



Beratung

Produkte

Entwicklung

---

**Versicherungen \* Vermittler \* Banken \* Firmenkunden**

**Christopher Scheck**

Düsseldorf, 22.09.2011

---

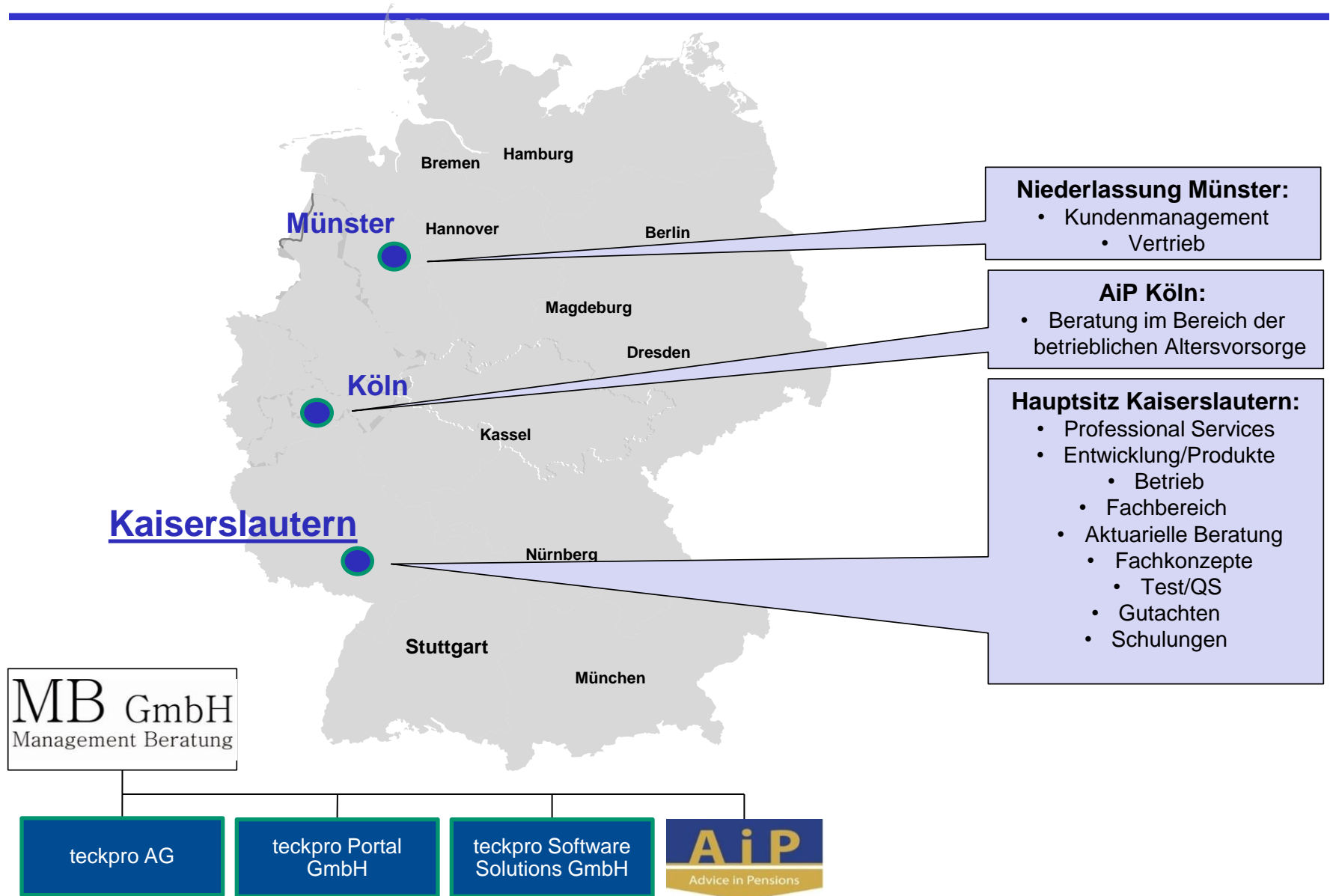


# Risikoanalysen im Prozess TAA Gewerbe

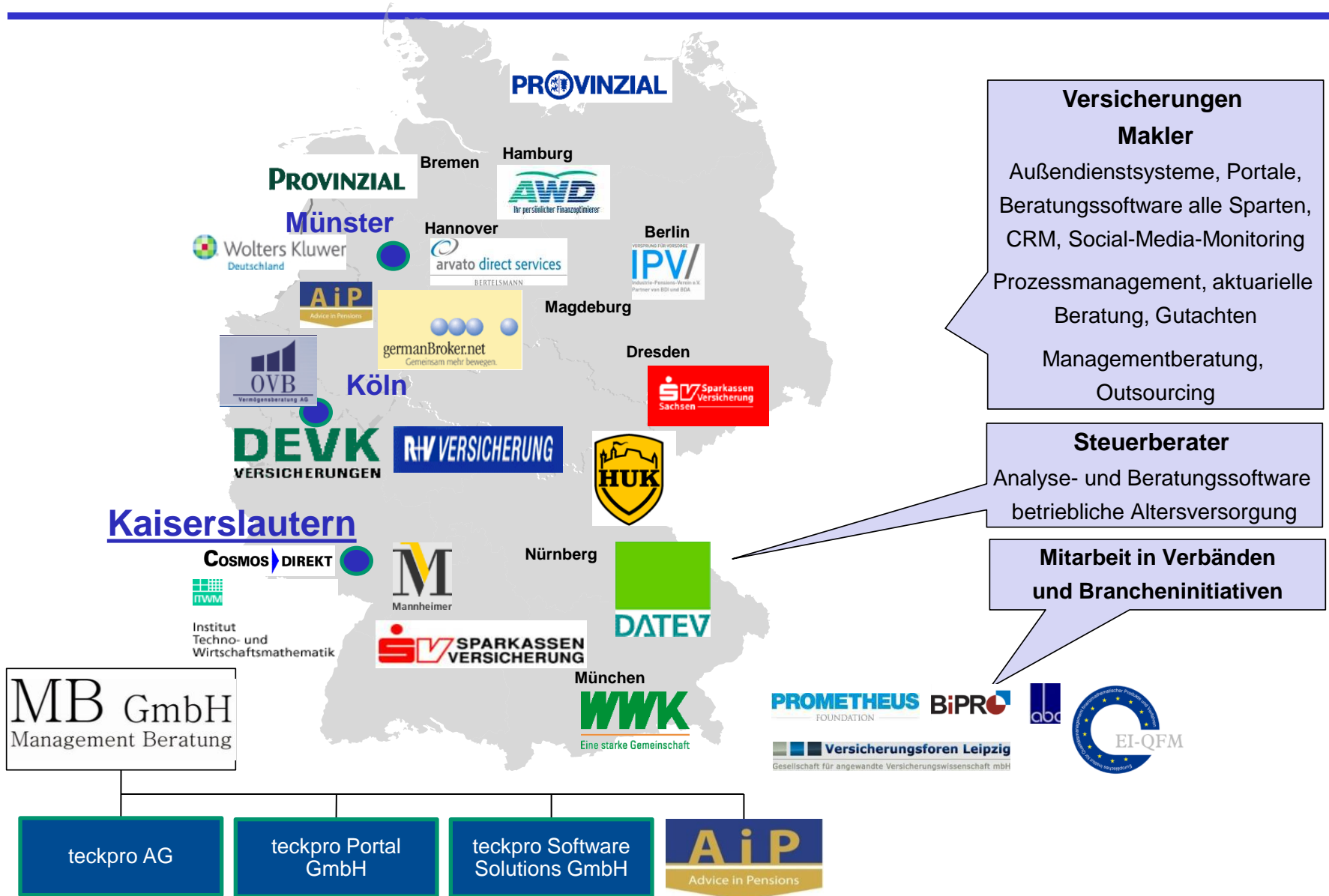
---

- ◆ **teckpro AG**
- ◆ **Das Projekt IMS**
- ◆ **Risikoanalysen**
- ◆ **Fragestellungen an Bipro**

# teckpro – ein Überblick



# teckpro – ein Überblick



# Auslöser und Stand der Überlegungen

---

- ◆ In der Betreuung und Entwicklung gewerblicher und industrieller Mandate machen es sowohl gesetzliche Treiber als auch betriebswirtschaftliche Aspekte erforderlich, Verbesserungspotentiale im Zusammenspiel der verschiedenen Prozessteilnehmer zu identifizieren, Handlungsoptionen zu erkennen und ggf. unterstützende Lösungen zu entwickeln.
- ◆ Bei vielen Beteiligten, sowohl beim Mandanten als auch beim Makler und den Risikoträgern, ist der manuelle Aufwand z.T. noch recht hoch und es dominieren individuelle Lösungen mit z.T. erheblichen Medienbrüchen.
- ◆ Unter dem Arbeitstitel „IMS“ (Integriertes Managementsystem) wurde in Kooperation zwischen der DVR AG und der teckpro AG ein Projekt gestartet, welches wesentliche Aspekte der relevanten Prozesse adressiert und Lösungen ausarbeitet und anbietet

# Integriertes Management System - IMS

---

Ziel ist,...

- ◆ Bereitstellung einer Produktpalette zur Qualitätssicherung und -kontrolle von Versicherungsprodukten im gewerblichen / industriellen Bereich
- ◆ die Abbildung der Risikokonformität gewerblicher / industrieller Gefahren in Bezug zu den geschlossenen Versicherungsverträgen.
- ◆ die Herstellung der geforderten gesetzlichen, normativen Forderung der „legal governance“
- ◆ die Schaffung einer nachhaltigen Nachweisdokumentation
- ◆ die Reduzierung der Haftungsrisiken der Mandanten und der Zielgruppe
- ◆ Standardisierung der Ausschreibungen und Auswahlverfahren

## TECKPRO-Tools

Kunden- beziehungs- analyse	Risikoanalyse		Versicherungswertermittlung	Vertragsge- staltung	
Prozess- steuerung und Workflows	Risiko- erfassung	Risikobe- wertung	Versicherungs- werte der technischen und kaufmänni- schen Betriebsein- richtung	Gebäude	Vertrags- texte
Vertragsver- waltung	Risiko- inventur	G&V Analyse		PML- Bestimmung	Klauseln
Kalkulation	Aus- schreibungs- plattform	Bilanzanalyse	Betriebs- unterbrec- hung		Research

- ◆ **Klassifikation von Mandanten**
  - ◆ **Standard-Gewerbe**
  - ◆ **Gewerbe- und Industrieunternehmen**
  - ◆ **Großunternehmen**
- ◆ **Bipro TAA Gewerbe umfasst die Standard-Gewerbeprodukte**
- ◆ **Gewerbe- und Industrieunternehmen, die nicht mit Standard-Produkten abzusichern sind, können über Risikoanalysen in das Bipro-Modell integriert werden**
- ◆ **Großunternehmen haben immer eigene Anforderungen und Lösungen**



**Das Portal sichert die richtlinien- und gesetzeskonforme Unterstützung:**

- ◆ **Vermittlerrichtlinie**
- ◆ **VVG Infoverordnung**
- ◆ **Versicherungsvertragsgesetz**
- ◆ **DIN EN ISO 9001:2008 (Qualitätsmanagement)**
- ◆ **DIN EN ISO 31000 in Verbindung mit der ONR 49000:2008 (Riskmanagement)**
- ◆ **DIN EN ISO 27000 (Datenschutz)**

# Offene Fragestellungen an Bipro

---

- ◆ **Daten der Risikoanalyse sind in die Tarifierungs-, Angebots- und Antragsprozesse zu integrieren, aber...**
  - ◆ **welche können bereits bei den Versicherern verarbeitet werden?**
  - ◆ **Welche Daten wollen Versicherer in Zukunft verarbeitbar, was kann als Datei/Dokument gesendet werden?**
- ◆ **Vorarbeit: Kann das Bipro-Modell zur Risikoprüfung aus TAA Leben übernommen werden?**
- ◆ **Wie kann dies für Standard-Produkte unter Einhaltung aller erforderlicher Normen reduziert werden**