



**PROPOSAL Aktuarielle Beratung im
Lebensversicherungsmarkt**

Aktuarie vor neuer Herausforderung

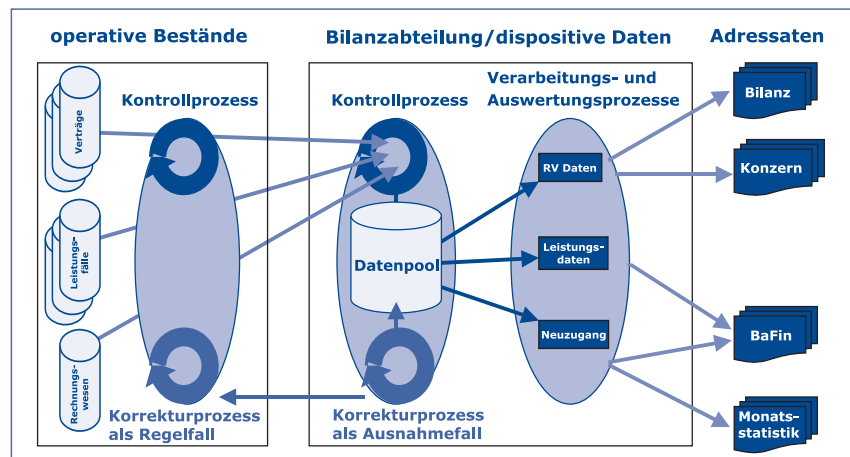
Der Lebensversicherungsmarkt hat sich in den letzten Jahren grundlegend verändert. Im Zeichen sicherer Erträge standen großzügig kalkulierte Projekte (wie die Neueinführung von Verwaltungslösungen) im Vordergrund. In Zeiten knapper Budgets der vergangenen Jahre wurden bevorzugt Cost-Cutting- und Risikomanagement-Projekte umgesetzt. In diesem Umfeld sind zudem die internen und externen Anforderungen, beispielsweise durch Gesetzgeber, weitere Risikoträger, Aktionäre, BaFin etc. für Aktuarien stark gestiegen.

Um den daraus resultierenden neuen Anforderungen der Lebensversicherungsunternehmen gerecht zu werden, hat agens konsequent ihr Beratungsangebot optimiert und bietet Ihnen folgende Unterstützung an:

1. Themenbereich Rechnungslegung

Im Bereich der Rechnungslegung ist mit dem Abschluss der Phase I des IASB-Projekts "Versicherungsverträge" durch den veröffentlichten Standard IFRS 4 ein neues bzw. weiteres Berichtswesen zu erzeugen. Diese zusätzlichen Werte müssen natürlich auch durch das Aktuarat berechnet werden.

In unseren Projekten beraten und unterstützen wir beispielsweise dabei, den Fachbereich in Fragen der internationalen Rechnungslegung (z. B. IFRS/IAS/US-GAAP) und setzen die erweiterten Anforderungen möglichst in der bestehenden Systemlandschaft um. Dies kann auch eine Analyse der bestehenden Pro-



Grafik: Best-Practice Rechnungslegung/Bilanzbeschleunigung

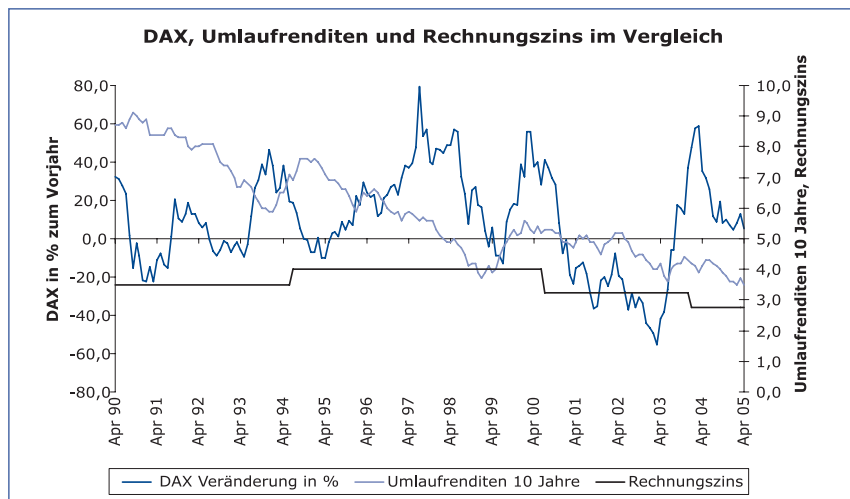
zesslandschaft unter nationalen Gesichtspunkten voraussetzen, aber auch die anschließende Einführung der Quartalsberichterstattung bedeuten.

Auch bei Spezialthemen, wie der Umsetzung des Sarbanes-Oxley-Acts im Aktuarat oder auch die Prüfung und Optimierung von aktuariellen Werkzeugen, erarbeiten wir pragmatische Lösungen, um effi-

zient und effektiv das Kundenziel zu erreichen.

2. Themenbereich Aktuarielles Controlling

Nach dem Absinken der Aktienmärkte ist zurzeit das niedrige Zinsniveau eines der Probleme, welches zu bewältigen ist. Die Einführung von Solvency II und die aktuelle Diskussion über die Bewertung von Optionen und Garantien stellt sicherlich nur



Grafik: Aktuarielles Controlling / Kapitalanlagenumfeld



den Anfang eines ganzheitlichen Risikomanagements dar.

Wir können z. B. den aktuellen Stand Ihrer Solvency II-Einführung beurteilen und ganzheitlich weiterentwickeln oder helfen Ihnen bei dem optimalen Einsatz Ihrer Model Office Systeme.

Neben diesen zurzeit in der Diskussion dominierenden Themen gibt es aber auch weitere Spezialthemen, wie z. B. die Migration von Versicherungsbeständen, deren Bedeutung weiter zunehmen wird.

Gerade bei der Migration können viele Versicherer ihr Ertragspotenzial noch deutlich verbessern. In unseren Projekten untersuchen wir beispielsweise die Grenzbetrachtung einer 1:1-Migration oder die Vereinfachung auf einen Zieltarif. Es werden unter Kosten-Nutzen-Gesichtspunkten diejenigen Lösungen erarbeitet, die die Migration betriebswirtschaftlich optimal gestalten und sich argumentativ gegenüber der BaFin oder des Treuhänders (im Rahmen eines genehmigten Migrationsgeschäftsplans) vertreten lassen.

3. Themenbereich Produktentwicklung

Eine zentrale Aufgabe ist natürlich weiterhin die Produktentwicklung.

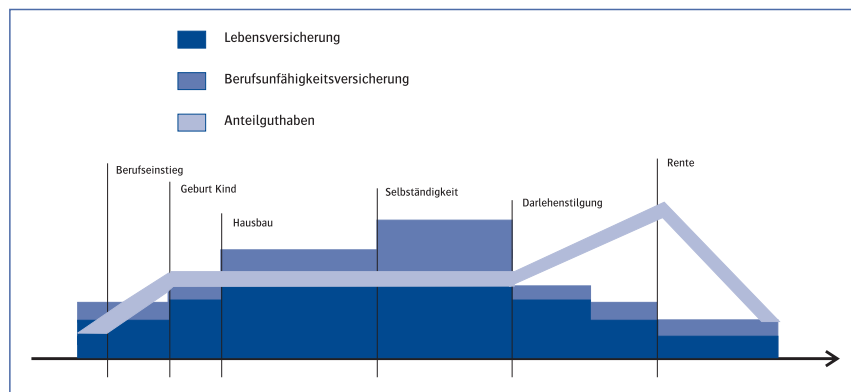
Ist bei den meisten Versicherern die Produktpalette auf die notwendigen Anforderungen aus dem Alters-einkünftegesetz angepasst, geht es in der nächsten Zeit vor allem darum, innovative Produkte zu entwickeln und diese in die bestehende

Systemlandschaft zu integrieren.

Wir gestalten die Produktstrategie (beispielweise in der betrieblichen Altersversorgung) mit und sind besonders stark in der Entwicklung von innovativen mathematischen Systemen sowie deren durchgängige Anbindung an die (technische) Bestandsführung. Dieses ermöglicht eine schnelle Einführung von innovativen Produkten, ohne jedes Mal Grundsatzentscheidungen zur Systemlandschaft treffen zu müssen.

Dabei konzentrieren wir uns auf die Weiterentwicklung der bestehenden Systeme ("Sanfte Migration") und setzen gezielt auf eine evolutionäre Entwicklung.

Wir verstehen uns als Partner der Fachbereiche und streben eine enge Zusammenarbeit durch unsere Aktuarien und Mathematiker sowie eine laufende Kundenbetreuung durch unser Kundenmanagement an, um die variierenden Problemfelder adäquat lösen zu können.



Grafik: Produktentwicklung/Universal-Life-Produkte

Für detaillierte Fragen bieten wir Ihnen unser Expertengespräch an - bitte nehmen Sie dafür direkt Kontakt auf:

Fon: +49 (0) 4106 7777-777

Fax: +49 (0) 4106 7777-333

E-Mail: info@agens.com

agens Consulting GmbH

Buchenweg 11-13
D-25479 Ellerau
Fon +49 4106 7777-0
Fax +49 4106 7777-333

Brucknerstraße 8
A-1040 Wien
Fon +43 1 504 1554
Fax +43 1 504 1586

info@agens.com

www.agens.com