

Solvency II

Vollständige Daten für effektives Risikomanagement und Berichtswesen.

Die europäische Versicherungsbranche steht vor einer grossen regulatorischen Herausforderung: der Erfüllung von Solvency II. Diese komplexe, EU-weit gültige Richtlinie wird die Entwicklung und Implementierung eines unternehmensweiten risikobasierten Ansatzes massgeblich vorantreiben.

Um unsere Kunden darauf vorzubereiten, hat SIX Financial Information ihre umfassenden Finanz- und Unternehmensdaten um speziellen Compliance-Daten ergänzt. Zugleich stellen wir skalierbare Serviceoptionen bereit, welche die Prozesse der Versicherungen, Depotbanken und Vermögensverwalter für die Berechnung der Solvency Capital Ratio (SCR) und die Berichtspflichten unterstützen.

Über Solvency II

Solvency II ist eine europäische Richtlinie für die Versicherungsbranche, die voraussichtlich 2016 in Kraft tritt. Sie zielt darauf ab, den Schutz von Versicherungsnehmern zu erhöhen und das Risiko von Konsumentenverlusten oder Marktverwerfungen durch höhere Eigenkapitalanforderungen sowie Governance- und Risikomanagementprozesse zu verringern. Solvency II kommt Versicherungsunternehmen insofern zugute, als die diversen in der EU gültigen lokalen Standards unter der ursprünglichen Solvency-Richtlinie abgelöst werden und der Zugang zum gesamten EU-Markt erleichtert wird.

Für ein effektives Einhalten der Richtlinien und Berichtspflichten wird ein breites Datenspektrum benötigt, das von Referenzdaten für Instrumente und Kursen über Unternehmensdaten, Ratings bis hin zu Fondsdaten reicht.

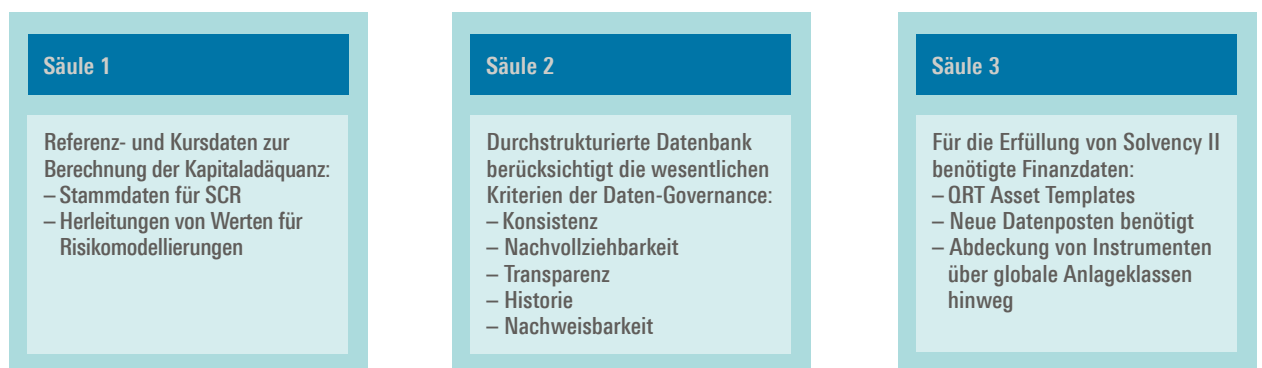
Solvency II-Service von SIX Financial Information

Als eine führende Anbieterin von Corporate Actions-Daten, Kursinformationen und Bewertungen sowie Referenz- und Marktdaten für Millionen von Instrumenten bietet SIX Financial Information erstklassige Finanzdaten, welche den Unternehmen die Berechnung der Kapitalanforderungen unter Säule 1 und die Erfüllung der Berichts- und Offenlegungspflichten unter Säule 3 erleichtern. Die konsistenten Daten in unserer strukturierten und vollständig codierten Datenbank ermöglichen es Versicherungsinstituten, die Richtigkeit, Vollständigkeit und Zweckmässigkeit der Daten für alle drei Säulen zu überwachen.

Ihre Vorteile:

- Nachhaltige Lösungen reduzieren den Implementierungsaufwand und gewährleisten die Erfüllung von Solvency II.
- Detaillierte, konsistente und hochwertige Referenzdaten in Beinahe-Echtzeit.
- Kennzahlen, Anlagestrategien und -richtlinien nach dem Look-Through-Prinzip.

Daten-Governance von Solvency II



Solvency II beruht auf drei Säulen, und jede dieser Säulen regelt einen anderen Aspekt des Regulierungsziels.

Daten-Governance von SIX Financial Information

| Indikativer Complimentary Identification Code (CIC) | Daten-Mapping Konzernobergesellschaft | Integrierte Klassifizierungen und Ratings | Bewertungen für festverzinsliche Wertpapiere | Fondsdaten nach dem Look-Through-Prinzip | Kurs- und Referenzdaten zu Millionen von Instrumenten |
|---|---|--|--|--|---|
| Klassifizierungsschema für Anlagen – Speziell für Solvency II – Zugrunde liegende Referenzdaten zur Nachvollziehbarkeit der Werte | – Vollständig gemappt mit LEI: ISO 17442 – Vollständig gemappt mit D-U-N-S®-Unternehmenshierarchie – Vollständig gemappt mit Wertpapierstammdaten | Branchenklassifikationen: – NACE Rev. 2 – MSCI GICS® – SIC – NAICS – ICB Bonitätsratings: – S&P – Moody's – Fitch Ratings | – Vollständig transparente Bewertungen für illiquide Instrumente – Sensitivitäten – Vereinbarungen mit International Financial Reporting Standards | – Vollständige Fondsbestände von Morningstar umfassen – Fondszusammensetzung und -gewichtung – Integrierter CIC pro Komponente | – Abdeckung globaler Anlageklassen – Bedingungen – Wertpapierstammdaten – Querverweise |

Unsere vollständig strukturierten Referenzdaten sind konsistent, nachvollziehbar und transparent und gewährleisten somit eine erfolgreiche Daten-Governance.

Fokus von Solvency II: Qualität und Konsistenz

SIX bietet eine breite Palette von Daten um Unternehmen bei der Erfüllung der Kapital- und Transparenzanforderungen unter den Säulen 1 und 3 zu unterstützen:

- **Complementary Identification Code (CIC):**
Spezielles Klassifizierungssystem auf Instrumentenebene. Unser CIC basiert auf einer transparenten Geschäftslogik und detaillierten Referenzdaten:
 - CICs werden auf Instrumentenebene (liquidester Börsenplatz) und nach individueller Börsennotierung generiert.
 - Geschäftslogik identifiziert die regulierten Märkte wie in MiFID definiert.
- **Legal Entity Identifier (LEI)/ISO 17442:**
Verknüpfung der Daten des Mutterunternehmens mit den Wertpapierstammdaten ermöglicht die Aggregation des Risikos auf höchster Unternehmensstufe (Mutterunternehmen).
 - LEI integriert in unsere Datenbank und gemappt mit unseren Unternehmensstammdaten.
 - Daten zur Unternehmenshierarchie von D&B, einschliesslich konsistent verknüpfter D-U-N-S®.
- **Branchenklassifikationen und Bonitätsratings:**
Branchenklassifikationen und Bonitätsratings sind zentrale Elemente für die Bestimmung von Risikoschocks einzelner Vermögenswerte, die Erkennung von Konzentrationsebenen und die Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeit.
 - Klassifikationen: NACE, GICS®, SIC, NAICS, ICB
 - Ratings von S&P, Moody's und Fitch
- **Bewertungen für festverzinsliche Wertpapiere:**
Umfassende Kursinformationen sind zentral für die marktkonforme Bewertung.
 - Bewertungen für eine breite Palette von festverzinslichen Wertpapieren und Derivaten sowie für komplexe und schwer bewertbare Wertpapiere.
- **Fondsdaten nach dem Look-Through-Prinzip:**
Zeilenweise Darstellung der Fondszusammensetzung und der entsprechenden Gewichtungen für über 400 000 Fonds von Morningstar. Die Daten berücksichtigen das effektive Datum der Fondszusammensetzung und
 - sind mit den vollständigen Referenzdatensätzen der zugrunde liegenden Komponenten verknüpft;
 - unterstützen die automatische Generierung von CICs für einzelne Wertpapiere.
- **Referenz- und Kursdaten:**
Die umfassenden Referenz- und Kursdaten beruhen auf einem strukturierten Datenmodell und vollständig codierten Daten. Sie gewährleisten die Vollständigkeit und Richtigkeit Ihrer Wertpapierstammdaten – eine Voraussetzung für die kritischen Prozesse im Zusammenhang mit Ihren Compliance-Bemühungen. Unsere Daten:
 - vereinfachen das Datenmanagement und verbessern die Datenqualität.
 - verbessern die Prozesse zur Steuerung der operationellen Risiken, welche den kritischen Unternehmensaufgaben zugrunde liegen.

Ihr Datenpartner

SIX Financial Information bietet ein breites Spektrum an Wertpapierdaten, die normalisiert und konsistent strukturiert sind. Dadurch lassen sich Unklarheiten beseitigen, Kosten senken und Zeit sparen. Kunden profitieren von unserem lösungsorientierten Ansatz, der eine flexible Anpassung an ihre Anforderungen, individuellen Lieferformate und ihre spezifische Logik erlaubt, die einfach in die Banksoftware zu integrieren sind. Unsere Spezialisten bauen das Datenuniversum in enger Zusammenarbeit mit unseren Kunden weiter aus, um individuelle Lösungen zu entwickeln, die Finanzinstitute zur Erfüllung von Solvency II oder anderer Regulierungen benötigen.

Bei Fragen wenden Sie sich einfach an das Verkaufsteam von SIX Financial Information. Wir 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