

# ALM in der Krankenversicherung

# Was wäre wenn...

---



**Einführendes Beispiel**

- Zur Verdeutlichung werden die Einflussfaktoren anhand einer... gemacht
- Verwendet... Nachweisung

**Analyse**

## Einführendes Beispiel

- Zur Verdeutlichung werden die Einflussfaktoren anhand einer vereinfachten Darstellung deutlich gemacht.
- Verwendet wird hierbei eine an die Nachweisung 231 angelehnte Darstellung.

Nw 231 Seite 2  
Zerlegung des Rohergebnisses nach Ergebnisquellen

Übersicht

Ergebnisquellen: Fb/Nw

selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft:

		nach Art der Lebensversicherung			
		substitutiv, ohne Pflege-PflichtV	Pflege-PflichtV	nicht-substitutiv, ohne gef. Pflegevors.	„geförderte“ Pflegevorsorge
		volle Euro	volle Euro	volle Euro	volle Euro
	01				
	02				
a) Risiko	233				
b) Abschlusskosten					
1. unmittelbar	234 +				
2. mittelbar	234 +				
c) Schadenregulierung	235 +				
d) laufende Verwaltungskosten	235 +				
Zwischenergebnis 1	=	08			
e) Sicherheitszuschlag	232 +				
f) Beitrags- und Schadenausgleich	237 +				
Zwischenergebnis 2	=	11			
g) Kapitalanlagen					
1. Zins	236 +				
2. übriges Ergebnis	236 +				
h) tarifliche erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung	237 +				
i) übrige Erträge und Aufwendungen	238 +				
j) Auffüllungsbetrag bei negativer Gesamtdeckungsrückstellung	233 -				
Zwischenergebnis 3	=	17			
k) Direktgutschrift nach § 150 Abs. 2 S.1 VAG	233 -				
l) Direktgutschrift nach § 150 Abs. 2 S.2 VAG	233 -				
m) festzulegender Betrag nach § 150 Abs. 4 VAG	237 -				
n) erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für Gruppenversicherungsverträge	237 -				
o) Zuführung zur erfolgsabhängigen RfB *)	200 -				
Ergebnis des selbst abgeschlossenen VG	=	23			

Formular Nr./Seite/Version/Typ 231 02 8 1 Unternehmen Reg-Nr./Pb GJ MMLJ

Name des VU: \_\_\_\_\_

Dieses Formular wird maschinell gelesen. Bitte Anlage 2 Abschnitt C der BerVersV beachten.

## Erkenntnisse

NW 231: 11	Zwischenergebnis 2	350
NW 231: 12+13	Ergebnis aus Kapitalanlagen	191
	Rohüberschuss vor Steuern	541
	Steuern	28
NW 231: 17	Zwischenergebnis 3	513
NW 231: 18 + 19 + 20	150(1)-Mittel	103
NW 231: 22	Zuführung zur eaRfB	323
<b>NW 231: 23</b>	<b>Ergebnis</b>	<b>87</b>

Annahmen	
Steuersatz	32%
Überschussverwendungsquote	83%

- Als Steuerungsparameter, um Einfluss auf die Zielerreichung zu nehmen, dienen:
- **Ergebnis aus Kapitalanlagen**  
Mittels Auflösung von stillen Reserven kann das Ergebnis aus Kapitalanlagen erhöht werden. Dies beeinflusst die Nettoverzinsung und somit auch die zu verteilenden 150(1)-Mittel.
- **Überschussverwendungsquote**  
In der nach Art der Leben betriebenen Krankenversicherung müssen die Versicherungsnehmer mit mindestens 80% an dem Zwischenergebnis 3 beteiligt werden. Die 150(1)-Mittel sind davon abzuziehen.

# Was wäre wenn ...



**Einführendes Beispiel**

- Zur Verdeutlichung werden die Einflussfaktoren anhand einer ... gemacht
- Verwendet ... Nachweisung

**Analyse**

**Entwicklung eines Projektionstools**

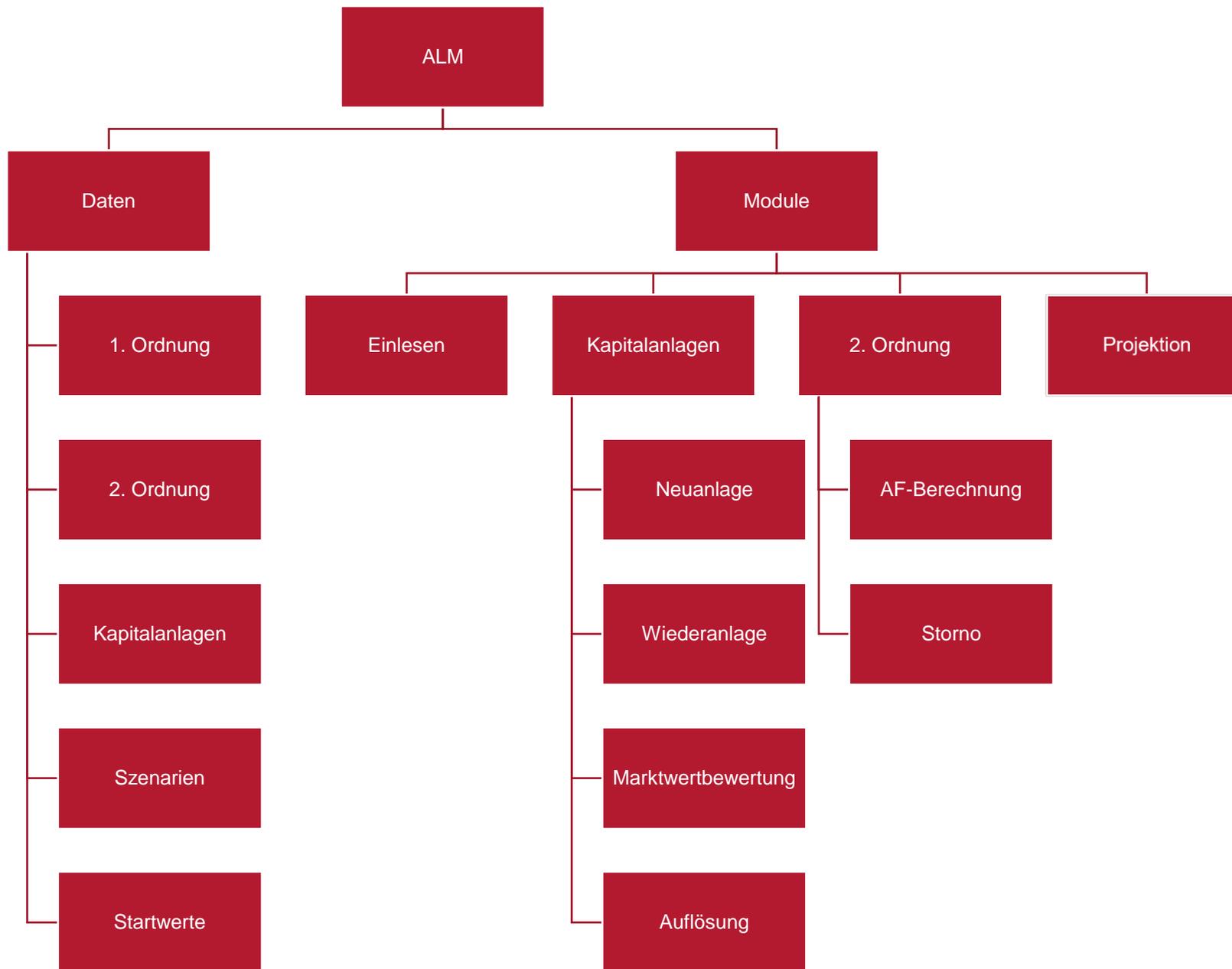
**Entwicklung**

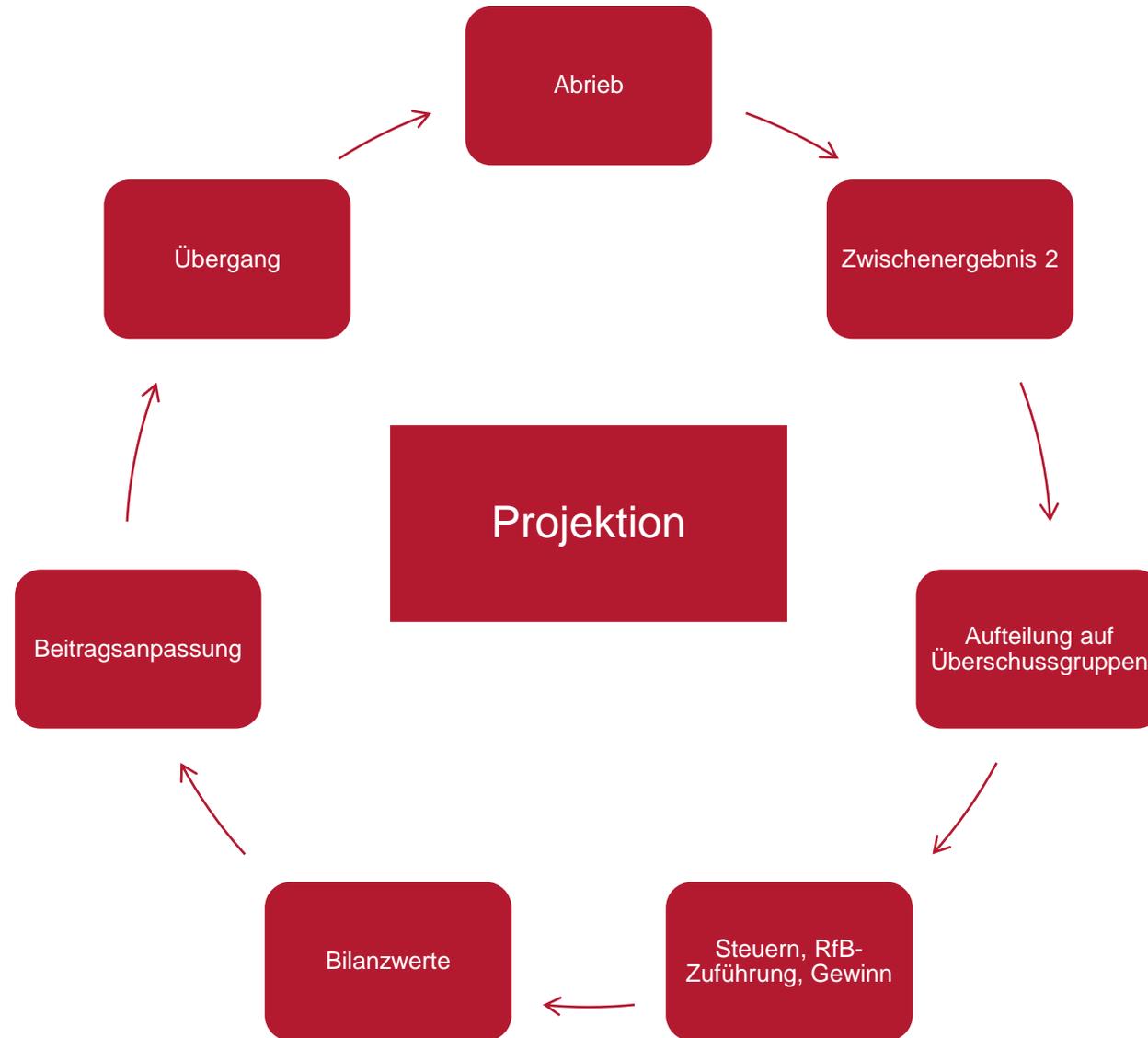
**Ziel**

- Was sind die ...
- Besseres Ver ...
- Erkennen vo ...

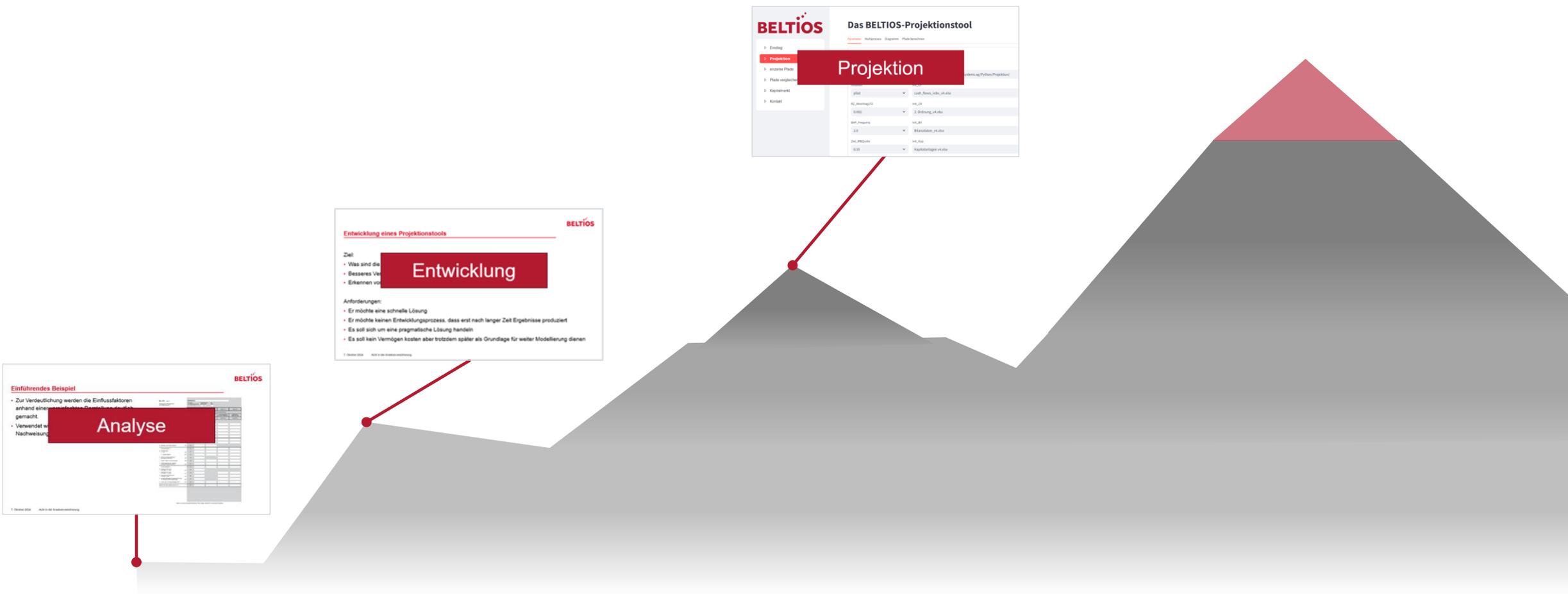
**Anforderungen:**

- Er möchte eine schnelle Lösung
- Er möchte keinen Entwicklungsprozess, dass erst nach langer Zeit Ergebnisse produziert
- Es soll sich um eine pragmatische Lösung handeln
- Es soll kein Vermögen kosten aber trotzdem später als Grundlage für weiter Modellierung dienen





# Was wäre wenn ...



▷ Einstieg

▷ **Projektion**

▷ einzelne Pfade

▷ Pfade vergleichen

▷ Kapitalmarkt

▷ Kontakt

# Inflation

nsng systems ag/Python/Projektion/

Inflation

pfad



init\_CF

cash\_flows\_inbv\_v4.xlsx

RZ\_AbschlagLFD

0.002



init\_20

2. Ordnung\_v4.xlsx

BAP\_Frequenz

2.0



init\_Bil

Bilanzdaten\_v4.xlsx

Ziel\_rFBQuote

0.35

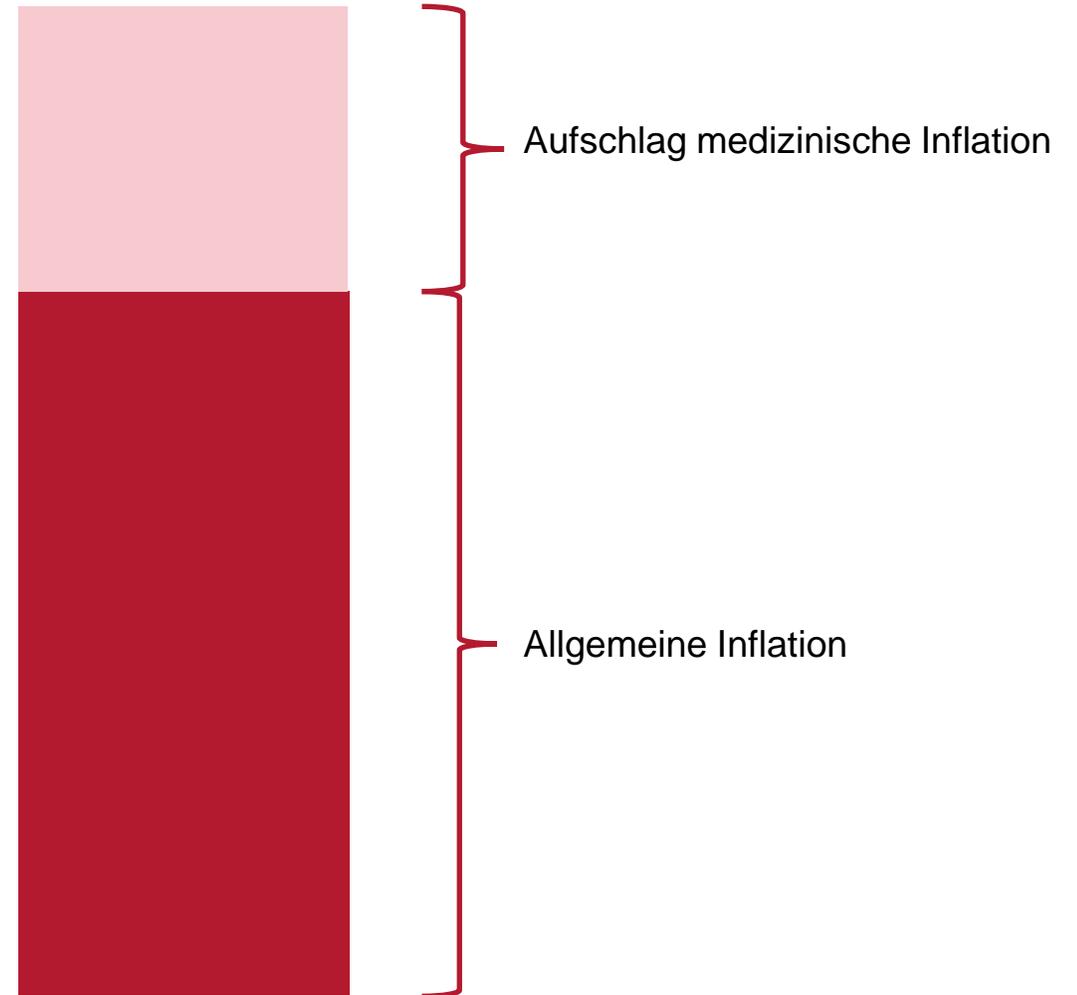


init\_Kap

Kapitalanlagen v4.xlsx

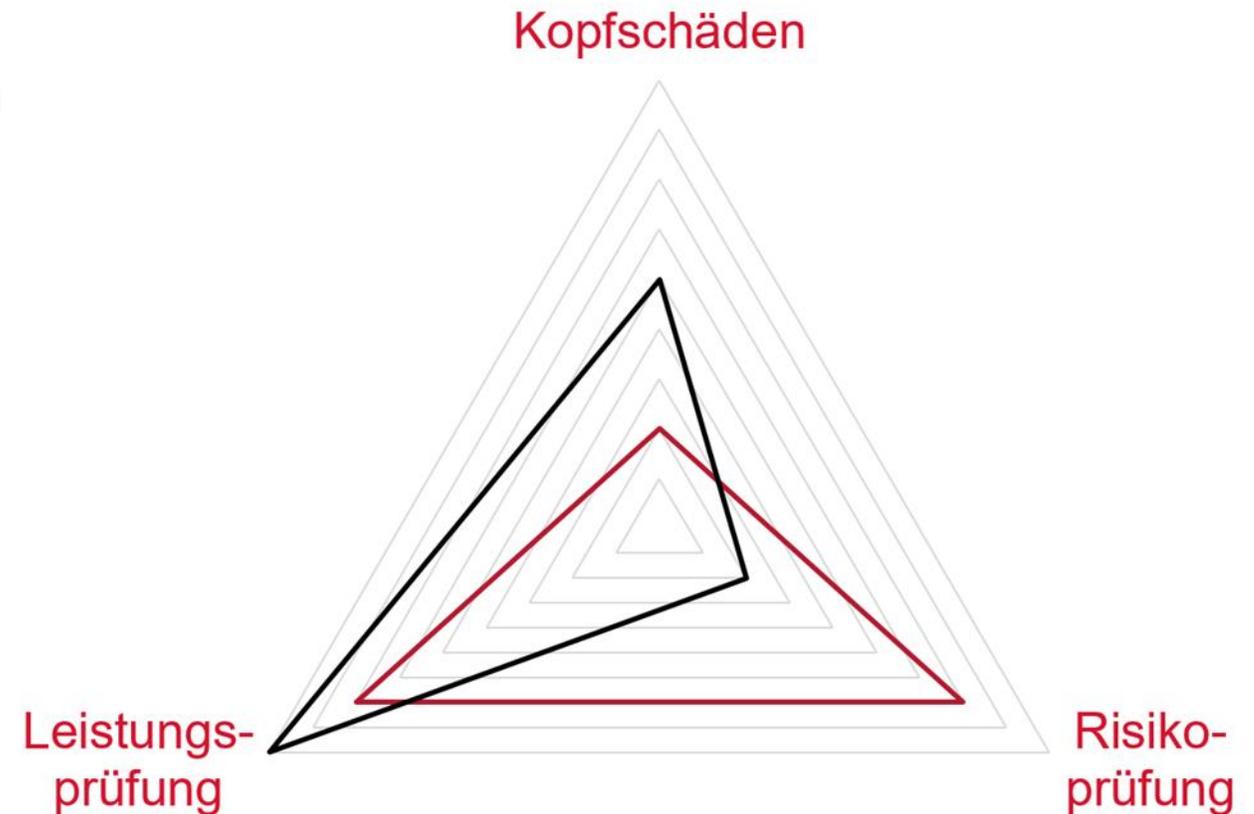
## Eine höhere Inflation erhöht den Ertrag

- Stetiges Beitragswachstum durch Beitragsanpassungen
- Mehrbeiträge des Kunden werden zum Teil durch steigende Löhne und Renten ausgeglichen.
- Steigen die Beiträge zu stark an, treten Wechselbewegungen oder Kündigungen ein.
- Im Modell könnte somit das Versicherungsverhalten durch ein Abreiben des Aufschlags abgebildet werden.



## **Einflussfaktoren: Aufschlag medizinische Inflation**

- Der Aufschlag zur Inflation ist eine unternehmensabhängige Größe.
- Unterschiedlich starke Ausprägung je nach
  - Risikoprüfung
  - Leistungsprüfung
  - Betrugserkennung
  - Ausgestaltung der Leistungszusagen
  - Prävention



▷ Einstieg

▷ **Projektion**

▷ einzelne Pfade

▷ Pfade vergleichen

▷ Kapitalmarkt

▷ Kontakt

# Zins

msg systems ag/Python/Projektion

Inflation

pfad



init\_CF

cash\_flows\_inbv\_v4.xlsx

RZ\_AbschlagLFD

0.002



init\_20

2. Ordnung\_v4.xlsx

BAP\_Frequenz

2.0



init\_Bil

Bilanzdaten\_v4.xlsx

Ziel\_rFBQuote

0.35

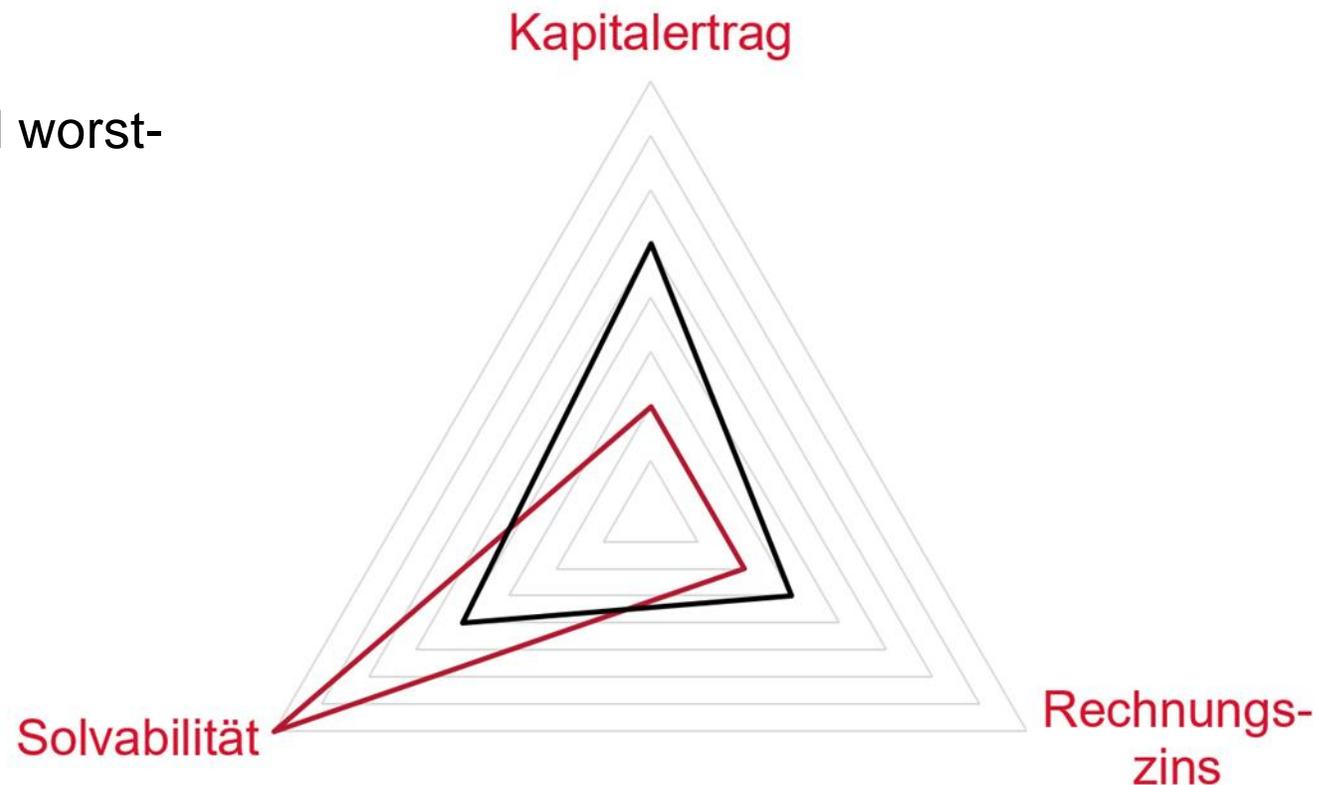


init\_Kap

Kapitalanlagen v4.xlsx

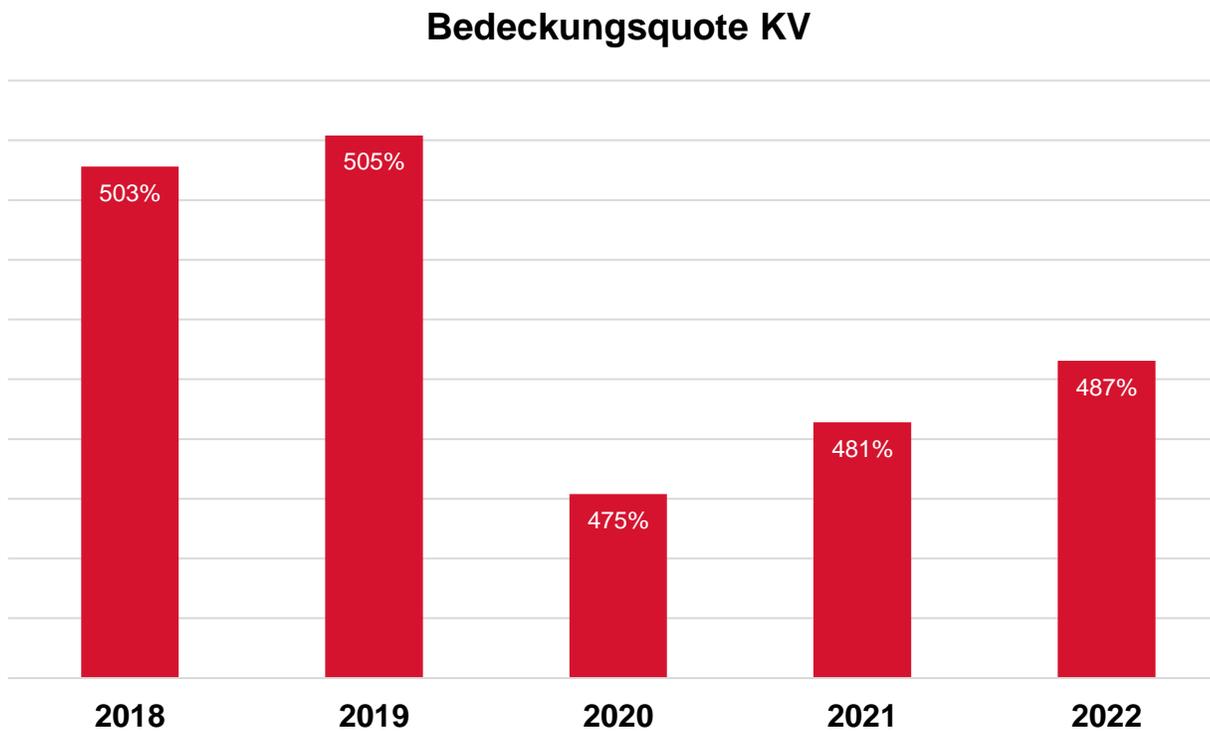
## Risikoreichere Anlagen können zu höheren Erträgen führen

- Risikoreichere Anlagen können zu höheren Erträgen führen.
- Der Unterschied zwischen best-case und worst-case wird größer (Risiko).
- Erhöhung des Rechnungszinses

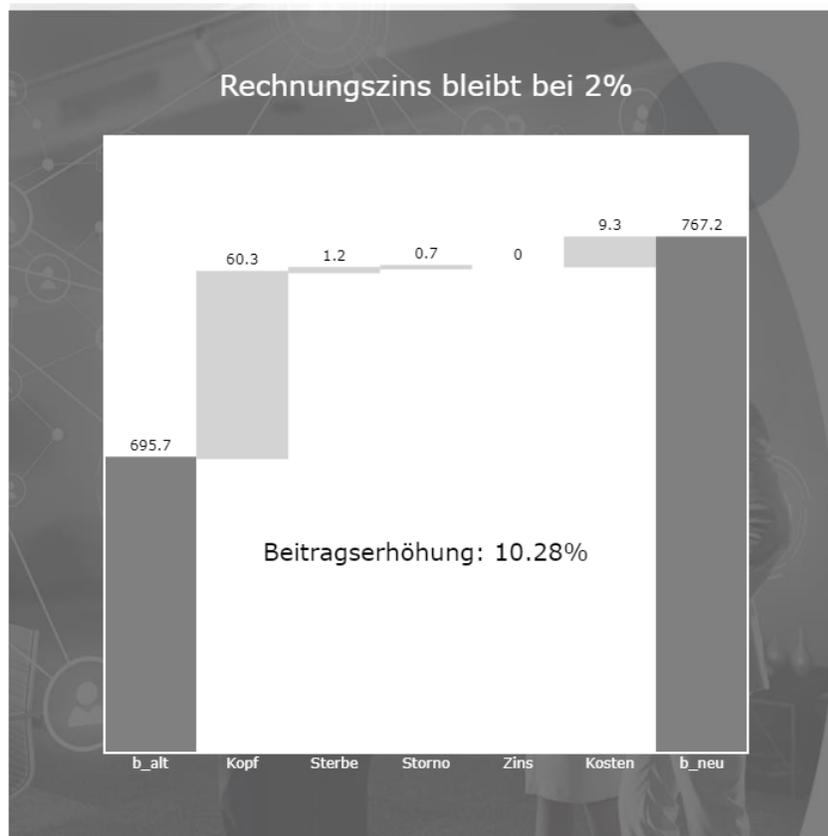


## Verlauf der Bedeckungsquote

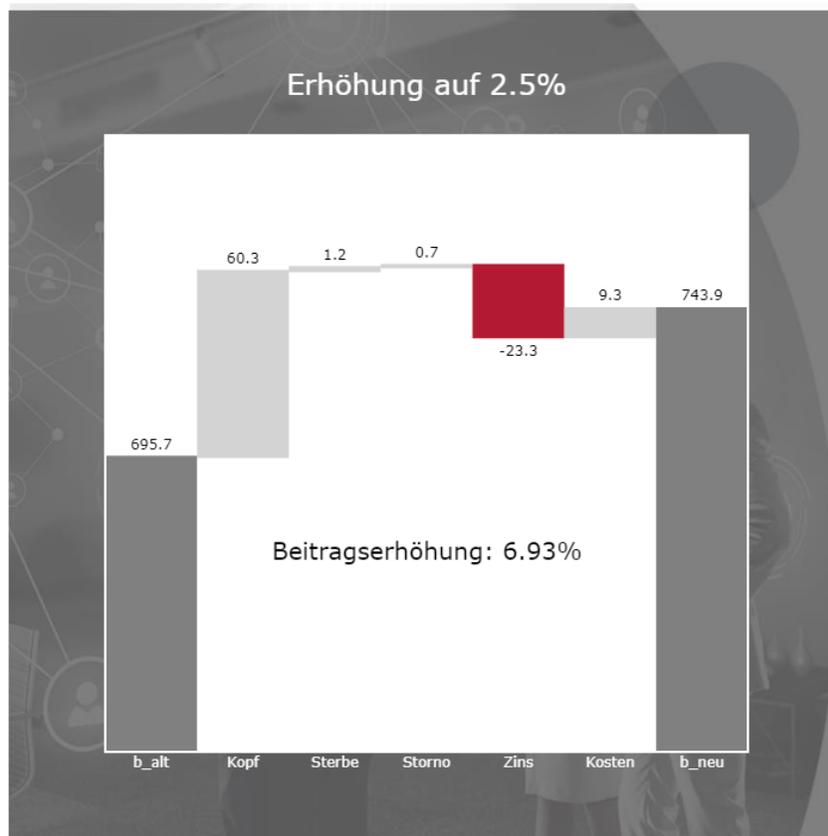
---



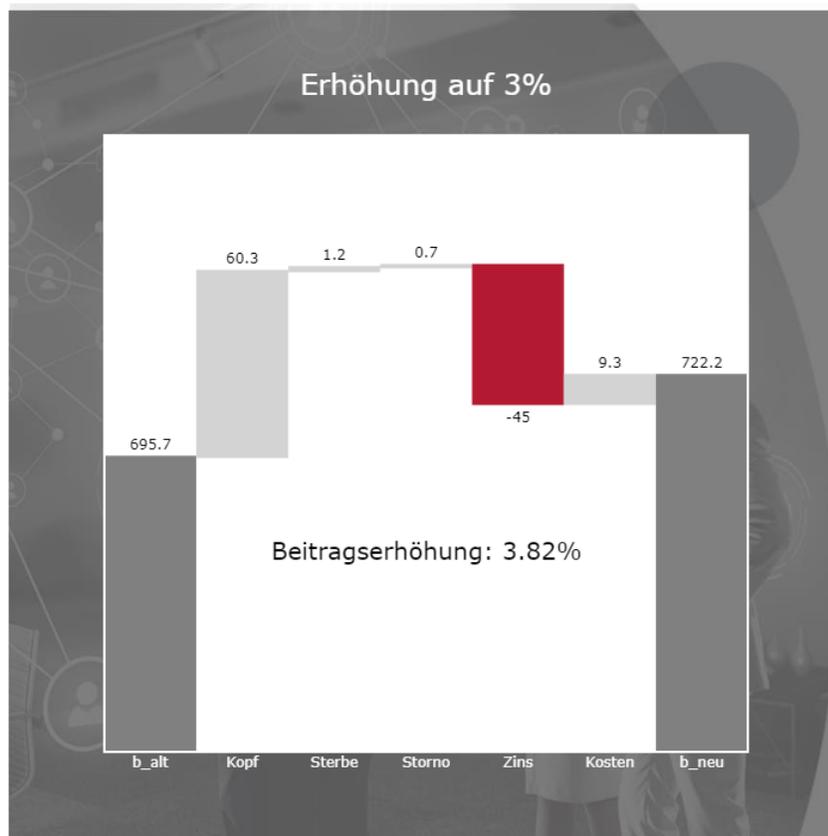
# Auswirkungen auf das Neugeschäft



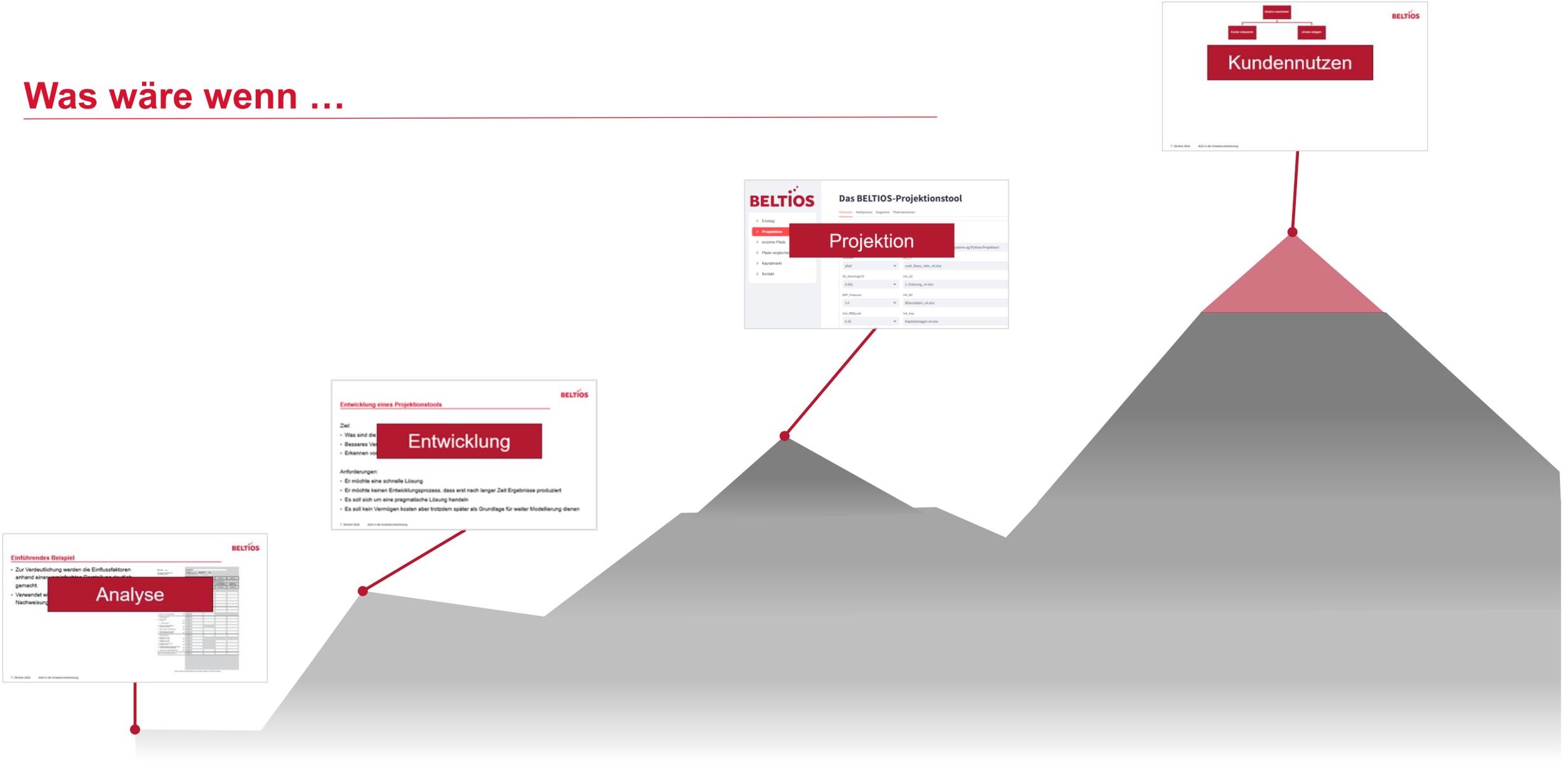
# Auswirkungen auf das Neugeschäft

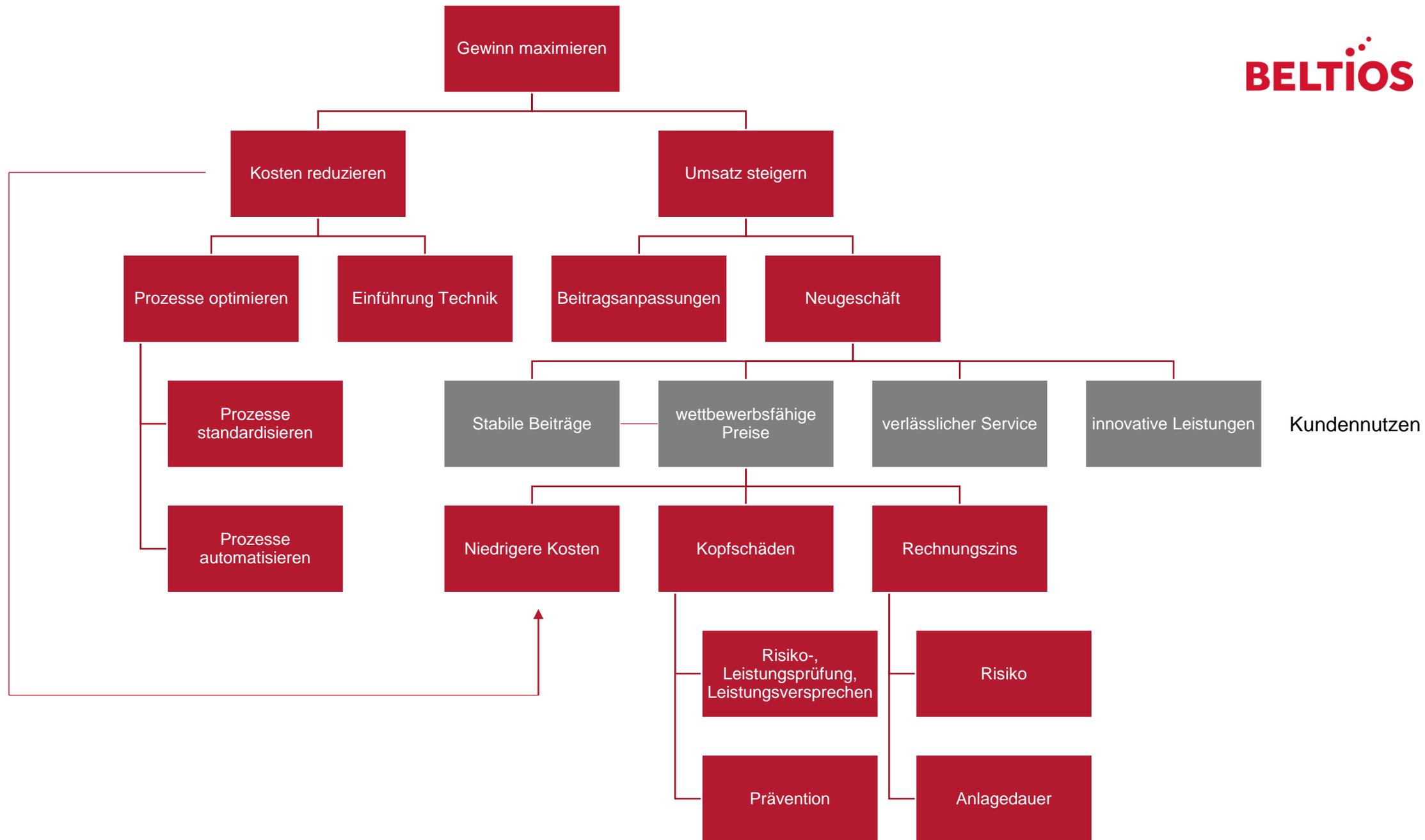


# Auswirkungen auf das Neugeschäft



# Was wäre wenn ...





## Was ist jetzt mit dem Markteintritt?

- Start mit einem Zusatzversicherungsprodukt
- Das Unternehmen wird bei der Entwicklung der ersten Versicherungsprodukte den Kundennutzen in den Vordergrund stellen.
- Bereits gesammelte Informationen aus bestehenden Kundenbeziehungen führen zu innovativen Versicherungsprodukten und Mehrwertservices
- Der unternehmensindividuelle Einfluss auf die Kopfschäden wird durch den Einsatz von neuester Technologie minimiert



Nehmen Sie Kontakt auf.



**Patrick Haibach**

Principal Consultant

Mobil: +49 172 897 09 52

E-Mail: [patrick.haibach@beltios.com](mailto:patrick.haibach@beltios.com)

Web: [www.beltios.com](http://www.beltios.com)

**BELTIOS Hamburg**

Kattrepelsbrücke 1  
20095 Hamburg  
Tel.: +49 89 96101 4000  
Fax: +49 89 96101 4088

**BELTIOS Köln**

Marzellenstraße 43a  
50668 Köln  
Tel.: +49 89 96101 4000  
Fax: +49 89 96101 4088

**BELTIOS München**

Sonnenstraße 27  
80331 München  
Tel.: +49 89 96101 4000  
Fax: +49 89 96101 4088

**BELTIOS Wien**

Währinger Straße 76/13  
1090 Wien  
Tel.: +49 89 96101 4000  
Fax: +49 89 96101 4088