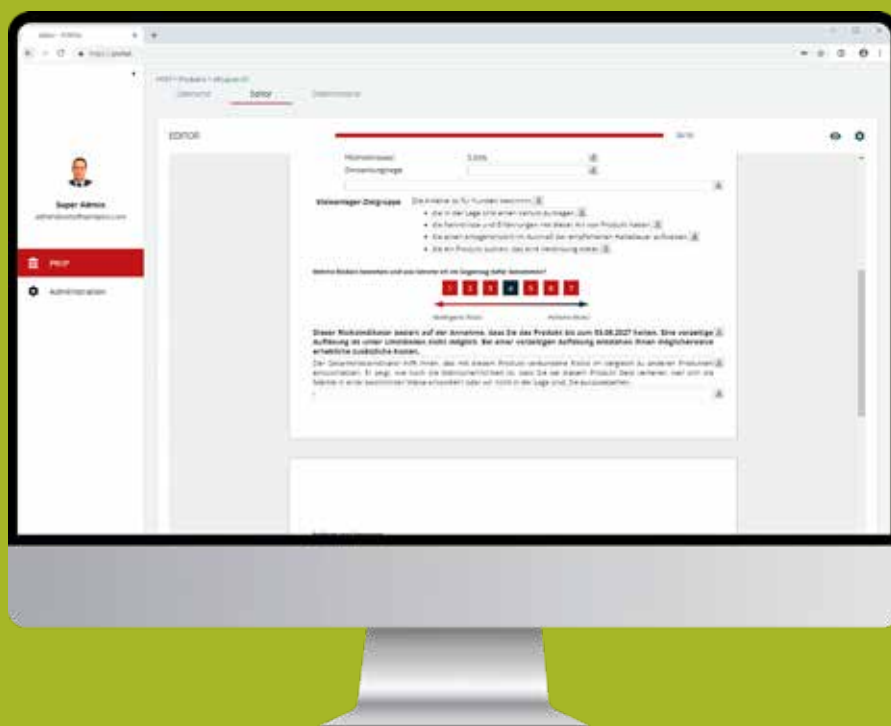


## PRIIP KID GENERATOR

Der one-stop PRIIP KID Generator für die Berechnung der PRIIP Kennzahlen und die Erstellung sowie Verwaltung der PRIIP Basisinformationsblätter.

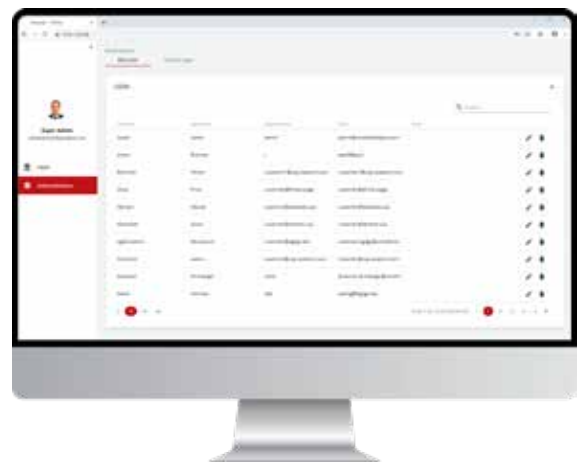


## Herausforderungen für Finanzdienstleister

---

Mit dem Ziel den Anlegerschutz zu verbessern ist Ende 2014 die PRIIP Verordnung in Kraft getreten, welche seit Januar 2018 anzuwenden ist. Sie schreibt vor, dass Hersteller von verpackten Anlageprodukten und Versicherungsanlageprodukten («Packaged Retail and Insurance-based Investment Products» kurz «PRIIPs») einen Beipackzettel in Form eines standardisierten Basisinformationsblatts («Key Information Document» kurz «KID») erstellen, welches dem Kleinanleger vor Vertragsschluss durch den PRIIP Distributor zur Verfügung gestellt wird. Damit soll Kleinanlegern ein besseres Verständnis und eine Vergleichsbasis im Hinblick auf die wichtigsten Merkmale, Risiken, Ertragsmöglichkeiten und Kosten bestimmter Finanzprodukte vermittelt werden, damit diese eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

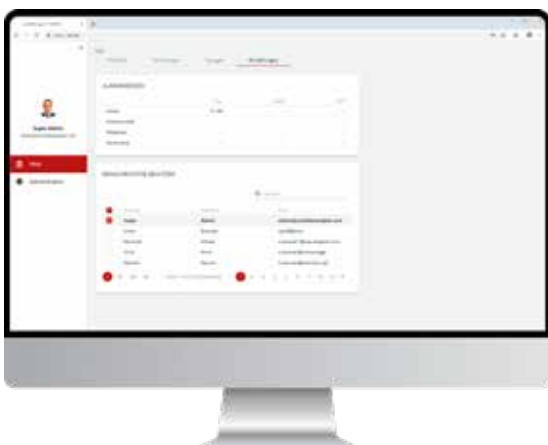
Die Herausforderung für den PRIIP Hersteller liegt insbesondere in der Berechnung der unterschiedlichen PRIIP Kennzahlen sowie dem etablieren eines PRIIP Monitoring Prozesses, welcher die periodische und ausserordentliche Aktualisierung und Verteilung des KID sicherstellt. Gerade die Berechnung der PRIIP Kennzahlen stellt je nach Art des Produktes eine Herausforderung dar, welche ohne geeignete technische Lösungen und das notwendige mathematische Know-how kaum effizient zu lösen sind.



## Was ist ein PRIIP und welche Informationen gehören in das KID?

---

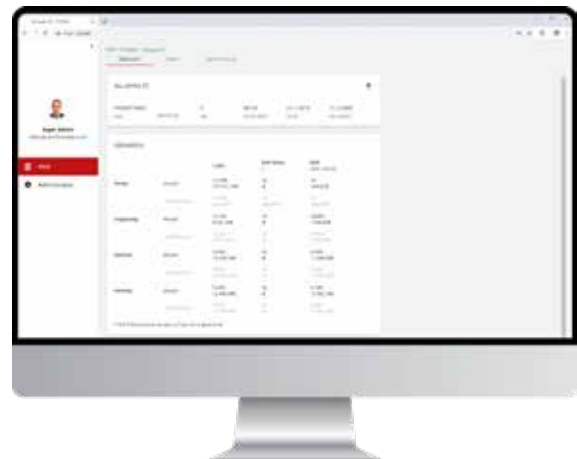
Die PRIIP Verordnung betrifft eine Vielzahl an Finanzprodukten, namentlich alle aufgelegten Produkte, unabhängig von ihrer Form oder Konzeption, bei denen das investierte Kapital Schwankungen unterliegt und deren Rückzahlung und/oder Ertrag von einem Referenzwert, Index oder der Entwicklung eines anderen Vermögenswertes abhängig ist. Dies sind im Wesentlichen:



- strukturierte Finanzprodukte, etwa Optionscheine, die in Wertpapiere oder Bankprodukte verpackt sind
- Finanzprodukte, deren Wert sich von Referenzwerten wie Aktien oder Wechselkursen ableitet (Derivate)
- geschlossene und offene Investmentfonds
- Versicherungsprodukte mit Anlagecharakter
- von Zweckgesellschaften ausgegebene Finanzinstrumente

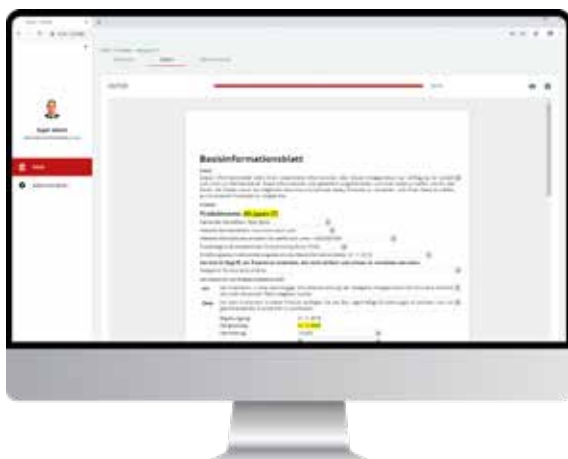
Damit wird klar, dass für viele Produkte ein KID erstellt werden muss. Um dieses KID lesbar und vergleichbar zu machen, schreibt die Verordnung sowohl die Form als auch den Inhalt des Dokuments vor. Im Wesentlichen müssen die folgenden Informationen in einem KID enthalten sein:

- Allgemeine Angaben
- Art und Merkmale des Produkts
- Risiko-/Renditeprofil des Produkts sowie Wertentwicklung auf Basis von vorgegebenen Szenarien
- Informationen zur Verlustdeckung bzw. Möglichkeit eines Kapitalverlusts
- Kostenstruktur des Produkts (Zusammensetzung und Zeitverlauf)
- Haltedauer und Möglichkeit zur vorzeitigen Auflösung
- Beschwerdeinstanzen und sonstige zweckdienliche Angaben



## Welche Unterstützung bietet die Lösung PRIIP KID GENERATOR?

Die Lösung PRIIP KID Generator bietet umfassende Funktionen, welche die Erstellung, Verteilung und Verwaltung der vom Regulator geforderten PRIIP Dokumente ermöglicht. Damit können auf einfache Weise die Templates und Textbausteine des KID verwaltet, die PRIIP Risiko- und Renditekennzahlen berechnet und überwacht, sowie das KID gemäss Vorschriften generiert werden. Die Berechnung der PRIIP Kennzahlen erfolgt gemäss den regulatorischen Vorgaben und beinhaltet:



- Aufbau der Marktdatenszenarien
- Berechnung aller relevanten Geldflüsse
- Bewertung der Instrumente an den erforderlichen Zeitpunkten
- Berechnung aller benötigten Kennzahlen

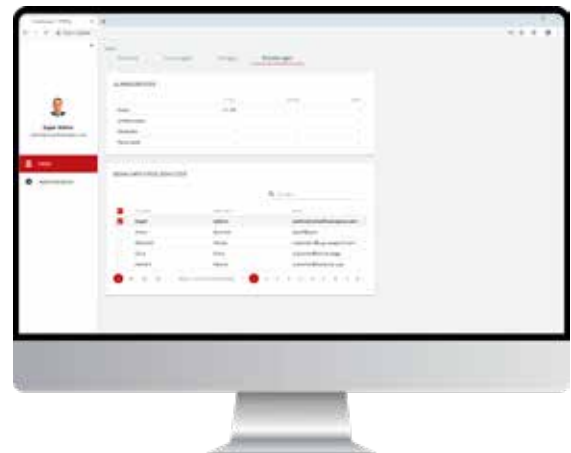
Bestehende PRIIP werden im Rahmen des PRIIP Monitorings automatisch auf Über- oder Unterschreitungen der festgelegten Grenzwerte geprüft. Sobald Verletzungen dieser Grenzwerte festgestellt werden erfolgt eine automatische Notifikation inkl. Handlungsanweisung an einen vordefinierten Benutzerkreis, welcher über die definitive Erstellung und Publikation eines neuen PRIIP KID entscheidet.

Des Weiteren erfolgt auch eine Notifikation, sofern eine periodische Erstellung eines PRIIP KID ansteht. Damit erhalten PRIIP Hersteller eine Lösung, die den gesamten KID Prozess zuverlässig und regulatorisch konform aus einer Hand abdeckt und dank verschiedenen Betriebsmodellen (On-Premise oder SaaS) sowohl für kleine als auch grosse PRIIP Hersteller attraktiv ist.

## Die wichtigsten Funktionen auf einen Blick

### **PRIIP Management Studio**

PRIIP Management Studio mit intuitiver Benutzeroberfläche, welche einen Überblick zu allen verwalteten PRIIPs sowie alle relevanten Basisinformationen zu einem spezifischen PRIIP und alle PRIIP KID Informationen darstellt. Möglichkeit zur Einstellung von Grenzwerten für das Monitoring der PRIIP Kennzahlen sowie Zeitpunkten für die periodische Aktualisierung von PRIIP KIDs.

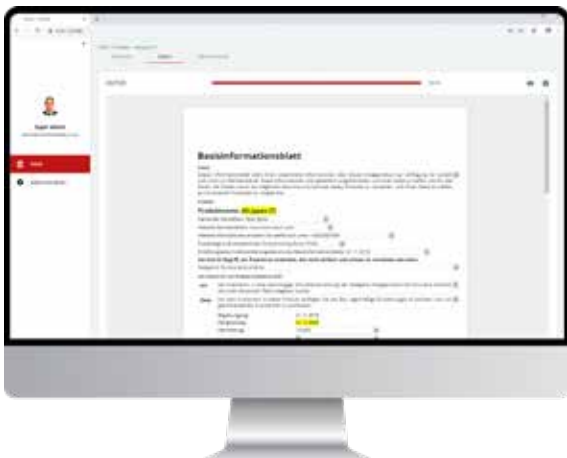


### **Berechnungsmodul**

PRIIP Berechnungsmodul für die Berechnung aller PRIIP Risiko- und Renditekennzahlen sowie Kostenangaben, welche gemäss Regulator im PRIIP KID offengelegt werden müssen.

### **KID Templateverwaltung**

Verwaltung von KID Templates, welche das Layout des Dokuments sowie Platzhalter für dynamische und statische Inhalte definieren. Administration von Textblöcken für spezifische PRIIP Typen, welche im Rahmen der Dokumenterstellung integriert werden.

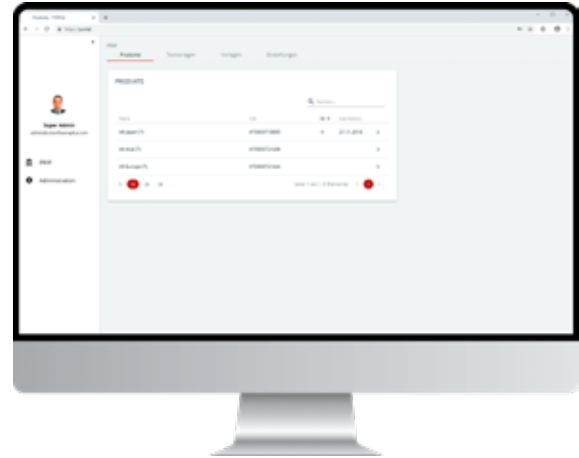


### KID Engine

KID Engine zur automatischen Erstellung von PRIIP KIDs mit den berechneten Risiko- und Rendite-kennzahlen, sowie den weiteren statischen und dynamischen Inhalten gemäss Vorgaben des jeweiligen Templates und Verteilung der KIDs an definierte Zielsysteme.

### KID Monitoring

Überwachung der PRIIP Kennzahlen bezüglich Über- oder Unterschreitung von vorgegebenen Grenzwerten. Notifikation der Anwendungsnutzer bei Verletzung der Grenzwerte und/oder automatische Erstellung und Verteilung eines aktualisierten KID.



## Überzeugende Vorteile

- ✓ One-Stop Lösung für die Erstellung und Verwaltung von PRIIP KIDs nach regulatorischen Vorgaben.
- ✓ Höchste Qualität bezüglich der numerischen Umsetzung und Performance.
- ✓ Attraktive, skalierbare Betriebsmodelle für PRIIP Hersteller jeder Grösse.
- ✓ Modulares System mit Möglichkeit zur Individualisierung oder zur Nutzung einzelner Module zwecks Integration in bestehende Geschäftsprozesse.

## An weiteren Informationen interessiert?

### UnRiskOmega AG

Weierstrasse 10 | 8302 Kloten | Schweiz

+41 44 800 30 30 | [sales@unriskomega.com](mailto:sales@unriskomega.com) | [www.unriskomega.com](http://www.unriskomega.com)