

SCR-Berechnung in Solvency II

Seit dem 01.01.2016 ist die Solvency II Verordnung in Kraft.

Diese schreibt Versicherungsunternehmen unter anderem vor, ausreichendes Solvabilitätskapital (SCR = Solvency Capital Requirement) vorzuhalten.

Produkt Information

BERICHTSANFORDERUNGEN SICHER ERFÜLLEN

Key Benefits

- ◇ Berechnung der SCR-Kennzahlen für Marktrisiken auf allen Portfolioebenen (*Abbildung-2 und Abbildung-3*)
- ◇ Reporting der SCR-Kennzahlen im TRI Party Template (TPT) Format (Standardformat der Versicherungen)
- ◇ Flexible Kategorisierungsmöglichkeiten der Assets
- ◇ Look Through Approach (LTA)
- ◇ Produktoptimierung

Je risikoreicher ein Investment ist, desto mehr Kapital muss vorgehalten werden.

Die SCR-Ermittlung nach dem Look Through Approach (LTA) ist daher ein wichtiges Wettbewerbskriterium bei der Auflage attraktiver Fonds für Versicherungsunternehmen und deren Unterstützung bei der Erfüllung aufsichtsrechtlicher Bestimmungen.



Das **PMS Modul Solvency II** unterstützt Sie bei der Umsetzung dieser Anforderungen.

Investiert eine Versicherung beispielsweise in einen Fonds, der keine Fonds-Durchschau bietet, so liegt die Kapitalunterlegung bei 49 %.

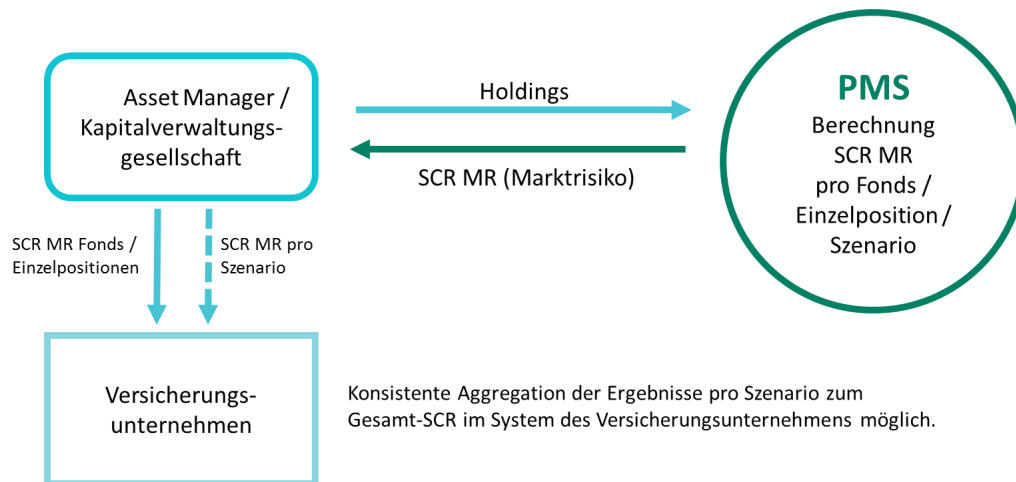


Abbildung-1: Look Through Approach

Will ein Fonds attraktiv für Versicherungsunternehmen bleiben, sollten die Versicherer über detaillierte Fondsinformationen zu dessen Zusammenstellung und zu den SCR-Kennzahlen der einzelnen Asset-Subklassen (Look Through Approach = LTA) (Abbildung-1) verfügen, um die Eigenkapitalhinterlegung für den Versicherer so gering wie möglich halten zu können.



Abbildung-2: SCR-Berechnung in PMS für Marktrisiken

Net Solvency Capital Requirement for Market Risk - Details

Report ID:	Solvency II Report 004	Timestamp:	Portfolio ID:	Solvency2 PF	Currency:	EUR		
Position / SPF name	Interest Rate Up Risk	Interest Rate Down Risk	Equity Risk	Property Risk	Spread Risk	Concentration Risk	Currency Risk	Illiquity Risk
Solvency2 PF	-297 134 318,01	345 273 105,22	132 187 500,00	110 156 250,00	59 372 203,85	98 879 787,92	73 436 080,86	155 969 169,63
Assets	44 920 584,56	-39 753 735,36	132 187 500,00	110 156 250,00	59 372 203,85	98 879 787,92	223 221 482,65	-10 964 434,79
S2_70001	22 665 320,92	-20 209 469,68	0,00	0,00	20 239 600,33	4 980 112,25	0,00	-5 255 343,91
S2_70002	16 486 502,77	-13 607 175,97	0,00	0,00	18 675 391,84	1 446 217,64	70 492 732,65	-4 542 774,07
S2_70003	3 336 387,52	-3 877 511,34	0,00	0,00	18 131 671,92	72 736 425,63	0,00	-602 501,90
S2_70004	633 502,21	-800 136,47	0,00	0,00	1 125 140,66	-34 463,48	0,00	-62 283,26
S2_70005	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 789 367,65	76 478 750,00	0,00
S2_70006	1 395 581,14	-1 459 941,51	0,00	0,00	0,00	8 450 299,76	0,00	-271 431,65
S2_70007	0,00	0,00	75 000 000,00	0,00	0,00	532 933,96	0,00	0,00
S2_70008	0,00	0,00	57 187 500,00	0,00	0,00	968 796,28	38 125 000,00	0,00
S2_70009	0,00	0,00	0,00	62 500 000,00	0,00	5 279 987,55	0,00	0,00
S2_70010	0,00	0,00	0,00	47 656 250,00	0,00	2 700 422,17	38 125 000,00	0,00
Liabilities	-342 054 912,57	385 026 840,58	0,00	0,00	0,00	0,00	-149 785 461,79	166 962 664,42
S2_70051	-12 380 070,22	11 540 336,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 876 522,39
S2_70062	-50 510 564,38	64 582 820,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 684 665,48
S2_70063	-29 010 674,69	49 263 968,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 962 458,05
S2_70064	-82 953 880,13	83 853 072,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 007 282,35
S2_70065	-94 656 948,38	103 591 418,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 072 046,61
S2_70066	-40 230 143,96	41 770 636,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 220 638,43
S2_70067	-32 474 630,62	30 125 616,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-104 910 185,37	12 116 669,71

Abbildung-3: Beispielreport

Kontakt Information

much-net AG - Finanzsoftware & Services
Kennedyallee 1-5
53175 Bonn (Germany)
+49 (0) 2 28-9 11 46-0
sales@much-net.com

much-net financial software & services S.à.r.l.
1, rue Bender
1229 Luxemburg
+352-24 83 97 77
www.much-net.com

much-net Bulgaria Ltd.
Dimitar Manov Str. 33
1408 Sofia (Bulgarien)
+359-2 980 00 657