

Einrichtung der Internen Revision bei Pensionskassen aufgrund der Änderungen des Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)

Durch die Umsetzung der Richtlinie (EU) 2016/2341 waren einige Änderung im VAG notwendig, welche am 13.01.2019 in Kraft getreten sind. Diese Fachinformation betrachtet insbesondere die Einrichtung der **Internen Revision** bei den Pensionskassen.

1. Welche Pensionskassen sind von den Änderungen im VAG betroffen und somit verpflichtet, eine Interne Revision einzuführen?

Bisher konnten sich Pensionskassen in der Rechtsform des VVaG, deren Bilanzsumme 125 Millionen Euro nicht überstieg und weitere Kassen auf Antrag von der Einrichtung einer Internen Revision befreien lassen. Diese Möglichkeit ist mit in Kraft treten der Änderungen im VAG seit dem 13.01.2019 weitgehend entfallen, **so dass von nun an alle Pensionskassen im Rahmen der erweiterten Geschäftsorganisation über die Schlüsselfunktionen der Internen Revision verfügen müssen.**

2. Welche Anforderungen ergeben sich für Ihr Unternehmen durch die Einrichtung einer Internen Revision?

Die Interne Revision überprüft die gesamte Geschäftsorganisation und insbesondere das Interne Kontrollsystem auf deren Angemessenheit und Wirksamkeit. In Abstimmung mit dem Vorstand erstellt sie einen mehrjährigen Revisionsplan, in dem alle Geschäftsbereiche ebenso wie die erwarteten Entwicklungen von Tätigkeiten und Innovationen risikoorientiert berücksichtigt werden. Darüber hinaus verfasst sie die erforderliche Leitlinie „Interne Revision“, auf deren Basis sie tätig wird und nach der sie handelt.

Um diese verantwortungsvolle Tätigkeit angemessen wahrnehmen zu können, benötigen interne Revisoren die hierzu notwendige fachliche Qualifikation und persönliche Zuverlässigkeit. Darüber hinaus dürfen sie keine anderen operativen Tätigkeiten/Funktionen im Unternehmen wahrnehmen. Dies stellt für viele insbesondere kleinere Gesellschaften eine große Restriktion dar.

3. Wie können Sie die Anforderungen ressourcenschonend umsetzen?

Insbesondere für kleine und mittlere Versicherungsunternehmen stellen die Anforderungen, die sich durch die Schlüsselfunktion Interne Revision ergeben, eine große Herausforderung dar. Fragen zu den Themen Personalauslastung, Weiterbildung, Kopfmonopol etc. sind nicht einfach zu lösen.

Hier bietet Ihnen die **ASSEKURATA Management Services GmbH (AMS)** eine passgenaue Unterstützung unter Berücksichtigung Ihrer unternehmensindividuellen Besonderheiten und dem Proportionalitätsprinzip.

Die AMS ist seit 2011 auf die Interne Revision von kleinen und mittleren Versicherern aller Sparten im Wege der Funktionsausgliederung spezialisiert und betreut mehr als ein Dutzend Versicherungsgesellschaften. Neben der Hilfe bei der Erfüllung der regulatorischen Anforderung, ist es unser Selbstverständnis, Ihnen damit auch einen Mehrwert zu bieten. Die Grundlage hierfür ist ein konstruktiver und offener Informationsaustausch.

4. Welche Vorteile bringt Ihnen die Funktionsausgliederung der Internen Revision an die AMS?

Die Funktionsausgliederung der Internen Revision eröffnet Ihnen eine Reihe von Vorteilen:

- Für Sie entfällt der Aufwand für die Einrichtung der Schlüsselposition Interne Revision und der damit verbundene dauerhafte Personalaufwand (Fixkosten)
- In Abstimmung mit Ihnen erstellen unsere erfahrenen Revisoren einen risikoorientierten individuellen mehrjährigen Revisionsplan und Revisionsleitlinien.
- Die AMS koordiniert alle weiteren organisatorischen Fragen und Termine mit Ihnen
- Sie erhalten eine unabhängige, externe Sicht auf Ihre Revisionsthemen von professionellen und erfahrenen Revisoren, die auf Unternehmen Ihrer Art spezialisiert sind (z. B. Anwendung des Proportionalitätsprinzips)
- Wir berichten Ihnen über unsere Eindrücke und beraten Sie hinsichtlich Optimierungsmöglichkeiten.

Die detaillierte Vorgehensweise in Ihrer Gesellschaft besprechen wir gerne persönlich mit Ihnen.

Dr. Christoph Sönnichsen +49 221/27221-27 oder +49 172/2123845

Gerhard Gehlenborg +49 221/27221-37 oder +49 152/02953620

Wir freuen uns auf Ihren Anruf!

Assekurata Management Services GmbH - Venloer Straße 301-303 – D-50823 Köln
soennichsen@ams-koeln.de - gehlenborg@ams-koeln.de - www.ams-koeln.de