

DAV Deutsche Aktuarvereinigung e.V.

Warum sind Aktuarinnen und Aktuare wichtig im Migrationsprojekt? *damals – heute - morgen*

07. Oktober 2025 in Düsseldorf // damals – heute – morgen

Agenda

Damals

Migration gab es schon immer

Heute

Migrationen finden statt

Morgen

Migration im Wandel der Zeit

Agenda

Damals

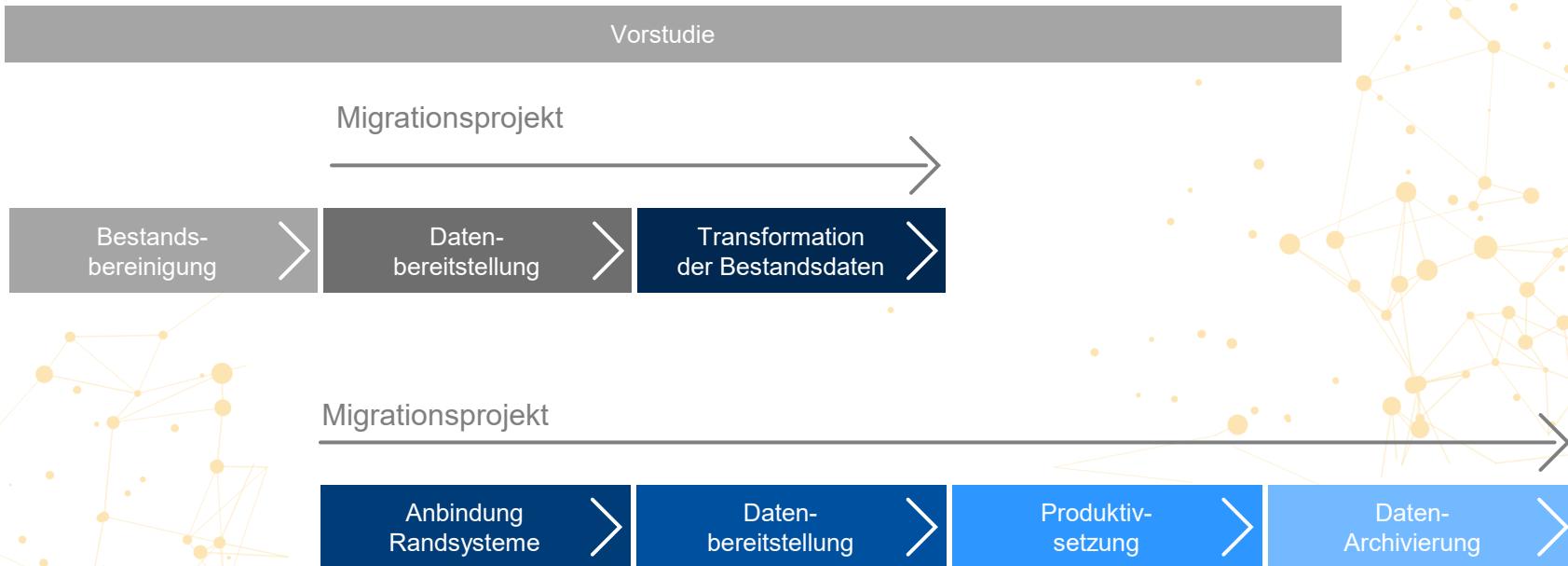
Migration gab es schon immer

- Was gehört zu einer Migration?
- Warum ist eine Vorstudie wichtig?



Was gehört zu einer Migration?

Überblick wichtiger Themen damals wie heute:

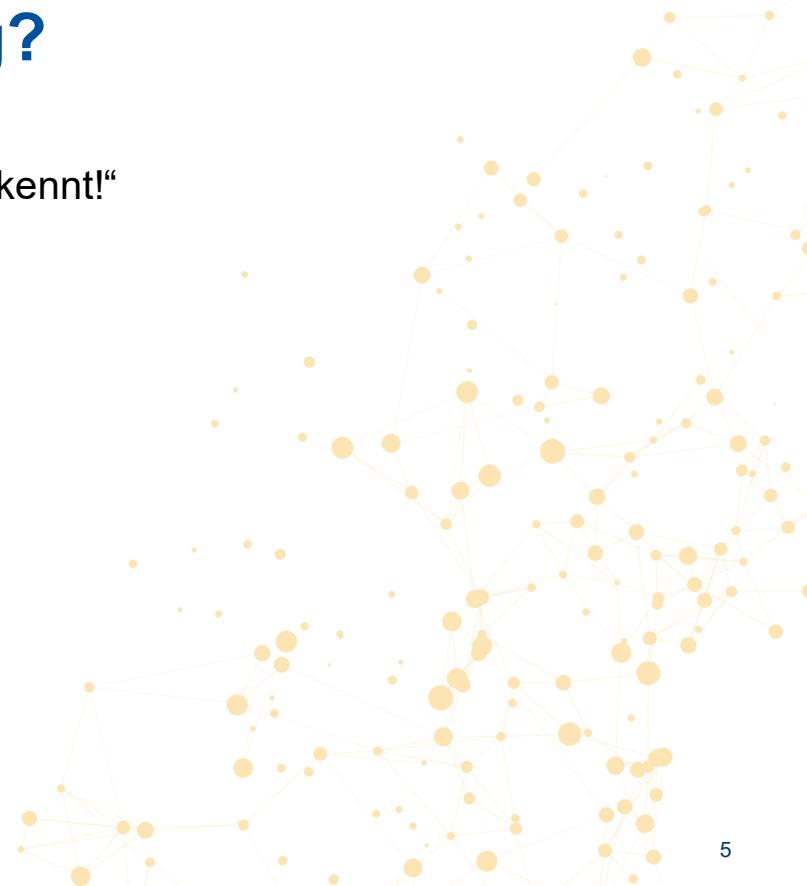


Warum ist eine Vorstudie wichtig?

„Planung zu einer effektiven Migration mit dem Ziel der Kosteneinsparung ist nur möglich, wenn man sein Projekt kennt!“

Überblick wichtige Themen:

- Einschätzung zu migrierender Bestand
- Bestandsanalyse (Datenqualität)
- Übersicht Dokumentationen
- Analyse Geschäftsvorfälle
- Analyse Verlaufswerte/Garantiewerte



Warum ist eine Vorstudie wichtig?

Einschätzung zu migrierender Bestand

Wofür können Bestandsauswertungen genutzt werden?

Welche Tarifvielfalt liegt im Bestand vor?

Wie groß ist der zu migrierende Bestand?

Welche Abweichungen sind bekannt?



Warum ist eine Vorstudie wichtig?

Bestandsanalyse (Datenqualität)



Wie ist die Bestandsqualität (positive interne Einschätzung)?

Gibt es nicht eindeutige Datenstrukturen im Quellsystem?

Gibt es eine Umsetzung von Geschäftsvorfällen mit manuellen Eingriffen ohne Plausibilisierung?

Hat sich der Zuschnitt der Datenhaltung in der Vergangenheit geändert?

Warum ist eine Vorstudie wichtig?

Übersicht Dokumentationen

Liegen alle Geschäftspläne bzw. Mitteilungen nach VAG vor?

Gibt es eine Vorgabe für die Erstellung von Garantiewerten?

Welche weiteren internen fachlichen Beschreibungen liegen vor?

Sind alte Kundenschreiben (digital) seit Vertragsbeginn verfügbar?



Warum ist eine Vorstudie wichtig?

Analyse Geschäftsvorfälle

Welche Geschäftsvorfälle gibt es?

Wie häufig wurden diese durchgeführt?

Zu welchen Zeitpunkten im Vertragsleben erfolgten die Geschäftsvorfälle?

Gibt es manuelle Prozesse?



Warum ist eine Vorstudie wichtig?

Analyse Verlaufswerte



Welche Verlaufswerte/Garantiewerte wurden dem Kunden mitgeteilt?

Wie werden Verlaufswerte/Garantiewerte erstellt?

Können im Quellsystem für alle Konstellationen aktuelle Garantiewerte erzeugt werden?

Sind Fehler bekannt?

Agenda

Heute

Migrationen finden statt

- Welchen Spielraum bietet eine Migration für uns Aktuare?
- Welche formalen Anforderungen sind zu beachten?



Welchen Spielraum bietet eine Migration?

„Migrationsprojekt leitet sich aus der Vorstudie ab und wird planbar!“

Überblick wichtige Themen:

- Tarif- bzw. Produktzusammenlegungen
- Berechnungsalgorithmus Migration
- Abbildung Randthemen im Zielsystem und Ablösung manueller Berechnungen
- Aufarbeitung Dokumentation
- Andere Lösungen



Welchen Spielraum bietet eine Migration?

Tarif- bzw. Produktzusammenlegungen

Über Tarife und/oder über Produkte?

Über Rechnungszinsgenerationen?

Über Abrechnungsverbände/Bestandsgruppen?

Über regulierte/deregulierte Bestände?



Welchen Spielraum bietet eine Migration?

Berechnungsalgorithmus Migration

Spezieller Migrationsgevo – Migrationsrabatt in Laufzeit des Vertrags

Technischer Zugang – Einmalige Deckungskapitalzuschuss in HV

Technischer Zugang – Zugang mit extra Überschussanteil

Ausgleich für Bestandsfehler – Zuschlag als Überschussanteil

Erhöhung der Leistung



Welchen Spielraum bietet eine Migration?

Abbildung Randthemen im Zielsystem und Ablösung manueller Berechnungen

Welche Nachreservierungen gelten für die Bestände?

Werden Gegenfinanzierungen im System berechnet?

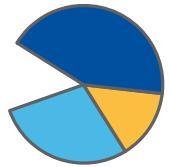
Wie werden BUZ-Leistungsfälle verwaltet?

Gibt es bAV-Sonderbearbeitungen?



Welchen Spielraum bietet eine Migration?

Aufarbeitung Dokumentation



Können alle Dokumentationen des Altsystems gesammelt abgelegt werden?

Wie können die Informationen aggregiert werden?

Können KI-Methoden zur Sortierung der Informationen genutzt werden?

Welchen Spielraum bietet eine Migration?

Andere Lösungen

Kann auf eine Abbildung im Zielsystem verzichtet werden?

Können vorzeitige Vertragsauflösungen angeboten werden?

Wie können den Kunden Neuverträge angeboten werden?

Ist eine CloudLösung zur Systemablösung denkbar?

Kann der Bestand in den RunOff geschickt werden?



Welche formalen Anforderungen sind zu beachten?

„Ein Gesamtüberblick ist wichtig und gehört auch in die Planung für die Migration!“

Überblick wichtige Themen:

- Interne vs. Externe Stakeholder
- Regulierter vs. Deregulierter Bestand



Welche formalen Anforderungen sind zu beachten?

Interne vs. Externe Stakeholder

Verantwortlicher Aktuar, Vorstand, Aufsichtsrat, ...

Wirtschaftsprüfer, Revision, ...

Aufsicht (BaFin, EIOPA)

Vers.math. Funktion (nach Solv), ...

Informationsbeauftragter



Welche formalen Anforderungen sind zu beachten?

Regulierter vs. Deregulierter Bestand



Regulierter Bestand
alles bis 29.07.1994

- mit Geschäftsplan
- mit Abrechnungsverband
- mit Genehmigung BAV

Zwischen-
Bestand
bis 31.12.94

Deregulierter
Bestand
bis 31.12.2007

- mit Meldung nach VAG
- mit Gewinnverband
- mit VA

Deregulierter
Bestand
nach 01.01.2008

- mit Meldung nach VAG
- mit Gewinnverband
- mit VA

Stakeholder

Agenda

Morgen

Migrationen im Wandel der Zeit

- Was ist für die Zukunft zu erwarten?

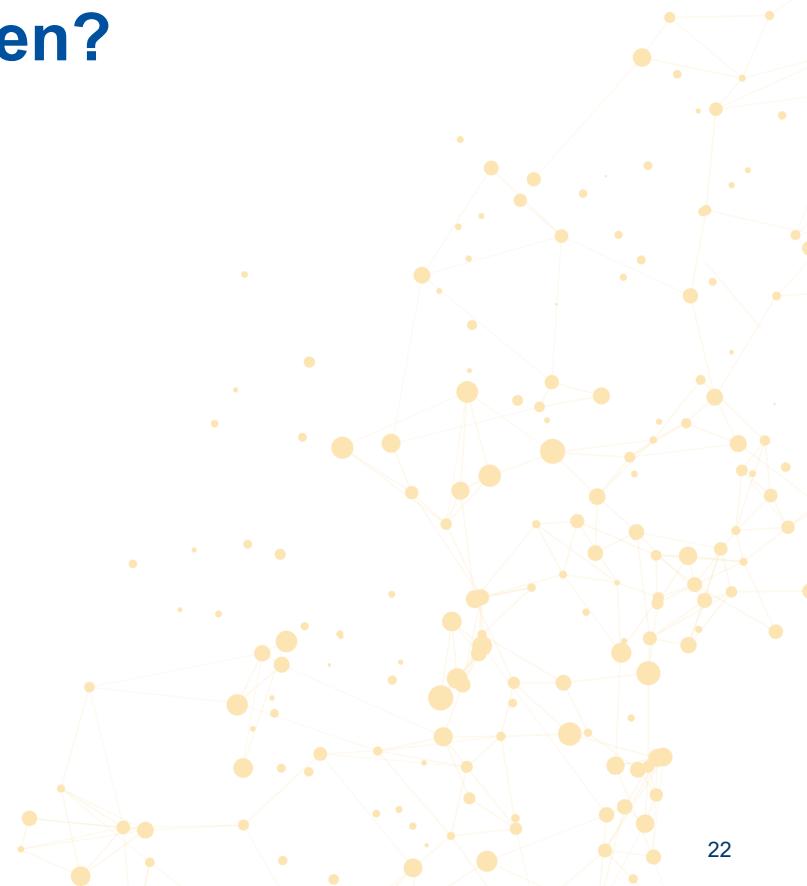


Was ist für die Zukunft zu erwarten?

„Braucht man unseren Berufsstand in der Zukunft noch?“

Überblick wichtige Themen:

- Neue Anforderungen von Aufsicht
- Neue Methoden
- Neue Aufgaben für Aktuare?



Was ist für die Zukunft zu erwarten?

Neue Anforderungen von der Aufsicht

Erhöhte Dokumentationsanforderung

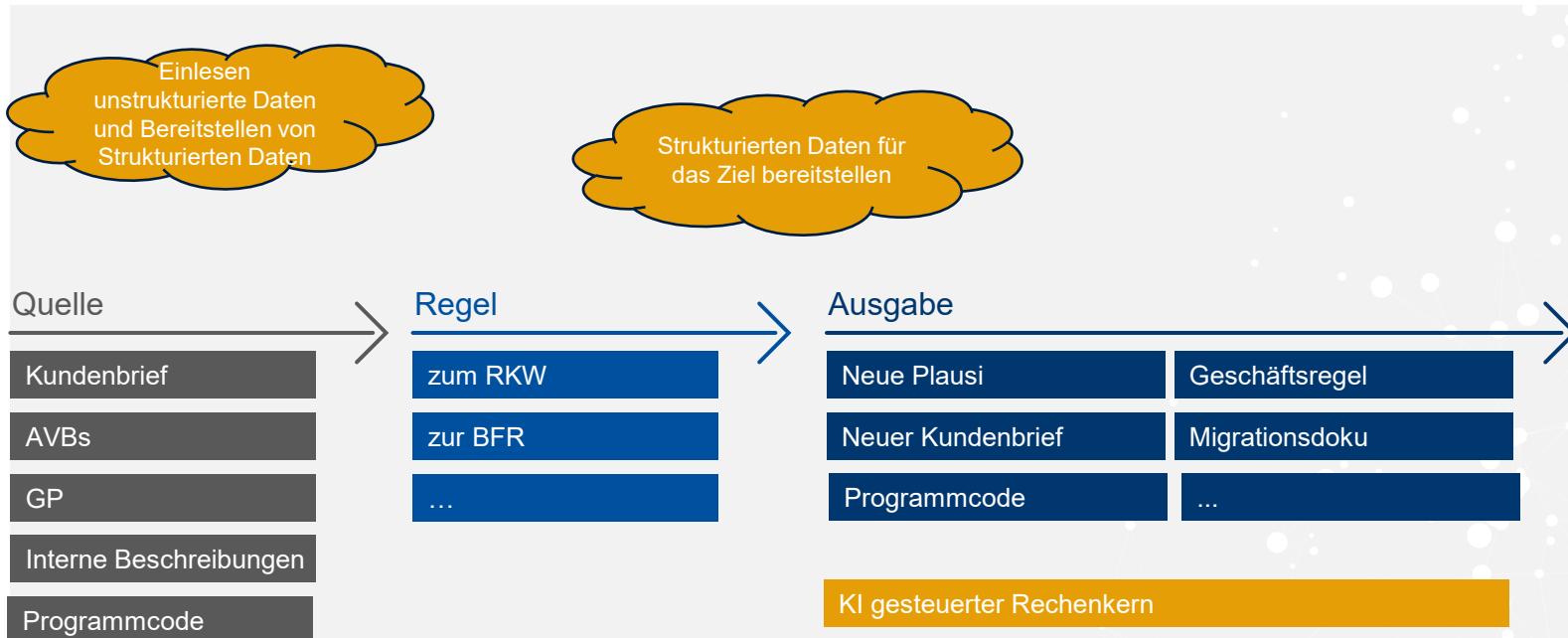
- für Migrationsprozess
- für Dokumentation gegenüber dem Kunden
- für IT-Prozess ... DORA!



Weitere Gesetzesverfahren ...

Was ist für die Zukunft zu erwarten?

Neue Methoden



Was ist für die Zukunft zu erwarten?

Neue Aufgaben für Aktuare?

Was sind die Folgen von garantierten
Schlussüberschüssen?

Kann man Pflegetarife von 1960
umstellen in der Auszahlungsphase?

Wer hat Ideen zu den
Vereinfachungen von
Tarifen und Gevos?

Wer kann das Deckungskapital aus reg.
Bestand mit Ersetzung und dereg.
Bestand von Vermögenswirksame Tarif
beurteilen?

Wer findet Tarife ohne
BAV-Genehmigung?
Welche Auswirkungen ...

Die aktuarielle Kernkompetenz, die uns niemand nehmen kann ...
Wir sind Aktuarinnen und Aktuare!

Vielen Dank!

Gudrun Bode

Senior Manager

Diplom-Mathematikerin (FH), Aktuarin DAV

Gudrun.Bode@pwc.com

Christian Jastroch

Management Consultant

Diplom-Wirtschaftsmathematiker, Aktuar DAV

Certified Enterprise Risk Actuary (CERA)

Christian.Jastroch@viadico.com

