

Maturität von Compliance Management Systemen bei Schweizer Versicherungs- gesellschaften

Präsentation Studienresultate

16. November 2021



Agenda

17.00 Uhr	Begrüssung und Einführung
17.15 Uhr	Präsentation Studienresultate
17.45 Uhr	Paneldiskussion
18.15 Uhr	Beantwortung der Fragen des Plenums
18.30 Uhr	Apéro riche

Referent



Matthias Kiener

Partner, Leiter Forensic,
Mazars Schweiz

Paneldiskussion mit ...



Peter Kalberer

Head Group Compliance,
Bâloise Group



Daniel Gysel

Chief Compliance Officer
Zurich Insurance Ltd.,
Business Unit Schweiz



Dr. iur. Alexander Lacher

General Counsel und
Mitglied der Geschäftsleitung,
Generali Schweiz

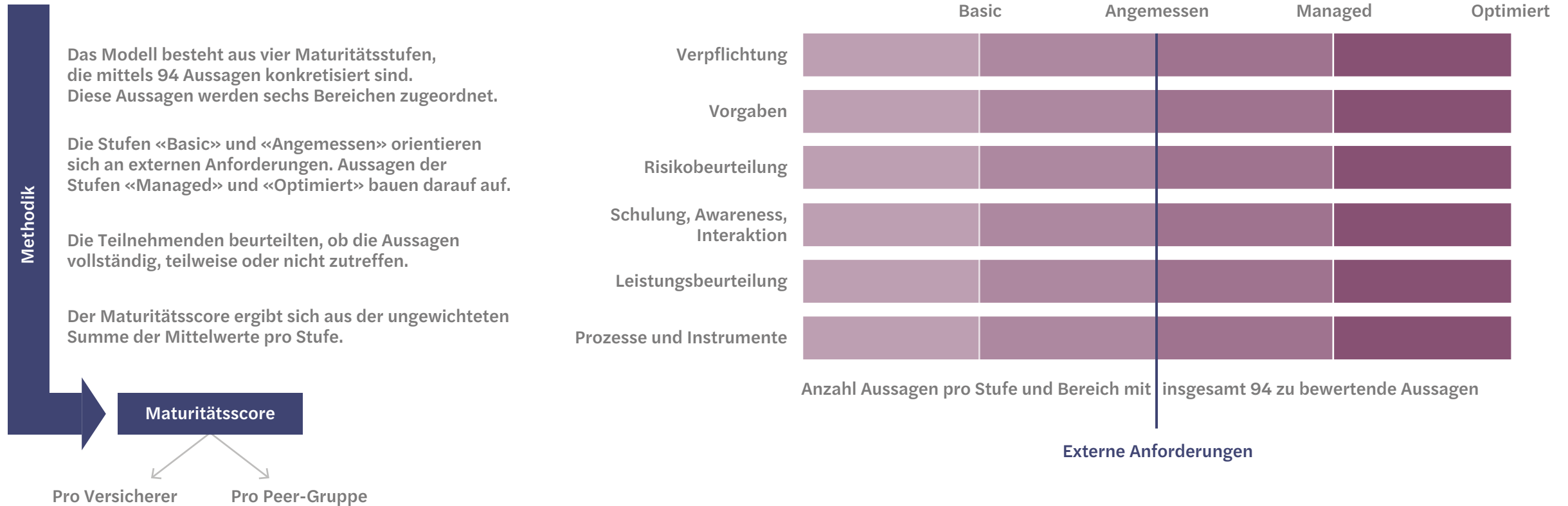


Denise Wipf

Partnerin, Leiterin Versicherungen,
Mazars Schweiz
(Moderation)

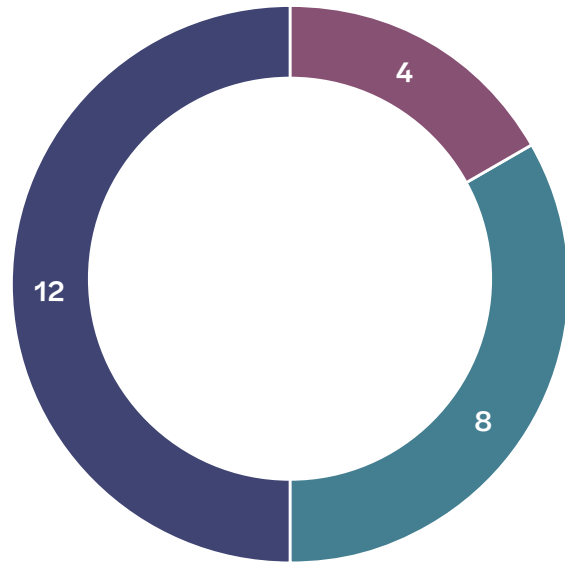
Methodologie der Umfrage

Die Erstellung des Maturitätsmodells und Auswertung der Selbstbeurteilung wurde durch das Institut für Risk & Insurance der ZHAW School of Management and Law durchgeführt.



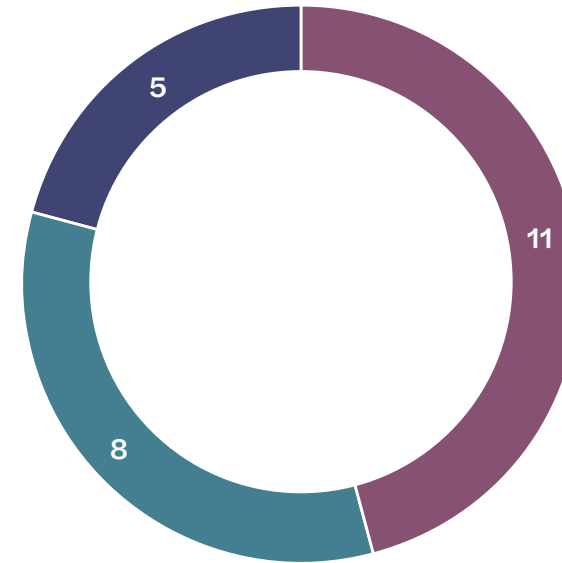
Teilnehmer 24 Versicherungsgesellschaften

Geschäftsfeld



- Lebens- / Sachversicherer
 - Krankenversicherer
 - Rückversicherer
- n=24

Aufsichtskategorie



- Kategorie 2
 - Kategorie 3
 - Kategorie 4
- n=24

Die 15 Kernaussagen

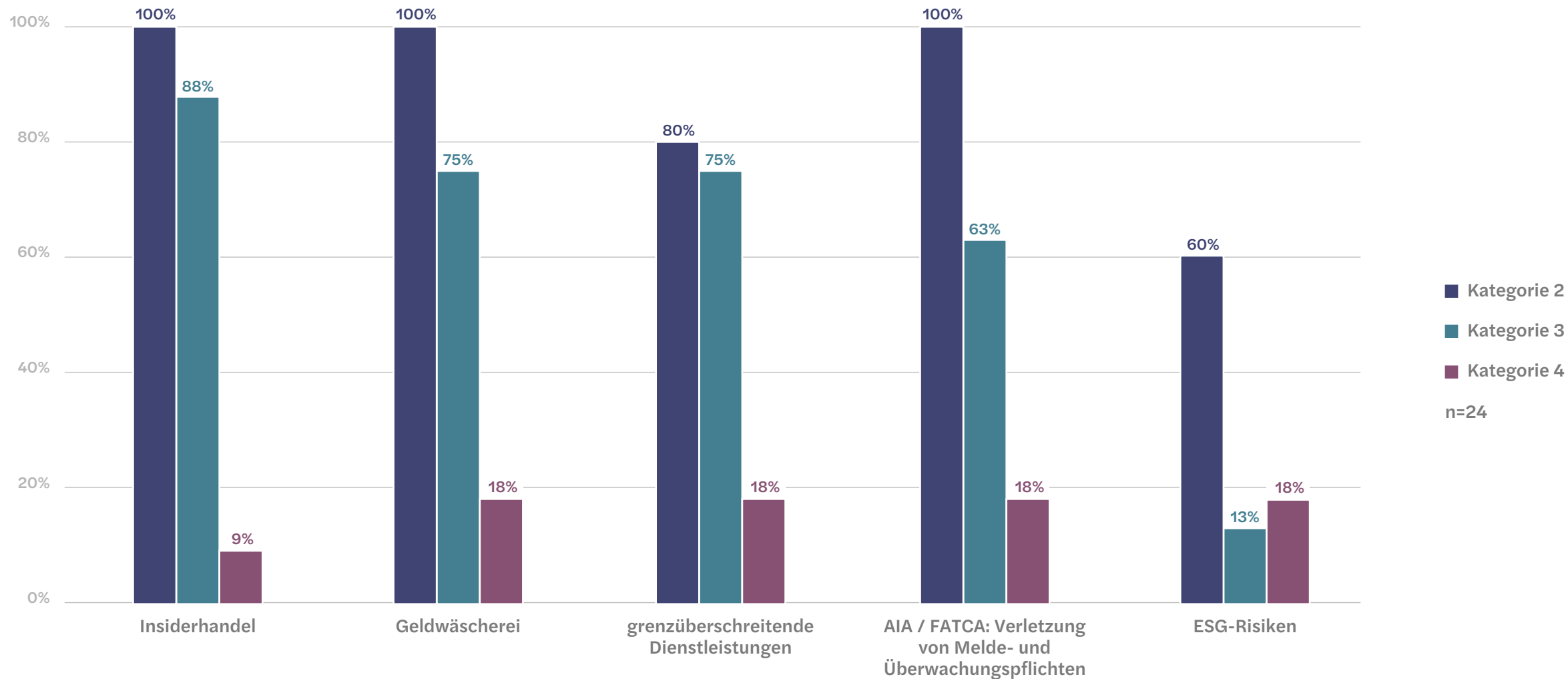


#1

Die Berücksichtigung («scoping») einzelner Compliance-Risiken im Risikoinventar der Compliance Management Systeme hängt stark von der Grösse des Unternehmens ab. Dies lässt auch auf eine unterschiedliche Beurteilung der Bedeutung einzelner Compliance-Risiken schliessen.

Ausgewählte Compliance-Risiken

Welche Compliance-Risiken sind für Ihr Unternehmen definiert?



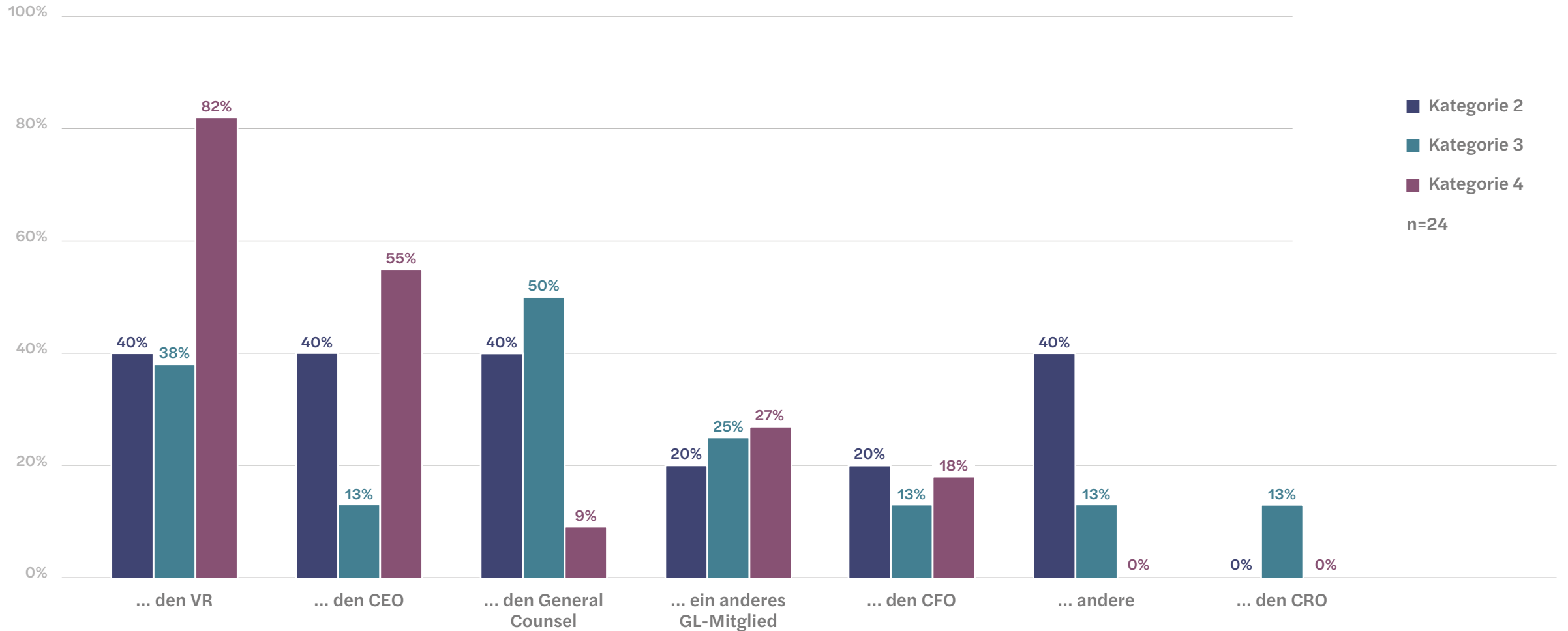
#2

Die Compliance-Funktion rapportiert ...



Berichterstattung der Compliance Funktion

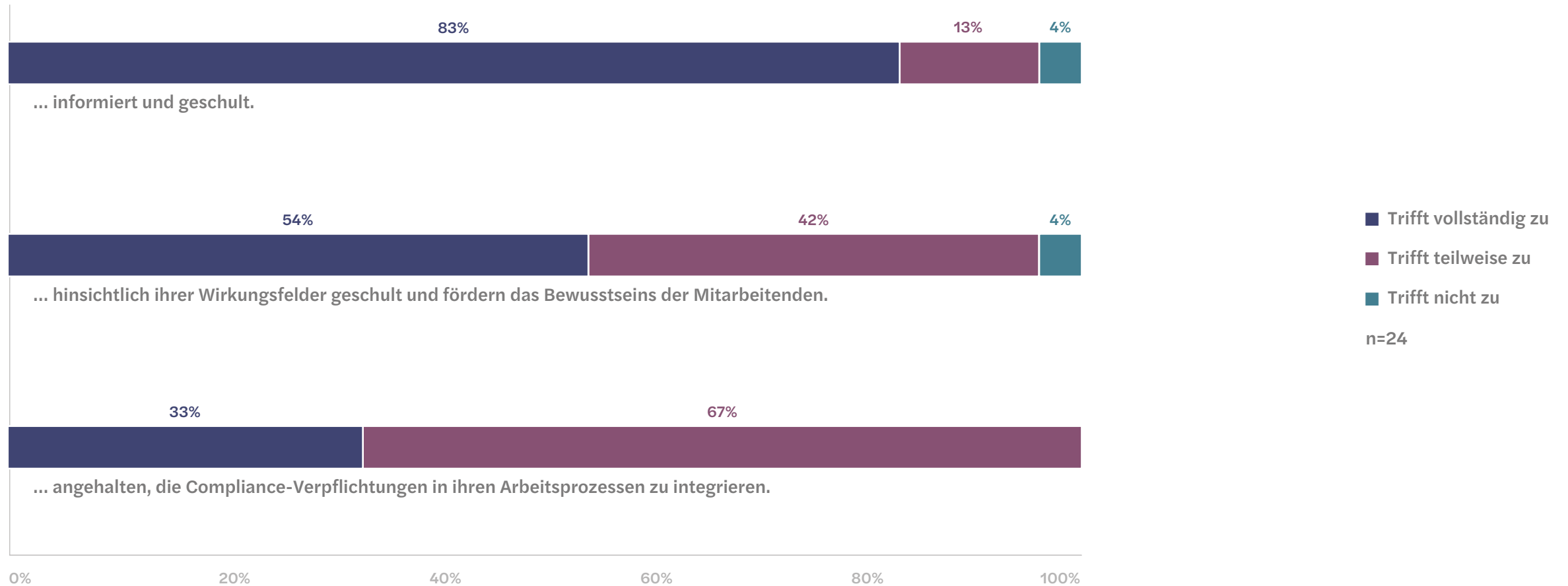
Die Compliance-Funktion berichtet an ...



#3

Obwohl die Führungskräfte betreffend Compliance mehrheitlich informiert und geschult sind, gestaltet sich die Umsetzung der Compliance-Vorgaben im konkreten Arbeitsumfeld etwas schwieriger.

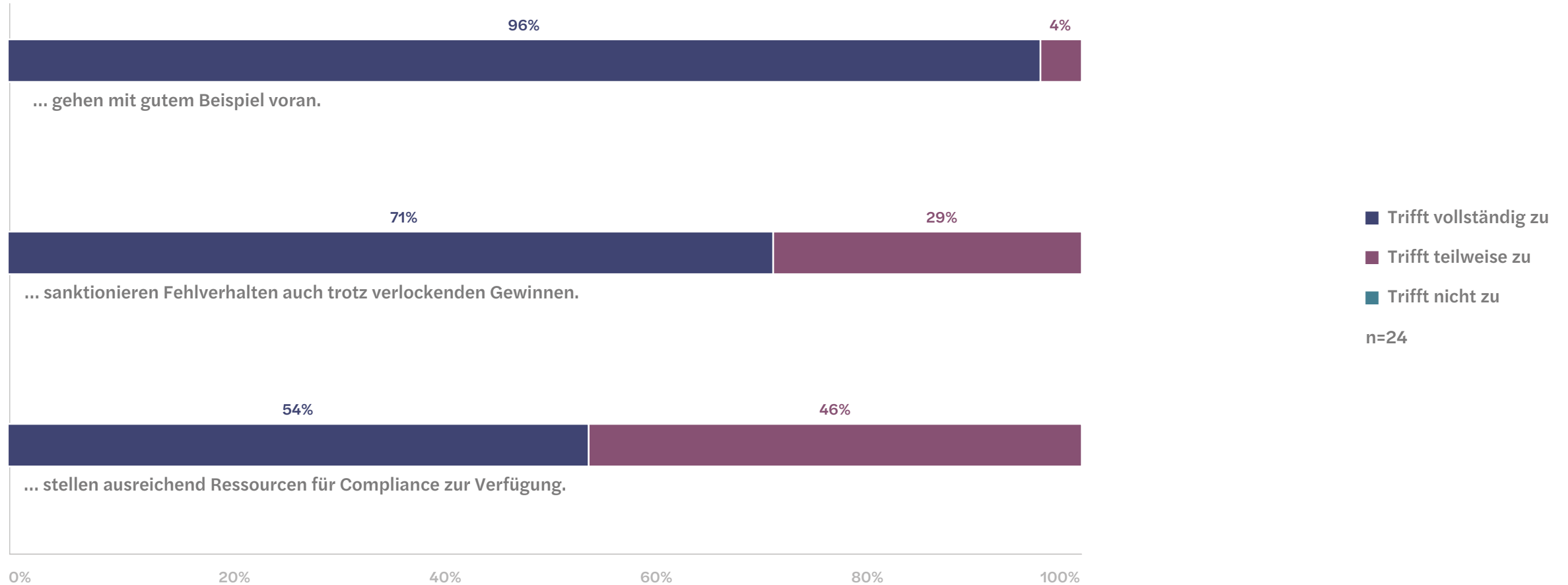
Verantwortlichkeiten direkte Vorgesetzte Betreffend Compliance sind die Führungskräfte ...



#4

Die Compliance-Funktionen erhalten eine wesentliche Unterstützung von der obersten Geschäftsführung, weniger jedoch, wenn es darum geht, Ressourcen zur Verfügung zu stellen, damit die Compliance-Ziele erreicht werden können.

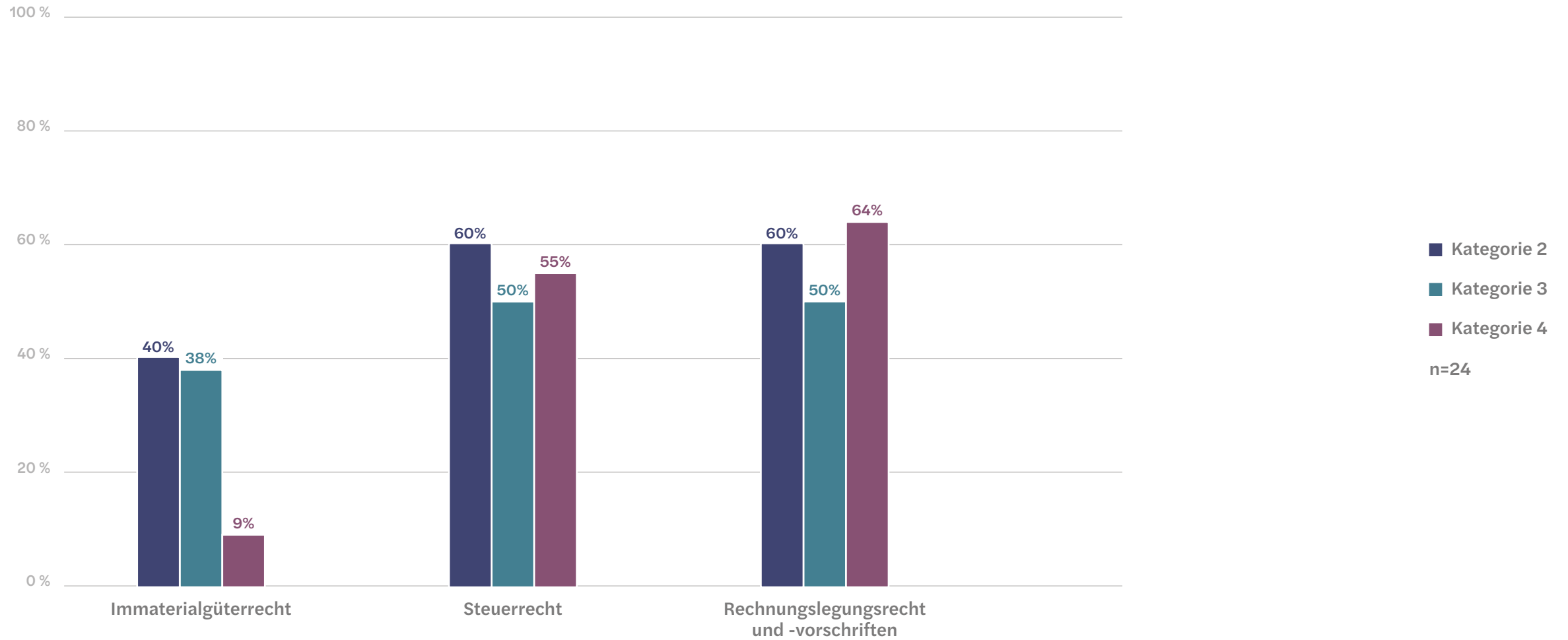
Verpflichtung zu Compliance Verwaltungsrat und Geschäftsleitung ...



#5

Die Einhaltung der Vorgaben betreffend das Immaterialgüter-, das Steuer- oder das Rechnungslegungsrecht haben etwas mehr als die Hälfte der befragten Unternehmen als Compliance-Risiko definiert.

Compliance- oder sonstiges Unternehmensrisiko?



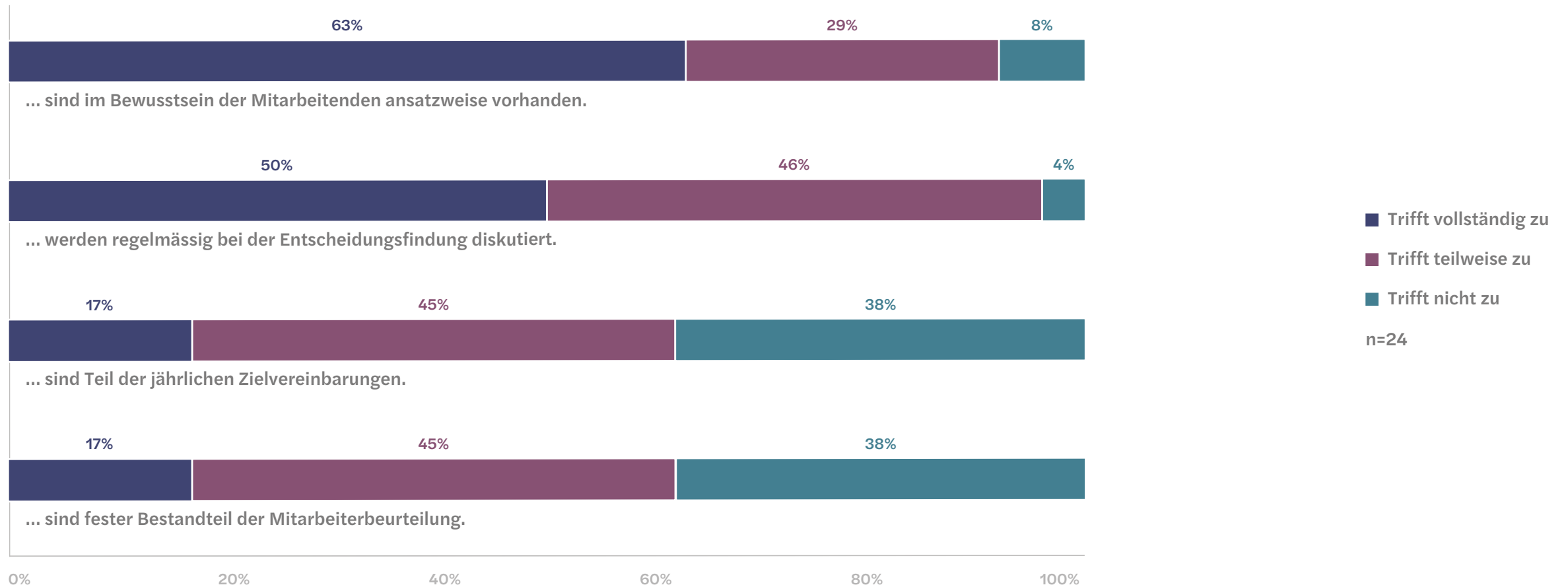


#6

Compliance-Aspekte sind nur bei wenigen Versicherungsgesellschaften Teil der Mitarbeiterbeurteilung.

Verankerung der Compliance bei den Mitarbeitenden

Compliance-Aspekte ...

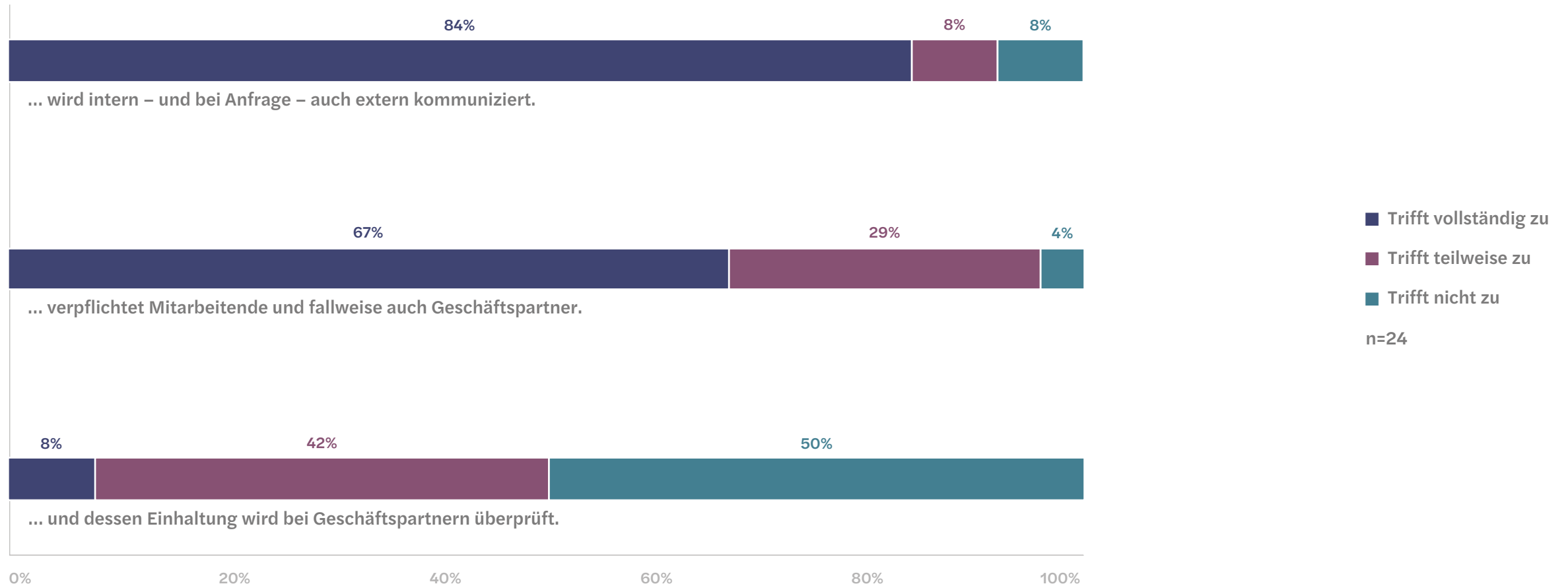


#7

Obwohl Versicherungsgesellschaften auch externe Partner über den «Code of Conduct» informieren, überprüft nur eine Minderheit der befragten Unternehmen dessen Einhaltung bei Geschäftspartnern.

Verhaltenskodex und dessen Überprüfung

Der Verhaltenskodex (Code of Conduct) ...



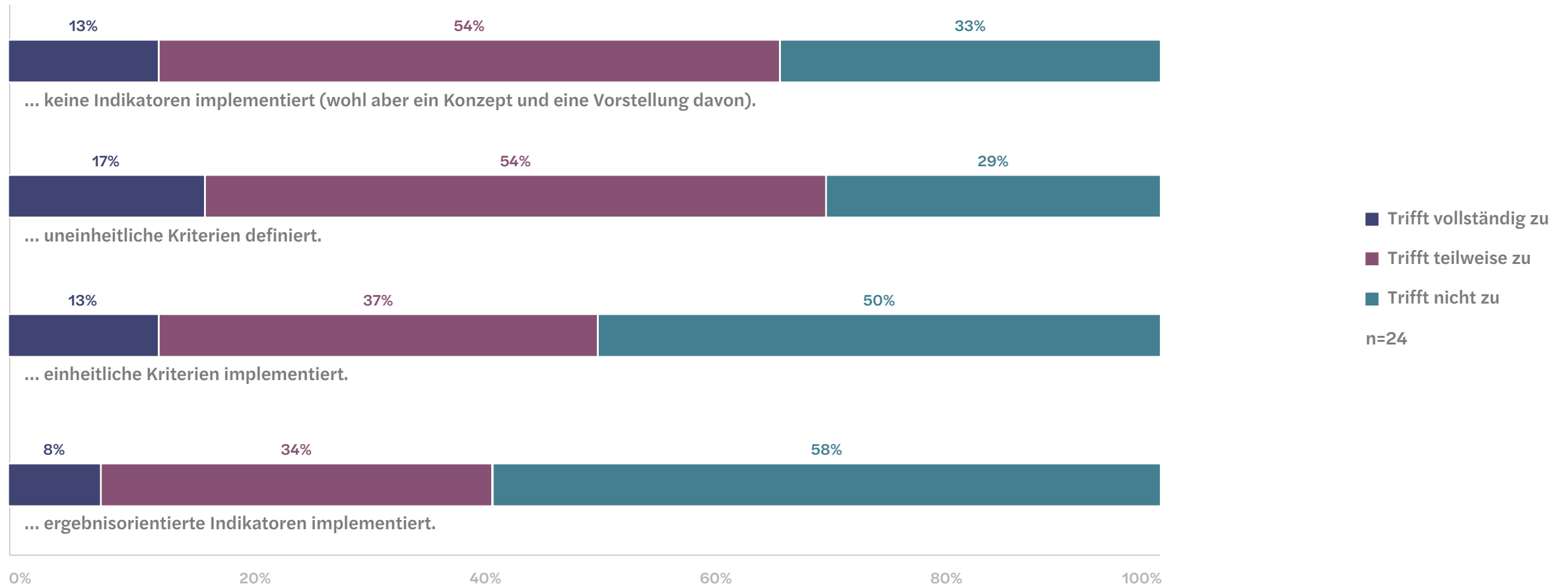
#8

Der Einsatz von konkreten «Key Performance Indicators» zur Messung der Effektivität der Compliance-Massnahmen ist noch wenig verbreitet.



KPI zur Messung der Compliance-Leistung

Zur Messung der Compliance-Leistung hat unser Unternehmen ...

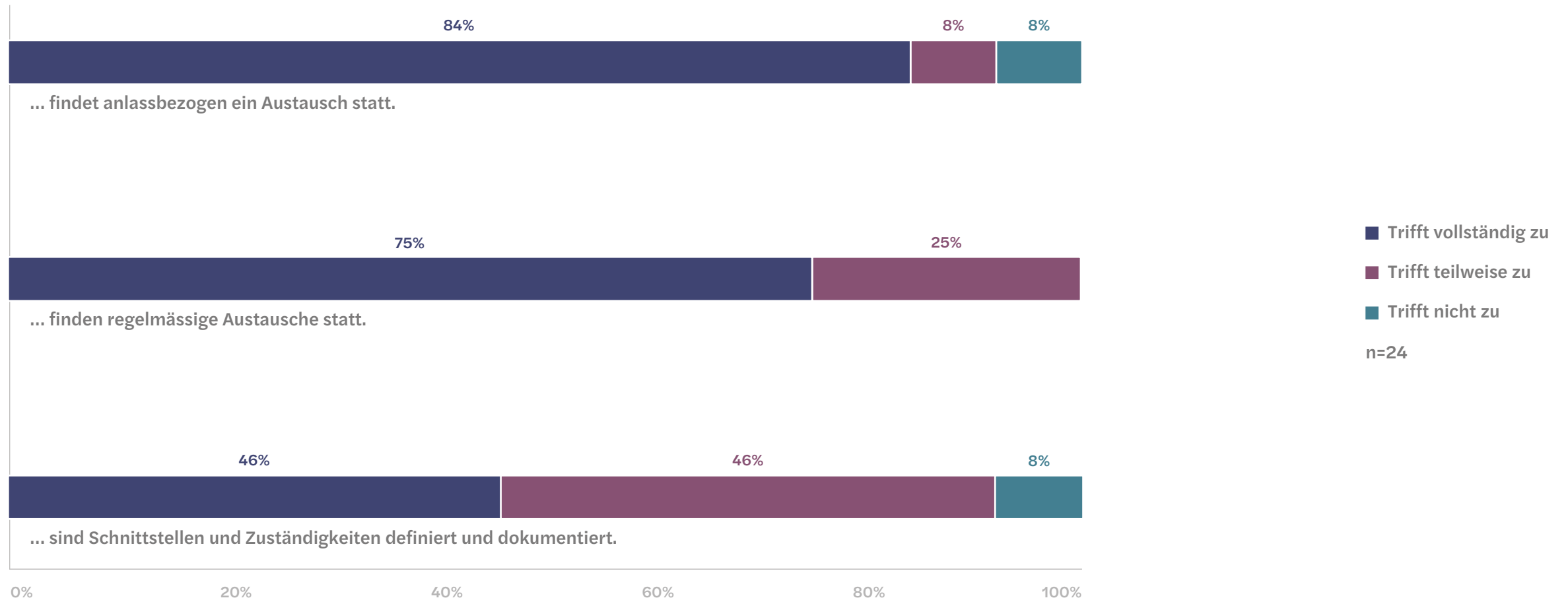


#9

Einen regelmässigen Austausch zwischen der Compliance-Funktion und anderen Kontrollfunktionen («Assurance Provider») pflegen vor allem Versicherungsunternehmen der Kategorien 2 und 3.

Interaktion mit anderen Kontrollfunktionen

Zwischen Compliance und anderen Kontrollfunktionen ...

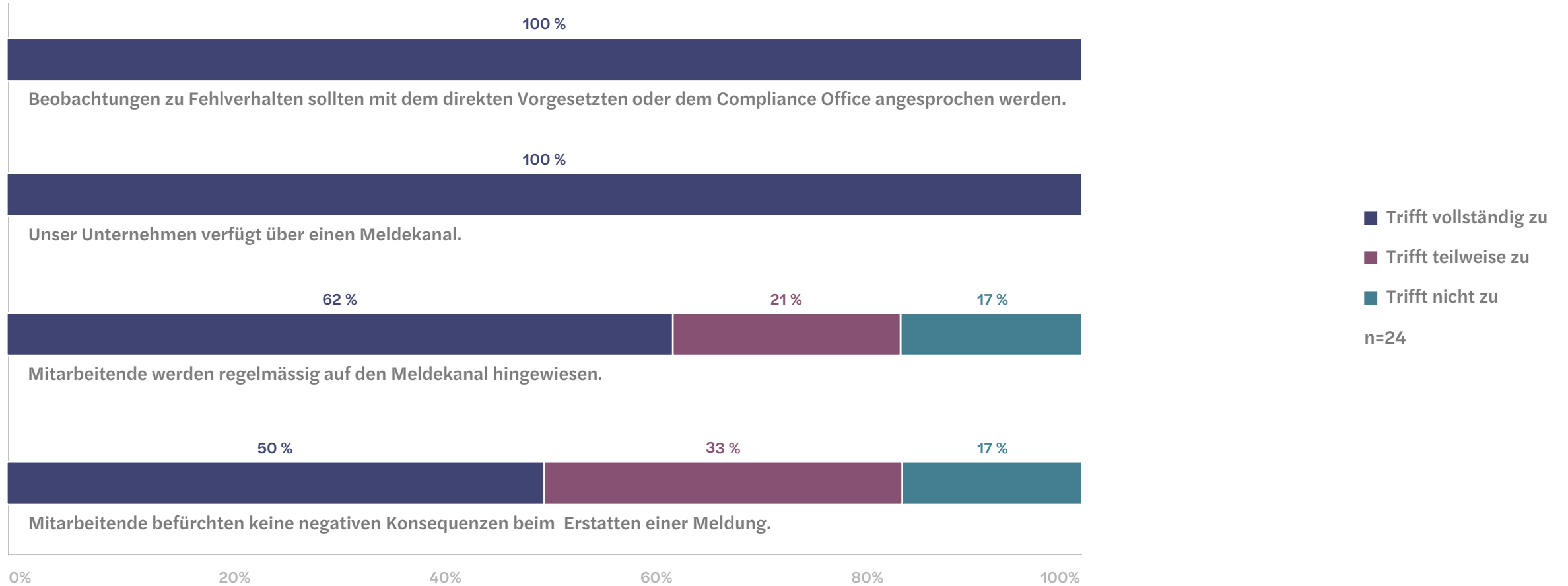




#10

Die seltene Nutzung des Meldekanals («Whistleblowing») lässt auf mangelndes Wissen oder Vertrauen schliessen.

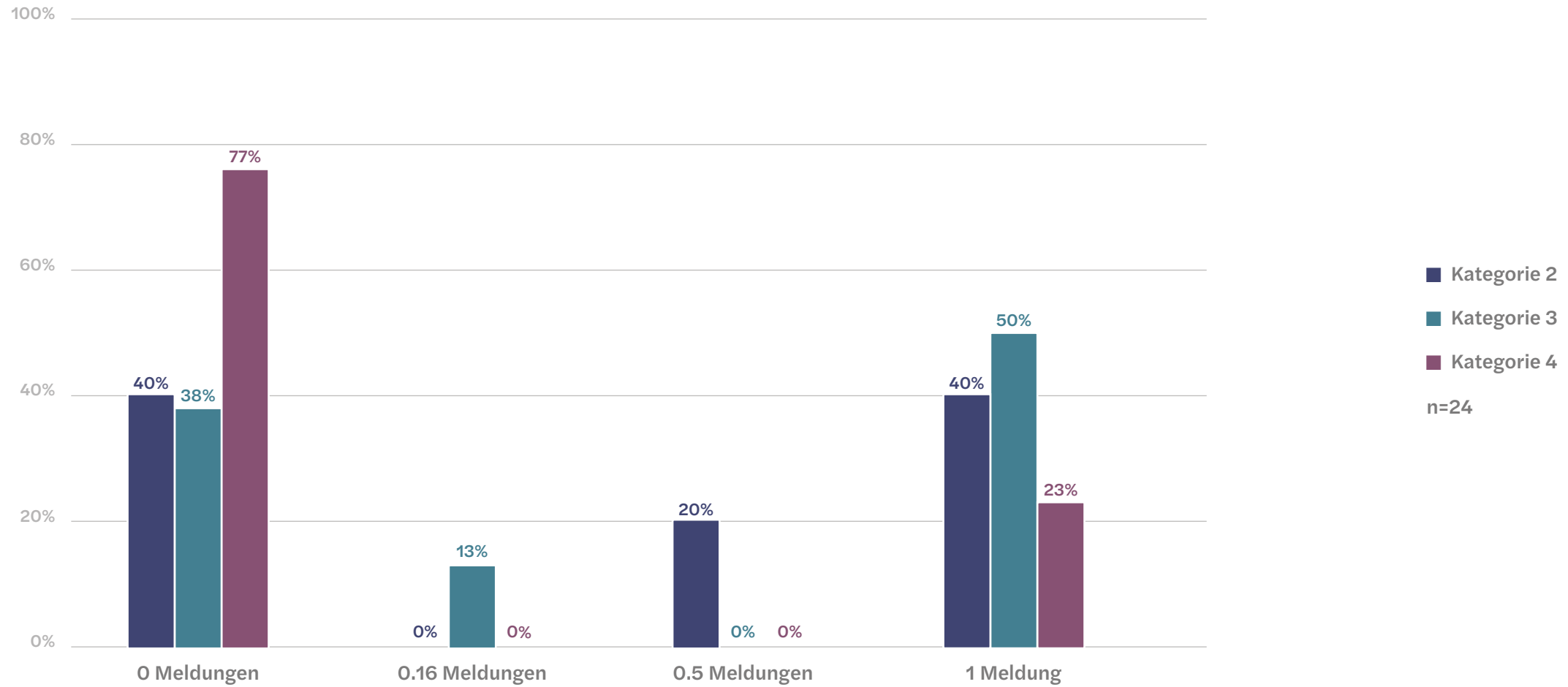
Meldeverfahren bezüglich Fehlverhalten



#11

Im Geschäftsjahr 2020 gingen bei 38% der befragten Gesellschaften rund eine Meldung eines Hinweisgebers pro 100 Mitarbeitende ein.

Anzahl Meldungen pro 100 Mitarbeitende im Jahr 2020

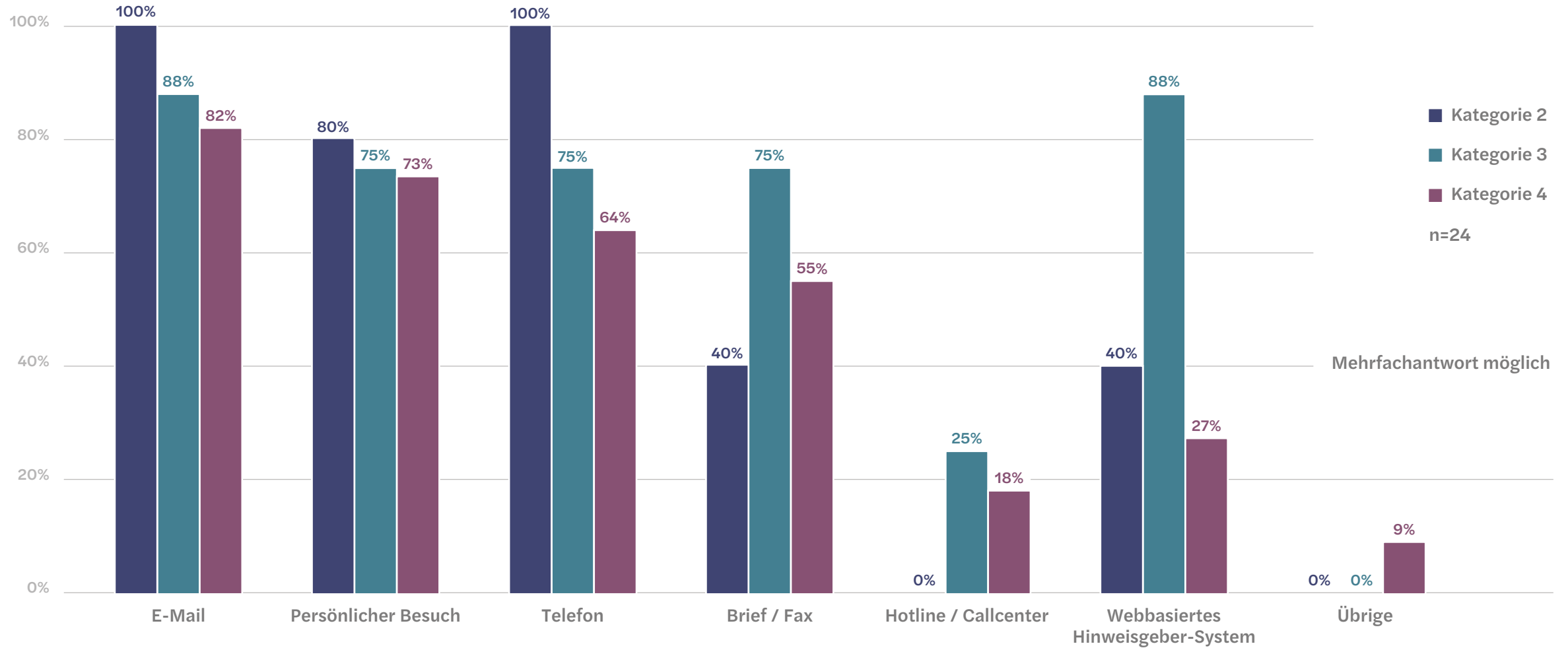


#12

Das Instrument des E-Mails ist nach wie vor stark als Meldekanal verbreitet.



Ausgestaltung der Meldestelle («Whistleblowing»)

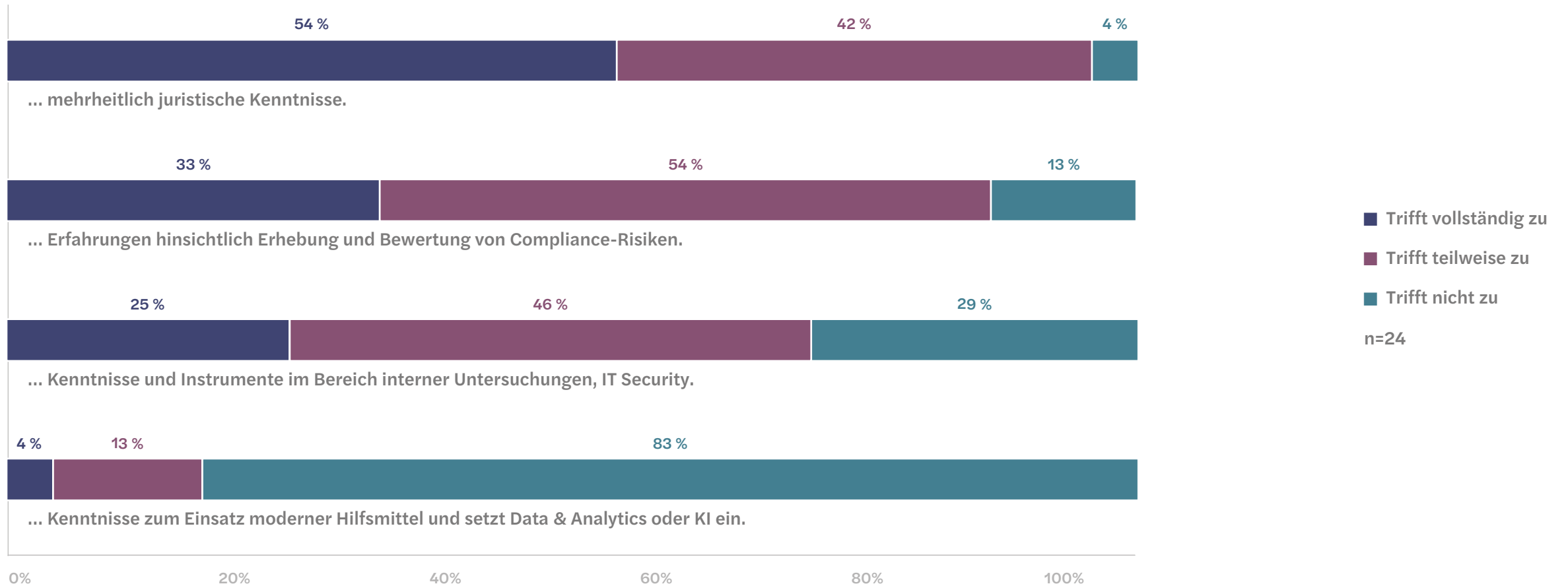


#13

Die Compliance-Teams verfügen mehrheitlich über juristische Kenntnisse und weniger über Erfahrungen und Kenntnisse im Bereich von Data und Analytics oder der künstlichen Intelligenz.

Fachkompetenzen Compliance-Team

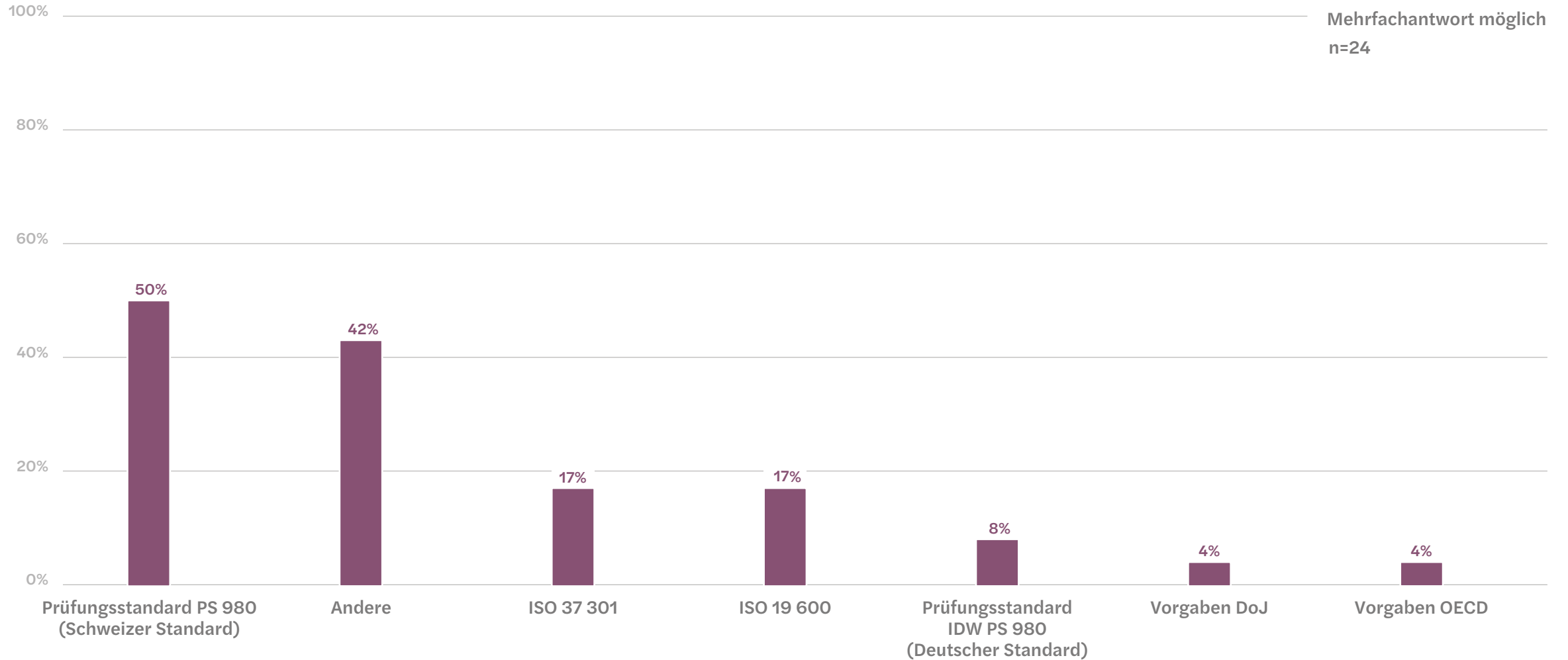
Das Compliance-Team verfügt über ...



#14

Beim Auf- und kontinuierlichen Ausbau der Compliance Management Systeme orientieren sich die Versicherungsgesellschaften an vielen unterschiedlichen Standards.

Befolgte Regelwerke zum Auf- und Ausbau der Compliance Management Systeme



Auswertung gesamt

Verpflichtung

Ausmass der Verpflichtung wie das Thema Compliance von der Geschäftsleitung und den Kadern vorgelebt und unterstützt wird.

Vorgaben

Angemessene und relevante Vorgaben und Dokumente, mit welchen die Compliance-Verpflichtungen im Unternehmen kommuniziert und formell umgesetzt werden.

Risikobeurteilung

Vorgehen zur Erhebung sowie Identifikation und Bewertung von Compliance-Risiken.

Schulung, Awareness, Interaktion

Schulungen, bereichsübergreifende Zusammenarbeit sowie weitere Sensibilisierungsmassnahmen dem Thema Compliance gegenüber.

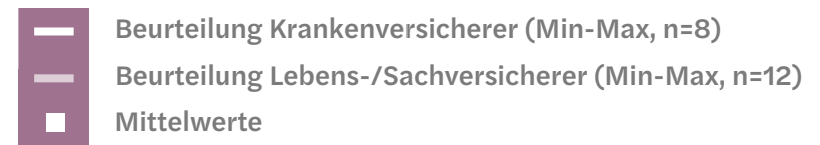
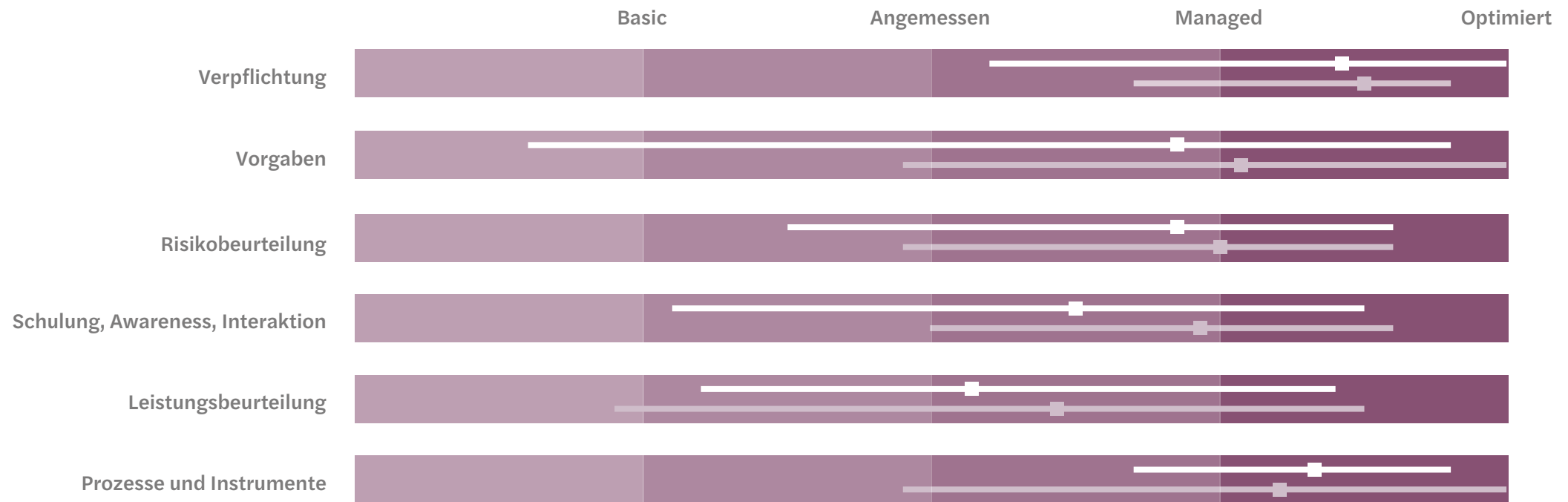
Leistungsbeurteilung

Überwachung und Messung der Effektivität von Compliance Management-Systemen.

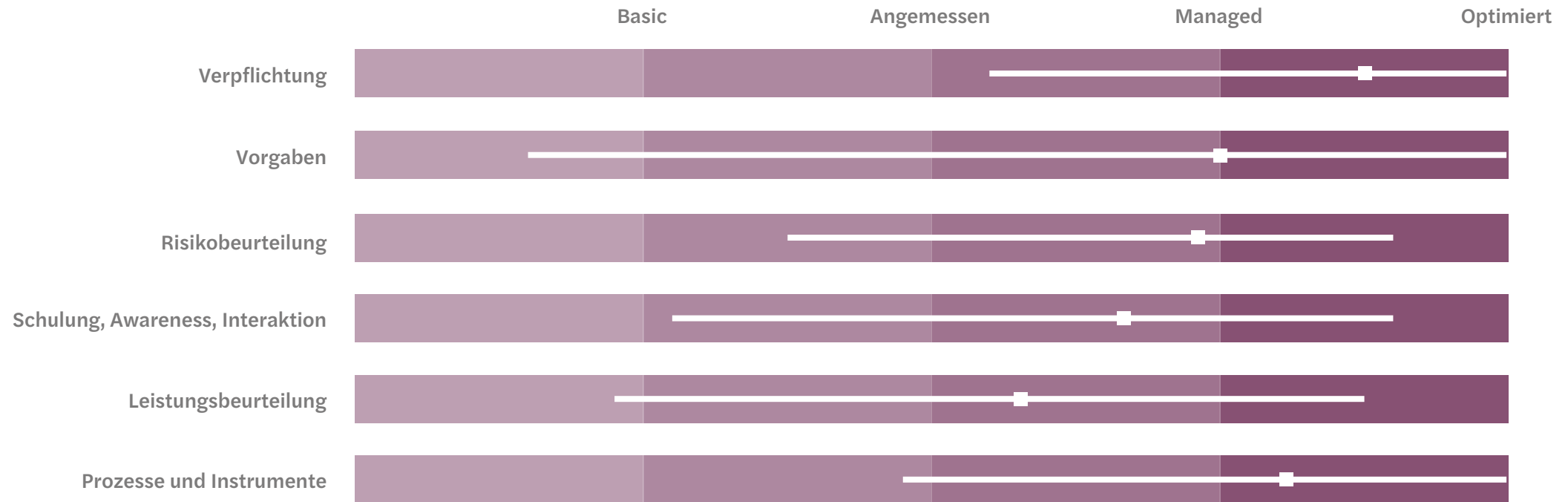
Prozesse und Instrumente

Grad der Umsetzung der formellen Vorgaben mittels geeigneter Instrumente und Vorgehen, um Compliance in den Prozessen und somit der Kultur des Unternehmens zu verankern.

Compliance Maturity – Konzept



Auswertung gesamt



— Beurteilung alle Befragten (Min-Max, n=24)
■ Mittelwerte

Paneldiskussion

Diskutieren Sie mit



Peter Kalberer

Head Group Compliance,
Bâloise Group



Daniel Gysel

Chief Compliance Officer
Zurich Insurance Ltd.,
Business Unit Schweiz



Dr. iur. Alexander Lacher

General Counsel und
Mitglied der Geschäftsleitung,
Generali Schweiz



Denise Wipf

Partnerin, Leiterin Versicherungen,
Mazars Schweiz
(Moderation)

Feedback



Agenda

IKS Erfahrungsaustausch
24. März 2021, 17 – 18 Uhr,
Hyatt Zürich




Mazars AG

Denise Wipf
+41 79 772 29 89
denise.wipf@mazars.ch

Matthias Kiener
+41 79 667 36 94
matthias.kiener@mazars.ch

www.mazars.ch

Folgen Sie uns

-  [Mazars-In-Switzerland](#)
-  [MazarsInSwitzerland](#)
-  [Mazars_In_Switzerland](#)

Mazars is an internationally integrated partnership, specialising in audit, accountancy, advisory, tax and legal services*. Operating in over 90 countries and territories around the world, we draw on the expertise of 42,000 professionals – 26,000 in Mazars' integrated partnership and 16,000 via the Mazars North America Alliance – to assist clients of all sizes at every stage in their development.
*where permitted under applicable country laws.