



CH-3003 Bern, BPV, Ma

## **A-Post**

An die Geschäftsleitungen der  
Versicherungsunternehmen,  
Versicherungsgruppen  
und -konglomerate

Referenz/Aktenzeichen: G515-0007  
Ihr Zeichen:  
Sachbearbeiter/in: Ku  
**Bern, 21. Dezember 2007**

## **Rundschreiben RS 10/2007**

### **Swiss Quality Assessment (SQA)**

Sehr geehrte Damen und Herren

Wie Sie wissen, setzt das BPV die Anforderungen des neuen Versicherungsaufsichtsrechts mit dem Modell der Integrierten Versicherungsaufsicht um. Dieses Modell setzt sich aus risikoorientierten quantitativen und qualitativen sowie aus traditionellen Elementen zusammen.

Zur Wahrnehmung der qualitativen Aufsicht hat das BPV die SQA-Instrumente „Corporate Governance“ und „Risikomanagement“/„Internes Kontrollsystem“ entwickelt. Mit diesen Instrumenten erfasst es

- im ersten Teil, ob und welche Dokumentationen in den erwähnten Bereichen vorhanden sind;
- im zweiten Teil, ob und wie die dokumentierten Abläufe im Unternehmen praktisch gelebt werden;
- im dritten Teil, ob sich die Dokumentationen und die praktische Umsetzung aus Sicht der betreffenden Unternehmung (Self Assessment) zur Zielerreichung eignen.

Der Kerngehalt der aufsichtsrechtlichen Erfassung und Beurteilung besteht demnach darin, festzustellen, ob und wie die beaufsichtigten Unternehmungen in den erwähnten, für die Unternehmensführung zentralen Bereichen ihre gesetzliche Verpflichtung, für eine einwandfreie Geschäftsführung zu sorgen, ein dem Risikoprofil angemessenes Risikomanagement zu etablieren und ein wirksames Internes Kontrollsystem aufzubauen, erkannt, analysiert und wirksam umgesetzt haben bzw. umsetzen.

Bundesamt für Privatversicherungen BPV  
Dr. Monica Mächler  
Schwanengasse 2, 3003 Bern  
Tel. +41 31 322 79 28, Fax +41 31 323 71 56  
monica.maechler@bpv.admin.ch  
www.bpv.admin.ch

Das BPV ist überzeugt, dass mit dem Einsatz dieser qualitativen Aufsichtsinstrumente im Interesse unserer Versicherungswirtschaft ein weiterer wichtiger Schritt hin zu einer modernen Versicherungsaufsicht vollzogen werden kann.

Wir ersuchen Sie, uns Ihre Antworten zu den in den beiden Aufsichtsinstrumenten „Corporate Governance“ und „Risikomanagement / Internes Kontrollsystem“ gestellten Fragen bis spätestens 31. März 2008 zuzustellen.

Die beiden Tools sowie die Erläuterungen dazu können Sie auf der Website des BPV ([www.bpv.admin.ch](http://www.bpv.admin.ch)) unter der Themenrubrik "Swiss Quality Assessment (SQA)" herunterladen; für Fragen steht Ihnen unsere Email-Hotline [SQA@bpv.admin.ch](mailto:SQA@bpv.admin.ch) zur Verfügung.

Für Ihre wertvolle Mitarbeit und für die fristgerechte Einreichung danken wir Ihnen bereits jetzt bestens.

Freundliche Grüsse

Bundesamt für Privatversicherungen BPV

Dr. Monica Mächler  
Direktorin