

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort des Herausgebers	11
Vorwort der Autoren	13
1 Grundlagen der Versicherungswirtschaft	17
1.1 Das Versicherungsunternehmen in seiner Umwelt	17
1.1.1 Versicherungsmärkte in Deutschland und Europa	17
1.1.2 Rahmenbedingungen für Versicherungsunternehmen (Rechtsformen, Solvency II, Pflichtversicherungen, Versicherungsaufsicht usw.)	19
1.1.3 Digitalisierung als zentraler Treiber der Umwelt	22
1.2 Das Versicherungsunternehmen und sein Geschäftsmodell ...	24
1.2.1 Risikotheoretisches Grundmodell der Versicherung (Grundbegriffe)	24
1.2.2 Das Versicherungsgeschäft/ die Wertschöpfung des Versicherungsunternehmens	26
1.2.3 Die strategische Ausrichtung des Versicherungs- unternehmens	44
1.3 Risikomanagement im Versicherungsunternehmen	50
1.3.1 Begriff des Risikos	50
1.3.1.1 Risikobegriff im Risikomanagement	50
1.3.1.2 Versicherungstechnisches Risiko	41
1.3.2 Ziele und Nutzen des Risikomanagements	54
1.3.3 Unternehmens- und Risikostrategie	55
1.3.4 Risikomanagementprozess	57
1.3.4.1 Phasen des Risikomanagementprozesses	57
1.3.4.2 Risikomanagementprozess als Regelkreis	63
1.3.5 Solvency II als Rahmenbedingung des Risiko- managements	64
1.3.5.1 Ziele und Aufbau von Solvency II	64
1.3.5.2 Quantitative Anforderungen	65
1.3.5.3 Qualitative Anforderungen	69
1.3.5.4 Berichts- und Offenlegungspflichten	71
1.4 Die Steuerung des Versicherungsunternehmens	72
1.4.1 Controllingkonzeption und Führungssystem	72

1.4.2	Controlling in Versicherungsunternehmen	76
1.4.3	Performance Management Systeme	84
1.4.4	Balanced Scorecard	85
1.4.5	Die Balanced Scorecard der Sidekick VVaG	88
2	Die finanzielle Steuerung des Versicherungsunternehmens	91
2.1	Grundlagen der finanziellen Steuerung des Versicherungsunternehmens	91
2.1.1	Ziele des Finanzmanagements	91
2.1.2	Grundlagen des betrieblichen Rechnungswesens	92
2.2	Externe Rechnungslegung im Versicherungsunternehmen ...	95
2.2.1	Buchführungs- und Bilanzierungspflicht von Versicherungsunternehmen	95
2.2.2	Besonderheiten der Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen	96
2.2.3	Die Bilanz des Versicherungsunternehmens	98
2.2.3.1	Positionen der Aktivseite	98
2.2.3.2	Positionen der Passivseite	104
2.2.4	Die Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) des Versicherungsunternehmens	112
2.2.5	Jahresabschlussanalyse von Versicherungs- unternehmen	116
2.2.5.1	Grundzüge der Jahresabschlussanalyse	116
2.2.5.2	Kennzahlenkatalog zur Jahresabschlussanalyse von Versicherungsunternehmen	118
2.2.5.3	Jahresabschlussanalyse Sidekick VVaG	125
2.3	Internes Rechnungswesen im Versicherungsunternehmen ...	132
2.3.1	Funktionen der Kosten- und Leistungsrechnung	132
2.3.2	Wesen und Aufbau der Kosten- und Leistungsrechnung	133
2.3.3	Kostenartenrechnung	136
2.3.4	Kostenstellenrechnung	139
2.3.5	Kostenträgerrechnung	142
2.3.6	Deckungsbeitragsrechnung	146
2.4	Kapitalbedarf und Finanzierungsformen	149
2.4.1	Kapitalbedarf	149
2.4.2	Ermittlung des Kapitalbedarfs	151
2.4.3	Systematisierung der Finanzierungsformen	153
2.4.4	Eigenfinanzierung	154
2.4.4.1	Eigenkapital	154
2.4.4.2	Beteiligungsfinanzierung	156
2.4.4.3	Selbstfinanzierung	156
2.4.5	Fremdfinanzierung	158
2.4.5.1	Kreditfinanzierung	158

	2.4.5.2	Versicherungstechnische Fremdfinanzierung	158
	2.4.6	Hybridfinanzierung	159
	2.4.6.1	Gründungsfinanzierung	159
	2.4.6.2	Genussrechtskapital und nachrangige Verbindlichkeiten	160
2.5		Kapitalanlagen im Versicherungsunternehmen	161
	2.5.1	Bedeutung der Kapitalanlagen im Versicherungs- unternehmen	161
	2.5.2	Kapitalanlagen als Teil des Geschäftsmodells Versicherung	162
	2.5.3	Struktur der Kapitalanlagen von Versicherungs- unternehmen	163
	2.5.4	Finanzrisiken	167
	2.5.5	Rechtliche Rahmenbedingungen der Kapitalanlage	168
	2.5.6	Kapitalanlageprozess und Asset Allokation	170
	2.5.7	Asset Liability Management	172
	2.5.8	Grundlagen der Portfoliotheorie	174
	2.5.9	Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage	176
2.6		Balanced Scorecard der Sidekick VVaG – Finanzperspektive	177
3		Kundenperspektive	179
	3.1	Versicherung als Dienstleistung	179
	3.1.1	Elemente der Dienstleistung	179
	3.1.2	Regulatorischer Rahmen für die Dienstleistung Versicherung	182
	3.1.2.1	Produktfreigabeverfahren	182
	3.1.2.2	Vertriebstätigkeit des Versicherers	184
	3.2	Der Versicherungskunde	187
	3.2.1	Arten von Versicherungskunden	187
	3.2.2	Marktsegmentierung von Versicherungsmärkten	189
	3.2.3	Bedürfnisse der Versicherungskunden	193
	3.3	Risikosteuerung der Kunden	197
	3.3.1	Ausprägungen von Risiken	197
	3.3.2	Risikomanagement von Privatkunden	199
	3.3.3	Risikomanagement von Firmenkunden	203
	3.4	Gestaltung der Kundenbeziehung	206
	3.4.1	Vertriebsverfahren und -wege von Versicherungen	207
	3.4.2	Beratung und Information des Versicherungskunden	223
	3.4.3	Schaden-/ Leistungsfall	230
	3.4.4	Digitalisierung der Kundenbeziehung	234
	3.5	Balanced Scorecard der Sidekick VVaG – Kundenperspektive	239
4		Prozessperspektive	242
	4.1	Arbeitsteilung und Versicherungsdienstleistung	242

4.1.1	Gestaltungskriterien für arbeitsteilige Prozesse	242
4.1.2	Aufbauorganisation von Versicherungsunternehmen .	243
4.1.3	Ablauforganisation von Versicherungsunternehmen ..	247
4.2	Regulatorische Anforderungen an Prozessgestaltungen	247
4.2.1	Regulatorische Anforderungen an die Governance des Versicherers	248
4.2.2	Regulatorische Anforderungen an die IT-Sicherheit des Versicherers	248
4.3	Hauptprozesse der Versicherungsdienstleistung	249
4.3.1	Organisation des Prozesses Antrag und Vertrag	249
4.3.2	Organisation des Prozesses Schaden und Leistung	251
4.3.3	IT-Prozesse im Versicherungsunternehmen	251
4.4	Produkt- und Preisgestaltung von Versicherungen	253
4.4.1	Grundlegende Gestaltungskriterien von Personen- versicherungen	253
4.4.1.1	Leistung, Garantien und Optionen	254
4.4.1.2	Überschussbeteiligung	256
4.4.2	Grundlegende Gestaltungskriterien von Schaden- versicherungen	258
4.4.3	Produktgestaltungsstrategien und Produktzyklus	260
4.4.4	Produktentwicklungs- und Einführungsprozess	263
4.4.4.1	Beteiligte am Produktentwicklungsprozess ...	263
4.4.4.2	Produktidee	264
4.4.4.3	Produktkonzept	266
4.4.4.4	Produktentwicklung und Umsetzung	268
4.4.4.5	Produkteinführung	270
4.4.4.6	Anforderungen an den Produktentwicklungs- und Einführungsprozess	271
4.4.5	Grundzüge der Prämienkalkulation und Markt- prämiengestaltung	271
4.4.5.1	Die Bestandteile einer Prämie	272
4.4.5.2	Prämienmodelle	273
4.4.5.3	Prämiendifferenzierung und Selektion im Marktumfeld	274
4.4.5.4	Der Tarifierungsprozess und seine Komponenten	276
4.4.6	Regulatorische Anforderungen an die Produkt- gestaltung	277
4.4.6.1	Anzeige- und Vorlagepflichten	277
4.4.6.2	Zertifizierte Altersvorsorgeprodukte	278
4.4.6.3	Höchstrechnungszins	278
4.5	Balanced Scorecard der Sidekick VVaG – Prozessperspektive	279

5	Lern-/ Entwicklungsperspektive	281
5.1	Die Ressource Personal im Versicherungsunternehmen	281
5.1.1	Kundenintegration in Versicherungsdienstleistungen	281
5.1.2	Regulatorische Anforderungen an Organmitglieder und Schlüsselfunktionen	282
5.1.3	Regulatorische Anforderungen an Personen mit Tätigkeit im Versicherungsvertrieb	284
5.2	Führung und Zusammenarbeit im Versicherungs- unternehmen	292
5.2.1	Personalmanagement im Versicherungsunternehmen	292
5.2.2	Personalrekrutierung im Versicherungsunternehmen	301
5.2.3	Aus- und Weiterbildung im Versicherungs- unternehmen	301
5.2.4	Führungsstile im Versicherungsunternehmen	303
5.2.5	Moderne Führungsprinzipien im Zeitalter von Digitalisierung und Agilität	305
5.3	Balanced Scorecard der Sidekick VVaG – Lern- und Entwicklungsperspektive	308
	Literaturverzeichnis	311