



Risk Management as a Service Ihr Schlüssel zu Compliance, Kosteneffizienz und Flexibilität

Innovatives Sourcing-Modell zur Bewältigung von regulatorischen und operativen Herausforderungen bei Einrichtungen der betrieblichen Altersvorsorge

Einrichtungen der betrieblichen Altersvorsorge stehen angesichts steigender regulatorischer Anforderungen, wachsendem Kostendruck und begrenzter operativer Kapazitäten vor erheblichen Herausforderungen. Unsere Antwort darauf ist das innovative „Risk Management as a Service“ Sourcing-Modell, das darauf ausgerichtet ist, diesen Druck zu entschärfen, indem es Einrichtungen der betrieblichen Altersvor-

sorge in der operativen Durchführung des Risikomanagements effektiv unterstützt. In partnerschaftlicher Zusammenarbeit mit Deloitte bieten wir nicht nur Sicherheit im regulatorischen Umfeld an, sondern ermöglichen auch operative Vorteile durch gesteigerte Kosteneffizienz und erhöhte Flexibilität – das erlaubt unseren Kunden sich voll auf das Kerngeschäft zu fokussieren. ➔

In den vergangenen Jahren hat sich der regulatorische Druck auf Einrichtungen der betrieblichen Altersvorsorge (EbAVs) signifikant erhöht. Neben der EbAV II-Richtlinie samt Einführung von Schlüsselfunktionen, den Rundschreiben 08/2020 (MaGo für EbAV), Rundschreiben 09/2020 (Mindestanforderung an die ERB) sowie den VAIT (Rundschreiben 10/2018) wurden mit der Allgemeinverfügung zur Umsetzung der EIOPA BoS Decision 20-362 den EbAVs weitere Berichtspflichten auferlegt. Dass dies eine große Herausforderung für das Risikomanagement der EbAVs bedeutet, bestätigt auch eine Auswertung der BaFin, nach der 80% bis 90% aller eingereichten eigenen Risikobeurteilungen Nachbesserungsbedarf erfordern. Die bisherigen Herausforderungen der EbAVs – stetig zunehmender Kostendruck, limitierte personelle Kapazität im eigenen Hause sowie die limitierte Expertise am Arbeitsmarkt – werden zusätzlich mit steigenden regulatorischen Anforderungen verstärkt.

Neben internen Lösungsoptionen können diese Herausforderungen mithilfe einer (partiellen) Auslagerung von Aktivitäten des Risikomanagements bewältigt werden. Deloitte bietet hierzu das flexible Sourcing-Modell „Risk Management as a Service“ an. Mit dessen Hilfe werden regulatorische Anforderungen effizient und ressourcenschonend umgesetzt und durchgeführt.

Was ist Risk Management as a Service und welche Services kommen in Frage?

Unser Serviceangebot „Risk Management as a Service“ ist ein flexibles Sourcing-Modell, das EbAVs ermöglicht, Aktivitäten im Rahmen des Risikomanagements durch erfahrene Versicherungsexperten von Deloitte als externe Dienstleistung durchführen zu lassen. Dabei kann zwischen einer vollumfänglichen und einer Einzelaktivitätenbezogenen Auslagerung von operativen, auch wiederkehrenden, Betriebsprozessen flexibel bestimmt werden. Unabhängig vom gewählten Modell werden Tätigkeiten durch erfahrene Experten von Deloitte durchgeführt, die Entscheidungshoheit verbleibt beim Kunden.

Unser modulares Servicespektrum kann alle erforderlichen Aufgaben und Aktivitäten der Risikomanagementfunktion abdecken. Wir bieten unseren EbAV-Kunden u. a. folgende „as a Service“-Komponenten für die Risikomanagementfunktion an, die gemäß VAG und BaFin sicherzustellen sind:

Unsere modulares Service-Spektrum umfasst:

Risikomanagement-Prozesse

- Durchführung des Third-Party Risikomanagements
 - Ausführung des internen Kontroll- und Steuerungssystems
 - Durchführung und 2nd Line Review von internen Kontrollen
 - Erstellung und Testing der Notfallplanung (BCM / ITSCM)
 - Aktualisierung der Risikostrategie, Anlagerichtlinien, Risikohandbuch
 - Durchführung der eigenen Risikobeurteilung (ERB) samt Verfassen des ERB-Berichts
 - Weiterentwicklung des Risikomanagements
- Überwachung der Einhaltung von aufsichtsrechtlichen Vorgaben (AnIV, BaFin-Rundschreiben etc.) und Verfolgung von Änderungen/ Neuerungen gesetzlicher Regelungen

Risikoanalyse und -bewertung

- Durchführung der Risikoinventur inkl. Pflege von Risikoerfassungsbögen und Aggregation zum Risikoprofil
- Berechnung der Risikotragfähigkeit und des Konzentrationsrisikos sowie Überwachung der Auslastung der Risikodeckungsmasse
- Modellierung der Risikotragfähigkeit

Risikoberichterstattung und Controlling

- Interne und externe Risikoberichterstattung
- Erstellung des BaFin-Meldewesens
- Risikocontrolling (Monatliches Reporting, Vermögensaufstellung, Kapitalanlagebericht, Soll-Ist-Vergleiche inkl. Abweichungsanalysen)
- Vorbereitung von Aufsichtsratssitzungen
- Erstellung des BaFin-Stresstests (jährlich, quartalsweise)
- Erstellung der BaFin-Prognoserechnungen (5-Jahres-Planung)

Unsere Services sind flexibel und können nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen passgenau und kostengünstig weiterentwickelt werden.

Ihre Vorteile durch „Risk Management as a Service“

Regulatorische Sicherheit durch unsere Experten

Unsere Experten verfügen sowohl über umfangreiche Erfahrungen im Betrieb des Risikomanagements von Versicherungsunternehmen und EbAVs als auch über tiefgreifende Kenntnisse des deutschen und europäischen Versicherungsmarktes. Basierend auf dem vorhandenen Deloitte Know-how erreichen EbAVs im Rahmen der Auslagerung schnell regulatorische Compliance ohne langwierige Personalsuche und Aneignung von Expertise. Dadurch wird nicht nur die Revisionssicherheit, sondern auch die Sicherheit gegenüber Prüfungen der BaFin gewährleistet.

Effiziente Personalplanung dank flexiblem Sourcing-Modell

Die Arbeitsbelastung im Risikomanagement unterliegt starken Schwankungen aufgrund saisonaler Tätigkeiten wie der Risikoinventur und Berichterstattung. Dies führt oft zu einem zu hohen Personalbedarf mit ebenfalls stark schwankender saisonalen Auslastung. Hinzu kommt der wachsende Fachkräftemangel, der das Lohnniveau und damit die Personalkosten erhöht. Unser flexibles Sourcing-Modell ermöglicht EbAVs eine effektive, kosteneffiziente und skalierbare Lösung, um saisonale Spitzenbelastungen und variable Arbeitslasten im Risikomanagement zu glätten. Durch den punktuellen und durchdachten Einsatz von Experten können EbAVs flexibel agieren, ohne unnötige Personalkapazitäten vorzuhalten.

Fokus auf das Kerngeschäft

Die steigenden regulatorischen Anforderungen erfordern immer stärkeren Einsatz im Risikomanagement der EbAVs - zusätzliche Berichtspflichten, die eigene Risikobeurteilung und das Ausgliederungsmanagement. Diese Aufgaben gehen oft über das traditionelle Kerngeschäft des Risikomanagements hinaus. Unsere „Risk

„Durch die Unterstützung des Deloitte-Teams konnten wir unseren internen Aufwand reduzieren, eine Arbeitserleichterung schaffen, uns auf deren Expertise im Risikomanagement verlassen und somit eine hohe Planungssicherheit hinsichtlich der Umsetzung sicherstellen!“

Kundenfeedback

Management as a Service“-Lösung ermöglicht es Risikomanagern, sich auf ihre Kernaufgaben wie Identifikation, Bewertung und Steuerung von Risiken sowie die Beratung des Vorstands zu konzentrieren. Wiederkehrende, regulatorisch bedingte Aufgaben können effektiv ausgelagert werden.

Risk Management as a Service: Ein Praxisbeispiel

Unser innovatives Sourcing-Modell ist bereits am deutschsprachigen EbAV-Markt etabliert und aufgrund seines hohen Personalisierungsgrades bringt es mehr als zufriedenstellende Ergebnisse für die Kunden. Als Beispiel sei eine gewerbliche Sozialkasse genannt, für die unsere Versicherungsexperten ein maßgeschneidertes Target Operating Model entwickelt haben. Seit fünf Jahren unterstützen wir den Kunden bei der effizienten Durchführung und Auswertung der jährlichen Risikoinventur und Bewertung, der Risikotragfähigkeitsmodellierung sowie der internen Berichterstattung. Diese enge Zusammenarbeit entlastet deutlich die internen Ressourcen des Kunden und schafft eine zuverlässige Planungsgrundlage. Dem Zusammenarbeitsmodell zwischen dem Kunden und Deloitte wurde eine Unbedenklichkeitsbescheinigung der BaFin attestiert.

Deloitte: Ein starker Partner für Einrichtungen der betrieblichen Altersvorsorge

Das von Deloitte angebotene flexible „as a Service“-Modell bietet enorme Chancen für EbAVs, denn es ist kosteneffizient, sofort einsatzbereit, maximal skalierbar und fügt sich nahtlos in die existierende Geschäftsorganisation ein. Mit unserem fundierten Know-how und langjähriger Expertise im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge bieten wir Ihnen auf Sie passgenau zugeschnittene Ansätze an. Unser breit aufgestelltes, lokales sowie internationales Netzwerk ermöglicht es uns, stets intelligente und flexible Lösungen für unsere Kunden zu entwickeln.

Sprechen Sie uns gerne an! Unsere erfahrenen Experten entwickeln gemeinsam mit Ihnen ein klar definiertes Zielbild für Ihre EbAV und unterstützen Sie bei der Umsetzung individuell zugeschnittener Lösungen. Mit uns an Ihrer Seite sind Sie bestens für die Zukunft der betrieblichen Altersvorsorge und des Risikomanagements gerüstet.

Ihre Kontakte



Sebastian Stadie

Director
Regulatory and Legal Support, Financial
Services, Insurance
Tel: +49 151 58074413
sstadie@deloitte.de



Ulrich Löfflad

Senior Manager
Financial Industry Risk & Regulatory
Tel: +49 69 75695 7742
uloefflad@deloitte.de

Deloitte.

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und ihre verbundenen Unternehmen (zusammen die „Deloitte-Organisation“). DTTL (auch „Deloitte Global“ genannt) und jedes ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen, die sich gegenüber Dritten nicht gegenseitig verpflichten oder binden können. DTTL, jedes DTTL-Mitgliedsunternehmen und verbundene Unternehmen haften nur für ihre eigenen Handlungen und Unterlassungen und nicht für die der anderen. DTTL erbringt selbst keine Leistungen gegenüber Kunden. Weitere Informationen finden Sie unter www.deloitte.com/de/UeberUns.

Deloitte bietet branchenführende Leistungen in den Bereichen Audit und Assurance, Steuerberatung, Consulting, Financial Advisory und Risk Advisory für nahezu 90% der Fortune Global 500®-Unternehmen und Tausende von privaten Unternehmen an. Rechtsberatung wird in Deutschland von Deloitte Legal erbracht. Unsere Mitarbeitenden liefern messbare und langfristig wirkende Ergebnisse, die dazu beitragen, das öffentliche Vertrauen in die Kapitalmärkte zu stärken, die unsere Kunden bei Wandel und Wachstum unterstützen und den Weg zu einer stärkeren Wirtschaft, einer gerechteren Gesellschaft und einer nachhaltigen Welt weisen. Deloitte baut auf eine über 175-jährige Geschichte auf und ist in mehr als 150 Ländern tätig. Erfahren Sie mehr darüber, wie die rund 457.000 Mitarbeitenden von Deloitte das Leitbild „making an impact that matters“ täglich leben: www.deloitte.com/de.

Diese Veröffentlichung enthält ausschließlich allgemeine Informationen und weder die Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen noch deren verbundene Unternehmen (zusammen die „Deloitte Organisation“) erbringen mit dieser Veröffentlichung eine professionelle Dienstleistung. Diese Veröffentlichung ist nicht geeignet, um geschäftliche oder finanzielle Entscheidungen zu treffen oder Handlungen vorzunehmen. Hierzu sollten Sie sich von einem qualifizierten Berater in Bezug auf den Einzelfall beraten lassen.

Es werden keine (ausdrücklichen oder stillschweigenden) Aussagen, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen in dieser Veröffentlichung gemacht, und weder DTTL noch ihre Mitgliedsunternehmen, verbundene Unternehmen, Mitarbeiter oder Bevollmächtigten haften oder sind verantwortlich für Verluste oder Schäden jeglicher Art, die direkt oder indirekt im Zusammenhang mit Personen entstehen, die sich auf diese Veröffentlichung verlassen. DTTL und jede ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen.