

IFRS 17: Integrate™ Solution

INTEGRATE ist eine Marke von Milliman, Inc., eingetragen in Großbritannien, Frankreich und in den Vereinigten Staaten.

Die Herausforderung der Implementierung von IFRS 17 hat momentan für viele in der Versicherungsbranche eine hohe Priorität, so auch für Milliman. Unsere Entwickler haben eine moderne Plattform entwickelt, die es den Versicherungsunternehmen erlaubt sich auf ihr Geschäft zu konzentrieren und nicht auf die IT-Infrastruktur.



Gegründet 1947 ist unser Unternehmen weltweiter Marktführer in der unabhängigen aktuariellen Beratung mit Niederlassungen auf allen Kontinenten.

Unser Düsseldorfer Büro verfügt über Spezialisten in den Bereichen Risikomodellierung, risiko- und wertorientierte Steuerung, Automatisierung, Produktentwicklung, Migration, Interimsmanagement, M&A sowie in Solvency II und IFRS 17.

de.milliman.com

KONTAKTIEREN SIE UNS:



Dr. Björn Medeke

Practice Leader

Düsseldorf, DE

bjoern.medeke@milliman.com

Mobil: +49 151 46 73 86 71



Tomasz Lipinski

Senior Manager

Düsseldorf, DE

tomasz.lipinski@milliman.com

Mobil: +49 151 55 88 37 22

Gerne erstellen wir Ihnen ein auf Ihr Unternehmen zugeschnittenes Angebot!

Hintergrund

IFRS 17 ist der neue „International Accounting Standards Board (IASB)“ Standard für die IFRS-Bilanzierung von Versicherungsverträgen. Dieser Standard wird voraussichtlich ab dem 1. Januar 2022 verpflichtend eingeführt, kann jedoch schon vorzeitig verwendet werden. Hinsichtlich des neuen Standards erwarten wir große Veränderungen in der Bewertung von Versicherungsverträgen und der Konzeption der Erfolgsrechnung.

ALLGEMEINE BUSINESS-ANFORDERUNGEN

Nach Diskussionen mit Management-Teams aus Unternehmen weltweit haben wir die folgenden allgemeinen Themen bezüglich der grundsätzlichen Erwartungshaltung an die IFRS 17 Lösung identifiziert:

1. **CSM, RA und AOC:** Bewertungsmodelle sollen in der Lage sein, die Unternehmensdaten mit nur geringen Änderungen in der IT-Infrastruktur zur Berechnung der Contractual Service Margin (CSM), des Risk Adjustments (RA) und der Analysis Of Change (AOC) zu verwenden.
2. **Vermeidung von Dopplungen:** Es sollen möglichst wenige Überlappungen bei maximaler Verwendung bestehender Prozesse und Berechnungen entstehen, während nur neue Komponente zur Verfügung gestellt werden.
3. **Kosteneffizienz:** Die optimale IFRS 17 Lösung soll sowohl die Durchführung, als auch das „business as usual“ (BAU) kosteneffizient unterstützen.
4. **Zeitplan:** Die Lösung soll umsetzbar und lieferbar sein im Zusammenspiel mit regulatorischen und unternehmerischen Zeitplänen.
5. **Kostenkriterien:** Kosten sollen schätzbar sein - nicht nur während der Durchführung, sondern auch während des permanenten „BAU“-Prozesses.
6. **Flexibel und skalierbar:** Die Lösung soll konfigurierbar, ausreichend anpassbar und flexibel sein, um unternehmensspezifische oder regulatorische Änderungen und Richtlinien umsetzen zu können.
7. **Berichtspflicht:** Die Lösung soll die Visualisierung von Daten, die Berichterstellung, Dashboards, Veränderungsanalysen, usw. unterstützen.
8. **Kundenbeziehung:** Die Lösung soll dem Kunden während der Implementierung und in der Zeit danach unterstützend zur Seite stehen.

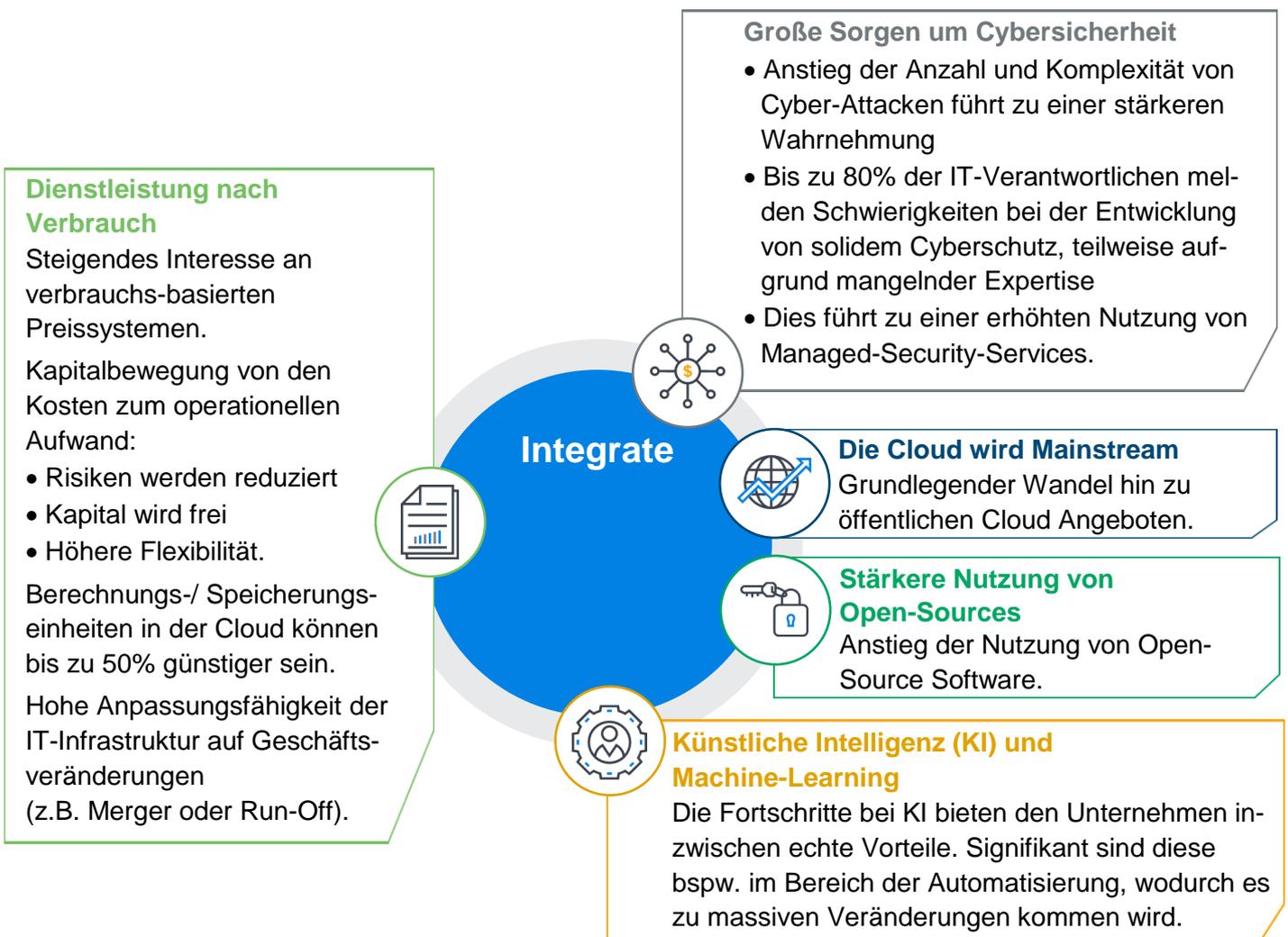
WEITERENTWICKLUNG DER IT-INFRASTRUKTUR

Durch die Technologieverbesserung entstehen Veränderungen in den Prioritäten der IT-Infrastruktur der Unternehmen. Unsere Lösung schafft es, mit der fortlaufenden Entwicklung der Infrastruktur mitzuhalten.

Durch die zunehmende Sorge um Cybersicherheit und Datenschutz setzen Unternehmen immer mehr Managed- Security-Services ein und bevorzugen verbrauchsabhängige Cloud-basierte Preissysteme.

Als Service-Dienstleister bieten wir Verbrauchern handfeste Business-Vorteile wie (a) ein geringes Kapitalinvestment, (b) steigende Flexibilität und (c) Risikoreduzierung, dargestellt in der Illustration auf der nächsten Seite.

Weiterentwicklung der IT-Infrastruktur



Integrate Solution

Integrate Solution bietet Unternehmen einen vollständigen IFRS 17 Arbeitsablauf, der industrialisiert, komplett automatisch, prüffähig und versioniert ist, mit dem Zugang zu nahezu unbegrenzten und sicheren Ressourcen.

ANFORDERUNGEN VERSUS LÖSUNGEN

Im Gegensatz zu anderen Berichterstattungsregelungen bringt IFRS 17 eine Reihe an speziellen Anforderungen mit sich, die eine besondere Lösung benötigen. Wir prüfen diese Anforderungen und zeigen auf, wie diese von Integrate erfüllt werden.

Evaluierung der IFRS 17 Anforderungen an das Geschäft und das System



1. CSM, RA und AOC

Die Plattform berechnet CSM, RA und AOC unter Verwendung von Cashflow-Daten des Kunden. SaaS Ansätze benötigen geringe Anpassungen in der IT-Infrastruktur.



2. Vermeidung von Dopplungen

Integrate kann Output aus bereits existierenden Cashflow-Modellen extrahieren.



3. Kosteneffizienz

Unsere standardisierte Lösung wird als Managed-Service angeboten. Variable IT-Kosten sorgen für Effizienz durch das verbrauchsabhängige Preissystem.



4. Zeitplan

Das IFRS-Modell wird Kunden für Testzwecke und zur Identifikation von individuellen Änderungswünschen zur Verfügung gestellt. Integrate wird seit mehreren Jahren produktiv genutzt.



5. Kosten

Bei Anfrage eines RFPs wird eine transparente Kostenschätzung geliefert, welche die Projekt- und BAU-Kosten enthält.



6. Flexibel und Skalierbar

Eine Lösung basierend auf der MSFT-Azure Plattform liefert unbegrenzte Ressourcen. Selbstverständlich verpflichten wir uns, diese Plattform an das ständig wechselnde regulatorische Umfeld anzupassen.



7. Berichtspflicht

Integrate Solution liefert viele interaktive Berichtsfunktionalitäten, die weitere Analysen oder Sign-Offs erlauben. Ebenso sind Änderungsanalysen enthalten.



8. Kundenbeziehungen

Milliman stellt ein kleines, aber hoch effizientes und erfahrenes Team zusammen. Ebenso sind SaaS, ein operativer Support und SLAs Teil der Vereinbarung und werden ebenfalls bereitgestellt.

Integrate Solution

Projektionsmodell(e)

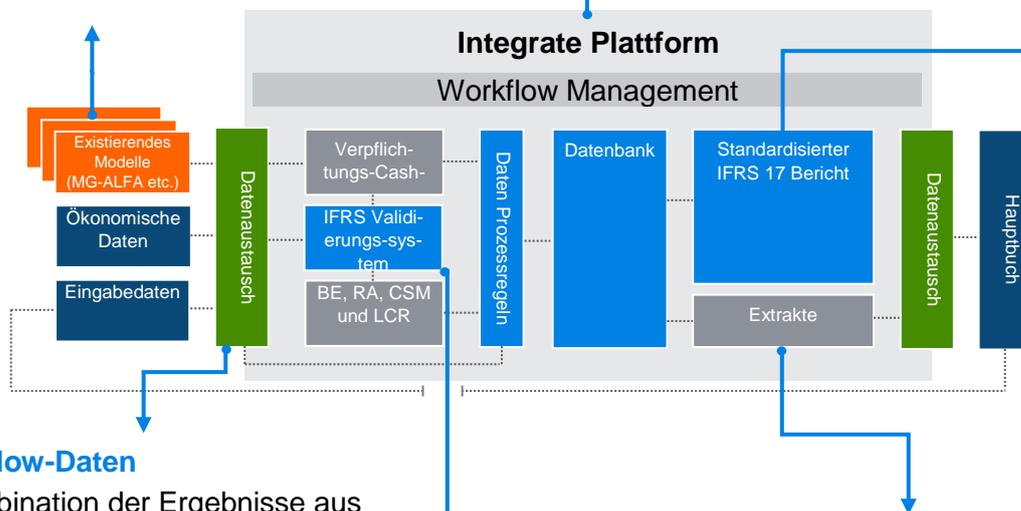
- Weiterhin Berechnungen auf existierenden Plattformen
- Änderungen erforderlich, um IFRS 17 Anforderungen an Cashflows zu erfüllen
- Möglichkeit der Kohorten-Bildung

Integrate Plattform

- Cloud-basierende actuarielle Plattform
- Vollständiges Backup und Disaster Recovery, Cyberschutz
- 24/7 Support Service während Berechnungsphasen
- Möglichkeit eines vollautomatischen Prozesses; vollständig dokumentiert und nachvollziehbar

Analyse Schichten

- Cloud-basierter Ansatz zur Analyse und Prüfung der IFRS 17 Berechnungen
- Ergebnisse können aus verschiedenen Quellen gezogen werden, um ein Gesamtbild zu erhalten für die Analyse
- Extrahierung und Vergleich von Berichten für verschiedene Berichtspflichten möglich
- Interaktions- und Recherche-möglichkeiten



Cashflow-Daten

- Kombination der Ergebnisse aus mehreren Läufen und Systemen
- Entweder in der Cloud oder Lokal

IFRS 17-Modell

MG-ALFA Modell, das

- Daten verwendet aus mehreren Quellen (Cashflow-Modell und Datenbank)
- BE, CSM, RA und LCR berechnet
- eine Neu-Bewertung der CSMs jederzeit durchführt unter Berücksichtigung von Zinsentwicklungen, Anpassungen von Modellannahmen und Experten-schätzungen etc.

Extrakte

- Gezielte Auszüge, die alle benötigten Informationen beinhalten zum downstreaming des Prozesses
- Zur Verfügung gestellt durch eine vollständig dokumentierte und automatisierte Datenaustausch-Plattform