Investment Data Services

2017 STEVIE® SILVER WINNER
GERMAN STEVIE AWARDS

IDS gewinnt Silver German Stevie® Award für IDS PRIIPs-Service

Ein Unternehmen der Allianz

IDS GmbH – Analysis and Reporting Services (IDS) überzeugt mit prämiertem PRIIPs-Service.

Zu den German Stevie Awards

In Kategorien wie beispielsweise „Unternehmen des Jahres“, „Manager des Jahres“ und „Bestes neues Produkt des Jahres“ konnten auch in diesem Jahr deutschlandweit rund 300 Bewerbungen berücksichtigt werden. Die Preisträger der Goldenen, Silbernen und Bronzenen Stevie Awards wurden von rund 50 Führungskräften aus ganz Deutschland bewertet.

Silver Stevie® Award 2017
für IDS PRIIPs-Service
IDS gewinnt in der Kategorie „Bestes neues Produkt oder Dienstleistung – Business-to-Business-Dienstleistungen“ bei den diesjährigen German Stevie Awards den Silver Stevie Award.

Die German Stevie Awards sind der vielseitigste Wirtschaftspreis in Deutschland und finden seit 2015 statt. Sie sind Teil der Stevie Awards Programme, die zu den international begehrtesten Wirtschaftspreisen zählen. Die Stevie Awards zeichnen seit mehr als einem Jahrzehnt die Leistungen in der Arbeitswelt in Programmen wie den International Business Awards und den Stevie Awards for Sales and Customer Service aus. Bei den German Stevie Awards sind alle Unternehmen und Organisationen in Deutschland berechtigt, Bewerbungen einzureichen.

„Wir freuen uns, auch in diesem Jahr wieder tolle und vor allem innovative Preisträger mit den German Stevie Awards auszeichnen zu dürfen.“

Michael Gallagher, Präsident und Gründer der Stevie Awards

Bewerbung German Stevie Awards 2017

Situation

Die sogenannte PRIIPs-Verordnung[1] der EU soll das Vertrauen der Anleger in den Finanzsektor stärken, indem Informationen zu strukturierten Finanzprodukten, z. B. fondsgebundenen Lebensversicherungen, vergleichbar und verständlich gemacht werden. Dazu muss der Hersteller des Finanzproduktes, etwa die Versicherungsgesellschaft, ein Basisinformationsblatt (Key Information Document – KID) produzieren, das dem Anleger vor Vertragsabschluss zur Verfügung gestellt wird. Die konkrete Ausgestaltung in Bezug auf Darstellung und Inhalt, Format, Methoden zur Ermittlung von Risiko und Rendite, zur Berechnung der Kosten, etc. wird in technischen Regulierungsstandards (RTS) durch die Europäische Kommission geregelt.

IDS übernimmt mit dem PRIIPs-Service dienstleistend für Versicherungsgesellschaften und Fondsgesellschaften die gesamte Wertschöpfungskette von der Datenbeschaffung bis zur Produktion der KIDs. Dazu führt IDS spezifische Investmentdaten und Know-how aus den beiden unterschiedlichen Branchen zusammen. IDS ermöglicht es so Versicherungsgesellschaften, auch künftig fondsgebundene Lebensversicherungen zu verkaufen, und Fondsgesellschaften, weiter die den Lebensversicherungen zugrunde liegenden Fonds anzubieten, ohne dass jede der daran beteiligten Gesellschaften die Systeme und Prozesse selbst aufbauen und betreiben muss.

Ab Januar 2018 werden alle Anleger, die eine fondsgebundene Lebensversicherung der Allianz Lebensversicherungs-AG bzw. etwa 20 weiterer Gesellschaften abschließen möchten, ein KID erhalten, das von IDS erstellt wurde.

Gesellschaft
IDS GmbH – Analysis and Reporting Services, München, Deutschland

Nominierungstitel
IDS PRIIPs-Service

Nominierungskategorie
Neue Produkte und Produktmanagement

Unterkategorie
Bestes neues Produkt oder Dienstleistung – Business-to-Business-Dienstleistungen

Herausforderungen

Bei der Entwicklung des PRIIPs-Service hat IDS die folgenden Herausforderungen gemeistert:

- Termindruck und Ungewissheit:
  Die am 26.11.2014 verabschiedete PRIIPs-Verordnung sollte ursprünglich am 31.12.2016 für alle EU-Mitgliedsstaaten in Kraft treten. Erst im November 2016 wurde der Termin aufgrund Uneinigkeit über den Entwurf der RTS verschoben. Versicherungsgesellschaften müssen nun die KIDs erstmals ab Januar 2018 auf der Grundlage von RTS produzieren, die derzeit noch immer überarbeitet werden.

- Komplexität:
  Die finanzmathematische Aufbereitung ist äußerst anspruchsvoll aufgrund der RTS und der Vielfalt an fondsgebundenen Lebensversicherungen in den EU-Mitgliedsstaaten mit zusätzlichen nationalen Besonderheiten.

- Viele Beteiligte aus verschiedenen Branchen:
  Die Versicherungsgesellschaften benötigen von den weltweit ansässigen Fondsgesellschaften, deren Investmentfonds den Lebensversicherungen zugrunde liegen, spezifische Informationen in einem standardisierten Datenformat. Die Fondsgesellschaften wiederum haben aus Vertriebssicht ein großes Interesse, die Erstellung der KIDs zu unterstützen, damit die Investmentfonds bei den Lebensversicherungen berücksichtigt werden.

1
Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products, PRIIPs)

Lösung

Das Besondere an IDS ist das detaillierte Verständnis der regulatorischen Anforderungen, der fondsgebundenen Lebensversicherungen und der zugrunde liegenden Fonds, sowie die technische Expertise, eine ganzheitliche Lösung schnell und effizient zu realisieren. Zur Produktion werden funktionale Module flexibel für Fonds- und Versicherungsgesellschaften kombiniert:

- von der Identifikation und Beschaffung der Daten und deren effizienter Organisation in einer praxiserprobten, auf Finanzprodukte spezialisierten Datenbank,
- über die branchenübergreifende Beschaffung und Verteilung dieser Daten,
- und die Berechnungen von Risiko, Wertentwicklungsszenarien, Kosten,
- bis zur rechtlich-inhaltlich verlässlichen Erstellung, Bereitstellung und Archivierung hochwertiger, druckreifer Dokumente.

Die IDS-eigene integrierte Plattform für Datenmanagement, finanzmathematische Berechnungen und Dokumentenerstellung sichert einen effizienten Gesamtprozess.

Der PRIIPs-Service ist bereits seit Ende 2016, also zum ursprünglich geplanten Inkrafttreten der PRIIPs-Verordnung, für eine Fondsgesellschaft (ca. 140 Anteilklassen von Investmentfonds) und eine Versicherungsgesellschaft (ca. 300 Varianten von fondsgebundenen und klassischen Lebensversicherungstarifen) produktiv – etwa weitere 20 Versicherungsgesellschaften sollen 2017 angebunden werden. Mit dieser Lösung kann auf Änderungen gegenüber der Entwurfsversion der RTS flexibel reagiert werden. Darüber hinaus steht der Service heute schon Fondsgesellschaften zur Verfügung, die spätestens 2020 auch für Investmentfonds KIDs nach der PRIIPs-Verordnung produzieren müssen.

Für nähere Informationen rund um das Produkt
schreiben Sie bitte eine E-Mail an:
info@investmentdataservices.com

Weitere Informationen über IDS und alle
unsere Produkte finden Sie auf
www.InvestmentDataServices.com

IDS GmbH – Analysis and Reporting Services
Königinstraße 28, 80802 München, Deutschland

© IDS GmbH – Analysis and Reporting Services
Alle Rechte vorbehalten. Alle Angaben ohne Gewähr.
März 2017

2017-03_DE_Stevie_Award_PRIIPs