

DIIR-SCHRIFTENREIHE

Band 29

Revision der betrieblichen Versicherungen

Herausgegeben vom DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e.V.
Erarbeitet im Arbeitskreis „Revision des Finanz- und Rechnungswesens“

2., neu bearbeitete und erweiterte Auflage

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie;
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über
dnb.ddb.de abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
ESV.info/978 3 503 15826 3

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissensstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtsprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, sodass für fehlerhafte Texte und Abbildungen ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

Gedrucktes Werk: ISBN 978 3 503 15826 3

eBook: ISBN 978 3 503 15827 0

ISSN 1867 2884

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2022

www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Bibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992 als auch der ISO Norm 9706.

Satz: multitext, Berlin

Druck und Bindung: Difo-Druck GmbH, Bamberg

Vorwort

Der vom DIIR-Arbeitskreis „Revision des Finanz- und Rechnungswesens“ im Jahr 2000 erstmalig herausgegebene Prüfungsleitfaden zur Revision der betrieblichen Versicherungen wurde in der 2. Auflage neu überarbeitet und aktualisiert.

Betriebliche Versicherungen sind ein wesentliches Instrument, mit dem im Rahmen des Risikomanagements in Form der Risikoüberwälzung (Risiko-transfer) Risiken ausgeschaltet oder gemindert werden können. Der DIIR-Arbeitskreis „Revision des Finanz- und Rechnungswesens“ hat sich daher mit Fragestellungen befasst, die den Abschluss und die Vertragsverwaltung der für die Unternehmen wesentlichen Versicherungsarten betreffen. Zielsetzung war, aus revisorischer Sicht die für das Unternehmen wichtigen Wirtschaftlichkeits-, Zweckmäßigkeit-, Richtigkeits- und Ordnungsmäßigkeitsaspekte herauszuarbeiten. Der vorliegende Prüfungsleitfaden geht in seinen ersten Kapiteln auf die grundsätzlichen Fragestellungen ein, bevor die einzelnen Versicherungsarten behandelt werden.

Den Mitgliedern des DIIR-Arbeitskreises, die den vorliegenden Prüfungsleitfaden erarbeitet haben, sprechen wir unseren Dank und unsere Anerkennung aus. Das Autorenteam des DIIR-Arbeitskreises unter der Leitung von Herrn

Sami Abbas, Wiesbaden

bestand aus

Sabine Bohlenz, Gelsenkirchen

Hans Gladow, Düsseldorf

Tobias Hübner, Wolfsburg

Clemens Jung, Solingen

Dr. Wolfgang Kuhn, Essen

Jonas Stockhecke, Hamburg

Christoph Tennstedt, Neckarsulm.

Wir danken auch den Unternehmen, die durch die Mitwirkung ihrer Mitarbeiter diesen Prüfungsleitfaden ermöglicht haben.

Frankfurt, im November 2021

DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e.V.

Bernd Schartmann
(Sprecher des DIIR-Vorstandes)

Ralf Herold
(Mitglied des DIIR-Vorstandes)

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| Vorwort | 5 |
| Abkürzungsverzeichnis | 9 |
| 1 Planung von Versicherungsprüfungen | 13 |
| 2 Allgemeine Ausführungen und Fragen zum betrieblichen Versicherungswesen | 15 |
| 2.1 Strategie und Risikomanagement | 15 |
| 2.2 Organisation | 17 |
| 2.3 Vertragsabschluss und -gestaltung | 19 |
| 2.3.1 Aktivitäten vor Vertragsabschluss | 19 |
| 2.3.2 Vertragsgrundlagen und -fortschreibung | 23 |
| 2.4 Prämienabrechnung | 26 |
| 2.5 Schadenbearbeitung | 29 |
| 3 Ausführungen und Fragen zu den einzelnen Versicherungsarten | 33 |
| 3.1 Feuerversicherung | 33 |
| 3.2 Feuer-Betriebsunterbrechungs-Versicherung | 39 |
| 3.3 Leitungswasserversicherung | 42 |
| 3.4 Sturm- und Hagelversicherung | 47 |
| 3.5 Naturgefahrenversicherung | 53 |
| 3.6 Glasversicherung | 55 |
| 3.7 Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung | 57 |
| 3.8 Elektronikversicherung | 61 |
| 3.9 Datenträgerversicherung | 64 |
| 3.10 Technische Garantieverversicherung | 67 |
| 3.11 Cyberrisiko-Versicherung | 69 |
| 3.12 Lösegeldversicherung (Kidnap & Ransom) | 74 |
| 3.13 Maschinenversicherung | 76 |
| 3.14 Technische Betriebsunterbrechungsversicherung | 79 |
| 3.15 Extended-Coverage-Versicherung | 81 |
| 3.16 Montageversicherung | 83 |
| 3.17 Transportversicherung | 87 |
| 3.18 Reisegepäckversicherung | 93 |
| 3.19 Kfz-Versicherungen | 95 |
| 3.19.1 Haftpflichtversicherung | 96 |
| 3.19.2 Kaskoversicherung | 98 |
| 3.19.3 Dienstreise-Kaskoversicherung | 99 |
| 3.19.4 Rechtsschutzversicherung | 100 |
| 3.19.5 Insassen-Unfallversicherung | 100 |
| 3.20 Betriebshaftpflichtversicherungen | 100 |
| 3.20.1 Allgemeine Betriebshaftpflichtversicherung | 101 |
| 3.20.2 Produkthaftpflichtversicherung | 103 |

| | |
|---|------------|
| 3.20.3 Umwelthaftpflichtversicherung | 106 |
| 3.20.4 Umweltschadenversicherung | 108 |
| 3.21 Vertrauensschadenversicherung | 109 |
| 3.22 Directors and Officers Liability Insurance (D&O-Versicherung) | 111 |
| 3.23 Kreditversicherungen | 114 |
| 3.23.1 Ausfuhrkreditversicherung | 114 |
| 3.23.2 Warenkreditversicherung | 120 |
| 3.23.3 Kautionsversicherung | 122 |
| 3.24 Personenversicherungen | 125 |
| 3.24.1 Unfallversicherung | 128 |
| 3.24.2 Krankenversicherung | 129 |
| 3.24.3 Lebensversicherung | 130 |
| Literaturverzeichnis | 131 |
| Autorenverzeichnis | 133 |