

Wertorientiertes Risikomanagement von Versicherungsunternehmen

Bearbeitet von
Dr. Marcus Kriele, Prof. Dr. Jochen Wolf

1. Auflage 2012. Buch. X, 374 S. Kartoniert
ISBN 978 3 642 25805 3

[Wirtschaft > Betriebswirtschaft > Finanzwirtschaft, Banken, Börse](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

**beck-shop.de**
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Vorwort

Die wert- und risikoorientierte Unternehmenssteuerung ist ein ganzheitlicher Ansatz zur Steuerung von Unternehmen. Dieser Ansatz umfasst Komponenten, die klassisch im Controlling oder im Aktuariat angesiedelt waren, wodurch eine fachübergreifende Herangehensweise notwendig wird. Durch seine Betonung der Messung von Risiken sehen wir hier ein neues, sich dynamisch entwickelndes Aufgabengebiet für Aktuare. In diesem Buch versuchen wir, das dafür notwendige Basiswissen aus der Aktuarsperspektive zu vermitteln. Unsere Sprache ist hier daher die der Mathematiker. Für die Kommunikation im Unternehmen müssen die hier vorgestellten Konzepte natürlich in die allgemeine Sprache übersetzt werden. Es ist auch die Aufgabe des Aktuars, dass bei dieser Übersetzung die Kernaussagen erhalten bleiben, ohne dass der Adressat mathematisch überfordert wird. Da jede Messung sowohl mit einem Messfehler als auch mit Modellfehler behaftet ist, war es uns ein besonderes Anliegen, die Grenzen der besprochenen Methoden aufzuzeigen.

Das vorliegende Buch wurde als Begleittext zum Modul „Wertorientiertes Risikomanagement“ der Aktuarsausbildung der Deutschen Aktuarvereinigung e.V.¹ (DAV) konzipiert und umfasst den gesamten Lehrplan für dieses Fach. Das Buch greift jedoch nicht auf andere Module zurück und kann unabhängig von der Aktuarsausbildung gelesen werden. Außerdem haben wir zusätzlich einige weiterführende Themen behandelt, die wir für wichtig halten, die jedoch den Rahmen eines DAV-Moduls sprengen würden.

Das Kapitel 7 zur wertorientierten Unternehmenssteuerung enthält Übungen, die den Leser zu einer besonders intensiven Beschäftigung mit diesem Gebiet animieren sollen. Zu den meisten dieser Übungen gibt es mehr als eine Lösung.

Das Buch enthält Code-Beispiele, die in der Skriptsprache der statistischen Programmumgebung R [43] geschrieben sind. R ist unter GNU 2.0 lizenziert² Open Source Software und kann kostenlos von der Website

<http://cran.r-project.org/>

¹ <http://www.aktuar.de>

² Das R Core Team ist der Ansicht, dass diese Lizenz die Anwendung von R und R-Packages für kommerzielle Anwendungen (incl. Beratungstätigkeiten) gestattet [31].

für die gängigen Betriebssysteme Linux, OSX, Windows heruntergeladen werden. Neben dem Basispaket wird die `copula` Bibliothek [52] benutzt, die ebenfalls unter der gleichen Lizenz von der angegebenen Website heruntergeladen werden kann. Der hier abgedruckte Code ist rein für Lehrzwecke gedacht. Die Autoren lehnen ausdrücklich jede Verantwortung für die Korrektheit oder Eignung zur Unternehmenssteuerung ab.

Wir haben dieses Buch gemeinsam geschrieben und redigiert. Allerdings gibt es für jeden Abschnitt einen Autor, der sich besonders verantwortlich fühlt.

Marcus Kriele:	2, 3, 4.1, 4.3, 4.4.3, 4.5, 4.6, 5, 6, 7
Jochen Wolf:	1, 4.2, 4.4, 4.5.3, 8

Bei der Verfassung dieses Buchs haben wir intensiv von der Open Source Software Gebrauch gemacht, insbesondere vom Textsatzprogramm \LaTeX [41], von dem auf \LaTeX basierenden Textverarbeitungsprogramm LyX [49], vom \LaTeX -Graphik-Paket `TikZ` [48], vom Editor Emacs/Aquamacs [30, 2] sowie von R [43]. Unser besonderer Dank gilt den Entwicklern, die der Öffentlichkeit derart ausgereifte Werkzeuge zur Verfügung gestellt haben.

Wir möchten uns ganz herzlich bei Guido Bader für seine vielen Anmerkungen und Verbesserungsvorschläge bedanken.

Unserer ganz besonderer Dank gilt Damir Filipović. Dieses Buch basiert auf einem Skript, das wir gemeinsam geschrieben hatten. Abschnitt 4.6.1 ist eine Erweiterung der von ihm geschriebenen Originalversion und Abschnitt 5.3 wurde unverändert von ihm übernommen. Darüber hinaus konnten wir den Text aufgrund seiner Kommentare und aufgrund vieler Diskussionen mit ihm stark verbessern.

Die hier dargestellten Ideen spiegeln nicht notwendig die Meinungen unserer gegenwärtigen oder früheren Arbeitgeber wider. Insbesondere sei der Leser für die offiziellen Meinungen oder Verordnungen von BaFin oder FINMA auf ihre Websites und ihre Originalpublikationen verwiesen.

New York
Remagen
Oktober 2011

Marcus Kriele
Jochen Wolf



<http://www.springer.com/978-3-642-25805-3>

Wertorientiertes Risikomanagement von
Versicherungsunternehmen

Kriele, M.; Wolf, J.

2012, X, 374 S. 42 Abb., Softcover

ISBN: 978-3-642-25805-3