



Financial Services

Versicherungen

BDO Schweiz



Unsere Geschichte

- ▶ 1932: Gründung als Visura Treuhand-Gesellschaft in Zürich und Solothurn
- ▶ Seit 1992 Mitglied des globalen BDO Netzwerks
- ▶ 2010: Umbenennung in BDO AG

Ihr Partner in der Schweiz

- ▶ Umsatz 2021: CHF 247.1 Mio.
- ▶ Niederlassungen: 34
- ▶ Mitarbeitende: 1'470
- ▶ Partnerinnen und Partner: 91
- ▶ Aktionäre: Partner 80.5 %, Vorsorgeeinrichtung BDO 19.5 %

Dienstleistungen

- ▶ Wirtschaftsprüfung
- ▶ Financial Services
- ▶ Treuhand
- ▶ Steuer- und Rechtsberatung
- ▶ Unternehmensberatung
- ▶ Immobilien
- ▶ Informatik



BDO Financial Services

Eckwerte

- ▶ Einstieg von BDO in den Bereich Financial Services am 1. Januar 2000
- ▶ Aktuell rund 95 Mitarbeitende
- ▶ 13 von der FINMA anerkannte leitende Revisoren
- ▶ Präsent in 3 Regionen und an 5 Standorten: Zürich, Bern, Genf, Lausanne und Lugano
- ▶ Als Prüfgesellschaft ist BDO Financial Services von folgenden Einrichtungen anerkannt:
 - Eidg. Revisionsaufsichtsbehörde (RAB)
 - Eidg. Finanzmarktaufsicht (FINMA)
 - Finanzmarktaufsicht Fürstentum Liechtenstein (FMA)
 - Eidgenössische Spielbankenkommission (ESBK)
 - Alle Aufsichtsorganisationen (AO) und Selbstregulierungsorganisationen
 - Schweizerischer Verband für Interne Revision (SVIR/IIAS)

Mandate

- Die Organisationseinheit Financial Services betreut Kunden aus der Finanzbranche.
- ▶ Ca. 100 von der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA überwachte Institute
 - ▶ Ca. 10 von der Finanzmarktaufsicht Fürstentum Liechtenstein überwachte Institute
 - ▶ Ca. 30 interne Revisionsmandate (Banken, Effekthändler und Versicherungen)
 - ▶ Zahlreiche Vermögensverwalter und Finanzintermediäre

Wir bieten Prüfungs- und Beratungsdienstleistungen sowie Managed Services für folgende Kundensegmente an:



Werte teilen - Zukunft gestalten

Ihre Bedürfnisse stehen für uns im Fokus. Sie dürfen sich daher auf effiziente und fachlich einwandfreie Prüfungs- oder Beratungsdienstleistungen verlassen. Unser Team steht Ihnen mit langjähriger Erfahrung zur Seite und unterstützt Sie beim Erreichen Ihrer unternehmerischen Ziele.



Sie wollen nicht lange erklären, worum es geht?

- ▶ Wir verstehen Ihr Geschäftsmodell. Deshalb können Sie mit uns sowohl über Ihre Chancen und Risiken sprechen als auch über Wachstum und Gewinn.

Sie erwarten nicht nur Dienstleistung, sondern Zusammenarbeit?

- ▶ Wir gehen Ihre Herausforderungen gemeinsam an: neue Gesetze, veränderte Regularien, technologischer Wandel und steigende Anforderungen an die Finanzfunktion, an das Risikomanagement und an die Compliance Funktion.

Kommunikation hat für Sie einen hohen Stellenwert?

- ▶ Anstehende Fragen diskutieren wir mit Ihnen sachlich, transparent und vertrauensvoll. Wir orientieren Sie proaktiv über anstehende Neuerungen in Rechnungslegungsnormen und Gesetzen. Unsere Berichte sind prägnant, aussagekräftig und unterstützen Sie bei der Erreichung Ihrer Unternehmensziele.

Lieber nachhaltiges Wachstum als kurzfristiger Erfolg?

- ▶ Dieses Ziel verfolgen auch wir. Unsere Unternehmenskultur ist auf Menschen und nachhaltiges Wirken ausgerichtet. Dauerhafte, gute Beziehungen zu Kunden, Mitarbeitenden und Geschäftspartnern sind für uns zentral. Wir möchten unsere Kunden über eine lange Zeit hinweg begleiten. Unter Nachhaltigkeit verstehen wir auch den sorgfältigen und bewussten Umgang mit natürlichen Ressourcen.

Sie wünschen sich Zusammenarbeit auf Augenhöhe? Darin sehen wir die Basis von nachhaltigen Kundenbeziehungen.



Bettina Götte

Leiterin Versicherungen
Schweiz

Tel. +41 44 444 35 56
bettina.goette@bdo.ch

Bettina Götte ist seit über 10 Jahren in der Prüfung von kleinen und mittleren Versiche-

rungsunternehmen und Finanzdienstleistern tätig. Sie verfügt über die Zulassung als Revisionsexpertin und ist FINMA-akkreditierte leitende Prüferin für Versicherungsunternehmen.

Bettina Götte übt die Mandatsleitung bei externen und internen Revisionsmandaten aus. Das Portfolio von Bettina Götte umfasst Krankenversicherungen, Schadenversicherungen, Rückversicherungen, Lebensversicherungen, Captives und Zweigniederlassungen.

Sie verfügt über umfassende Erfahrung in der Prüfung von statutarischen Einzelabschlüssen und Konzernrechnungen nach OR, Swiss GAAP FER und IFRS.

Im regulatorischen Bereich (aufsichtsrechtliche Vorgaben durch FINMA/BAG) weist Bettina Götte fundiertes Fachwissen in der Prüfung von internen Kontrollsystemen, gebundenem Vermögen, versicherungstechnischen Rückstellungen, FinfraG und AVO 19 aus.

Zudem ist Bettina Götte intern verantwortlich für den Produktbereich Versicherungen und die Ausbildung von Mitarbeitenden.



Yves Gyr

dipl. Wirtschaftsprüfer

Tel. +41 44 444 36 99
yves.gyr@bdo.ch

Yves Gyr verfügt über die Zulassung als Revisionsexperte und ist FINMA-akkreditierter

leitender Prüfer für Versicherungsunternehmen. Zudem ist er Mitglied der Fachkommission Versicherungen bei EXPERTsuisse (Branchenverband der Wirtschaftsprüfer und Steuerexperten) und Verwaltungsratspräsident bei der Branchen Versicherung Genossenschaft.

Vor seinem Eintritt bei BDO im Jahr 2015 arbeitete Yves Gyr 14 Jahre bei Big Four Unternehmen in der Prüfung und Beratung von Versicherungen.

Er verfügt über umfassende Erfahrung in der Prüfung von nationalen und internationalen Versicherungen in allen Versicherungsbranchen (Lebens-, Sach-, Rück- und Krankenversicherung). Ebenso leitete er verschiedene Spezialprüfungen zuhanden der FINMA sowie forensische Untersuchungen.

Sein Themenfokus liegt auf der Beratung und auf der Umsetzung von Projekten bezüglich aufsichtsrechtlichen Anforderungen (Privat- und Krankenversicherer), auf der Rechnungslegung für Versicherungen, auf internen Kontrollsystemen sowie auf Corporate Governance Fragestellungen. Er hat fundiertes Wissen in den Bereichen Fintech und Blockchain und ist insbesondere Spezialist für Prüfungen, welche die Ausgabe und Bewertung von Kryptowährungen umfassen (u.a. Initial Coin Offerings, Sacheinlageprüfungen).



Ennio Bertola

dipl. Wirtschaftsprüfer

Tel. +41 44 444 59 40
ennio.bertola@bdo.ch

Ennio Bertola verfügt über die Zulassung als Revisionsexperte und ist FINMA-akkreditierter

leitender Prüfer für Versicherungsunternehmen. Zudem ist er Mitglied der Fachsubkommission Krankenversicherung bei EXPERTsuisse (Branchenverband der Wirtschaftsprüfer und Steuerexperten).

Vor seinem Eintritt bei BDO im Jahr 2019 war er über 5 Jahre bei einem Big Four Unternehmen in der Prüfung und Beratung von Versicherungen sowie Pensionskassen tätig. Zudem arbeitete er während 2 Jahren bei einer grossen Pensionskasse und war Fachverantwortlicher für das IKS, das Risiko- und Prozessmanagement sowie das Investment Monitoring.

Er verfügt über fundierte Erfahrung in allen Versicherungsbranchen (Krankenversicherung, Lebens-, Sach- und Rückversicherung). Sein Arbeitsgebiet umfasst zudem Rechnungslegungsfragen nach OR, Swiss GAAP FER und IFRS sowie aufsichtsrechtliche Prüfungen und Konzernrechnungen.

Zu seinen weiteren Schwerpunkten zählen Themen wie internes Kontrollsystem, Implementierung & Prüfung eines Business Continuity Managements sowie Informationssicherheit und Datenschutz.

Zudem hat er Erfahrung bei der Durchführung von internen forensischen Untersuchungen im regulatorischen Umfeld.



Marc Chuard

Aktuar

Tel. +41 44 444 59 25
marc.chuard@bdo.ch

Marc Chuard ist Aktuar SAV und DAV sowie eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte. Er ist von

der OAK BV zugelassener Experte für berufliche Vorsorge.

Vor seinem Eintritt bei BDO im Jahr 2018 arbeitete er 2 Jahre beim «Institut de sciences actuariales» der Universität Lausanne sowie 27 Jahre bei zwei grossen Schweizer Versicherungsunternehmen (viele Jahre in der Position des Chefaktuars). Weiter war er 9 Jahre lang Mitglied der Geschäftsleitung des Schweizerischen Versicherungsverbands (SVV). Dort leitete er das Ressort «Finanz und Regulierung» und pflegte insbesondere die Kontakte zwischen FINMA und SVV.

Er war Mitglied des Vorstands der Schweizerischen Aktuarvereinigung (SAV) und von 2003 bis 2009 deren Präsident. Heute präsidiert er die Ständekommission und ist Mitglied der Rechnungslegungskommission der SAV.

Als Aktuar verfügt er über umfassende Erfahrung in Themen wie der Schweizer Solvenztest, Solvabilität II, Embedded Value, Risk Management sowie Betriebsrechnung der beruflichen Vorsorge.



Denise Becker

Leiterin Versicherungen
Liechtenstein

Tel. +423 238 20 26
denise.becker@bdo.li

Denise Becker verfügt über die Zulassung als Revisionsexpertin in der Schweiz, als Wirtschafts-

prüferin in Liechtenstein und sie ist FMA-akkreditierte leitende Prüferin für Versicherungsunternehmen.

Nach dem Abschluss des betriebswirtschaftlichen Studiums arbeitete Denise Becker 11 Jahre bei einem Big Four Unternehmen in der Prüfung und Beratung von Versicherungen, anderen Finanzintermediären und Industriegesellschaften. Seit 2018 ist sie bei BDO in Liechtenstein tätig.

Als Prüferin hat sie umfassende Erfahrung in der Prüfung von liechtensteinischen und internationalen Versicherungen nach den Rechnungslegungsstandards PGR und IFRS. Ebenso leitete sie diverse Geldwäschereiprüfungen, sowohl bei Versicherungen als auch bei anderen Finanzintermediären in Liechtenstein.

Ihr Tätigkeitsbereich umfasst hauptsächlich die Prüfung von liechtensteinischen Versicherungen sowie Beratung im Bereich Geldwäscherei (SPG) in Liechtenstein.

So können wir Sie unterstützen

Assurance Services

- ▶ Prüfung der Jahres-/Konzernrechnung nach OR, Swiss GAAP FER und IFRS
- ▶ Prüfung der Einhaltung aufsichtsrechtlicher Bestimmungen nach den Vorgaben zum Prüfwesen der eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA (Aufsichtsprüfung)
- ▶ Prüfung der Einhaltung aufsichtsrechtlicher Bestimmungen für Krankenversicherer nach den Vorgaben des Bundesamtes für Gesundheit (BAG)
- ▶ Beratung und Unterstützung bei der Konzeption oder Transformation von internen Revisionsfunktionen
- ▶ Durchführung von ISAE 3000 Assurance-Aufträgen
- ▶ Führen von internen Revisionsfunktionen im Co- und Outsourcing Auftragsverhältnis
- ▶ Durchführung einer unabhängigen Prüfung der internen Revisionsfunktion auf der Grundlage der IIA Standards
- ▶ Aktuarielle Dienstleistungen für Lebens- (inkl. Berufliche Vorsorge), Schaden-, Kranken- und Unfallversicherung sowie Rückversicherung (VVG, KVG, UVG und BVG)
- ▶ Regulatorische Arbeiten für FINMA und BAG, bspw. Erstellung Geschäftspläne (VAG, AVO, FINMA-Rundschreiben)
- ▶ Unterstützung bei der Berechnung oder Prüfung von versicherungstechnischen Rückstellungen (Rechnungslegung nach OR, Swiss GAAP FER, IFRS), Schweizer Solvenztest SST, KVG-Solvanztest, Solvabilität II

Rechnungslegung & Accounting Advisory

- ▶ Unterstützung bei der Erstellung von Jahresrechnungen, Konzernrechnungen und Überleitungen zwischen Rechnungslegungsstandards
- ▶ Beratung und Projektmanagement bei der Einführung neuer Rechnungslegungsstandards (Swiss GAAP FER und IFRS)
- ▶ Leihpersonal: Kurzfristige Ausleihe von qualifiziertem Personal in den Bereichen Rechnungslegung, Risikomanagement, IKS und Compliance
- ▶ Unterstützung im Abschlussprozess bei der Kontenabstimmung, analytischen Prüfungen oder Datenerhebungen
- ▶ Beratung und Umsetzung komplexer Sachverhalte oder Transaktionen im Hinblick auf die Rechnungslegung und Finanzberichterstattung
- ▶ Beurteilung und Umsetzung der Rechnungslegung für Finanzderivate
- ▶ Kundenspezifische Schulung zu Rechnungslegung nach OR, Swiss GAAP FER und IFRS

Regulatory, Governance & Legal Services

- ▶ Beratung und Umsetzung bei neuen regulatorischen Anforderungen
- ▶ Unterstützung bei aufsichtsrechtlicher Berichterstattung
- ▶ Kundenspezifische Schulung zu Anforderungen im regulatorischem Umfeld, Neuerungen und Best Practice
- ▶ Analyse der Governance, Prozesse, IKS, Daten und Bestände im Hinblick auf regulatorische Compliance
- ▶ Führen von Compliance Funktionen im Co- und Outsourcing Auftragsverhältnis
- ▶ Beratung und Unterstützung bei M&A, Post Merger Integration, Fusionen oder Umstrukturierungen
- ▶ Beratung und Umsetzung von Refinanzierungen
- ▶ Beratung und Unterstützung bei der konzeptionellen Ausarbeitung von Informationssicherheit und Datenschutz

Risk & Finance Transformation

- ▶ Finance Transformation: Analyse und Beratung bei der Umstrukturierung der Finanzfunktion, Entwicklung neuer Prozesse und Organisation oder Einführung neuer IT-Systeme
- ▶ Analyse von Abschlussprozessen im Hinblick auf Effizienz und Best Practice
- ▶ Beratung und Umsetzung bei der Einführung oder Verbesserung von internen Kontrollsystemen (IKS) im Hinblick auf Framework, Prozesse, Systeme, Risiken, Kontrollen, Monitoring und Reporting
- ▶ Beratung und Bereitstellung von Datenanalyse-Tools
- ▶ Beratung und Unterstützung bei der Umsetzung eines Business Continuity Managements (BCM)
- ▶ Prüfung der Angemessenheit und Wirksamkeit eines realisierten BCM
- ▶ Beratung zu Reservensegmentierung und -methodologien, Überwachung der Reservierung, unabhängige Überprüfung von Rückstellungen und Reserven
- ▶ Überprüfung der Methodologien und Abläufe im Pricing, GLM und Rating-Faktoranalyse, Beratungen zu Rating-Modellen
- ▶ Rückversicherungsmodellierung
- ▶ Beratung für Embedded Value, aktuarielles Risk Management, Betriebsrechnung der beruflichen Vorsorge

BDO Global – auf einen Blick

1963 Gründung.

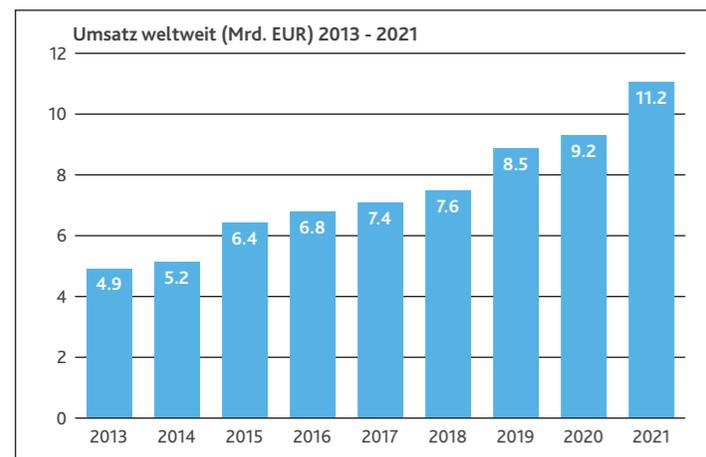
BDO ist ein globales unabhängiges Netzwerk von Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaften.

Zusammenarbeit mit allen internationalen Berufsorganisationen (IASB, FEE etc.).

BDO ist in **164** Ländern tätig. Der Hauptsitz ist in Brüssel.

Über **95'000** Mitarbeitende auf der ganzen Welt.

Umsatz EUR **11'200** Mio. (2021)



BDO AG

Schiffbaustrasse 2
8031 Zürich
Tel +41 44 444 35 55

BDO AG

Hodlerstrasse 5
3001 Bern
Tel. +41 31 327 17 17

BDO (Liechtenstein) AG

Wuhrstrasse 14
9490 Vaduz
Tel. +423 238 20 00

www.bdo.ch

BDO AG

BDO AG ist eine der führenden Wirtschaftsprüfungs-, Treuhand- und Beratungsgesellschaften der Schweiz.

Zu ihren Kernkompetenzen zählen Dienstleistungen in den Bereichen Wirtschaftsprüfung, Financial Services, Treuhand, Steuer- und Rechtsberatung sowie Unternehmensberatung. Mit 34 Niederlassungen verfügt BDO über das dichteste Filialnetz der Branche. Persönliche Nähe und Kompetenz gelten bei den rund 1'500 Mitarbeitenden als wichtige Voraussetzung für erfolgreiche und nachhaltige Kundenbeziehungen. BDO AG prüft und berät Unternehmen aus Industrie- und Dienstleistungsbereichen; dazu gehören kleine und mittlere Unternehmen, börsenkotierte Firmen, Öffentliche Verwaltungen und Non-Profit-Organisationen.

Für international ausgerichtete Kundinnen und Kunden wird die globale BDO Organisation in über 160 Ländern genutzt. BDO AG hat ihren Hauptsitz in Zürich und ist die unabhängige, rechtlich selbstständige Schweizer Mitgliedsfirma des internationalen BDO Netzwerkes mit Hauptsitz in Brüssel (B).