

Crashkurs Versicherungsmathematik

Versicherungsmathematische Kalkulationen
und Zusammenhänge richtig verstehen!

Versicherungsmathematische Grundlagen und Zusammenhänge:

- Prämienkalkulation und Deckungsrückstellung
- Rückkaufswerte und Zillmerung
- Sterbetafeln und Ausscheideordnungen
- Einflussfaktoren auf das Risiko und Herleitung von Rechnungsgrundlagen
- Überschußbeteiligung und Beispielrechnungen

Versicherungsmathematik in der Krankenversicherung:

- Berechnungsgrundlagen für Beitragskalkulation und Alterungsrückstellung
- Einflussfaktoren auf Beitragsanpassungen
- Beitragsentwicklung im Alter und Maßnahmen zur Stabilisierung
- Tarifwechsel nach §178f VVG

Mit konkreten Beispielen aus:

- ✓ Kapitallebens- und Rentenversicherung
- ✓ Berufsunfähigkeitsversicherung
- ✓ Krankenversicherung

Ihr Referent:

Peter Schramm
Aktuariat Schramm

Bitte wählen Sie Ihren Termin:

19. und 20. Juli 2004 in Köln

30. und 31. August 2004 in Frankfurt am Main

Hoher Lernerfolg
durch begrenzte
Teilnehmerzahl!


MANAGEMENT CIRCLE®
15 JAHRE BILDUNG
FÜR DIE BESTEN.
EINFACH ÜBERLEGEN.

Melden Sie sich jetzt an! Telefon-Hotline: 0 61 96/47 22-700

Versicherungsmathematische Grundlagen und Zusammenhänge

Ihr Seminarleiter:

Peter Schramm

Aktuar DAV, **Aktuarial Schramm**, Diethardt

Empfang mit Kaffee und Tee,
Ausgabe der Tagungsunterlagen **ab 8.15 Uhr**

9.00 **Herzlich Willkommen!**

- Begrüßung durch den Seminarleiter
- Überblick über Inhalt und Zielsetzung des Seminars
- Abstimmung mit den Erwartungen der Teilnehmer

9.15 **Einführung in die Tarifierung – Mit Beispielen zur Kapitallebens- und Rentenversicherung**

- Finanzmathematische Grundlagen
 - Rechnungszins
 - Diskontierung
 - Barwerte
- Zufall, Wahrscheinlichkeit und Determinismus
- Sterbetafeln und Ausscheideordnungen
- Prämienkalkulation
 - Äquivalenzprinzip
 - Prospektive Kalkulation
 - Barwerte von Prämien und Leistungen
 - Kostendeckung und Zillmerung
- Deckungsrückstellung
- Anwartschafts- und Kapitaldeckungsverfahren

10.45 Kaffee- und Teepause

11.15 **Gewinnung von Rechnungsgrundlagen – Mit Beispielen zur Berufsunfähigkeitsversicherung**

- Grundlagen des Versicherungsrisikos
 - Kollektive
 - Risikoprüfung
 - Einflussfaktoren auf das Risiko
 - Selektion und Antiselektion
- Vom beobachteten zum kalkulierten Risiko
 - Beobachtungs- und Erwartungswerte
 - Vorsichtsprinzip und Sicherheit
 - Trend, Schadensteigerung und Projektionszeitraum
 - Eintrittswahrscheinlichkeiten
 - Rechnungsgrundlagen 1. und 2. Ordnung
- Optionen und Garantien
- Prämienkalkulation der Berufsunfähigkeitsversicherung
- Stornoabschläge und Rückkaufwert

12.45 Gemeinsames Mittagessen

14.15 **Überschussbeteiligungen – Mit Rechenbeispielen zu Zinsüberschüssen**

- Entstehung und Verwendung von Überschüssen
- Beispielrechnungen
 - Bedeutung der Deklaration
 - Langfristige Erfüllbarkeit und Plausibilität
 - Darstellung in der Werbung
- Senkung der Zinsüberschussbeteiligung
 - Auswirkung auf Ablaufleistungen und Rendite
 - Hochrechnungen
- Verlängerung der Lebenserwartung
 - Wirkungsweise in der Berufsunfähigkeits- und Rentenversicherung
 - Auswirkung während Anwartschaft bzw. Leistungsfall
- Kosten von Garantien am Beispiel: Differenzierung der Gesamtverzinsung nach Garantiezins

15.45 Kaffee- und Teepause

16.15 **Beitragskalkulation der Krankenversicherung – Mit Kalkulationsmodell**

- Gesetzliche Grundlagen
 - Versicherungsaufsichtsgesetz
 - Kalkulationsverordnung
- Berechnungsgrundlagen
 - Rechnungszins
 - Kopfschäden
 - Sterbetafel
 - Storno
 - Beitragszuschläge und Kostendeckung
- Beitragsberechnung und Alterungsrückstellung
- Finanzierung der Abschlusskosten
 - Provisionen und andere Abschlusskosten
 - Zillmerung, Risikoersparnisse und laufende Zuschläge
 - Einmalige versus Bestandspflegeprovision

17.45 Zusammenfassung und Gelegenheit für individuelle Fragen

18.00 Get-Together

Versicherungsmathematik in der Krankenversicherung

Ihr Seminarleiter:

Peter Schramm

Aktuar DAV, **Aktuarial Schramm**, Diethardt

9.00 Beitragsanpassungen in der Krankenversicherung – Mit Kalkulationsmodell zur Veränderung der Rechnungsgrundlagen

- Wann werden die Beiträge angepasst?
 - Beobachtung des Schadenverlaufs
 - Auslösender Faktor
- Wie werden die Beiträge angepasst?
 - Überprüfung und Anpassung der Berechnungsgrundlagen
 - Prognosezeiträume
 - Beitragsberechnung
 - Beitragsmindernde Anrechnung der Alterungsrückstellung
 - Treuhänderverfahren
 - Gerichtliche Überprüfbarkeit
- Wie wirken sich Veränderungen im Neuzugang und Bestand aus?
 - Beispielrechnungen
 - Anstieg der Leistungen
 - Einfluss der Veränderung von Lebenserwartung, Storno oder Zins

10.30 Kaffee- und Teepause

11.00 Beitragsentwicklung und Maßnahmen zur Limitierung

- Beitragsentwicklung im Alter
 - Ursachen der Beitragsentwicklung
 - Wirkung von Alterungsrückstellung und Selbstbehalten
- Maßnahmen zur Begrenzung der Beitragsentwicklung
 - Überschüsse und Beitragsrückerstattung
 - Limitierung durch Einmalbeiträge
 - Altersunabhängige Kostenzuschläge
 - Zusätzliche Alterungsrückstellung zur Prämienermäßigung im Alter
 - Standardtarif
- Beitragsrückerstattung bei Leistungsfreiheit
- Wirkung von Überzinszuführung und gesetzlichem Beitragszuschlag
 - Regelungen im Einzelnen
 - Modellrechnungen zur Beitragsentwicklung

12.30 Gemeinsames Mittagessen

14.00 Grenzen des Kalkulationsverfahrens der Krankenversicherung

- Beitragsstabilität
 - Kollektive oder individuelle Kalkulation?
 - Selektion und Entmischung
 - Schließung von Tarifen oder Zweittarifwerken
 - Beurteilung der Beitragsstabilität aus Beitragsentwicklung, Kennzahlen und Ratings
- Kapitalanlagerisiko und Stresstest
- Tarifwechsel nach § 178f VVG
 - Problematik von Tarifwechseln
 - Welche Ansprüche hat der Versicherte?
 - Beitragsberechnung und kalkulatorische Auswirkungen
- Mitgabe der Alterungsrückstellung
 - Wettbewerb oder Bestandserhaltung der Kollektive?
 - Rürup-Kommission und Ifo-Gutachten
- Beispiel Pflagegeld- versus Pflegearentenversicherung

15.30 Zusammenfassung und Gelegenheit für individuelle Fragen

16.00 Ende des Seminars

INHOUSE TRAINING

Zu diesen und anderen Themen bieten wir auch **firmeninterne Schulungen** an. Wir beraten Sie gerne und erstellen ein individuelles Angebot.

Achim Megdiche, Tel.: 0 61 96 / 47 22 - 615
E-Mail: megdiche@managementcircle.de

Dirk Gollnick, Tel.: 0 61 96 / 47 22 - 646
E-Mail: gollnick@managementcircle.de

Lindner Congress Hotel
FRANKFURT

Get-Together

Ausklang des ersten Seminartages in informeller Runde. **Management Circle** bzw. das **Lindner Congress Hotel** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit Referenten und Teilnehmern.



Zum Seminarinhalt

Kenntnisse über versicherungsmathematische Zusammenhänge werden zur kompetenten Beratung von zunehmend kritischeren Verbrauchern immer wichtiger. Auch für die Diskussion mit unternehmensinternen Produktentwicklern – oft Versicherungsmathematikern – ist es wichtig, die versicherungsmathematische Denkweise verstehen und beurteilen zu können.

Damit Sie sich sicher in Ihrem Unternehmen oder bei Ihrem Kunden bewegen und fachlich überzeugen können, ist der Erwerb versicherungsmathematischer Kenntnisse für Sie unverzichtbar.

Nutzen Sie deshalb unseren **Crashkurs Versicherungsmathematik**, um sich fundiertes Wissen über versicherungsmathematische Berechnungen und Zusammenhänge anzueignen. Sie lernen die Methoden, Möglichkeiten und Grenzen der mathematischen Seite von Versicherungsprodukten kennen.

Machen Sie sich fit für die Kommunikation und Diskussion mit Vorgesetzten, Kollegen, Geschäftspartnern und Ihren Kunden!

Durch das im Seminar erworbene Wissen können Sie beurteilen:

- wie versicherungsmathematische Berechnungsgrundlagen hergeleitet und **Prämien** berechnet werden
- von welchen Faktoren die Höhe des **Risikos** abhängt und wie sich diese verändern können
- wie **Sterbetafeln** zur versicherungsmathematischen Kalkulation eingesetzt werden
- wie Stornoabschläge und **Rückkaufswerte** von bestehenden Verträgen ermittelt werden
- welche Faktoren die Höhe der **Überschussbeteiligung** beeinflussen und wie Überschüsse kalkuliert werden
- welche Berechnungsgrundlagen für die Kalkulation der Versicherungsbeiträge notwendig sind und wie die **Beitragskalkulation** erfolgt
- wann **Beitragsanpassungen** laufender Verträge vorgenommen werden und wie diese berechnet werden
- welche Maßnahmen zur Begrenzung der **Beitragsentwicklung** eingesetzt werden können
- wie die Abschlusskosten finanziert werden und welche Folgen dies für die Höhe der **Provisionen** hat

Sie haben noch Fragen?

Rufen Sie mich an, oder schreiben Sie mir eine E-Mail. Für Fragen zu Inhalt und Konzeption der Veranstaltung stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.



Julia Isele

Konferenz Managerin

Tel.: 0 61 96/47 22 - 557

E-Mail: isele@managementcircle.de

Peter Schramm

Aktuar DAV, ist als freiberuflicher Sachverständiger für Versicherungsmathematik tätig. Peter Schramm begann nach dem Studium der Mathematik und Physik in Frankfurt am Main seine versicherungsmathematische Tätigkeit bei der Partner Gruppe Krankenversicherung. Von 1994 bis 2000 war er verantwortlicher Aktuar für Krankenversicherungsunternehmen der DBV-Winterthur-Versicherungen. 1994 wurde er als Sachverständiger für Versicherungsmathematik in der privaten Krankenversicherung von der IHK Frankfurt am Main öffentlich bestellt und vereidigt. Die Schwerpunkte seiner Gutachter- und Beratertätigkeit liegen in der Gutachtenerstellung für Gerichte und Rechtsanwälte sowie der Beratung von Maklern und Privatkunden zu unterschiedlichsten versicherungsmathematischen Fragestellungen.

Bitte beachten Sie auch folgende Veranstaltung

Crashkurs Derivate

12. bis 14. Juli 2004 in Frankfurt/Main

6. bis 8. September 2004 in Frankfurt/Main

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne Anita Heß,
Tel.: 0 61 96/47 22 - 800, Fax: 0 61 96/47 22 - 888
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de

E-Learning von Management Circle



Ihr professioneller Partner für

- **Web Based Trainings (WBT)**
zu allen Management-Themen sofort buchbar, wie Projektmanagement und Betriebswirtschaft
- **Individual-Produktion**
maßgeschneiderte Trainings nach Ihren Anforderungen
z.B. Produktschulungen und Marketing-Tools

Haben Sie Fragen? Wir beraten Sie gerne!

Hajo Noll

0 61 96/77 999 - 252
noll@webacad.de

Tim Schlotfeldt

0 61 96/77 999 - 253
schlotfeldt@webacad.de

www.webacad.de

Warum Sie diese Veranstaltung besuchen sollten

- Sie erarbeiten sich fundiertes versicherungsmathematisches Wissen, insbesondere in der Sparte Krankenversicherung
- Sie stärken Ihre Fähigkeit, versicherungsmathematische Fragen mit Kollegen und Kunden souverän zu diskutieren
- Sie festigen Ihre erworbenen versicherungsmathematischen Kenntnisse durch aktive Einbindung in die Kalkulationsmodelle

Wen Sie auf dieser Veranstaltung treffen

Diese Veranstaltung richtet sich an **Makler** sowie an **Fach- und Führungskräfte** der **Erst- und Rückversicherungen** aus den Bereichen **Vertrieb, Marketing, Produktentwicklung und -management** sowie **Controlling** und **Vorstandsassistenz**. Sie ist außerdem interessant für **Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer, Unternehmensberater** und **Verbraucherschützer**, die sich mit dieser Thematik beschäftigen.

Termine und Veranstaltungsorte

19. und 20. Juli 2004 in Köln

Radisson SAS Hotel Köln, Messe-Kreisel 3, 50679 Köln
Tel.: 02 21/277 20-0, Fax: 02 21/277 20-10
E-Mail: info.cologne@radissonsas.com

30. und 31. August 2004 in Frankfurt am Main

Lindner Congress Hotel Frankfurt
Bolongarostraße 100, 65929 Frankfurt
Tel.: 069/330 02-00, Fax: 069/330 02-999
E-Mail: info.frankfurt@lindner.de

Zimmerreservierung

Für die Seminarteilnehmer steht im jeweiligen Tagungshotel ein begrenztes Zimmerkontingent zum Vorzugspreis zur Verfügung. Nehmen Sie Ihre **Reservierung bitte rechtzeitig selbst direkt im betreffenden Hotel** unter Berufung auf Management Circle vor. Die Anfahrtskizze erhalten Sie zusammen mit der Anmeldebestätigung.

So melden Sie sich an

Bitte einfach die Anmeldung ausfüllen und möglichst bald zurücksenden oder per Fax, Telefon oder E-Mail anmelden. Sie erhalten eine Bestätigung, sofern noch Plätze frei sind – andernfalls informieren wir Sie sofort. Die Anmeldungen werden nach Reihenfolge der Eingänge berücksichtigt.

Ihre Service-Hotlines

Anmeldung:

Carolina Sciangula
Telefon: 0 61 96/47 22-700 oder
0 61 96/47 22-0 (Telefonzentrale)
Fax: 0 61 96/47 22-999
Per Post: Management Circle AG
Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.
Hauptstraße 129, 65760 Eschborn/Ts.
E-Mail: anmeldung@managementcircle.de

Kundenservice:

Anita Heß
Telefon: 0 61 96/47 22-800
Fax: 0 61 96/47 22-888
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de

Adressänderung:

Stella Avramidou
Telefon: 0 61 96/47 22-582
Fax: 0 61 96/47 22-562
E-Mail: marketingservice@managementcircle.de

Hinweis nach §28 VI BDSG: Sie können bei uns der Verwendung Ihrer Daten widersprechen, wenn Sie in Zukunft keine Prospekte mehr erhalten möchten.

Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Mittagessen, Erfrischungsgetränken, Get-Together und Dokumentation € 1.495,-. Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie die Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass**. Bis zu zwei Wochen vor dem gewählten Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren. Bei Stornierung der Anmeldung zu einem späteren Zeitpunkt oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Tagungsgebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzl. MwSt.

Crashkurs Versicherungsmathematik

Ich/Wir nehme(n) teil am:

19. und 20. Juli 2004 in Köln 07-44066 WS
 30. und 31. August 2004
in Frankfurt am Main 08-44067

1 NAME/VORNAME _____
POSITION/ABTEILUNG _____

2 NAME/VORNAME _____
POSITION/ABTEILUNG _____

3 NAME/VORNAME _____
POSITION/ABTEILUNG _____
MITARBEITER: BIS 100 100-200 200-500 500-1000 ÜBER 1000

FIRMENNAME _____
STRASSE/POSTFACH _____
PLZ/ORT _____
TELEFON/FAX _____

Warum Ihre E-Mail-Adresse wichtig ist!

Sie erhalten so schnellstmöglich eine Bestätigung Ihrer Anmeldung, damit Sie den Termin fest einplanen können.

E-MAIL
(MIT NENNUNG MEINER E-MAIL-ADRESSE ERKLÄRE ICH MICH EINVERSTANDEN, ÜBER DIESES MEDIUM INFORMATIONEN VON MANAGEMENT CIRCLE ZU ERHALTEN.)

DATUM _____ UNTERSCHRIFT _____

ANSPRECHPARTNER/IN IM SEKRETARIAT: _____

ANMELDEBESTÄTIGUNG BITTE AN: _____ ABTEILUNG _____

RECHNUNG BITTE AN: _____ ABTEILUNG _____

Bitte rufen Sie mich an, ich interessiere mich für

- Inhouse-Trainings
 Online-Trainings
 Ausstellungs- und Sponsoringmöglichkeiten

Veranstaltungsübersicht per E-Mail

Wir informieren Sie über unsere neuesten Angebote aus Ihrem Interessengebiet.

Tragen Sie sich hierzu ein unter www.managementcircle.de/email



www.managementcircle.de - Hier anmelden!