

A man and a woman in business attire are looking at a laptop in a server room. The man is pointing at the screen while the woman looks on. The background shows server racks and a blue-toned environment.

# Machen Sie ihre Interne Revision fit für die neue „MaGo“

Herausforderungen und Fragestellungen  
für kleine VU und EbAV

Dezember 2020

The EY logo consists of the letters 'EY' in a bold, white, sans-serif font. Above the 'Y' is a yellow chevron shape pointing to the right.

**EY**

Building a better  
working world

# Herausforderungen und Fragestellungen an die Interne Revision von kleinen VU und EbAV

Am 6. März 2020 wurden die neuen Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation (MaGo) für kleine Versicherungsunternehmen (VU)<sup>1</sup> und am 30. Dezember 2020 für Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung (EbAV)<sup>2</sup> durch die BaFin veröffentlicht.

In beiden Rundschreiben wurden nicht nur neue Anforderungen an die gesamte Geschäftsorganisation (Governance-System) definiert, sondern bestehende Anforderungen umfangreich überarbeitet und konkretisiert.

<sup>1</sup> MaGo für kleine VU: 01/2020 (VA) Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von kleinen Versicherungsunternehmen nach § 211 VAG

<sup>2</sup> MaGo für EbAV: 08/2020 - Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung

<sup>3</sup> ERB für EbAV: 09/2020 - Aufsichtsrechtliche Mindestanforderungen an die eigene Risikobeurteilung (ERB) von Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung

Diese Neuerungen erweitern den Prüfungsumfang, erhöhen die Komplexität in den operativen Prozessen und führen zu einer höheren Erwartungshaltung der Stakeholder. Daraus ergeben sich folgende Fragestellungen für die Interne Revision:

Hat Ihre Interne Revision genügend Personal, um der Erweiterung des Prüfungsumfanges vollständig gerecht zu werden?

Ist Ihre Interne Revision qualitativ angemessen ausgestattet, um sämtliche Prüfungsaktivitäten inhaltlich umfassend abdecken zu können?

Ist Ihre Interne Revision auf die Digitalisierung der operativen Prozesse vorbereitet und nutzt sie diese für eigene Prüfungstätigkeiten?

Falls Sie noch keine passenden Antworten auf diese Fragen haben, zeigen wir Ihnen auf der folgenden Seite Optimierungspotenziale auf!

## Auswahl wesentlicher Neuerungen/ Konkretisierungen für kleine VU und/ oder EbAV

- ▶ transparente Aufbau- und Ablauforganisation durch interne Leitlinien (inkl. regelmäßiger Überprüfung)
- ▶ Implementierung von Prozessen und Strukturen entlang zu identifizierender, individueller Risikoprofile
- ▶ Berücksichtigung der Risikokultur („Tone from the Top“) in sämtlichen Aspekten des Risikomanagements
- ▶ Definition von Strategie und Prozessen für den Umgang mit Ausgliederungen
- ▶ Identifikation, Bewertung, Steuerung und Überwachung von Ausgliederungs- und Prozessrisiken
- ▶ IKS und Notfallmanagement
- ▶ risikoorientierte Identifikation automatisierter Prozesse
- ▶ gestiegene Anforderungen an Aufgaben der Schlüsselfunktionen (insbesondere Risikomanagement und Versicherungsmathematik)
- ▶ Durchführung einer eigenen Risiko-bewertung zur Ermittlung und Projektion des gesamten Finanzierungsbedarfs (separates Rundschreiben für EbAV)<sup>3</sup>
- ▶ Whistleblowing-Verpflichtung der für Schlüsselfunktionen intern verantwortlichen Personen

# „Mehrwert schaffen“ und „Wertschöpfung maximieren“ durch externe Unterstützung der Internen Revision

## 1 **Kostenoptimierung und Vermeidung von Interessenkonflikten**

Die externe Unterstützung der Internen Revision (z. B. im Rahmen einer Voll- oder Teilausgliederung) ermöglicht die kosteneffiziente Einrichtung einer unabhängigen und objektiven Funktion, insbesondere im Hinblick auf das Proportionalitätsprinzip, und hilft, Interessenkonflikte zu vermeiden.

## 3 **Effizient und effektiv**

Der Einsatz einer vielfach erprobten und standardisierten Vorgehensweise sowie bewährter Methoden und Tools dient der effektiven und effizienten Erbringung von Revisionsdienstleistungen unter Berücksichtigung sämtlicher gesetzlicher und regulatorischer Anforderungen an die Interne Revision.

## 2 **Markteinblick**

Durch externe Unterstützung der Revisionsfunktion erlangen Sie Zugriff auf langjährige Revisionsexpertise, tiefes Verständnis nationaler wie auch internationaler regulatorischer Anforderungen sowie erstklassige Branchenkenntnisse im Versicherungsumfeld. Dies ermöglicht Prüfungs- und Beratungsdienstleistungen, die darauf ausgerichtet sind, Risiken zu mindern und gleichzeitig Mehrwert zu schaffen.

## 4 **Zielgerichteter Ressourcenzugang**

Mit einer Voll- oder Teilausgliederung Ihrer Revisionsfunktion bedienen Sie sich zielgerichteter qualitativer und quantitativer Möglichkeiten zur Sicherstellung marktgerechter Revisionsprüfungen. So ermöglichen langjährige Erfahrung und Expertise aus Revisionstätigkeiten in Versicherungsunternehmen und EbAV sowie detaillierte Kenntnisse von Peer-Organisationen im Versicherungsumfeld eine risikoadäquate Prüfung Ihrer Geschäftsorganisation. Der Einsatz revisionserfahrener Fachkräfte resultiert zum einen in der fristgerechten Erfüllung Ihres Revisionsplans, zum anderen in der Berücksichtigung von Leading-Practice-Einblicken bei der operativen Durchführung der Revisionsprüfungen. ▶



# 5

## Risikoorientierung

Gemäß den neuen regulatorischen Anforderungen ist das (Risiko-)Profil der Gesellschaft zu bestimmen, regelmäßig zu überprüfen und eine angemessene Risikokultur einzuführen und weiterzuentwickeln. Dazu wurden konkrete Anforderungen an die interne Überprüfung der Geschäftsorganisation in Sinne des § 23 Abs. 2 VAG definiert. Die Interne Revision ist durch ihre laufende Prüfungstätigkeit und die Durchführung von Projektbegleitungen und Sonderprüfaufträgen dafür prädestiniert, hier einen wertvollen Beitrag zu leisten. Dies umfasst nicht nur eine laufende Bewertung im Auftrag der Geschäftsleitung, sondern ggf. auch die Unterstützung der Überwachungstätigkeit des Aufsichtsorgans.

# 6

## Know-how-Transfer

Kontinuierlicher Know-how-Transfer über alle Prozesstätigkeiten und Projektphasen der Internen Revision hinweg auf Ihre Mitarbeiter wird durch die externe Unterstützung gefördert und gewährleistet, beispielsweise im Rahmen der folgenden Prüfungsgebiete:

- ▶ Datenschutz unter Berücksichtigung der Anforderungen der durch die am 25. Mai 2018 in Kraft getretenen Datenschutz-Grundverordnung
- ▶ Risikomanagement und -controlling sowie Prüfung des Risikomanagementkreislaufs in Bezug auf Risikoidentifikation, -analyse, -bewertung, -steuerung und -überwachung sowie „eigene Risikobeurteilung“ (ERB)
- ▶ Kapitalanlagen unter Berücksichtigung der Anforderungen der verschiedenen BaFin-Rundschreiben, vor allem Rundschreiben 11/2017 (VA), 8/17 (VA) und 7/2016 (VA), Auslegungsentscheidung zur Erklärung zu den Grundsätzen der Anlagepolitik gemäß §§ 234i, 239 Abs. 2 VAG
- ▶ Informationstechnologie, vor allem unter Berücksichtigung der Anforderungen des Rundschreibens 10/2018 (VA) - Versicherungsaufsichtliche Anforderungen an die IT (VAIT)

## Unser Leistungsangebot

Unterstützung der bestehenden Revisionsfunktion durch Fachmitarbeiter

Bereitstellung von tiefgreifendem Know-how und Spezialwissen in allen Prüfungsgebieten

Durchführung von Quality Assessments von Internen Revisionen, insbesondere nach IIA-/DIIR-Standards

Übernahme bzw. teilweise Übernahme der Funktion der Internen Revision im Rahmen einer Ausgliederung

effiziente Durchführung der Revisionstätigkeiten, insbesondere im Hinblick auf das Proportionalitätsprinzip

Prüfungen der Funktionsfähigkeit der Internen Revision

objektive und unabhängige Prüfung der gesamten Aufbau- und Ablauforganisation sowie Vermeidung von Interessenkonflikten

Unterstützung, z. B. im Rahmen von projektbegleitenden Prüfungen oder Sonderprüfungen

### Die Interne Revision steht vor einer Vielzahl von Herausforderungen.

Wir unterstützen Sie dabei, diese effektiv und adäquat umzusetzen und einen Mehrwert zur Erfüllung der neuen gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen der MaGo zu liefern.

Gerne stellen wir Ihnen unsere langjährigen Erfahrungen und unsere Expertise aus Revisions-tätigkeiten im Rahmen von Voll- und Teilausgliederungen im persönlichen Gespräch vor.

# Ihre Ansprechpartner



**Yener Altinbas**  
Associate Partner

Telefon: +49 6196 996 24295  
Mobile: +49 160 939 24295  
[yener.altinbas@de.ey.com](mailto:yener.altinbas@de.ey.com)



**Christoph Becker**  
Senior Manager

Telefon: +49 6196 996 27965  
Mobile: +49 160 939 27965  
[christoph.becker@de.ey.com](mailto:christoph.becker@de.ey.com)



**Christian Raspe**  
Senior Manager

Telefon: +49 6196 996 15024  
Mobile: +49 160 939 15024  
[christian.raspe@de.ey.com](mailto:christian.raspe@de.ey.com)



**Sebastian Mättig**  
Manager

Telefon: +49 711 9881 26644  
Mobile: +49 160 939 26644  
[sebastian.maettig@de.ey.com](mailto:sebastian.maettig@de.ey.com)

## EY | Building a better working world

Mit unserer Arbeit setzen wir uns für eine besser funktionierende Welt ein. Wir helfen unseren Kunden, Mitarbeitenden und der Gesellschaft, langfristige Werte zu schaffen und das Vertrauen in die Kapitalmärkte zu stärken.

In mehr als 150 Ländern unterstützen wir unsere Kunden, verantwortungsvoll zu wachsen und den digitalen Wandel zu gestalten. Dabei setzen wir auf Diversität im Team sowie Daten und modernste Technologien in unseren Dienstleistungen.

Ob Assurance, Tax & Law, Strategy and Transactions oder Consulting: Unsere Teams stellen bessere Fragen, um neue und bessere Antworten auf die komplexen Herausforderungen unserer Zeit geben zu können.

„EY“ und „wir“ beziehen sich in dieser Publikation auf alle deutschen Mitgliedsunternehmen von Ernst & Young Global Limited (EYG). Jedes EYG-Mitgliedsunternehmen ist rechtlich selbstständig und unabhängig. Ernst & Young Global Limited ist eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach englischem Recht und erbringt keine Leistungen für Mandanten. Informationen darüber, wie EY personenbezogene Daten sammelt und verwendet, sowie eine Beschreibung der Rechte, die Einzelpersonen gemäß der Datenschutzgesetzgebung haben, sind über [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy) verfügbar. Weitere Informationen zu unserer Organisation finden Sie unter [ey.com](https://ey.com).

In Deutschland finden Sie uns an 20 Standorten.

© 2021 Ernst & Young GmbH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
All Rights Reserved.

GSA Agency | KKL 2102-867  
ED None

Diese Publikation ist lediglich als allgemeine, unverbindliche Information gedacht und kann daher nicht als Ersatz für eine detaillierte Recherche oder eine fachkundige Beratung oder Auskunft dienen. Es besteht kein Anspruch auf sachliche Richtigkeit, Vollständigkeit und/oder Aktualität. Jegliche Haftung seitens der Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft und/oder anderer Mitgliedsunternehmen der globalen EY-Organisation wird ausgeschlossen.

[ey.com/de](https://ey.com/de)