



cutting through complexity

FINANCIAL SERVICES

Prozesse und Organisation im Bereich Kapitalanlage

Effizienzanalyse und Qualitätssicherung



Steigende regulatorische Anforderungen und starker Wettbewerbsdruck erfordern Effektivität und höchste Effizienz in allen prozessualen und organisatorischen Belangen eines Versicherungsunternehmens. Maßgebliche Bedeutung kommt dabei dem Bereich Kapitalanlage zu.

Die Herausforderung

In Zeiten langfristig niedriger Zinsen und sinkender Bewertungsreserven von Kapitalanlagen ist ein effektives, effizientes und risikofokussiertes Kapitalanlagemanagement ein zentraler Erfolgsfaktor für die Versicherungsbranche.

Im Mittelpunkt stehen dabei ein integrierter Kapitalanlageprozess und eine Organisation, die den wachsenden regulatorischen Anforderungen (steigende Erwartungen der Aufsicht und erhöhte Haftungsrisiken) gerecht werden und eine effektive Funktionalität der Risikoaufnahme, -steuerung und -überwachung unterstützen. Prozessineffizienz, nicht eindeutig definierte Organisationsstrukturen und unzureichend festgelegte Kommunikationswege führen zu erhöhten Verwaltungskosten und belasten daher die Rendite. Eine angemessene Reaktion auf Kapitalmarktänderungen, die für die Wettbewerbsfähigkeit eines Versicherungsunternehmens von entscheidender Bedeutung ist, kann unter solchen Bedingungen nicht optimal gewährleistet werden.

Mit unserer Erfahrung aus dem Umfeld der Kapitalanlage von Versicherungsunternehmen zeigen wir bei zahlreichen Komponenten Verbesserungspotenziale auf, die zur Erreichung folgender Ziele genutzt werden können:

- klare Kommunikationswege zwischen Risikosteuerung und -überwachung, die eine unmittelbare Reaktion auf Veränderungen der Rahmenbedingungen ermöglichen
- risikoorientierte und effiziente Gestaltung der Kapitalanlageprozesse zur schnellen und zielgerichteten Adaption neuer regulatorischer Anforderungen
- eindeutige Definition und klare Abgrenzung von Zuständigkeiten und Verantwortlichkeiten
- verbesserte Compliance hinsichtlich der jeweiligen regulatorischen Vorgaben
- Vorbereitung auf unmittelbar bevorstehende regulatorische Änderungen (insbesondere Solvency II)
- Überwachung der mit den Auslagerungsverhältnissen verbundenen Risiken
- Optimierung der Systemlandschaft und Schaffung eines konsolidierten Datenhaushalts für alle Asset-Klassen
- zielgerichtete, standardisierte Reporting-Strukturen zur optimalen Unterstützung der Funktionen zur Risikosteuerung und -überwachung

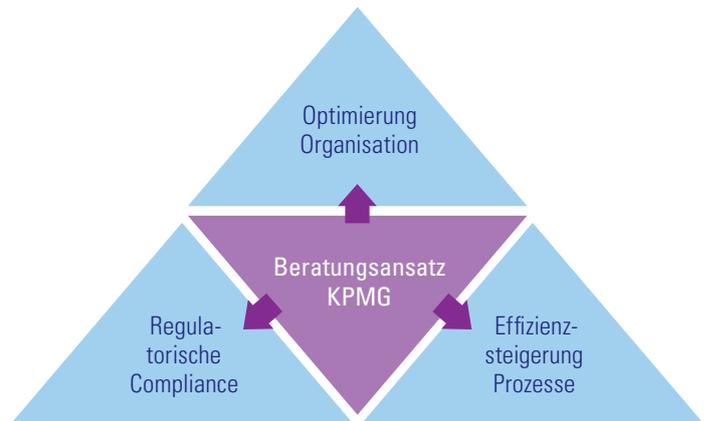
Unsere Leistung

Unsere Experten unterstützen Sie gern bei der Status-quo-Analyse und der Optimierung der aktuellen Prozess-, Organisations- und IT-Landschaft. Wesentliche Handlungsfelder sind dabei folgende:

- Analyse des organisatorischen Rahmens sowie der bestehenden Prozesse im Bereich Kapitalanlage im Hinblick auf die Effizienz der Gestaltung und die Risiken unter Zugrundelegung von Better Practice-Ansätzen sowie Erarbeitung der Optimierungsvorschläge
- Beurteilung der bestehenden Prozesse zur Steuerung der Service Provider und Aufzeigen von Verbesserungspotenzialen
- Gap-Analyse hinsichtlich der Compliance mit den aktuellen regulatorischen Anforderungen, Status-quo-Analyse im Hinblick auf die kommende Regulierung als „Solvency II Readiness Check“
- Bewertung der bestehenden IT-Landschaft vor dem Hintergrund der Kapitalanlageanforderungen

Die Erkenntnisse aus einer solchen umfassenden Analyse helfen Ihnen dabei, die Qualität und die Effizienz Ihrer Kapitalanlageprozesse zu sichern – und dadurch auch Ihre Wettbewerbsposition.

Status-quo-Analyse und Optimierung im Bereich Kapitalanlage



© 2015 KPMG, Deutschland

Bestens für Sie aufgestellt

Mit unserem multidisziplinären Team stehen Ihnen erfahrene Experten im Bereich Kapitalanlage von Versicherungsunternehmen zur Verfügung. Wir beraten Sie gern zu allen prozessualen, organisatorischen und regulatorischen Fragen.

Sprechen Sie uns an.

Kontakt

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Elmar Schobel

Partner, Financial Services
T +49 69 9587-1700
eschobel@kpmg.com

Markus Steitz

Partner, Financial Services
T +49 69 9587-2676
msteitz@kpmg.com

Thilo Soboll

Senior Manager, Consulting
T +49 511 8509-5159
tsoboll@kpmg.com

www.kpmg.com/investmentmanagement
www.kpmg.de

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 aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation. Unsere Leistungen erbringen wir vorbehaltlich der berufsrechtlichen Prüfung der Zulässigkeit in jedem Einzelfall.

© 2015 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, ein Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International“), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Printed in Germany. Der Name KPMG, das Logo und „cutting through complexity“ sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.