

Finanzcontrolling in der Versicherung

Reporting und Budgetierung mit Cubeware bei der Österreichischen Hagelversicherung

Die Österreichische Hagelversicherung hat mit den Tools von Cubeware eine unternehmensweite Business-Intelligence-Plattform für das Finanzreporting und die Budgetplanung realisiert. Durch den Einsatz vorgefertigter Schnittstellen und Inhalte für das Vorsystem Microsoft Dynamics NAV war die Lösung, die an branchen- und unternehmensspezifische Anforderungen angepasst wurde, schon nach drei Wochen implementiert und betriebsbereit.

Die Österreichische Hagelversicherung (ÖHV) ist ein Spezialversicherer für die Landwirtschaft. Sie versichert Landwirte, Gärtner und Winzer gegen Naturkatastrophen und ist bisher in Österreich, der Slowakei, Tschechien und Ungarn vertreten. Mit der Gründung neuer Niederlassungen in den Nachbarländern wurde das Berichtswesen der ÖHV in den letzten Jahren immer umfangreicher. Der Vorstand beschloss, ein modernes Management Informationssystem einzuführen, mit dem Planung und Reporting aller Finanz- und Versicherungsthemen abgewickelt werden können. Die Projektleitung lag bei der Abteilung Rechnungswesen und Controlling, die sich nach sorgfältiger Evaluierung entschied, die neue Lösung mit Cubeware umzusetzen.

Überzeugender Software-Test mit Echtdateien

Überzeugend war vor allem ein Test der Software mit eigenen Finanzdaten. Innerhalb von nur zwei Tagen hatten die Berater von Cubeware dafür bei der ÖHV eine Berichtsumgebung mit GuV und Bilanz implementiert, die Daten aus dem Vorsystem Microsoft Dynamics NAV importiert. Die Controller der ÖHV konnten so den Umgang mit dem Cubeware Importer und dem Cubeware Cockpit mit Echtdateien im eigenen Unternehmen testen. Für die ÖHV war damit zudem ersichtlich, dass die dringend benötigte Finanzlösung im überschaubaren Zeitrahmen realisiert werden kann. Schnelle Umsetzung mit flexibler Standardlösung.

Finanzreporting und Budgetplanung innerhalb von drei Wochen betriebsbereit

Die schnelle Implementierung war durch den Einsatz des system NAV Cubes möglich, der über eine Standardschnittstelle

die relevanten Daten aus Microsoft Dynamics NAV ausliest und automatisch Bilanz und GuV in vorgefertigten Strukturen aufbaut. Der in der Testphase aufgebaute Prototyp wurde innerhalb weniger Tage an die individuellen Anforderungen der Versicherungsgesellschaft angepasst. Das gesamte Finanzreporting mit Budgetplanung konnte auf diese Weise innerhalb von nur drei Wochen umgesetzt werden.

Systemanpassungen durch die Fachabteilung

Wichtig für die federführende Fachabteilung war, dass kein starres System aufgebaut wird. In der flexiblen Lösung sind länder- und branchenspezifische Berichtsstrukturen berücksichtigt, die die Fachabteilung jederzeit selbst an fachliche und organisatorische Änderungen anpassen kann. Im Reporting wurde beispielsweise die Simulation der Rückversicherungsverträge abgebildet, deren Parameter sich jährlich mit dem Abschluss neuer Verträge ändern. Die Abteilung Rechnungswesen und Controlling hält diese Parameter in Excel-Listen vor und kann sie bei Änderungen problemlos in das Reporting-System importieren.

Datenmodell mit länderspezifischer und konsolidierter Perspektive

Als Analysegrundlage hat die ÖHV zusammen mit den Beratern von Cubeware ein Data Warehouse auf Basis des Microsoft SQL Servers aufgesetzt. Der Cubeware Importer übernimmt Daten aus Microsoft Dynamics NAV und einer Oracle Datenbank und baut automatisch analysefähige Datenwürfel auf. Der Zugriff auf die tagesaktuellen Daten erfolgt über das Cubeware Cockpit.

Für Österreich und die Niederlassungen in Tschechien und der Slowakei wurden jeweils separate Datencubes mit eigener Sprache, Währung und spezifischem Kontenrahmen modelliert. In einem konsolidierten Würfel laufen die Informationen in einheitlichen Strukturen zusammen. Die Controlling-Abteilung kann so individuelle Anforderungen der Niederlassungen abbilden und die gesamte Berichtsstruktur problemlos kontrollieren. Auch der Zugriff aus den einzelnen Niederlassungen auf den



“Durch die automatisierten Datenströme mit Prüfroutinen des Cubeware Importers können wir uns auf fehlerfreie Berichtsprozesse mit hoher Datensicherheit verlassen.“

Susanne Thaler, Leitung Rechnungswesen bei der Österreichischen Hagelversicherung

jeweils eigenen Datencube ist auf diese Weise leicht zu steuern. Weitere Tochtergesellschaften können jederzeit nach dem gleichen Prinzip in das Berichtswesen eingebunden werden.

Simulation der Rückversicherungen im Reporting

Wichtig für die Spezialversicherung ist die integrierte Simulation der Rückversicherungen. Da die Rückversicherungen erst im Rahmen des Jahresabschlusses abgerechnet werden, müssen die Auswirkungen der Verträge unterjährig simuliert werden. Auch die Budgetplanung, die mehrfach revidiert werden kann, passt sich an das stark saisonal geprägte Geschäft der ÖHV an, die den Großteil ihrer Schadenfälle in der Sommer- und Erntezeit abwickelt.

Komplexe Berichtsprozesse mit hoher Datensicherheit

Die Berichtsprozesse der ÖHV sind mit der neuen Lösung weitgehend automatisiert. Die Controller schätzen die daraus resultierende Datensicherheit des unternehmensweiten Berichtswesens und sparen wesentlichen Aufwand für manuelle Datenübernahmen und Kontrollen ein. Die Fachabteilung kann den laufenden Betrieb der Reporting-Lösung wunschgemäß selbstständig betreiben und das System an neue Berichtsanforderungen anpassen. Auch der stufenweise Ausbau zum umfassenden MIS ist in der skalierbaren Lösung kein Problem; die Erweiterung um ein Insurance-Modul für versicherungstechnische Analysen, die mit den Finanzkennzahlen kombiniert werden, ist bereits in Arbeit.