

Rund 75 Versicherungsspezialisten – darunter Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Mathematiker und IT-Spezialisten – sind für Sie im Einsatz. Einige kennen Sie vielleicht durch die Zusammenarbeit bei gemeinsamen Projekten, viele weitere sind auf dem Gruppenfoto zu sehen.

Darüber hinaus werden unsere Versicherungsexperten von Kollegen aus anderen Fachbereichen unterstützt. So können wir für jedes Anliegen die bestmögliche Prüfungs- und Beratungsleistung gewährleisten.

Unser Team:



Wir sprechen diese Sprachen:

Deutsch
Englisch
Französisch
Italienisch
Kroatisch
Polnisch
Russisch
Schwedisch
Slowenisch
Spanisch
Türkisch
Ukrainisch
Ungarisch



Alles im Griff

... haben unsere Audit-Expertinnen Janette Lorenz, Kerstin Weißhaupt und Julia Aschl. Gemeinsam mit anderen Kolleginnen und Kollegen sind sie für zahlreiche Versicherungsunternehmen im Bereich Wirtschaftsprüfung im Einsatz.



Sicherheit für Ihr Zahlenwerk

Ihre Herausforderungen

Wie stellen Sie sicher, dass der Jahresabschluss Ihres Unternehmens – wie es das Gesetz verlangt – ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage abbildet? Wie überprüfen Sie die Qualität Ihrer internen Kontroll- und Risikomanagementsysteme? Können Sie davon ausgehen, dass Ihre Fragen zur Bilanzierung und Finanzberichterstattung kompetent gelöst werden?

Unser Zugang

Die Prüfung und prüferische Durchsicht von Jahres- und Konzernabschlüssen nach nationalen und internationalen Rechnungslegungsstandards stellt eine unserer Kernkompetenzen dar. Unser Audit erfolgt auf Basis des risikoorientierten KPMG Prüfungsansatzes – ein Gütesiegel für Ihren Jahres- und Konzernabschluss nach UGB, IFRS oder anderen Rechnungslegungsgrundsätzen.

Auf Grundlage einer Risikoanalyse entwickeln wir ein speziell auf Ihr Unternehmen und die jeweiligen Anforderungen zugeschnittenes Prüfungsprogramm, das durch Konzentration auf die wesentlichen Themen eine zielgerichtete und effiziente Prüfungsdurchführung ermöglicht. Bei allen Schritten nutzen wir modernste technologische Lösungen. Big Data-Tools kommen bei der Schadenanalyse, der Vertragsanalyse und vor allem bei der Prüfung von Einzelbuchungen zum Einsatz.

Über all dem steht, dass wir gemeinsam mit dem Kunden sicherstellen, dass der Jahresabschluss frei von wesentlichen Fehlern ist. Wir verstehen Prüfung nicht nur als reines „Compliance-Muss“, sondern als ein Instrument, das dem Aufsichtsrat und Vorstand Sicherheit über das Zahlenwerk gibt. Darüber hinaus sehen wir es als unsere Aufgabe, mit unseren Kunden unsere jahrelange Branchenerfahrung zu teilen.



„Die Arbeit direkt vor Ort beim Kunden und der laufende Austausch sichern eine optimale Zusammenarbeit.“

Manuela Mayer

Unsere Kernleistungen

Prüfung von Jahres- und Konzernabschlüssen

- Prüfung von Abschlüssen nach österreichischen und internationalen Standards
- Prüfung und prüferische Durchsicht von Zwischenberichten (Quartals- und Halbjahresabschlüssen)

Prüfung des Berichts über die Solvenz- und Finanzlage

- Prüfung der Solvenzbilanz
- Review der Funktionsfähigkeit von Risikomanagementsystemen, internen Kontrollsystemen und Interner Revision

Sonderprüfungen

- Aktienrechtliche Sonderprüfungen
- Prüfungen von Zwischenabschlüssen und Sonderbilanzen
- Prüfung und Beurteilung des Aufbaus und der Organisation des Rechnungswesens sowie die Ausarbeitung von maßgeschneiderten Lösungsansätzen
- Prüfung von Teilbereichen der Rechnungslegung (Geldverkehr, Lohn- und Gehaltsabrechnung)
- Prüfungen in Zusammenhang mit Insolvenzverfahren
- Unterschlagungsprüfungen



„Wir entwickeln für Sie ein Prüfungsprogramm maßgeschneidert für Ihre Herausforderungen.“

Maria Kern

Beratung in Bilanzierungsfragen und zur Finanzberichterstattung

- Beratung zu spezifischen Fragen zur Finanzberichterstattung oder aufsichtsrechtlichen Themen
- Unterstützung bei der Einführung von Rechnungslegungsstandards (zB IFRS)
- Erstellung von Konzernhandbüchern (Accounting Manuals)
- Beratung in der Darstellung von Jahres- und Konzernabschlüssen, besonders bei IFRS-Konzernabschlüssen
- Überprüfung der Vollständigkeit von Abschlüssen
- Analyse der Auswirkung neuer Rechnungslegungsstandards
- Beratung in der Organisation zur Erstellung von Konzernabschlüssen
- Beratung in der Zusammenführung von externem und internem Rechnungswesen

Seite an Seite

... arbeiten Birgit Wallner und Christian Ladreiter mit den österreichischen Versicherungen, wenn es zum Beispiel um Solvency II oder IFRS 17 geht. Gemeinsam mit unserem finanz- und versicherungsmathematischen Team unterstützen sie in allen Phasen der Entwicklung, Implementierung und Optimierung unterschiedlicher Themengebiete.



Actuarial & Financial Risk Management

Ihr Kommunikator zwischen Rechnungslegung und Aktuariat

Ihre Herausforderungen

Ihr Unternehmen ist mit stetig wachsenden Anforderungen aus Solvency II, IFRS aber auch aus dem UGB konfrontiert. Die Bewertung von versicherungstechnischen Rückstellungen sowie von Finanzinstrumenten ist heute komplexer denn je. Eine besondere Herausforderung besteht darin, die entwickelten Tools verständlich, leicht bedienbar und nachvollziehbar zu halten. Die Ergebnisse müssen alle notwendigen Informationen enthalten, um den unternehmens- sowie aufsichtsrechtlichen Anforderungen zu genügen.

Darüber hinaus sollten die Ergebnisse aber auch interpretierbar und übersichtlich gestaltet sein, damit Sie die richtigen Schlussfolgerungen für die Steuerung Ihres Unternehmens davon ableiten können. Um dies zu ermöglichen ist überdies eine enge Zusammenarbeit der verschiedenen Abteilungen wie Aktuariat, Accounting, Controlling, Risikomanagement aber auch IT von großer Bedeutung.



„Unser Ziel ist es, für komplexe quantitative Sachverhalte umsetzbare Lösungen zu finden und für Sie leicht verständlich darzustellen.“

Dominique Wagner-Bruschek

Unser Zugang

Unser finanz- und versicherungsmathematisches Team ist die Schnittstelle zwischen Rechnungslegung und Aktuariat. Wir kombinieren die Herausforderungen aus beiden Welten und können somit fachübergreifend rasch unterstützen – von der Qualitätssicherung Ihrer Modelle bis zur gemeinsamen Erarbeitung neuer, effizienter Lösungen. Wir vergessen dabei weder betriebswirtschaftliche Auswirkungen noch die Einhaltung der notwendigen Vorschriften aus der Rechnungslegung und der Regulatorik. Um bestmögliche Beratung zu gewährleisten, können wir immer auf die Kompetenz der Wirtschaftsprüfung und Steuerberatung in unserem Haus zurückgreifen.

Eine möglichst einfache Darstellung komplexer Sachverhalte ist stets unser Ziel, damit Sie aus den vielfältigen Anforderungen den größtmöglichen Nutzen ziehen können. Aus unserer gewohnten Tätigkeit in der Schnittstelle agieren wir als Kommunikator. Dadurch können wir optimal auf Ihre unterschiedlichen Ansprüche eingehen.

Unsere Kernleistungen

Versicherungsmathematik

- Beratung hinsichtlich der Umsetzung der Anforderungen aus IFRS 17, insbesondere auch im Zusammenspiel mit IFRS 9
- Ausübung der versicherungsmathematischen Funktion in Ihrem Unternehmen
- Implementierung, Evaluierung und Prüfung bestehender Methoden und Modelle der Rückstellungsbildung (UGB, IFRS und Solvency II)
- Durchführung oder Evaluierung der Bewertung einzelner Verträge und von Vertragsportfolien
- Berechnung von Personalrückstellungen (Steuerliche Rückstellung, UGB- und IFRS-Rückstellung)
- Beratung in der Sachversicherung hinsichtlich moderner Methoden im Pricing von Versicherungsprodukten

Finanzmathematik

- Analyse und Bewertung von (strukturierten) Finanzinstrumenten
- Risikomessung von Finanzinstrumenten, insbesondere in Bezug auf das Kreditrisiko
- Designation von Hedge Accounting und Messung der Hedge-Effektivität
- Unterstützung bei der Implementierung eines Asset Liability Managements

Risikomanagement

- Prüfung bzw. Validierung, aber auch Implementierung von Risikomodellen zB der Standardformel oder eines (partiellen) internen Modells nach Solvency II
- Qualitätssicherung bzw. Implementierung von modernen Verfahren der Risikosteuerung (zB Risk-Return-Optimierung für die Veranlagung und Produktentwicklung)
- Unterstützung bei der Implementierung eines risikoorientierten Limitsystems



„Wir liefern verständliche Ergebnisse, die Sie bei der Steuerung Ihres Unternehmens unterstützen.“

Christian Ladreiter

Voller Tatendrang

... sind unsere Steuerspezialisten Michaela Landauf, Irmgard Herndl, Christoph Glantschnig, Nadine Chiba und Cornelia Schwanzer. Als verlässliche Partner begleiten sie Versicherungsunternehmen durch den Steuerdschungel.



Für Sie am Puls der Zeit

Ihre Herausforderungen

Das österreichische Steuerrecht wird durch unionsrechtliche und internationale Einflüsse immer komplexer. Dazu kommen regulatorische und aufsichtsrechtliche Veränderungen in der Branche, die sich auch auf die steuerliche Großwetterlage auswirken. Dabei am Puls der Zeit zu bleiben erfordert ständige Aufmerksamkeit für Veränderungen. Unsere laufende Beratungstätigkeit ist auf ein klares Ziel ausgerichtet: bestmögliche steuerliche Konzepte erarbeiten und gemeinsam umsetzen.

Unser Zugang

Unser Portfolio an Steuerberatungsleistungen deckt das gesamte Spektrum ab. Wir unterstützen bei der Erfüllung und Einhaltung abgabenrechtlicher Anforderungen, der Implementierung und Begleitung neuer Geschäfts- und Betriebsmodelle aus steuerlicher Sicht, der steuerlichen Beurteilung von Versicherungsprodukten, ebenso wie bei der Erstellung von Steuererklärungen, Unterstützung bei Außenprüfungen und Einbringung von Rechtsmitteln.

International agierende Versicherungskonzerne profitieren von unserer Expertise im Bereich Transfer Pricing und Konzernsteuerplanung sowie von unserer globalen Präsenz für die Lösung grenzüberschreitender Themen. Wir liefern im dynamischen Steuerumfeld individuelle Antworten und sind Ihr verlässlicher Partner in Sachen Steuerberatung.

Tax Compliance als Schlagwort

Das steuerliche Verhalten von Unternehmen steht mehr denn je im Blickpunkt der Öffentlichkeit. Es besteht die klare Erwartungshaltung, dass steuerliche Vorschriften und Meldeverpflichtungen eingehalten werden. Daraus haben sich Anforderungen an steuerliche Prozesse und die Implementierung eines Steuerkontrollsystems manifestiert. Wir begleiten Ihr Unternehmen auf diesem Weg.



„Mehr denn je findet das steuerliche Verhalten der Unternehmen Beachtung.“

Michaela Landauf



„Die Komplexität im Steuerrecht nimmt zu. Wir beobachten aufmerksam alle aktuellen Geschehnisse und können rasch für Sie handeln.“

Christoph Glantschnig

Unsere Kernleistungen

Unternehmensbesteuerung

- Erstellung oder Überprüfung von Steuererklärungen
- Kontrolle von Steuerbescheiden
- Fachliche Begleitung bei Außenprüfungen
- Einbringung von Rechtsmitteln, Unterstützung im abgaberechtlichen Verfahren
- Steuerliche Beratung im Zusammenhang mit Versicherungsprodukten
- Tax Health Checks
- Unterstützung bei der Berechnung latenter Steuern im Einzel- und Konzernabschluss

Internationale Steuerplanung

- Internationale Steuerstrategien
- Verrechnungspreisoptimierung und -dokumentation
- Quellensteuerentlastung und -optimierung
- Analyse von Betriebsstättenrisiken
- Steueroptimierung bei Betriebsstätten
- Gruppenbesteuerung
- Grenzüberschreitende Finanzierungen

M&A/Umstrukturierungen

- Steueroptimale Gestaltung von Unternehmenstransaktionen aus Verkäufer- und Käufersicht
- Tax Due Diligence
- Post Acquisition Tax Structuring
- Minimierung von Transaktionskosten

Indirekte Steuern

- Optimierung der indirekten Steuern
- Erstellung von Gutachten im Zusammenhang mit in- und ausländischen Versicherungsprodukten
- Unterstützung bei der Erfüllung von Melde- und Nachweispflichten im In- und Ausland
- Umsatzsteuer-Checks

Tax Compliance

- FATCA und GMSG Compliance
- Aufbau und Implementierung eines Steuerkontrollsystems
- Gutachten über Steuerkontrollsysteme (Angemessenheits- und/oder Wirksamkeitsprüfung)
- Implementierung und Reporting grenzüberschreitender Gestaltungen (EU-Meldepflichtgesetz - DAC 6)

Zusammenhalt in allen Bereichen

... wird von unseren Teams gelebt. Birgit Wastl, Christoph Simantke und Stefanie Menschel sowie viele weitere Versicherungsexperten arbeiten über die Abteilungsgrenzen hinweg zusammen, um gemeinsam mit Ihnen alle Herausforderungen zu meistern.



Ihr Wegbegleiter in rasanten Zeiten

Management Consulting

Ihre Herausforderungen

Unternehmenserfolg ist kein Zufall. Strategisches Geschick und operative Stärke bilden die Grundlagen. Hierfür bedarf es einer kontinuierlichen Transformation Ihres Unternehmens, etwa durch die Entwicklung neuer Geschäftsmodelle und der stetigen Anpassung und Implementierung bestehender und neuer Organisationsmodelle sowie IT-Systeme.

Damit Versicherungsunternehmen diese Aufgaben in der geforderten Geschwindigkeit bewältigen, ist es notwendig, die Organisation auf den Wandel auszurichten. Flexible und agile Arbeits- und Governance-Modelle sind ein wesentlicher Erfolgsfaktor – auch für Versicherungsunternehmen.

Unser Zugang

Über unsere vier Services im Bereich Management Consulting gelingt es uns, Versicherungsunternehmen auf ihrem Weg in die Zukunft zu begleiten.

Als ganzheitlicher Berater sind wir in der Lage, neben unserer funktionalen und fachlichen Expertise, unsere Kunden auch bei der Auswahl und Implementierung neuester Technologien zu unterstützen sowie Transformationen nachhaltig in Organisationen zu verankern.

Unsere Kernleistungen

Customer & Operation

Im Bereich Customer & Operations bündeln wir unsere Expertise im Bereich Sales-Performance und -Steuerung, Kostensenkungs- und Effizienzsteigerungsprogramme sowie Kundenzentrierung / Digital Customer.

- Digitale Businessmodelle für Versicherungen inklusive rechtliche und regulatorische Abbildung
- Customer Experience, Insights & Analytics
- Analytische Stornoprävention
- Sales-Performance und Incentivierung (Gamification)
- Kundenzentrierte Steuerung
- Effizienzsteigerung mit Robotics/Künstlicher Intelligenz
- Implementierung digitaler Schadenprozess (Design inkl Services/Apps)
- Kostensenkungsinitiativen, Outsourcing, Verlagerung
- Optimierung Verkaufs-/Beratungsprozess im Zusammenhang mit regulatorischen Vorgaben (zB IDD)
- Optimierung Provisionssysteme unter Berücksichtigung regulatorischer Vorgaben
- Ausbildung von Vertriebsorganisationen nach IDD Standards
- Übertragung von Versicherungsbeständen (Identifikation, Umdeckungskonzepte)



„Die regulatorischen Herausforderungen werden immer größer. Wir unterstützen Sie, diese nachhaltig und betriebswirtschaftlich effizient zu meistern.“

Birgit Wastl

Financial Management & Regulatory Services

Unsere Experten aus dem Financial Management unterstützen Finanz- und Risikoabteilungen ua bei der laufenden Optimierung der Finanzplanungs- und Steuerungsprozesse, inklusive der Auswahl und Implementierung von IT-Finanzlösungen.

- Implementierung von Accounting Standards zB IFRS 17 (Fachkonzepte, Datenmodelle, IT-Implementierung)
- Entwicklung der digitalen Finanzfunktion der Zukunft
- Automatisierung von End-to-End-Finanzprozessen mittels Robotic Process Automation und intelligenter Technologien
- Evolution klassischer Shared Service Center zu Automated Service Center
- Predictive Analytics in der Unternehmenssteuerung (Forecasting, Szenarien, Simulationen, Stresstesting)
- Konzeption und Implementierung von Data Governance Frameworks (Data Quality Management)
- Aufbau einer einzigen zuverlässigen Datenquelle
- Finance Transformation in SAP S4/HANA
- Optimierung oder Neukonzeption von Finanzkonsolidierung und Steuerreporting
- Konzeption einer zukunftsfähigen, einheitlichen Kennzahlensteuerung und integriertes Reporting

- Update Steuerungsmodell Richtung End-to-End Enterprise Performance Management (Business Intelligence, Analytics und SAP S4/HANA)
- Begleitung der Financial Post Merger Integration (Mergers & Acquisitions in der Finanzberichterstattung)
- Impact-Analysen und Implementierung regulatorischer Vorgaben (IFRS, KYC, MiFID, IDD, DSGVO)



„Durch die rasanten Entwicklungen der heutigen Zeit verliert man leicht den Überblick. Gemeinsam mit Ihnen richten wir Ihre Organisation auf den Wandel aus.“

Stefanie Menschel

Management Consulting



„Es ist uns ein Anliegen, Unsicherheit zu beseitigen. Mit Experten aus den unterschiedlichsten Bereichen begleiten wir Sie bei Ihrer Transformation.“

Mateusz Tychawski

IT Advisory & Security Services

Als Sparringspartner der Versicherungs-CIOs beraten unsere IT-Experten Sie bei der Neuausrichtung Ihrer IT-Strategie, bei Auswahl und Implementierung von Kernversicherungssystemen sowie zu Cybersicherheit.

- IT Core Insurance Transformation (Software-Auswahl, Implementierung)
- IT-Organisation der Zukunft (Strategie, Architektur, Agile Skalierung, IT Servicemanagement etc)
- Agile Entwicklungskonzepte (Scrum, SAFe etc)
- Intelligent Automation (Robotics, Intelligente Dokumentenverarbeitung, Automated Service Center)
- Advanced Data Management und Data Governance
- Cloud-Betriebsmodelle (Strategie, Architektur, Transformation inkl Outsourcing)
- IT Attestation Services (ISAE 3402 / 3000, BSI-C5, ISO 27001, NIS etc)
- Security-Strategie & -Transformation (CISO, CERT etc)
- Security Assessments für IT-Infrastruktur und Applikationen inkl Penetration Testing
- SAP S4/HANA Transformation
- Datenschutzberatung und Prüfung (IAM- sowie PAM-Systeme und -Prozesse, Berechtigungsmanagement)
- Forensische Datensicherung und Auswertung (Notfallkonzepte, -übungen, Behandlung, Aufklärung)

Essential Change & Leadership

Transformation gelingt nur dann, wenn Mitarbeiter und Organisation möglichst früh Teil der Veränderung sind. Unser Essential Change und Leadership Team unterstützt digitale Transformationen, hilft Veränderungen nachhaltig bei den Mitarbeitern und in der Organisation zu verankern und die Führungsmannschaft in ihrer Umsetzungsverantwortung zu stärken.

- Change Management in der Transformation und Strategieumsetzung (Architektur und Fahrplan, Shareholder-Konzepte, Change-Kommunikation, Begleitung der Veränderung)
- Leadership Development im digitalen Zeitalter, agile Führung, Identifikation von Erfolgsgeschichten
- Begleitung Post Merger Integration (Standortbestimmung, Kulturanalysen, Motive, Zukunftsbilder, Collaboration-Plattformen)
- Agility und Digital Readiness Assessment von Organisation und Führungskräften (Agile und digitale Erneuerung, Zukunftspotenziale für das Unternehmen, agile Methoden)
- Innovation & Innovationsmanagement (Aufbau, Strukturen, Denkweisen, Customer-Centricity und Design Thinking, Learning Journeys, Business Modelling, Scrum etc)

Accounting Advisory Services

Ihre Herausforderungen

Ein neuer Rechnungslegungsstandard wurde veröffentlicht? Es haben sich Änderungen im UGB/VAG ergeben, bei denen es Spielraum für Interpretationen gibt?

Überdies stellen Sie sich die Frage, welche Auswirkung die Änderungen auf die Darstellung Ihrer finanziellen Situation mit sich bringt? Gibt es Möglichkeiten, die Implementierung so zu gestalten, dass Ihr Unternehmen auch einen Nutzen für andere Bereiche ziehen kann. Sie sehen Effizienzsteigerungspotenzial bei Ihren Rechnungslegungsprozessen oder wollen diese wesentlich beschleunigen?

Unser Zugang

Wir sind stets auf dem neuesten Stand hinsichtlich Änderungen in der Rechnungslegung. Wir kennen die aktuellsten Diskussionen rund um die Interpretationen der bevorstehenden Änderungen, sei es zB bei den Internationalen Rechnungslegungsstandards (IFRS), im klassischen Handelsrecht UGB/VAG oder Interpretationen durch das österreichische Rechnungslegungskomitee.

Wir analysieren gemeinsam mit Ihnen die Auswirkung der geänderten Regeln und Prinzipien auf Ihre finanzielle Berichterstattung. Hierbei ist es uns besonders wichtig,

über den Tellerrand hinauszublicken, sodass Sie den maximalen Nutzen aus einer Implementierung herausholen können. Überdies bringen wir unsere Erfahrung ein, um mit Ihnen Ihre Prozesse zu analysieren und allfällige Ineffizienzen aus dem Weg zu räumen.

Unsere Kernleistungen

- Umstellung auf neue Rechnungslegungsstandards
 - der internationalen Rechnungslegung
 - nach UGB/VAG
 - gemäß Solvency II
- Optimierung der Abschlussprozesse
- Automatisierung des Reportings
- Finance Function Review
- Accounting Support



„Lassen Sie uns gemeinsam an der Umsetzung neuer Rechnungslegungsstandards arbeiten und für Sie den größtmöglichen Nutzen generieren.“

Kerstin Weißhaupt

Orientierung im Wandel

... gibt Ihnen Eberhard Bayerl. Gemeinsam mit unseren Unternehmensberatern können Versicherungen mit der Geschwindigkeit der heutigen Zeit nicht nur mithalten, sondern auch ihre Organisationsstruktur an die ständige Transformation optimal anpassen.



Risk Consulting

Ihre Herausforderungen

Sie vermuten Optimierungsbedarf in Ihrem unternehmensinternen Risikomanagement? Ihr Unternehmen muss sich mit den aktuellen Fit & Proper-Regelungen auseinandersetzen, etwa weil Vorstandsmandate neu besetzt werden oder eine Änderung von Governance- und Schlüsselfunktionen ansteht? Sie vermuten das Vorliegen eines Betrugsfalles in Ihrem Unternehmen?

Sie hinterfragen, ob die Interne Revision „State of the Art“ ist oder ob es einer Adaptierung des Internen Kontrollsystems bedarf? Oder überlegen Sie, Ihre Reportingsysteme zu optimieren?

Unser Zugang

Wir haben die Lösungsansätze zu diesen Fragen unter „Risk Consulting“ zusammengefasst. Unsere Spezialisten unterstützen Sie im Hinblick auf das interne Risikomanagement (etwa bei der Evaluierung der Risikostrategie oder der Optimierung von Aufbau- und Ablauforganisation), im Bereich Fit & Proper (zB durch Schulung und Zertifizierung von Schlüsselkräften), durch effiziente Beratung in Sachen Forensic (prophylaktische Analyse ebenso wie bei Vorliegen eines konkreten Verdachtsfalls), beim Aufbau oder bei der Performance-Überprüfung der Internen Revision sowie bei der Optimierung des Internen Kontrollsystems.

Ebenfalls in dieser Rubrik finden sich unsere Accounting Advisory Services (zB zur Optimierung von Abschluss- oder Reportingprozessen) und nicht zuletzt unsere Sustainability Services für das Nachhaltigkeitsmanagement in Ihrem Unternehmen.



„Kein Risikomanagement ist perfekt.
Lassen Sie uns gemeinsam
Optimierungspotenziale entdecken.“

Raimund Korherr

Unsere Kernleistungen

Insurance Risk Services

- Optimierung Risk Governance & Framework (Risikomanagement-Organisation und -Effektivität, -Regelwerk, -Berichterstattung, Operationelle Risiken, Risikokultur)
- Validierung Risk and Capital Management (ORSA, Risikoappetit, Stress- und Szenariotests)
- Evaluierung Risk Strategy and Efficiency (Risikostrategie und -vision, -effizienz, -transformation,
- Kontrolloptimierung, Digital Risk Assessment
- Risk Assurance, Risk Due Diligence, Risk Training

Compliance Services (Fit & Proper)

Schulung und Zertifizierung für Vorstands- und Aufsichtsratsmitglieder, Inhaber von Governance- und Schlüsselfunktionen sowie leitendes Personal (Fit & Proper-Anforderungen, finanztechnisches Fachwissen – insbesondere Rechnungslegung, aufsichtsrechtliche Bestimmungen)

Sustainability Services

- Nachhaltigkeitsmanagement im Unternehmen
- Nachhaltigkeits- und Compliance-Checks
- Konzeptionierung oder Prüfung von Nachhaltigkeits- und Corporate Responsibility-Berichten

Forensic Services

- Investigations
- Fraud Risk Management
- Forensic Technology
- Dispute Advice Service
- Compliance & Monitoring

Internal Audit Services

- Aufbau einer Internen Revision
- Performance-Überprüfung der Internen Revision
- Co- und Outsourcing der Internen Revision
- Optimierung Interner Kontrollsysteme

Deal Advisory & Corporate Finance

Ihre Herausforderungen

In Folge der Finanzkrise kam es neben dem andauernd tiefen Zinsniveau zur Verabschiedung von neuen Gesetzen und regulatorischen Anforderungen. Unter anderem führen insbesondere die verschärften Compliance-Vorschriften zu höheren Kosten.

Weiters machen die erhöhten Eigenkapitalunterlegungsvorschriften Investments teurer bzw. schwieriger. Zusätzlich wird auch das Thema nachhaltige Investments regulatorisch immer wichtiger.

Das niedrige Zinsniveau wirkt sich vor allem auf den Geschäftsbereich Lebensversicherungen negativ aus, weshalb unter anderem das Thema Portfolio-Optimierung und Erschließung neuer Geschäftsfelder an Bedeutung gewinnt.

Der starke Trend zur Digitalisierung und im Zusammenhang damit die verstärkte Konkurrenz durch junge, dynamische Insurtechs stellen die Branche zusätzlich vor neue Herausforderungen. Viele Marktteilnehmer antworten darauf bereits mit eigenen Venture Capital-Vehikel und Kooperationen mit Start-ups.

Unser Zugang

Die Komplexität und der hohe Zeitaufwand sowie Zeitdruck von Transaktionsprozessen stellen für die Geschäfts-

führung eine große Belastung dar. Unsere Spezialisten im Versicherungsbereich verfügen über langjährige Branchenerfahrung.

Gemeinsam mit unserem Deal Advisory-Team beraten wir Sie gesamtheitlich beim Kauf oder Verkauf von Unternehmen sowie Unternehmensteilen.

Unsere Kernleistungen

Sell-Side Advisory

- Erarbeitung der Equity Story und der allenfalls notwendigen Struktur für die gewählte Zielgruppe von Investoren
- Erstellung der Transaktionsdokumente wie insbesondere Infomemo und Teaser
- Investorengespräche und Einholung von unverbindlichen und später verbindlichen Angeboten
- Steuerung des Due Diligence-Prozesses und Unterstützung bei den Vertragsverhandlungen bis hin zum Abschluss der Transaktion

Carve-out Financial Assistance

- Erstellung und Vorbereitung von Carve-out-Finanzdaten
- Erarbeitung eines Konzepts (meist auf Basis von Service Level Agreements) zur Sicherstellung eines friktionsfreien Betriebs nach dem Verkauf



„Jede Transaktion hat ihre Tücken, die vorher oft nicht bekannt sind. Deshalb ist bewusste Flexibilität im Hinblick auf Transaktionsgegenstand, Struktur, Zeitplan und Handlungsoptionen entscheidend.“

Kurt Fischer

Due Diligence

- Detaillierte Analyse von Daten der Zielgesellschaft zur Identifikation von Chancen und Risiken
- Normalisierung der historischen Ertragslage, Analyse der Nettoverschuldung, Plausibilisierung Planung etc
- Analyse von finanziellen, steuerlichen und rechtlichen Aspekten (Factbook) bei Verkaufsmandaten zur Früherkennung von Deal Breakern, zur Vereinfachung des Informationsprozesses und zur Erhöhung der Belastbarkeit von Angeboten

Dataroom Assistance

- Beratung bezüglich Datenrauminhalt
- Identifikation und Unterstützung bei der Aufbereitung von Schlüsselinformationen
- Management des Datenraums

Valuation

- Hilfestellung bei der Unternehmensplanung (Financial Model)
- Unterstützung bei der indikativen Bewertung
- Erstellung von Fairness Opinions zur Würdigung von Transaktionspreisen und rechtlichen Absicherung der Geschäftsführung, gutachterliche Bewertungen im Zuge von Verschmelzungen, Spaltung uvm
- Purchase Price Allocations bei erstmaligem Einbeziehen eines neu erworbenen Unternehmens in den Konzernabschluss

Post Deal Assistance

- Unterstützung bei finanziellen und bilanziellen Fragestellungen nach dem Signing der Transaktion
- Involvierung bei Disputverhandlungen (Käufer- und Verkäuferseite)

Buy-Side-Advisory

- Beratung bezüglich Expansionsstrategie oder der Erweiterung des Geschäftsmodells auf Basis unserer Marktanalysen und Markterfahrung
- Vorschlag und Ansprache möglicher Kaufkandidaten
- Unterstützung bezüglich Bewertung inklusive Synergien und der notwendigen Maßnahmen
- Strukturierung des Deals unter Berücksichtigung von Elementen wie sukzessiver Erwerb, künftige Governance etc
- Management des gesamten Due Diligence-Prozesses bis zur Vertragsverhandlung und zum Abschluss

Unser Führungsteam

Unsere Partner für den Versicherungsmarkt aus
Audit, Tax, Advisory und Actuarial & Financial Risk Management



Johann
Kronthaler
Partner
Advisory

jkronthaler@kpmg.at
bei KPMG seit 2013



Lorenz
Lang
Partner
Advisory

lorenzlang@kpmg.at
bei KPMG seit 2010



Jürgen
Mellitzer
Partner
Advisory

jmellitzer@kpmg.at
bei KPMG seit 2009



Michael
Schirmbrand
Partner
Advisory

mschirmbrand@kpmg.at
bei KPMG seit 2003



Michael
Schlenk
Senior Partner
Audit

mschlenk@kpmg.at
bei KPMG seit 1990



Thomas
Smrekar
Partner
Audit & Advisory

tsmrekar@kpmg.at
bei KPMG seit 1997



Georg
Weinberger
Partner
Audit

georgweinberger@kpmg.at
bei KPMG seit 1989



Ulf
Zehetner
Partner
Tax

uzehetner@kpmg.at
bei KPMG seit 2002

Gemeinsam Zukunft schreiben

Unternehmerische Zukunft sichern

Finden Sie gemeinsam mit KPMG die richtige Strategie zur optimalen Umsetzung Ihres Geschäftsmodells. Mithilfe unseres exzellenten Know-hows und unserer jahrelangen Erfahrung entwickeln wir optimale Lösungen für die österreichischen Versicherungen.

Orientiert an den Geschäftszielen

Gemeinsam mit Ihnen wollen wir Ihr Unternehmen im Zeitalter der Digitalisierung voranbringen. Der positive Umgang mit neuen Technologien hilft Ihnen nicht nur, die Unsicherheit in Ihrem Unternehmen unter Kontrolle zu bringen. Sie können daraus auch einen echten strategischen Vorteil machen.

Gestochen scharfe Analysen

Die rasante Digitalisierung mit immer neuen Möglichkeiten und Bedrohungen erfordert von Ihnen flexibles Handeln und einen sicheren Rückhalt. Unsere Spezialisten kennen den Markt. Wir vermitteln Ihnen wertvolle Erkenntnisse, überzeugende Ideen sowie bewährte Lösungen und schaffen die Basis dafür, dass Sie sicher handeln können.

Experten an Ihrer Seite

Neue Technologien und Entwicklungen erzeugen oft Unsicherheit. Deshalb arbeiten wir Hand in Hand mit Ihnen. Im Sinne einer langfristig angelegten Partnerschaft beraten und fordern wir Sie, damit Sie die richtigen Entscheidungen treffen können – und zwar mit begründeter Zuversicht.

Impressum

Insurance

Herausgeber:

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und
Steuerberatungsgesellschaft

Fachliche Leitung:

Thomas Smrekar
T +43 1 313 32-3665
tsmrekar@kpmg.at

Konzeption:

Julia Haslinger
T +43 1 313 32-3329
jhaslinger@kpmg.at

Grafik und Satz:

Heidemarie Schalk
T +43 1 313 32-3960
marketing@kpmg.at

Druck:

Ferdinand Berger & Söhne GmbH

© 2020 KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, österreichisches Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International“), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Printed in Austria.

KPMG und das KPMG Logo sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International. Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs, oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte auf Grund dieser Informationen handeln, ohne geeigneten fachlichen Rat eingeholt zu haben. Die in dieser Zeitschrift vorhandenen personenbezogenen Bezeichnungen sind aufgrund der besseren Lesbarkeit und Verständlichkeit des Textes zumeist in der männlichen Form angegeben, beziehen sich aber selbstverständlich geschlechtsneutral sowohl auf die weibliche als auch auf die männliche Form. Wir danken für Ihr Verständnis.