

## Serviceangebot

## Qualitätssicherung internes Steuerungs- und Kontrollsystem (MaRisk) für Versicherungen

### Die gesetzlichen Anforderungen an das Risikomanagement haben signifikante Auswirkungen auf die Datenverarbeitung.

Die gesetzlichen Grundlagen fordern ein kennzahlengestütztes Berichtswesen, insbesondere für das Risikomanagement.

Da in letzter Konsequenz der gesamte Risikomanagementprozess von Daten getrieben und bestimmt wird, nimmt die Qualität dieser Daten eine Schlüsselrolle im gesamten Prozess ein. Hohe Datenqualität bildet das verlässliche Fundament für Risikoanalysen und -reports.

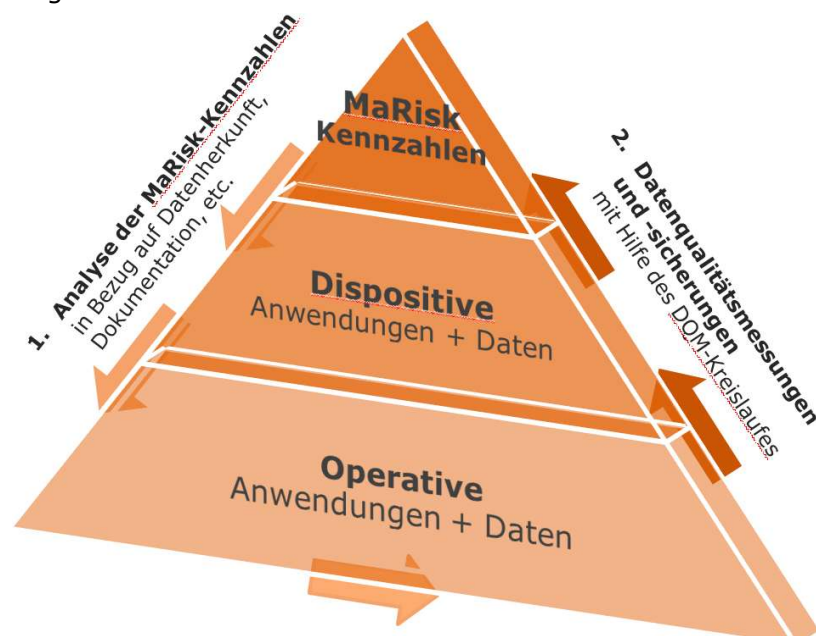
Gesetzliche Rahmenbedingungen auf europäischer wie nationaler Ebene stellen hohe Anforderungen an die Qualität der verarbeiteten Ausgangsdaten.

### Versicherer bereiten sich in 2010 auf die BaFin-Prüfungen vor.

Als zuständige Aufsichtsbehörde wird die BaFin ab 2011 die Umsetzung von Anforderungen wie zum Beispiel **Durchgängigkeit der Prozesse**, **Dokumentation** und **Messbarkeit der Datenqualität** für die involvierten Bereiche überprüfen – Versicherungsunternehmen sollten sich gewissenhaft auf diese Prüfung vorbereiten und besonderes Augenmerk auf das Thema Datenqualität legen.

### Der affinis Lösungsansatz stellt die Anforderungen an MaRisk-Kennzahlenkonforme Dokumentation und Datenqualität in den Vordergrund.

Im ersten Schritt werden mit praxiserprobten Methoden und Werkzeugen im „top down“ Verfahren MaRisk-relevante Kennzahlen in Bezug auf ihre Datenherkunft und den Stand der Dokumentationen analysiert. In Schritt zwei wird dann „bottom up“ das Datenqualitätsmanagement aufgebaut und organisatorisch verankert. Dabei steht die Dokumentation der unternehmenskritischen und MaRisk-relevanten Anwendungen und Datenströme sowie die Erstellung eines Herkunfts- und Transformationsnachweises der Datenfelder (Audit-trail) im Zentrum der Betrachtung. Ziel ist stets die rechtzeitige Erfüllung der MaRisk Vorgaben.



\* **Quelle:** Rundschreiben 3/2009 (VA) – Aufsichtsrechtliche MaRisk VA, Kapitel 7.2.2.2 Betriebl. Anreizsysteme und Ressourcen

#### Timeline MARisk VA/ Solvency II

**1.1.2008**  
VAG Novelle tritt in Kraft

**30.04.2008**  
Veröffentlichung des ersten offiziellen Entwurfs der MA Risk VA

**22.01.2009**  
Veröffentlichung des Rundschreibens R 3/2009 mit weiteren Konkretisierungen

**2010/2011**  
Voraussichtliche Veröffentlichung der finalen Solvency II-Richtlinie

Prüfung der MaRisk durch die BaFin

**2012/2013**  
Nationale Umsetzungen treten in Kraft

# affinis

consulting

## Unser Angebot – Ihr Nutzen

- Verwenden Sie vorhandene Expertise!
- Schaffen Sie die Grundlagen für eine hohe unternehmensweite Datenqualitätssicherung!
- Stellen Sie einen ganzheitlichen Ansatz sicher!
- Implementieren Sie eine laufende Überwachung im Frühwarnsystem!
- Optimieren Sie Ihre DQM-Prozesse!

## affinis consulting

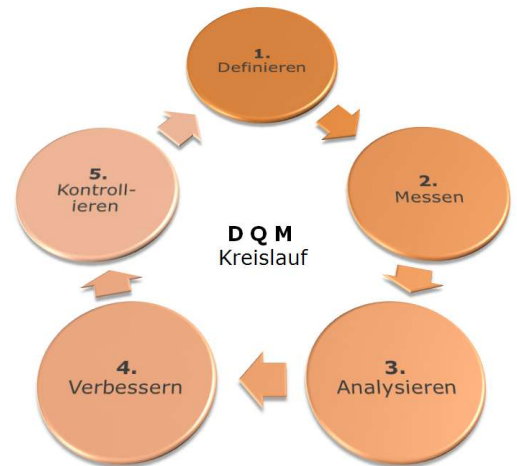
Ihr Partner für wirtschaftliche Lösungen an der Kundenschnittstelle:

- Beratung rund um CRM
- Servicemanagement in Kundenportalen
- Wertorientiertes Kundenmanagement
- Steuerung des Kundendialogs
- Projektmanagement
- Risikomanagement

## Zentrales Element des Lösungsansatzes ist die Etablierung eines DQ - Regelkreises zur zeitnahen Bereitstellung verlässlicher Risikoinformationen.

Voraussetzung für verlässliche Risikokennzahlen ist eine qualitätsgesicherte Datenbasis. Hierfür startet der DQ-Regelkreis mit der Definition der Datenqualitätszahlen, die anschließend innerhalb des Kreislaufs gemessen, verbessert und kontrolliert werden.

Darüber hinaus findet die organisatorische Verankerung im Unternehmen sowie die Koordination und Zusammenfassung verschiedener etablierter Regelkreise statt.



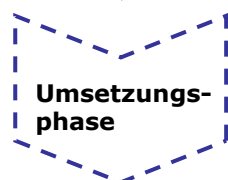
## affinis unterstützt und entlastet Sie in jeder Phase bei der Erfüllung der MaRisk und liefert zügig erste verwertbare Ergebnisse.



- Reduktion der Komplexität
- Vorgefertigte und praxiserprobte Erhebungsbögen
- Referenzmodell für die Zusammenarbeit
- Berechnungsmodelle für DQM-Teamgröße und DQM-Performance



- Überblick über den deutschen Markt für DQM-Tools
- Unabhängig von Softwarelieferanten
- Bereitstellung von DQ-Spezialisten/ Einarbeitung des DQM-Teams



- Rechtzeitige Erfüllung der MaRisk Vorgaben
- Audit-trail-Funktionalität erleichtert die Auffindbarkeit von Datenfeldern etc.

## affinis ist Ihr zuverlässiger, kompetenter Partner.

affinis befasst sich seit 2003 mit Datenqualitätsmanagement im Finanzdienstleistungssektor und bringt akademisches und empirisches Know-how ein. Unsere Kompetenzen konnten wir bereits in mehrere Versicherungsprojekte zum Thema „DQM im Zeichen von MaRisk“ unter Beweis stellen.

Sprechen Sie uns an! Wir sind gerne für Sie da und beraten Sie kompetent und effizient im Themenfeld „DQM im Zeichen von MaRisk“.

### Ihre Ansprechpartner:

Frank Zühlke  
affinis consulting GmbH  
Flughafenstraße 52  
22335 Hamburg  
Telefon : + 49 40 507986-0  
Telefax : + 49 40 507986-99  
E-Mail : frank.zuehlke@affinis.de  
Web : www.affinis.de

Dr. Astrid Kurad  
affinis consulting GmbH  
Flughafenstraße 52  
22335 Hamburg  
Telefon : + 49 40 507986-0  
Telefax : + 49 40 507986-99  
E-Mail : astrid.kurad@affinis.de  
Web : www.affinis.de