

**Grundsätzliches zur Schaden-Renta**

Zur Ermittlung der Rentabilität eines Vertrages bzw. eines Vertragsbestandes bietet die IVM-Software standardmäßige Rentabilitätsberechnungen an. Zur Zeit stehen solche Funktionen für einen Einzelvertrag, für den Vertragsbestand eines Kunden und den Vertragsbestand eines Versicherers zur Verfügung.

**Rentabilitäts-Zeiträume**

Je nach Sparte ist die Rentabilität der letzten drei oder der letzten fünf Kalenderjahre relevant. Deshalb sind in allen Funktionen beide Varianten enthalten. Sowohl bei der dreijährigen als auch bei der fünfjährigen Rentabilität wird das aktuelle Jahr mitberücksichtigt, normalerweise bis zum aktuellen Tagesdatum. Das aktuelle Jahr sowie die letzten fünf Kalenderjahre werden auch einzeln dargestellt. Hierdurch erkennt man, ob sich die Schäden gleichmäßig über die Jahre verteilen oder ob es Ausreißer gibt.

Zusätzlich kann die Rentabilität für einen **individuellen Zeitraum** berechnet werden. Der individuelle Zeitraum ist ein frei eingegabbarer Zeitraum.

**Berechnung der Rentabilität**

Für die Berechnung der Rentabilität müssen für den jeweiligen Zeitraum die Schadenssummen und die Summen der aktuell noch offenen Beträge (Reserven) sowie die gezahlten Prämien ermittelt werden.

Voraussetzung für eine korrekte Ermittlung der Schadenssummen und der Summen der aktuell noch offenen Beträge ist die vollständige und korrekte Erfassung aller relevanten Schäden und Schadenzahlungen. Bei der Ermittlung der Anzahl der Schäden werden grundsätzlich alle offenen Schäden mitgezählt, auch wenn noch keine Reserve oder Zahlung vorhanden wurde. Analog dazu werden erledigte bzw. geschlossene Schäden aber nur berücksichtigt, wenn ein positiver Auszahlungsbetrag vorhanden ist.

Die Schadenssumme ermittelt sich pro Schaden aus der Summe der geleisteten Zahlungen zuzüglich der offenen Reserven. Falls die Summe der geleisteten Zahlungen größer ist als die erfasste Schadenhöhe abzüglich Selbstbeteiligung usw., ist die Summe der Zahlungen maßgebend, das heißt eine negative Reserve bleibt unberücksichtigt.

Die korrekte Ermittlung der gezahlten Prämien setzt eine vollständige und korrekte Erfassung des Prämieninkassos voraus, entweder als Zentralinkasso oder als Agenturinkasso. Andernfalls ist nur die Schätzung auf der Basis des aktuellen Vertragsbestandes möglich. Hierbei werden auch für die Vorjahre die aktuellen Vertragsprämien als Basis verwendet, was natürlich zu Ungenauigkeiten führt.

Die Abgrenzung erfolgt auf Basis des Fälligkeitsdatums, das heißt es werden alle Fälligkeiten berücksichtigt, die in den Rentabilitäts-Zeitraum fallen. Eine anteilige Berücksichtigung von Prämien, beispielsweise für das angebrochene Jahr, findet nicht statt.

**Varianten der Rentabilitätsberechnung**

- ▷ [Rentabilitätsberechnung für einen Vertrag](#)
- ▷ [Rentabilitätsberechnung für einen Kundenbestand](#)
- ▷ [Rentabilitätsberechnung für einen Versichererbestand](#)

## Rentabilitätsberechnung für einen Vertrag

▲ Übersicht ▲

Der Aufruf der Renta zu einem Vertrag erfolgt aus der Schadenübersicht des jeweiligen Vertrages, Button [RENTA] oder Taste <F8>.

**Abb.1:** Schadenübersicht zu einem Betriebshaftpflichtvertrag

Becker Möbel GmbH, VN#2, Übersicht Schäden zu Vertrag, IVMTASK002

Allgemein Vertrag Übersichten Zuordnungen Korrespondenz Extras Renta System ?

**Schadenübersicht zum Vertrag**

VN 2 Becker Möbel GmbH 53577 Neustadt/Wied 02683/979-0  
Buchenweg 54  
VS 47 33678682 HV /Holzbearbeitung

Layout: KOPF ERW ART STAND KFZ **Renta** + Neu

| Aw | M | Datum      | Schadennr. intern | SP | Policennummer | Schadenart          | gezahlt | offen | Stat. | HW | GV  |
|----|---|------------|-------------------|----|---------------|---------------------|---------|-------|-------|----|-----|
| E  |   | 14.03.2022 | SA-22090001       | HV | 33678682      | Betriebshaftpflicht | 780     |       | E/Z   | NZ |     |
| E  |   | 17.03.2022 | SA-22030001       | HV | 33678682      | Betriebshaftpflicht | 560     |       | E/Z   | BT |     |
| E  |   | 08.04.2021 | SA-21040001       | HV | 33678682      | Betriebshaftpflicht | 340     |       | E/Z   |    |     |
| E  |   | 26.07.2020 | SA-20070001       | HV | 33678682      | Betriebshaftpflicht | 1.000   |       | E/Z   | TM | AIK |
| I  |   | 01.02.2019 | SA-190001         | HV | 33678682      | Betriebshaftpflicht | 550     |       | E/Z   |    |     |

Letzte Positionierung

Aktuell / Historie ? Währung Rechnen RSP IR

Schäden Historie EUR Online Zurück

Anschließend erscheint die Maske *Rentabilitätsberechnung zum Vertrag*.

**Abb.2:** Maske Rentabilitätsberechnung

Rentabilitätsberechnung zum Vertrag

Für aktuelles Jahr bis : 23.11.2022 INDIV - Zeitraum von : bis :

Geprüfte Vorgänge: F10 - Unterbrechen

| Zeitraum | Schadensumme | davon offen (Reserve) | Anzahl Schäden | Berechnung auf Inkassobasis (AI, ZI) |              | Schätzung auf Vertragsbasis |              |
|----------|--------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|          |              |                       |                | Summe Nettoprämie                    | Schadenquote | Summe Nettoprämie           | Schadenquote |
| 3 Jahre  |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 5 Jahre  |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| INDIV    |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2022     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2021     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2020     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2019     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2018     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2017     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |

F1 - Starten F8 - Neu berechnen / wiederholen Drucken Exportieren F10 - Abbrechen

Standardmäßig wird das aktuelle Jahr bis zum aktuellen Tagesdatum berücksichtigt. Es kann aber auch ein anderes Datum eingegeben werden. Optional kann ein INDIV-Zeitraum für die Rentabilität eines individuellen Zeitraums angegeben werden.

Erfassung der Eingabeparameter

**Abb.3:** Ergebnis der Rentabilitätsberechnung

Rentabilitätsberechnung zum Vertrag

Für aktuelles Jahr bis : 23.11.2022 INDIV - Zeitraum von : bis :

Geprüfte Vorgänge: 6 Die Berechnung ist beendet. F10 - Unterbrechen

| Zeitraum | Schadensumme | davon offen (Reserve) | Anzahl Schäden | Berechnung auf Inkassobasis (AI, ZI) |              | Schätzung auf Vertragsbasis |              |
|----------|--------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|          |              |                       |                | Summe Nettoprämie                    | Schadenquote | Summe Nettoprämie           | Schadenquote |
| 3 Jahre  | 3.230        |                       | 5              |                                      | %            | 2.933                       | 110,12 %     |
| 5 Jahre  | 3.230        |                       | 5              |                                      | %            | 4.400                       | 73,41 %      |
| INDIV    |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2022     | 1.340        |                       | 2              |                                      | %            | 733                         | 182,74 %     |
| 2021     | 340          |                       | 1              |                                      | %            | 733                         | 46,37 %      |
| 2020     | 1.000        |                       | 1              |                                      | %            | 733                         | 136,37 %     |
| 2019     | 550          |                       | 1              |                                      | %            | 733                         | 75,01 %      |
| 2018     |              |                       |                |                                      | %            | 733                         | 0,00 %       |
| 2017     |              |                       |                |                                      | %            | 733                         | 0,00 %       |

F1 - Starten F8 - Neu berechnen / wiederholen Drucken Exportieren F10 - Abbrechen

Rentabilität der letzten 3 Jahre  
der letzten 5 Jahre  
des INDIV-Zeitraums

der Einzeljahre

## Rentabilitätsberechnung für einen Kundenbestand

▲ Übersicht ▲

Der Aufruf erfolgt aus der Schaden-  
übersicht des Kunden mit dem  
Button [RENTA] oder mit der Taste <F8>.

**Abb.4:** Schadenübersicht zu einem Kunden

Becker Möbel GmbH, VN#2, Übersicht Schäden, IVMTASK002

Allgemein Kunde Übersichten Korrespondenz Extras Renta System ?

**Schadenübersicht des Kunden**

VN 2 Becker Möbel GmbH 02683/979-0 GRP

Aktivier.: A Buchenweg 54 Weit. Zugr.1:

Freigabe: F 53577 Neustadt/Wied Weit. Zugr.2:

Nat.: D Gewichtung: A gartenhacke@t-online.de VN-Status:

Layout: KOPF ERW ART STAND KFZ

| Aw | M | Datum      | Schadennr. intern | SP  | Policennummer  | Schadenart          | gezahlt | offen | Stat. | HW | GV |
|----|---|------------|-------------------|-----|----------------|---------------------|---------|-------|-------|----|----|
| E  |   | 14.09.2022 | SA-22090001       | HV  | 33678682       | Betriebshaftpflicht | 780     |       | E/Z   |    |    |
| E  |   | 05.06.2022 | SA-22010001       | KFZ | K 653-435466/4 | KFZ-Haftpflicht     |         | 1.200 | O/    |    |    |
| E  |   | 17.03.2022 | SA-22030001       | HV  | 33678682       | Betriebshaftpflicht | 560     |       | E/Z   |    |    |
| E  |   | 08.04.2021 | SA-21040001       | HV  | 33678682       | Betriebshaftpflicht | 340     |       | E/Z   |    |    |
| E  |   | 23.01.2021 | SA-21010002       | INH | 5034732564     | Sachschaden ED      |         | 2.300 | O/    |    |    |
| E  |   | 26.07.2020 | SA-20070001       | HV  | 33678682       | Betriebshaftpflicht | 1.000   |       | E/Z   |    |    |
| E  |   | 20.01.2020 | SA-20050002       | IND | 38274374       | Sachschaden         | 12.782  | 4.857 | O/    |    |    |
| I  |   | 01.02.2019 | SA-190001         | HV  | 33678682       | Betriebshaftpflicht | 550     |       | E/Z   |    |    |
| V  |   | 12.01.2015 | SA-15020001       | KFZ | K 123-223344/1 | KFZ-Haftpflicht     |         | 500   | O/    |    |    |

Nächster Termin: 24.08.2022 BK IGr Deakt Filter DP Schadensumme gesamt EUR Online Zurück

Nachfolgend erscheint die Maske  
*Rentabilitätsberechnung zum Kunden*

**Abb.5:** Maske Rentabilitätsberechnung

Rentabilitätsberechnung zum Kunden

Für welchen Versicherer? Für welche Sparte? Für welche Spargruppe? SK Für aktuelles Jahr bis: 8. 1.2023 INDIV - Zeitraum von: bis: Verträge mit welcher Aktiv.? IUMASR (für Schätzung auf Vertragsbasis)

Berechnet für: Name VN / Grp.: Anzahl Privat: Gewerbe: Industrie:

Geprüfte Vorgänge: F10 - Unterbrechen

| Zeitraum | Schadensumme | davon offen (Reserve) | Anzahl Schäden | Berechnung auf Inkassobasis (AL ZI) |              | Schätzung auf Vertragsbasis |              |
|----------|--------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|          |              |                       |                | Summe Nettoprämie                   | Schadenquote | Summe Nettoprämie           | Schadenquote |
| 3 Jahre  |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| 5 Jahre  |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| INDIV    |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| 2023     |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| 2022     |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| 2021     |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| 2020     |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| 2019     |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| 2018     |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |

F1 - Rechnen (VN) F4 - Rechnen (GRP) F8 - Parameter ändern Drucken Exportieren F10 - Abbrechen

Die Rentabilitätsberechnung für einen  
Kunden kann eingeschränkt werden  
auf einen bestimmten Versicherer, eine  
bestimmte Sparte oder auf ausgewähl-  
te Spargruppen.

**Abb.6:** Ergebnis der Rentabilitätsberechnung

Rentabilitätsberechnung zum Kunden

Für welchen Versicherer? Für welche Sparte? Für welche Spargruppe? SK Für aktuelles Jahr bis: 8. 1.2023 INDIV - Zeitraum von: bis: Verträge mit welcher Aktiv.? IUMASR (für Schätzung auf Vertragsbasis)

Berechnet für: Kunde [VN] Name VN / Grp.: Becker Möbel GmbH Anzahl Privat: Gewerbe: 1 Industrie:

Geprüfte Vorgänge: 33 Die Berechnung ist beendet. F10 - Unterbrechen

| Zeitraum | Schadensumme | davon offen (Reserve) | Anzahl Schäden | Berechnung auf Inkassobasis (AL ZI) |              | Schätzung auf Vertragsbasis |              |
|----------|--------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|          |              |                       |                | Summe Nettoprämie                   | Schadenquote | Summe Nettoprämie           | Schadenquote |
| 3 Jahre  | 23.820       | 8.357                 | 7              | 6.269                               | 379,96 %     | 79.451                      | 29,98 %      |
| 5 Jahre  | 24.370       | 8.357                 | 8              | 6.269                               | 388,73 %     | 115.364                     | 21,12 %      |
| INDIV    |              |                       |                |                                     | %            |                             | %            |
| 2023     |              |                       |                |                                     | %            | 20.077                      | 0,00 %       |
| 2022     | 2.540        | 1.200                 | 3              | 4.969                               | 51,11 %      | 19.791                      | 12,83 %      |
| 2021     | 2.640        | 2.300                 | 2              | 1.300                               | 203,15 %     | 19.791                      | 13,34 %      |
| 2020     | 18.640       | 4.857                 | 2              |                                     | %            | 19.791                      | 94,18 %      |
| 2019     | 550          |                       | 1              |                                     | %            | 19.791                      | 2,78 %       |
| 2018     |              |                       |                |                                     | %            | 16.122                      | 0,00 %       |

F1 - Rechnen (VN) F4 - Rechnen (GRP) F8 - Parameter ändern Drucken Exportieren F10 - Abbrechen

Rentabilität der letzten 3 Jahre  
der letzten 5 Jahre  
des INDIV-Zeitraums

der Einzeljahre

## Rentabilitätsberechn. für einen Versichererbestand

▲ Übersicht ▲

Der Aufruf erfolgt aus der Vertragsübersicht des Versicherers über den Button [RENTA] oder mit der Taste <F8>.

Abb.7: Schadenübersicht zu einem Versicherer

Zurich, Köln, VR#23, Übersicht Verträge, IVMTASK004

Allgemein Versicherer Filter 1 Filter 2 Extras Renta System ?

Vertragsübersicht zum Versicherer

VR 23 Zurich, Köln 50668 Köln 0221/777-345  
300 Agt. 5790438 Worringer Straße 11-13

Vertragsübersicht

Layout: KOPF AEND PROV RISIKO **Renta** Anderer VR →

| Akt. | F | Polizcennummer | SP  | Beginn     | Ablauf     | Kdnr | Kunde            | VR  | Zw | Prämie   | Untersparte/Kennz. |
|------|---|----------------|-----|------------|------------|------|------------------|-----|----|----------|--------------------|
| I    |   | 33123784       | IND | 01.01.2005 | 01.01.2023 | 2    | Becker Möb. GmbH | 23F | 1  | 5.141,39 | Feuer-Industrie    |
| I    |   | 56954653       | GEB | 30.03.2005 | 01.01.2023 | 6    | Engel Marianne   | 23  | 1  | 357,00   | Privatgebäude      |
| I    |   | 56147910       | ED  | 01.08.2012 | 01.01.2023 | 7    | EC Westerburg    | 23  | 1  | 278,46   | ED-Versicherung    |
| I    |   | 33678682       | HV  | 01.07.2011 | 01.01.2023 | 2    | Becker Möb. GmbH | 23  | 1  | 872,60   | Holzbearbeitung    |

Letzte Pos. Gebündelte Verträge ? Inkasso / Rechnungsaufteiler ? Beteiligung VR ? Fehlerrate Verträge ? Anzahl Summe Prämie

BND BND+UV Alle AI xx/RA ZI Alle BT Alle F V ? Alle 3 EUR Online Zurück

Nachfolgend erscheint die Maske  
*Rentabilitätsberechnung zum Versicherer*.

Abb.8: Maske Rentabilitätsberechnung

Erfassung der Eingabeparameter

Die Rentabilitätsberechnung für einen Versicherer kann eingeschränkt werden auf eine bestimmte Sparte oder auf ausgewählte Spartengruppen.

Rentabilitätsberechnung zum Versicherer

Für welche Sparte ?  Verträge mit welcher Aktivierung ? IUMASR (für Schätzung auf Vertragsbasis)

Für welche Spartengruppe ? SK ?

Für aktuelles Jahr bis : 22.12.2022 INDIV - Zeitraum von : bis :

Geprüfte Vorgänge : F10 - Unterbrechen

| Zeitraum | Schadensumme | davon offen (Reserve) | Anzahl Schäden | Berechnung auf Inkassobasis (AI, ZI) |              | Schätzung auf Vertragsbasis |              |
|----------|--------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|          |              |                       |                | Summe Nettoprämie                    | Schadenquote | Summe Nettoprämie           | Schadenquote |
| 3 Jahre  |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 5 Jahre  |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| INDIV    |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2022     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2021     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2020     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2019     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2018     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |
| 2017     |              |                       |                |                                      | %            |                             | %            |

F1 - Starten F8 - Neu berechnen / wiederholen Drucken Exportieren F10 - Abbrechen

Abb.9: Ergebnis der Rentabilitätsberechnung

Erfasste Eingabeparameter

Rentabilität der letzten 3 Jahre  
der letzten 5 Jahre  
des INDIV-Zeitraums  
der Einzeljahre

Rentabilitätsberechnung zum Versicherer

Für welche Sparte ?  Verträge mit welcher Aktivierung ? IUMASR (für Schätzung auf Vertragsbasis)

Für welche Spartengruppe ? SK ?

Für aktuelles Jahr bis : 22.12.2022 INDIV - Zeitraum von : bis :

Geprüfte Vorgänge : 98 Die Berechnung ist beendet. F10 - Unterbrechen

| Zeitraum | Schadensumme | davon offen (Reserve) | Anzahl Schäden | Berechnung auf Inkassobasis (AI, ZI) |              | Schätzung auf Vertragsbasis |              |
|----------|--------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
|          |              |                       |                | Summe Nettoprämie                    | Schadenquote | Summe Nettoprämie           | Schadenquote |
| 3 Jahre  | 650          |                       | 2              | 2.500                                | 26,00 %      | 40.077                      | 1,62 %       |
| 5 Jahre  | 2.200        |                       | 4              | 3.966                                | 55,47 %      | 59.582                      | 3,69 %       |
| INDIV    | 650          |                       | 1              | 1.500                                | 43,33 %      | 10.169                      | 6,39 %       |
| 2022     |              | 650                   |                | 1.500                                | 43,33 %      | 10.169                      | 6,39 %       |
| 2021     | 350          |                       | 1              | 1.033                                | 33,87 %      | 10.169                      | 3,44 %       |
| 2020     | 300          |                       | 1              | 733                                  | 40,91 %      | 9.869                       | 3,04 %       |
| 2019     |              |                       |                | 733                                  | 0,00 %       | 9.869                       | 0,00 %       |
| 2018     | 1.000        |                       | 1              | 733                                  | 136,37 %     | 9.869                       | 10,13 %      |
| 2017     | 550          |                       | 1              | 733                                  | 75,01 %      | 9.635                       | 5,71 %       |

F1 - Starten F8 - Neu berechnen / wiederholen Drucken Exportieren F10 - Abbrechen