

Wie Allianz Partners seine Interne Revision digitalisiert

Allianz Partners ist der weltweit führende B2B2C-Spezialist und Experte bei der Entwicklung und Bereitstellung einzigartiger Lösungen, die Service, Versicherungen und Technologie miteinander verbinden, um Schutz und Sicherheit rund um den Globus anzubieten. Das Unternehmen ist spezialisiert auf Assistance-Versicherungen, internationale Kranken- und Lebensversicherungen sowie Kfz- und Reiseversicherungen – die Lösungen sind für Geschäftspartner verfügbar und in einigen Fällen in deren eigene Kundenangebote integriert. Allianz Partners gehört zur Allianz Gruppe, einem der größten Versicherungsunternehmen weltweit und dem führenden Finanzdienstleister. Der Jahresumsatz von Allianz Partners beträgt 5,3 Milliarden Euro für das Jahr 2020. Das Unternehmen hat mehr als 19.000 Mitarbeiter und ist in 78 Ländern vertreten.

Wie Allianz Partners seine internen Prüfungstätigkeiten revolutionierte

Die Interne Revision von Allianz Partners beschäftigt 30 Revisoren und ist weltweit tätig. Mit seiner Gründung im Jahr 2016 hat Allianz Partners eine starke interne Revisionsstelle eingerichtet. Guillaume Bonamy wurde Leiter der Internen Revision und begann, deren Wertbeitrag – über alle ehemaligen Rechtseinheiten hinweg – zu steigern. Eine seiner ersten strategischen Maßnahmen war die Aufstellung eines Datenanalyse-Teams innerhalb der Internen Revision und die Investition in Datenanalyse-Software auf dem neuesten Stand der Technik. Nachdem Allianz Partners im Jahr 2016 mehrere Tools auf dem Markt getestet hatte, entschied sich das Unternehmen unter verschiedenen Mitbewerbern für CaseWare IDEA, eine zukunftssichere Lösung, die sich durch ihr anerkanntes Konzept, ihre Benutzerfreundlichkeit und ihr etabliertes Partnernetzwerk auszeichnet.



„Im Rahmen unserer Digitalisierungsinitiative hat Audicon sich als kompetenter und wertvoller Partner erwiesen und uns entscheidend vorangebracht.“

Guillaume Bonamy, Leiter Interne Revision bei Allianz Partners

„Unser Geschäft ist schnellem Wandel unterworfen, über den ganzen Globus verteilt und seine Risiken sind zunehmend digitaler Natur. Die Interne Revision muss auf diese Herausforderungen reagieren, indem sie die Bereitstellung von Prüfungsergebnissen beschleunigt und adäquate digitale Prüfungstechnologien einsetzt. Daten sind in unserem Unternehmen zu einem unserer wertvollsten Wirtschaftsgüter geworden. Folglich muss die Interne Revision bei ihren Prüfungstätigkeiten ihr Hauptaugenmerk auf die Daten richten und ausreichend Ressourcen für diese Aufgabe bereitstellen. Die Nutzung von Daten ist neben der Durchführung von Interviews und dem Lesen und Verstehen von Dokumenten zu einer der drei wichtigsten Kompetenzen von Innenrevisoren geworden. Daten sind das A und O!“, erklärt Guillaume Bonamy, Leiter Interne Revision. „Mit IDEA sind alle unsere Revisoren in der Lage, den Datenbestand der zu überprüfenden Fälle in vollem Umfang zu untersuchen – nicht nur ein paar Stichproben. Unser Ziel ist es, genaue und messbare Informationen zu liefern, die finanziellen Auswirkungen der Prüfungsergebnisse aufzuzeigen und die Wesentlichkeit unserer Feststellungen und Empfehlungen zu erhöhen.“

Mit der Einführung von IDEA als führendem flexiblen Datenanalyse-Tool hat die Interne Revision von Allianz Partners damit begonnen, auf standardisierte Prüfungstests zu setzen, die sich mit den Risiken innerhalb der wichtigsten Prüfungsbereiche von Allianz Partners befassen. Mit der IDEA App Financial konnte Allianz Partners die relevanten Buchhaltungsprozesse überprüfen und etablierte Analysen implementieren, die von Buchhaltern und Prüfern in verschiedenen Branchen weltweit genutzt werden.

Entwicklung standardisierter Analyseprozesse mit Audicon

Zusammen mit Audicon unternahm Allianz Partners den nächsten Schritt: die Standardisierung und Automatisierung der Datenanalysen für die Kerngeschäftstätigkeiten, die branchenspezifisch für das Versicherungsgeschäft sind. Zu diesem Zweck entschied sich Guillaume Bonamys Datenanalyse-Team für das App-Konzept des SmartAnalyzer Frameworks von IDEA, das von Audicon entwickelt wurde, dem führenden Experten für die Bereitstellung von hochrelevanten, zuverlässigen und wiederverwendbaren Prüfungsschritten.

Die erste App, die entwickelt wurde, wurde zur Schadensregulierung und bei Assistance-Leistungen eingesetzt. Dieses Prüffeld besitzt eine hohe Geschäftskritikalität und ist von zentraler Bedeutung für die Beurteilung des Risikos und der Leistung hinsichtlich des Tagesgeschäfts von Allianz Partners. Somit war die Entwicklung der IDEA App Claims & Assistance von höchster Priorität.

Die IDEA App Claims & Assistance zielt auf wesentliche Risiken im Prüffeld ab und prüft unter anderem:

- ob eine Schadensforderung gemäß Versicherungsschutz der Versicherungspolice gerechtfertigt ist
- ob Schadensforderungen die Obergrenze für Erstattungsbeträge überschreiten
- Anzeichen für Fälle von Versicherungsbetrug
- Datenqualität (fehlende oder nicht plausible Daten)
- ungerechtfertigte Auszahlungen
 - manuelle Fehler von Sachbearbeitern in der Schadensregulierung
 - Systemfehler

Bei der Entwicklung arbeitete das Datenanalyse-Team von Allianz Partners eng mit den Experten von Audicon zusammen, um die relevanten Quelldaten zu identifizieren und zu standardisieren, Prüfungsfragen in risikospezifische Datenanalysen umzuwandeln, die Prüflogik und Risikoindikatoren zu spezifizieren und den Umfang der in den Ergebnissen dargestellten Informationen zu definieren. Die Consultants von Audicon integrierten all dies in das App-Framework, das den Prüfer durch den Prüfungsprozess führt, den Audit Trail sichert und eine standardisierte Berichtsfunktion bietet.

„IDEA ist die Kerntechnologie für all unsere Datenanalyseprojekte. Wir verwenden IDEA in der vorbereitenden Phase von Prüfungen, um Daten aufzubereiten, damit wir Einblicke in die realen Zahlen erhalten und die finanziellen Auswirkungen des geprüften Bereichs messen können. Der gut strukturierte Projektmanagement- und Entwicklungsprozess von Audicon war genau das, was wir brauchten, um unser Prüfungsfachwissen und unsere Geschäftskennnisse in ein erfolgreiches Datenanalysetool umzusetzen. Die effiziente Umsetzung durch Audicon hat dieses Projekt zum Erfolg geführt.“

Nutzen und Vorteile: was Datenanalyse auf dem neuesten Stand der Technik leisten kann

„Die Verwendung von IDEA und den Apps spart uns Zeit und Geld. Der Nutzen der Ergebnisse der Internen Revision für die Führungsebene wurde erheblich gesteigert. Und wir können jetzt unsere Interviews gezielter führen, indem wir uns auf die von der Datenanalyse ermittelten Unregelmäßigkeiten konzentrieren“, sagt Sidi Niaré, der den digitalen Wandel in der Prüfungsarbeit verantwortet.

Vor der Einführung von IDEA benötigten die Revisoren von Allianz Partners drei Tage bis zwei Wochen, um Daten vorzubereiten und ein paar Prüfungen durchzuführen. Durch die Verwendung der IDEA App Claims & Assistance dauert es nun nicht einmal mehr eine Stunde, um 37 Prüfungsschritte auszuführen.

Die wichtigsten Vorteile bei der Verwendung der IDEA Produktfamilie und des Frameworks aus Sicht von Allianz Partners:

- Zeitersparnis
- 100 % der zu prüfenden Daten werden berücksichtigt
- Die Bereitstellung verlässlicher Daten in der Frühphase des Prüfungsprozesses erhöht die Risikoorientierung des Prüfungsauftrags beträchtlich.
- Remote Audits
- größere Verlässlichkeit und bessere Qualität der Feststellungen
- bessere Quantifizierung und Wesentlichkeit der identifizierten Risiken
- Die Interne Revision wird in die Lage versetzt, schneller und mit qualitativ hochwertigeren Ergebnissen auf die vom Management geäußerten Bedenken zu reagieren.

Ausblick: Nächste Schritte in Richtung Digitalisierung zukünftiger Prüfungstätigkeiten

Die erfolgreiche Einführung von IDEA und den standardisierten Analyse-Apps hat die Bedeutung von Guillaume Bonamys Ziel hervorgehoben. Mit IDEA und den IDEA Apps hat die Interne Revision von Allianz Partners die Führung innerhalb der Revisionsgemeinschaft der Allianz Gruppe übernommen, um die Arbeit der Internen Revision zu digitalisieren und die Möglichkeiten der Datenanalyse, Effizienz und Effektivität weiter zu steigern, voll auszuschöpfen. Allianz Partners wird nun nach und nach seine Prüffelder digitalisieren. Die nächsten Schritte sind bereits beschlossen: Audicon und das Datenanalyse-Team von Allianz Partners planen die Entwicklung zweier weiterer Prüfungs-Apps zur Revision des Kerngeschäfts: „Operation Performance“ und „Provider Network“.

„Wir stehen noch ganz am Anfang der Digitalisierung der Prüfungstätigkeiten in der Allianz Gruppe. IDEA und die IDEA Apps ermöglichen es uns, die Analysen in einigen unserer wichtigsten Prüfungen weltweit zu standardisieren und zu beschleunigen. Alle relevanten Risikokategorien in unseren operativen Einheiten, z. B. im Bereich Schadensregulierung und Assistance-Leistungen, bearbeiten wir mit Hilfe von speziell für unsere Bedürfnisse entwickelten und angepassten IDEA Apps. Wir verwenden die Apps in der Vorbereitungsphase der Prüfung und während der Arbeit vor Ort und planen sie auch in der Risikobewertungs- und Nachbereitungsphase anstehender Prüfungen einzusetzen. Die Technologie von Audicon ermöglicht uns die Durchführung komplexer Analysen mit minimalem Aufwand und einem hohen Maß an Benutzerfreundlichkeit – selbst für Prüfer, die über wenig Erfahrung mit digitalen Prüfungen verfügen“, resümiert Guillaume Bonamy, Leiter Interne Revision bei Allianz Partners.

