

Digitalisierung und Einsatz von AI im Risikomanagement

Von besseren Daten zu besseren Entscheidungen und besserer Versicherbarkeit

Stephan Dorner | CEO risk on mind

16. September 2026



Wie belastbar sind unsere Risikoentscheidungen?

Vom Erkennen eines Risikos bis zur wirtschaftlich begründeten Steuerung.



Die zentrale Verschiebung: vom Dokumentieren zum Entscheiden

Mehr Komplexität trifft auf begrenzte Transparenz

Vier Entwicklungen erhöhen den Druck auf klassische, dokumentenbasierte Prozesse.

Komplexere Risiken

Technik, Cyber, Lieferkette und Resilienz wirken zusammen.

Mehr Daten

Berichte, Systeme und Nachweise wachsen schneller.

Mehr Regulierung

Verantwortung und Entscheidungen müssen belegbar sein.

Mehr Erwartungen

Management, Audit und Versicherer verlangen Konsistenz.

AI im Risikomanagement: Hebel oder Risiko?

Dieselbe Skalierung kann Transparenz erhöhen oder Fehler beschleunigen.

CHANCEN

- große Datenmengen schneller analysieren
- Dokumente und Nachweise erschließen
- Muster und Veränderungen erkennen
- Risiken transparenter machen

GEFAHREN

- Halluzinationen und falsche Korrelationen
- Bias und unvollständige Eingangsdaten
- ungeprüfte Entscheidungen und Berichte
- Compliance- und Haftungsfolgen

AI beschleunigt nicht nur richtige Entscheidungen.

AI beschleunigt auch falsche Entscheidungen.

Technologie ersetzt keine belastbare Methodik

AI verstärkt die vorhandene Qualität, im Guten wie im Schlechten.

Qualitativ verstehen

- identifizieren
- einordnen
- priorisieren

Szenarien analysieren

- Ursache und Wirkung
- Extremereignisse
- Betriebsunterbrechung

Quantitativ entscheiden

- Schadenbandbreiten
- Maßnahmenwirtschaftlichkeit
- Eigentragung oder Transfer

AI darf keine methodischen Lücken überdecken

Vom Dokument zur belastbaren Entscheidung

Qualität entsteht durch Struktur, Methodik und Prüfung.



AI-Ergebnisse werden erst nach fachlicher Prüfung zur Grundlage weiterer Analysen.

Wo AI heute konkret eingesetzt wird

Reports zeigen reale Einsatzfelder, auch wenn viele Anwendungen **noch** nicht skaliert sind.

Dokumentenanalyse

Wartungs-, Audit- und Schadenberichte auswerten

Moody's / EIOPA

Compliance & Wissen

Regeln, Richtlinien und Wissensbestände erschließen

Moody's

Underwriting & Schaden

Akten zusammenfassen und Erstprüfungen unterstützen

EIOPA

Monitoring & Reporting

Muster erkennen und Berichtsentwürfe erzeugen

McKinsey / KPMG

AI ist breit angekommen, aber noch nicht beherrscht

Nutzung wächst schneller als Skalierung und Governance.

88 %

AI regelmäßig in
mindestens einer
Funktion

McKinsey

> 50 %

Risk &
Compliance
nutzen oder
testen AI

Moody's

65 %

europäische
Versicherer
nutzen GenAI

EIOPA

< 50 %

formales AI-Risk-
Framework

Gallagher

EIOPA: Viele Use Cases bleiben im Proof-of-Concept.

McKinsey: Fast zwei Drittel sind noch nicht unternehmensweit skaliert.

Wenn Kontrolle fehlt, entstehen reale Schäden

Dokumentierte Vorfälle verbinden AI-Fehler, Kontrollversagen und wirtschaftliche Folgen.

Falsche Quellen

Nicht existente Quellen
gelangen ungeprüft in
professionelle
Dokumente.

AI Incident Database

Nicht freigegebene Daten

Vertrauliche Inhalte
werden außerhalb
definierter Regeln
verarbeitet.

Aus EY-Risikokategorien abgeleitet

Verzernte Prioritäten

Systematische
Verzerrung beeinflusst
Bewertungen und
Ressourcen-
entscheidungen.

Aus EY-Risikokategorien abgeleitet

99 % berichteten Verluste | 64 % mehr als 1 Mio. USD | > 1.400 dokumentierte AI-Incidents

Mehr Transparenz – mehr oder weniger Versicherbarkeit

Transparenz bedeutet nicht automatisch Versicherbarkeit.

MEHR TRANSPARENZ

- viele Risikodaten gleichzeitig analysieren
- Standorte und Portfolios schneller vergleichen
- Muster und Maßnahmenwirkung erkennen
- Restrisiken klarer darstellen

BEGRENZTER RISIKOAPPETIT

- Dritte analysieren Daten schneller
- inkonsistente Daten verstärken negative Signale
- Black-Box-Bewertungen erschweren Korrekturen
- Unsicherheit kann Auflagen, Ausschlüsse oder geringere Kapazität begünstigen

Schnelle Analysen können Risiken besser erklären oder problematische Eindrücke schneller verfestigen.

Regulatorischer Rahmen

Stand 2. September 2026. Managementeinordnung, keine Rechtsberatung

EU AI Act

Risikoklassen, Transparenz, Hochrisiko- und GPAI-Pflichten.

DSGVO

Rechtmäßigkeit, Zweckbindung, Datenminimierung und Betroffenenrechte.

NIS2 / DORA

IKT-Risikomanagement, Resilienz, Vorfälle und Drittparteien.

Verträge & IP

Vertraulichkeit, Nutzungsrechte, Anbieterbedingungen und Haftung.

Human Review ist keine Bremse → Kontrollmaßnahme

Verlässlichkeit entsteht durch klare Regeln, Quellen und dokumentierte Freigaben.



- AI-Policy und freigegebene Tools
- Datenklassifizierung und Vertraulichkeit
- definierte Use Cases und Risikoklassen
- Quellenreferenz und Kennzeichnung
- Human Review bei kritischen Ergebnissen
- Freigaben, Overrides und Audit Trail
- Schulung und Qualitätsmonitoring

Wie AI-Risiken methodisch begrenzt werden (ISO42001)

Vier Maßnahmen um AI sicher einzusetzen.

Methodik

vordefinierte Risikomethodik
standardisiertes Risikoregister

AI Aufgabe

kleine, abgegrenzte Arbeitspakete
getestete Prompts

Human Review

Bestätigung in mehreren Schritten
Prüfung von Zwischenergebnissen

Qualitätssicherung

finales Prüfinstrument
unabhängiger Double Check

Kleine Arbeitspakete für die AI (Arbeiten in Teilbereichen)

Dokumente auslesen

Dokumente stellen Risikodaten bereit. Der Anwender prüft die durch AI übertragenen Inhalte.



rismo



rismo

Risk assessment

riskmind

rismo_team
Max Mustermann
RM- Agent

28:32

>>



v.2.41.5
2412270933

MAX MUSTERMANN

Location

General

Location

Files

AI Risk Data

Scoring

Measures

Pre-fill Questionnaires

General...

Productio...

Storage_...

Transport_7...

Infrastructur...

Fire protectio...

Explosion_7 (...)

Safety and sec...

Natural haza...

Classification

Accept

Decline

Administration

Is the administration building higher than 32m?*

No

1923 | Title Title Title Tit... | 04.2026

Upload floor plan

Upload

14057 | first floor of the... ilding_1

14058 | first floor of the... ilding_2

Production

Organizational

Accept

Decline

Organizational

Fire protection officer*

Self-checks

Twice a year

1927 | Title Title Title Tit... | 04.2026

1934 | 4534573048503... | 04.2026

1938 | Title Title Title | 04.2026

* - Mandatory questions

Assessment note

Generate

Normal

B

I

U

A

...

Notes...

Internal assessment note

Normal

B

I

U

A

...

Notes...



User Freigabe #1

AI unterstützt bei der Anpassung von Inhalten. Der Anwender prüft und bestätigt das Ergebnis.

The screenshot displays the rismo Risk assessment application interface. A modal window titled "Note" is open, showing a question: "Fire protection_5 · Is the administration building higher than 32m?". The modal includes a "Question info" section, a "Note" section with a list of building types and roof shapes, a "Sources (2)" section with two links, and a "Previous note" section. The "Note" section contains the following text: "Various buildings with different roof shapes: Barn - gable roof, empty roof truss; Production - gable roof, insulation below the nail truss, empty roof truss; Emission control extension, flat roof; 2 tent storage sheds; 1 lean-to shed for residual wood; 2 sheds with gable roofs; 1 small wood chip shed with gable roof". The "Sources (2)" section contains two links: "14057 | first floor of the adminiwt-2424234234...Page 3" and "14086 | first floor of the adminiwt-2424234234w9...png". The "Previous note" section contains the same text as the "Note" section. The modal also features "Accept" and "Decline" buttons. The background interface shows the user "MAX MUSTERMANN" and the "Location" dropdown menu. The bottom of the screen displays the version "v.2.41.5" and the date "2412270933".

MAX MUSTERMANN

Location

Note

Fire protection_5 · Is the administration building higher than 32m?

Question info

Note

Accept Decline

Normal

Various buildings with different roof shapes:

- Barn - gable roof, empty roof truss
- Production - gable roof, insulation below the nail truss, empty roof truss
- Emission control extension, flat roof
- 2 tent storage sheds
- 1 lean-to shed for residual wood
- 2 sheds with gable roofs
- 1 small wood chip shed with gable roof

Sources (2)

- 14057 | first floor of the adminiwt-2424234234...Page 3
- 14086 | first floor of the adminiwt-2424234234w9...png

Previous note

Various buildings with different roof shapes:

- Barn - gable roof, empty roof truss
- Production - gable roof, insulation below the nail truss, empty roof truss
- Emission control extension, flat roof

Send a message

Ok Cancel

AI-Scoring

Bestätigte Daten werden methodisch bewertet. Der Anwender prüft und genehmigt die Bewertung.

Risk assessment

risimo_team
Max Mustermann
RM- Agent
🇬🇧 28:32

MAX MUSTERMANN

Risk factor 22 AI scored: 12
Transfer factor 67 Manual scored: 3
Statistics S Not scored: 0
NACE code C16.10

Location

Upload |
 Q-Score |
 Q-Download |
 Finalize |
 Report |
 Legend

General |
 Location |
 Files |
 Risk data |
 AI Scoring |
 Measures

Pre-fill Risk notes
✓ Accept ✕ Decline

			Off / On	(Weakness + × Threat)	Effect		
☐	▼ Operative (A)		☐				⋮
☐	▼ FLEXA (AI)		☐				⋮
☐	◆ Fire (100)		☒	80%	80%		⋮
☐	◆ Explosion (101)		☒	80%			⋮

Assessment note Generate

Normal

Internal assessment note

Normal



User Freigabe #2

AI erstellt die Assessment Note
ausschließlich auf Basis geprüfter
und freigegebener Daten.

The screenshot displays the Rismo Risk Assessment interface. At the top, the user 'MAX MUSTERMANN' is logged in. The interface shows various risk factors and scores: Risk factor (22), Transfer factor (67), Statistics (S), and NACE code (C16.10). AI scored: 12, Manual scored: 3, Not scored: 0. The 'Assessment note generation' modal is open, showing a 'Choose content' step. The modal contains a text editor with the following content:

Audit Report

Findings / Risk Technical Audit

Audit Criteria

- Regulatory Approvals and Requirements
- Fire Protection Concepts
- Explosion Protection Requirements
- Internal Safety and Risk Management Requirements
- ISO 19011 Guidelines for Audits of Management Systems

Audit Date

August 2026

Auditor

Stephan Dorner

Audit Objective

The modal also includes a 'Review' step with a chat interface. The chat shows a message from the AI: '{0:15, 15 Nov} Note generated by AI'. Below the chat is a text input field labeled 'Send a message' and buttons for 'Back', 'Ok', and 'Cancel'.



Klare und sichere Entscheidungsgrundlage

Das Ergebnis wird transparent dargestellt und bleibt fachlich nachvollziehbar.



MAX MUSTERMANN

Risk factor 22 AI scored: 12
Transfer factor 67 Manual scored: 3
Statistics Not scored: 0
NACE code C16.10

Location

Upload Q-Score Q-Download Finalize Report Legend

General

Location

Files

Risk data

AI Scoring

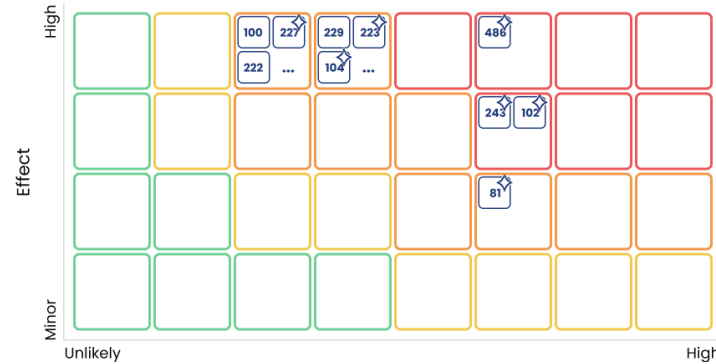
Measures

Heatmap

Risk list

Reset risk selection

Reset filters



Please, select risks on the left side

+ Add	⊗ Reset view	🔍 Reset filters and sorting	📄 Visible columns	⋮
Search				
Controls: 10				
☐	ID	Risks	Organization	
☐	4063	Fire	Organization	⋮
☐	4064	Hail	Organization	⋮
☐	4065	Explosion	Organization	⋮
☐	4066	Storm	Organization	⋮
☐	4065	Wildfire	Organization	⋮



Assessment note

Generate

Normal B I U A

Audit Report

Findings / Risk Technical Audit

Audit Criteria

- Regulatory Approvals and Requirements

Internal assessment note

Normal B I U A

Notes...

Was AI in einem ISO42001-Rahmen in rismo unterstützt

Sichere und User orientierte Anwendung von AI in einem definierten Rahmen...

Dokumente

Analyse,
Zusammen-
fassungen,
einheitliche
Sprache

Mehrfach

Datennutzen
für mehrere
Risiken auf
einmal

Daten- management

Transfomieren,
extrahieren
Analysen
Compliance

Bewertung

Risiko,
Maßnahmen

Texte

Lesen,
Zusammen-
fassen

Informieren

Notification-
management,
Nachfassen

Bessere Entscheidungen statt mehr Dokumentation

Digitalisierung

macht Risikomanagement strukturierter.

Artificial Intelligence

macht Risikomanagement schneller und skalierbarer.

Governance

macht AI-gestützte Ergebnisse kontrollierbar.

„Die Zukunft des Risikomanagements liegt nicht in mehr Dokumentation, sondern in besseren Entscheidungen.“

Stephan Dorner | CEO risk on mind

riskmind

Stephan Dorner

stephan.dorner@riskonmind.eu



Independent risk
management for the
industrial sector.

www.riskonmind.eu