finma
Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA
Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA

# Risikoanalyse Versicherungen

Anhang 14 zum FINMA-RS 13/3

| | |
|---|---|
| Versicherungskonzern/-unternehmen, Domizil: | |
| Aufsichtskategorie: | |
| Prüfgesellschaft: | |
| Verantwortlicher Mandatspartner: | |
| Leitender Prüfer: | |
| Prospektive Analyse für das Geschäftsjahr: | |

**Gesamtbeurteilung der Risikoeinschätzung der Prüfgesellschaft:**

Die Prüfgesellschaft trägt in diesem Feld ihre Gesamtbeurteilung der Risikosituation beim Versicherungskonzern/-unternehmen ein.

***Anmerkung:*** *Die Risikoanalyse beinhaltet eine umfassende Beschreibung der Risikosituation bei diesem Versicherungsunternehmen durch die Prüfgesellschaft. Die Ermittlung dieser Risikosituation erfolgte aufgrund durchgeführter Rechnungs- und aufsichtsrechtlicher Prüfungen, kritischer Beurteilungen, Gesprächen mit dem Versicherer und allfälliger weiterer im Jahresverlauf gewonnener Erkenntnisse. Die FINMA nimmt zur Kenntnis, dass für diese Risikoanalyse keine separaten und/oder vertieften Prüfungen durchgeführt, und auch keine Fachexperten beigezogen wurden; sie dient der FINMA als Zweitmeinung und Besprechungsgrundlage mit der Prüfgesellschaft.*

**Definitionen** Definitionen und weitere Erläuterungen zu den Erwartungen der FINMA befinden sich in der Wegleitung Versicherungen: FINMA - Dokumente zum Rundschreiben Prüfwesen

| **Risikobereich (Prüfgebiete / Themen)** | **Beschreibung der im Berichtsjahr durch die Prüfgesellschaft identifizierten und effektiv beim Versicherungsunternehmen vorhandenen Risiken (1 Zeile pro Risikobeschreibung)** | **Ausmass / Umfang** | **Eintrittswahrscheinlichkeit** | **Inhärentes Risiko (Bruttorisiko)** | **Rangordnung der Bruttorisiken (mit 1 beginnend)** | **Vorhandene, funktionierende und risikovermindernde Massnahmen** | **Nettorisiko** | **Rangordnung der Nettorisiken (mit 1 beginnend)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Marktrisiken | | | | | | | | |
| Kreditrisiken | | | | | | | | |
| Versicherungsrisiken | | | | | | | | |
| Risiken aus dem Versicherungsgeschäft | | | | | | | | |
| Risiken aus dem Nicht-Versicherungsgeschäft | | | | | | | | |
| Solvenz | | | | | | | | |
| Liquidität | | | | | | | | |
| Corporate Governance | | | | | | | | |
| Interne Revision | | | | | | | | |
| Internes Kontrollsystem | | | | | | | | |
| Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung | | | | | | | | |
| Aktuariat | | | | | | | | |
| Compliance / Compliance-Funktion | | | | | | | | |
| Weitere Funktionen des Betriebs | | | | | | | | |
| Konzerninterne Beziehungen / Transaktionen | | | | | | | | |
| Elektronische Infrastruktur / BCM | | | | | | | | |
| Outsourcing (extern / gruppenintern) | | | | | | | | |
| Strategie | | | | | | | | |
| Kooperationen | | | | | | | | |
| Regulatorische / politische Schnittstellen | | | | | | | | |
| Weitere Risiken | | | | | | | | |