

# Glossar zum qx-Club Sommer-Forum

DAV vor Ort am 1. Juni 2010  
bei der AXA in Köln

## Ohne Qualitätssicherung keine Qualität!?

### Qualitätssicherung und unabhängige Begutachtung aktuarieller Arbeit

Brian Purves, Partner PWC, Leiter UK Actuarial Practice  
Dr. Carsten Hoffmann, CRO AXA-Konzern Deutschland

#### ICA – Individual Capital Assessment

- Unternehmensindividuelle Ermittlung des risikobasierten Kapitalbedarfs (UK)

#### FSA - Financial Services Authority

- Aufsichtsbehörde für Finanzdienstleistung (UK)

#### FRC - Financial Reporting Council

- Regulierungsbehörde zur Unterstützung und Durchsetzung von corporate governance und reporting standards, überwacht die Arbeit von Wirtschaftsprüfern und Aktuaren (UK)

#### BAS - Board of Actuarial Standards

- Dem FRC (Financial Reporting Council) unterstellte Behörde, sie erstellt Standards für Aktuare (UK)

#### Audit

- Audit: Anhörung
- Internal Audit entspricht der Internen Revision, Anforderung Interne Revision: Aktiengesetz ( § 91 Abs. 2 AktG)
- Auditor (oder Accountant) entspricht dem Wirtschaftsprüfer
- Ein Audit kann nach eigenen Richtlinien ausgestaltet werden, Beispiel: viele Rückversicherer bieten ihren Kunden ein Audit der Risikoprüfungsprozesse an als fachkundige unabhängige Bewertung.

#### Appraisal

- Appraisal: Bewertung, Beurteilung, Begutachtung
- Anwendung in der Softwareentwicklung: Überprüfung einer Organisation hinsichtlich der Umsetzung der Anforderungen eines Prozessmodells

#### Actuarial Function

- Richtlinie 2009/138/EG fordert in Artikel 48 für jedes Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen eine Versicherungsmathematische Funktion, (in der Englischen Fassung: Actuarial Function).

#### PAP - Product Approval Process

- MaRisk (VA) fordert in 7.2.2.1, neue Geschäftsfelder sowie Kapitalmarkt-, Versicherungs- und Rückversicherungsprodukte aus Risikosicht zu bewerten. Diese Aufgabe wird durch die „Uabhängige Risikocontrollingfunktion“ koordiniert und verantwortet. Manche Unternehmen bezeichnen die Produktbewertung intern als Product Approval Process.
- Der Begriff ist in der produzierenden Branche ebenfalls gängig, z. B. in der Pharma-Industrie.

#### Peer Review

- Peer: Ebenbürtiger, Gleichgestellter; review: Durchsicht, Nachbearbeitung
- Durchsicht und Bewertung durch einen gleichrangigen Experten
- bekannte Anwendung: Qualitätssicherung und Auswahl von Beiträgen in wissenschaftliche Fachzeitschriften, Wissenschaftler desselben Fachgebiets begutachten die anonymisierte Arbeit, eine Entschädigung für den Aufwand erfolgt nicht.
- Peer Review kann in unternehmensinternen Prozessen eingesetzt werden, Beispiel Rückversicherung: Überprüfung von bestimmten Quotierungen durch Kollegen nach den Anforderungen interner Richtlinien.

#### RBS - Realistic balance sheet

- Veröffentlichte "realistische Bilanz" mit stochastischer Bewertung von Optionen und Garantien