

PIB-Service bei HSBC Trinkaus & Burkhardt

Gesetzeskonforme Lösung für Produktinformationsblätter umgesetzt

SIX Financial Information implementierte bei HSBC Trinkaus & Burkhardt eine Lösung zur automatischen Erstellung von Produktinformationsblättern (PIBs). Durch den PIB-Service profitiert der Kunde neben der vollständigen Erfüllung der aktuellen gesetzlichen Vorschriften von der hohen Datenabdeckung für sein Beratungsuniversum.



Die gesetzlichen Anforderungen an die Kundenberatung in Deutschland sind aufgrund negativer Erfahrungen vieler Privatanleger in den vergangenen Jahren stark gestiegen. Seit dem 1. Juli 2011 sind alle Wertpapierdienstleister gesetzlich dazu verpflichtet, ihren Kunden in der Anlageberatung Produktinformationsblätter (PIBs) sowie Key Investor Documents (KIDs) im Bereich der Investmentfonds bereitzustellen. Während KIDs vom Emittenten erstellt werden müssen, steht bei PIBs der Anlageberater in der Pflicht. Ziel dieser gesetzlichen Vorgaben - mit denen europäische Entwicklungen vorweggenommen werden - ist es, dem Privatanleger Finanzinstrumente einfach und übersichtlich zu erklären, einschliesslich der Risiken und Chancen eines Titels. Darüber hinaus soll die standardisierte Darstellung unterschiedlicher Finanzprodukte eine Vergleichbarkeit ermöglichen.

Herausforderungen für Finanzinstitute

Der Aufwand für die Erstellung von gesetzeskonformen Informationen und Dokumenten wird von den Finanzinstituten häufig unterschätzt. Für jedes angebotene Finanzinstrument ein regelkonformes Produktinformationsblatt zu erstellen und aktuell zu halten, ist ein enormer administrativer Aufwand, der von den Banken selbst schwer zu bewältigen ist. Schwierigkeiten entstehen besonders bei komplexen Produkten. Hinzu kommt die Problematik der geforderten Standardisierung der Dokumente zur Vergleichbarkeit un-

terschiedlicher Finanzprodukte sowie die möglichst präzise Angabe der bei einer Transaktion für den Anleger entstehenden Kosten und Gebühren.

Lösung von SIX Financial Information

Auch die Geschäftsbank HSBC Trinkaus & Burkhardt, Teil der HSBC Gruppe und mit sieben Standorten in Deutschland vertreten, stand mit den verpflichtenden gesetzlichen Regelungen vor neuen Herausforderungen. Aufgrund des hohen administrativen Aufwandes entschied sich HSBC für den Einkauf einer externen Lösung zur Generierung und Bereitstellung der geforderten Produktinformationsblätter. Damit versprach man sich nicht nur mehr Sicherheit bei Beratungsgesprächen, sondern auch erhebliche Zeit- und Kosteneinsparungen. Benötigt wurde ein Dienstleister, der nicht nur eine gesetzeskonforme Lösung bereit hält, sondern auch Zugriff auf ein weitreichendes Finanzdatenuniversum mit Referenzdaten, Corporate Actions, Preis- und Marktdaten bietet.

Die Wahl von HSBC fiel auf den PIB-Service von SIX Financial Information. „Ausschlaggebend war neben der vollständigen Erfüllung der aktuellen gesetzlichen Vorschriften vor allem der hohe Abdeckungsgrad für unser Beratungsuniversum“, kommentiert Karsten Tripp, Leiter des Geschäftsbereichs Vermögende Privatkunden bei HSBC Trinkaus & Burkhardt, die Wahl. SIX Financial Information bietet PIBs



für bis zu 5 Millionen Finanzinstrumente und 110 Assetklassen. Die Finanzdaten beschafft SIX Financial Information direkt und in Echtzeit aus weltweit über 1500 Quellen und deckt damit alle wichtigen internationalen Finanzmärkte ab.

Kunden profitieren umfassend von neuer Lösung

In einer Projektdauer von nur drei Monaten wurde der PIB-Service von SIX Financial Information an die individuellen Bedürfnisse von HSBC angepasst und weiterentwickelt. Relevante Textbausteine wurden fachlich und juristisch abgestimmt, die Schnittstelle zur Lieferung der Referenzdaten in die Lösung am Standort Düsseldorf eingerichtet. Der Kunde profitiert nun in der Vermögensverwaltung von einer voll integrierten Lösung über eine webbasierte Schnittstelle und ist damit in der Lage, die regulatorischen Anforderungen vollständig zu erfüllen. Als Folgeprojekt wurde die Erstellung von Factsheets in anderen Beratungsbereichen von HSBC Trinkaus & Burkhardt bereits umgesetzt. Weitere Projekte sollen folgen.

Mehrwert für die Kunden von HSBC

Die Erstellung von Produktinformationen ist für HSBC aber nicht nur gesetzliche Pflicht, sondern wird auch als Chance für den Vertrieb erkannt. „Wir nutzen die Möglichkeit zur Einbindung von End of Day-Kursen

für das empfohlene Wertpapier, eine auf die Kursdaten bezogene detaillierte Szenarioanalyse (inklusive konkreten Rückzahlungsbeträgen), die Berechnung von Kennzahlen (max. Rendite, Verlustschwelle, etc.) und die Einbindung von Factsheets als vertriebliches Differenzierungsmerkmal gegenüber unseren Mitbewerbern. Zudem haben wir die Möglichkeit, Original-Emittenten-PIBs zu nutzen“, sagt Karsten Tripp. „Durch die Implementierung dieser Lösung können wir nicht nur neue formal-juristische Anforderungen erfüllen, sondern bieten unseren Kunden darüber hinaus einen echten Mehrwert.“

Vorteile für den Kunden:

- Erfüllung gesetzlicher Vorgaben
- Zukunftssicherheit durch kontinuierliche Weiterentwicklung (z.B. PRIIP)
- PIBs zu über 5 Millionen Finanzinstrumenten (inkl. Derivate, OTC-Instrumente etc.)
- Schnelle und kostengünstige Integration in bankeigene Portale und externe Systeme
- Abbildung hauseigener Anforderungen (beispielsweise Corporate Identity)
- Berücksichtigung institutseigener Finanzinstrumente (Eigenemissionen)



“Durch die Implementierung dieser Lösung können wir nicht nur neue formal-juristische Anforderungen erfüllen, sondern bieten unseren Kunden darüber hinaus einen echten Mehrwert.“

Karsten Tripp, Leiter Geschäftsbereich Vermögende Privatkunden, HSBC Trinkaus & Burkhardt

Bei Fragen wenden Sie sich einfach an das Verkaufsteam von SIX Financial Information. Unsere Berater helfen Ihnen gerne weiter.

SIX Financial Information
Hardturmstrasse 201
Postfach
CH - 8021 Zürich
T +41 58 399 5111

Belgien +32 2 790 0500
Deutschland +49 69 717 000
Frankreich +33 1 5300 0100
Irland +353 1 213 0722
Italien +39 02 764 5631

Japan +81 3 3808 2271
Luxemburg +352 261 161
Niederlande +31 20 301 2888
Österreich +43 1 5324 5710
Singapur +65 6338 3808

Spanien +34 91 577 5500
UK +44 20 7550 5000

sales.global@six-financial-information.com
www.six-financial-information.com