

# Prüfung des Own Risk and Solvency Assessments (ORSA)

Revisionsleitfaden für Versicherungen

Bearbeitet von  
DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e. V.

1. Auflage 2015. Buch. 86 S. Kartoniert  
ISBN 978 3 503 16345 8  
Format (B x L): 15,8 x 23,5 cm  
Gewicht: 170 g

Wirtschaft > Finanzsektor & Finanzdienstleistungen: Allgemeines >  
Versicherungswirtschaft

schnell und portofrei erhältlich bei

  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](http://beck-shop.de) ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.



DIIR-SCHRIFTENREIHE

Band 57

# **Prüfung des Own Risk and Solvency Assessments (ORSA)**

## **Revisionsleitfaden für Versicherungen**

Herausgegeben vom DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e. V.  
Erarbeitet im Arbeitskreis „Interne Revision in der Versicherungswirtschaft“

ERICH SCHMIDT VERLAG

**Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek**

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation  
in der Deutschen Nationalbibliografie;  
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über  
[dnb.ddb.de](http://dnb.ddb.de) abrufbar.

**Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter**  
[ESV.info/978 3 503 16345 8](http://ESV.info/9783503163458)

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissenstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtssprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, so dass aufgrund von Druckfehlern fehlerhafte Texte und Abbildungen ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

Gedrucktes Werk: ISBN 978 3 503 16345 8  
eBook: ISBN 978 3 503 16346 5

Alle Rechte vorbehalten  
© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2015  
[www.ESV.info](http://www.ESV.info)

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Bibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi / Niso Z 39.48-1992 als auch der ISO Norm 9706.

Satz: multitext, Berlin

Druck und Bindung: Difo-Druck GmbH, Bamberg

# Vorwort

Der vorliegende Prüfungsleitfaden ist als eine Darstellung der revisionsseitigen Fragestellungen zum Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) im Rahmen der Umsetzung der Solvency II Rahmenrichtlinie anzusehen.

Den Mitgliedern der Arbeitsgruppe ORSA sprechen wir Dank und Anerkennung aus. Die Arbeitsgruppe unter der Leitung von

Dr. André Janson (ARAG SE)

gehörten an

Steffen Berndt	SV SparkassenVersicherung AG
Rainer Dornseifer	DEVK Versicherungen
Barbara Hütter	Wüstenrot & Württembergische AG
Grit Paul	HUK-COBURG
Örs Pogány	MÜNCHENER VEREIN Versicherungsgruppe
Birgit Stolze-Jeggle	Provinzial NordWest
Sabine Walter	R+V Versicherung AG
Marco Wohlgethan	ALTE LEIPZIGER – HALLESCHE Konzern

Auch den Unternehmen, die durch die Mitwirkung ihrer Mitarbeiter die Erstellung dieses Prüfungsleitfadens ermöglicht haben, gilt unser Dank.

Frankfurt am Main, im August 2015

DIIR – DEUTSCHES INSTITUT FÜR INTERNE REVISION E. V.

Bernd Schartmann  
Sprecher des Vorstandes

Andreas Braun  
Mitglied des Vorstandes

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	5
<b>Inhaltsverzeichnis</b> .....	7
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	9
<b>1 Einführung</b> .....	11
1.1 Auftrag und Zielsetzung .....	11
1.2 Aufbau und Methodik .....	12
1.3 Nutzungshinweise .....	12
<b>2 Begriffsklärung</b> .....	15
2.1 Own Risk and Solvency Assessment .....	15
2.2 Gesamtsolvabilitätsbedarf .....	15
<b>3 Anforderungen</b> .....	17
<b>4 Unternehmensinterne ORSA-Leitlinie</b> .....	18
4.1 Anforderungen, Risiken und Prüfungsziele .....	18
4.2 Formale Anforderungen an die unternehmensinterne ORSA-Leitlinie .....	19
4.3 Inhaltliche Anforderungen an die unternehmensinterne ORSA-Leitlinie .....	23
4.3.1 Vorgaben zu Prozessen und Verfahren bei der Durchführung des ORSA .....	24
4.3.2 Verbindung zum strategischen Managementprozess. . .	31
4.3.3 Vorgaben zur Durchführung eines turnusgemäßen ORSA .....	33
4.3.4 Vorgaben zur Durchführung eines außerordentlichen ORSA .....	34
4.3.5 Vorgaben zur internen Berichterstattung .....	35
4.3.6 Vorgaben zur externen Berichterstattung gegenüber der Aufsichtsbehörde .....	38
4.3.7 Gruppenaspekte für die Berichterstattung .....	40
<b>5 ORSA-Prozess</b> .....	42
5.1 Anforderungen, Risiken und Prüfungsziele .....	42
5.2 Beurteilung des Gesamtsolvabilitätsbedarfs .....	43
5.2.1 Risikoidentifikation .....	43
5.2.2 Risikobewertung .....	46
5.2.3 Verwendete mathematische Verfahren .....	51
5.2.4 Bewertung der Eigenmittel .....	53
5.2.5 Vorausschauende Perspektive .....	55

5.3	Kapitalanforderungen und versicherungstechnische Rückstellungen . . . . .	57
5.3.1	Gesetzliche Kapitalanforderungen . . . . .	57
5.3.2	Versicherungstechnische Rückstellungen . . . . .	61
5.4	Abweichung von den der Berechnung des SCR zugrunde liegenden Annahmen . . . . .	62
5.5	Verbindung zum strategischen Managementprozess . . . .	65
5.6	ORSA-Record . . . . .	68
<b>6</b>	<b>Berichtswesen</b> . . . . .	<b>70</b>
6.1	Anforderungen, Risiken und Prüfungsziele . . . . .	70
6.2	Interner ORSA-Bericht . . . . .	70
6.3	Aufsichtsrechtlicher ORSA-Bericht . . . . .	72
6.4	Gruppen-Berichterstattung . . . . .	79
<b>7.</b>	<b>Quellenverzeichnis</b> . . . . .	<b>85</b>