

Risiko- und wertorientierte Steuerung

DAS PROJEKT

- » Integrierte und harmonisierte Unternehmensplanung
- » Effizienter Planungsprozess über mehrere Fachabteilungen
- » Konsistente zentrale Datenhaltung
- » Durchgängige Berichtsplattform mit komplexen Kennzahlenberechnungen



„Mit der Unterstützung durch HENDRICKS, ROST & CIE. haben wir ein hervorragendes Projektergebnis erzielt; das gut durchdachte Rahmenkonzept und das große Know-how der Berater waren entscheidend für die erfolgreiche Verbesserung unserer Unternehmensplanung.“

Ulrich Mechtold, Leiter Controlling bei der HUK-COBURG

DAS UNTERNEHMEN

Die HUK-COBURG Versicherungsgruppe ist mit über 8,8 Millionen Kunden einer der größten deutschen Versicherer, mit einem umfassenden Versicherungs- und Bausparangebot für alle privaten Haushalte. Zur Unternehmensgruppe gehören fünf Schaden- und Unfallversicherer, zwei Lebensversicherer, zwei Krankenversicherer, eine Bausparkasse und eine Servicegesellschaft.

DIE ANFORDERUNGEN UND ZIELE

Risiko- und wertorientierte Steuerung

Im Controlling von Versicherungsgesellschaften nimmt die risiko- und wertorientierte Steuerung, die auch zahlreichen Compliance-Anforderungen gerecht werden muss, einen hohen Stellenwert ein. Der Unternehmensplanungsprozess der HUK-COBURG sollte hinsichtlich dieser Anforderungen optimiert werden. Ein wichtiges Ziel der Neugestaltung war, die Zusammenarbeit der Fachabteilungen zu verbessern, dabei die Weitergabe wesentlicher Informationen zu erleichtern und Synergien zwischen den einzelnen Teilprozessen zu heben. Da die Unternehmensplanung zum Großteil auf heterogenen IT-Systemen der einzelnen Fachabteilungen beruhte, galt

es auch, ein Gesamtkonzept über die Einbeziehung sämtlicher Prognoseinstrumente der beteiligten Abteilungen zu erstellen und umzusetzen.

Integration der Teilpläne

Bei der inhaltlichen Überarbeitung der Planung ging es vor allem um die Integration der verschiedenen Teilprozesse und -pläne. Die Planungsaktivität der HUK-COBURG umfasst drei große Blöcke: die Hochrechnungen für ein aktuelles Jahr, einen Plan für das darauffolgende Jahr sowie eine Mittelfristplanung für die folgenden vier Jahre.

Als Basis für eine risiko- und wertorientierte Steuerung sollten sowohl die fachabteilungsspezifischen Anforderungen auf der Ebene der Aktuarie als auch die Abbildung einer Gewinn- und Verlustrechnung, einer Bilanz und eines Finanzplans für die gesamte Versicherungsgruppe in den einzelnen Planungsaktivitäten abgebildet werden.

Automatisierung des Datentransfers

HENDRICKS, ROST & CIE. wurde mit der Umsetzung der Lösung beauftragt, da hier neben dem betriebswirtschaftlichen Wissen auch umfassende technische Kenntnisse

DIE VORTEILE IM ÜBERBLICK

- » Effizienter Planungsprozess ohne Datenredundanzen
- » Erhebliche Zeitersparnis durch Reduktion der manuellen Tätigkeiten
- » Technisch unterstützter Workflow
- » Konsistente Daten
- » Szenarien und Versionsrechnung innerhalb der Datenbank
- » Eigenständige Weiterentwicklung des Systems durch die Fachabteilung

gefragt waren. Im Bereich der Datenlogistik stand die Integration verschiedenster Datenquellen im Vordergrund. Jede Abteilung der HUK-COBURG hat ihre eigenen Vordatenbanken und nutzt teilweise selbstentwickelte Planungs- und Prognoseanwendungen, um individuelle Rechenoperationen und Funktionen abzubilden. Bei wenig automatisierten Datenströmen war der Datentransfer hier aufwändig und fehleranfällig. Besonders problematisch war die notwendige Versionierung und Archivierung von Zwischenständen der Planung.

DIE LÖSUNG

Harmonisierung von Daten, Strukturen und Prozessen

Der Lösungsansatz, den HENDRICKS, ROST & CIE. zusammen mit dem Projektteam der HUK-COBURG entwickelte, umfasste folgende Projektaufgaben:

- » Ist-Analyse des Planungsprozesses und Interviews mit den beteiligten Aktuariaten
- » Detailliertes Rahmenkonzept, Verfeinerung in Abstimmung mit dem Kunden
- » Schaffung einer zentralen Datenhaltung mit allen notwendigen Bewegungs- und Strukturdaten
- » Optimierung der Schnittstellen zwischen den Aktuariaten
- » Harmonisierung der Kontenpläne, Berichte und Kennzahlen
- » Integration der Teilpläne für GuV, Bilanz und Finanzplan
- » Ableitung der Marktwertbilanz
- » Berechnung der Risikokennzahlen
- » Workflowabbildung

Durchgängige Berichtsplattform

Die systemtechnische Umsetzung erfolgte mit einer OLAP-Datenbank. Die Lösung integriert alle Teilpläne der Unternehmensplanung in einer durchgängigen Berichtsplattform, die auch die Versionierung und Szenariengenerierung unterstützt. Beim Aufbau der Lösung wurden

konsistente und abteilungsübergreifende Konten und Berichtspositionen erstellt und der gesamte Planungsprozess mit der Datenübergabe zwischen den Abteilungen optimiert. Auf Basis des leistungsfähigen OLAP-Servers IBM Cognos TM1 hat HENDRICKS, ROST & CIE. dementsprechende themenspezifische Datenwürfel modelliert und die zum Teil sehr komplexen Kennzahlenberechnungen definiert. Der Workflow wurde über einen Statuswürfel abgebildet. Vorgesaltet ist eine Staging Area, in der alle für den Planungsprozess benötigten Strukturen und Bewegungsdaten zentral gehalten werden.

DAS VORGEHEN

Prototyping in der Fachabteilung

Das Modell wurde durch ein Team aus Mitarbeitern der HUK-COBURG und HENDRICKS, ROST & CIE. auf Basis des erstellten Grundkonzepts inhaltlich und technisch schrittweise von einem Prototypen bis hin zum produktiven System entwickelt, wodurch schnelle Projektergebnisse und eine praxisnahe Abstimmung mit den beteiligten Abteilungen gesichert waren. Das Projektteam der HUK-COBURG konnte sich dabei so weit in die Materie einarbeiten, dass die zuständige Fachabteilung das System inzwischen vollkommen eigenständig betreiben und weiterentwickeln kann.

DIE ERGEBNISSE

Gesamtplan jederzeit aktuell im Blick

Die Unternehmensplanung der HUK-COBURG verläuft heute in einer durchgängigen Lösung mit einheitlichen Strukturen und effizienten Berichtsprozessen. Alle für den Planungsprozess benötigten Bewegungs- und Strukturinformationen liegen in einer zentralen Datenbank vor und können schnell abgerufen werden. Durch die Integration der Teilpläne ist außerdem die Gesamtplanung jederzeit im aktuellen Status im Blick.



HENDRICKS, ROST & CIE. GmbH

Cecilienallee 66 Tel. +49 211 545 546 090
40474 Düsseldorf Fax +49 211 545 546 099

info@hrcie.com
www.hrcie.com

Entscheidend besser.
Besser entscheiden.