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**	**Eintrittswahr-scheinlichkeit**	**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								