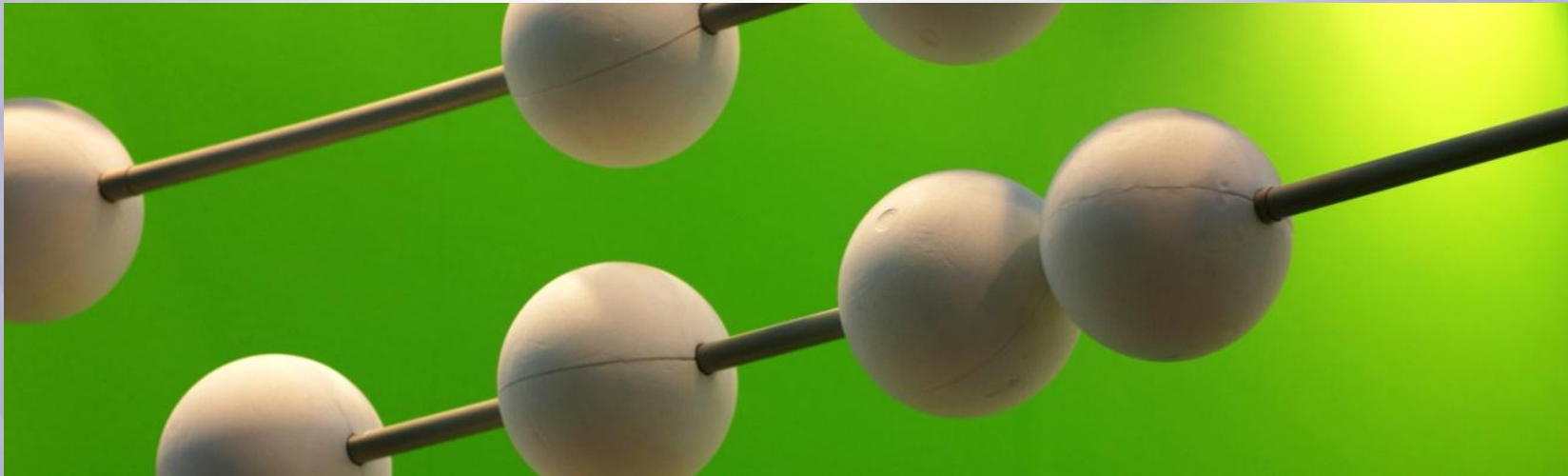
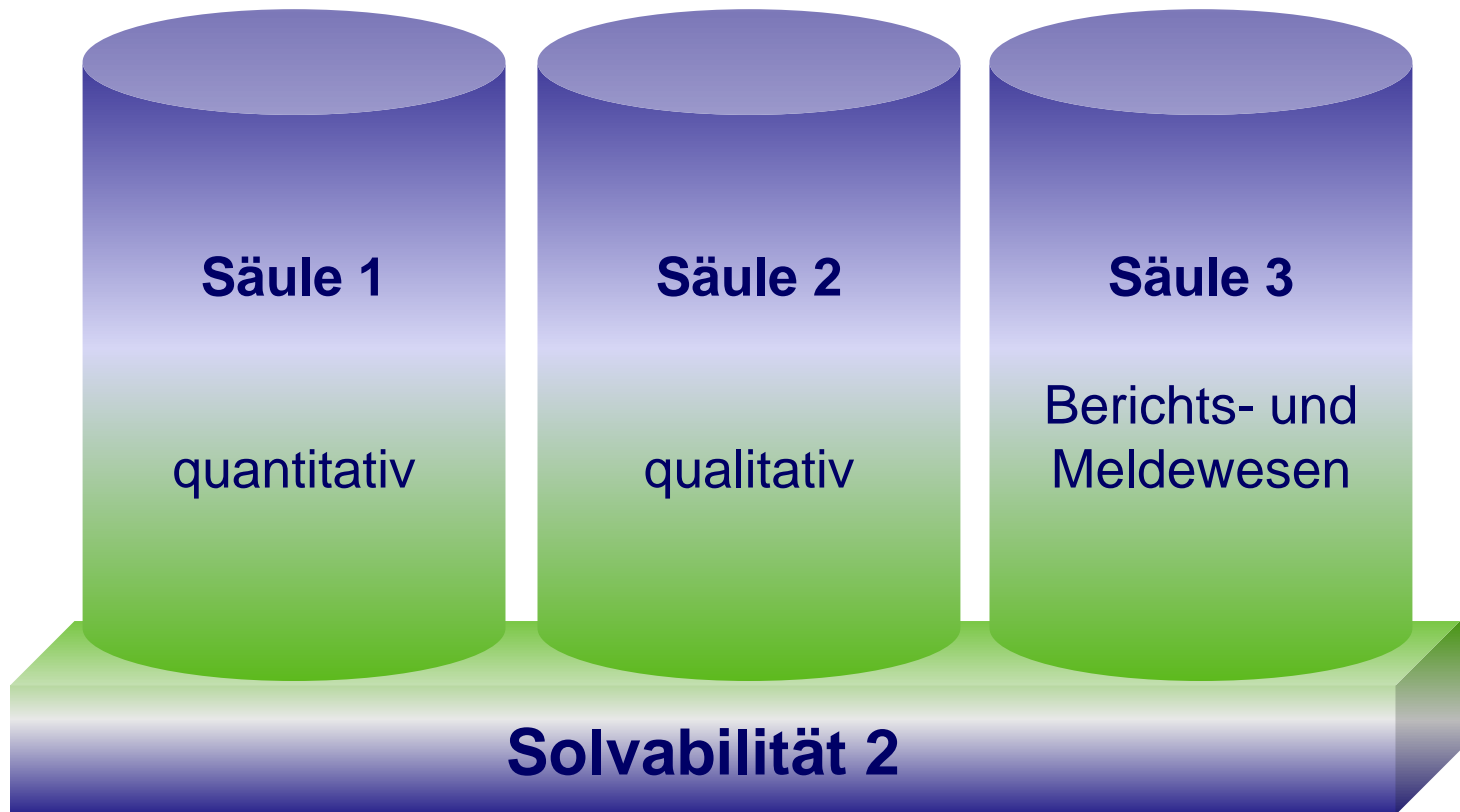


Solvency 2 Solution

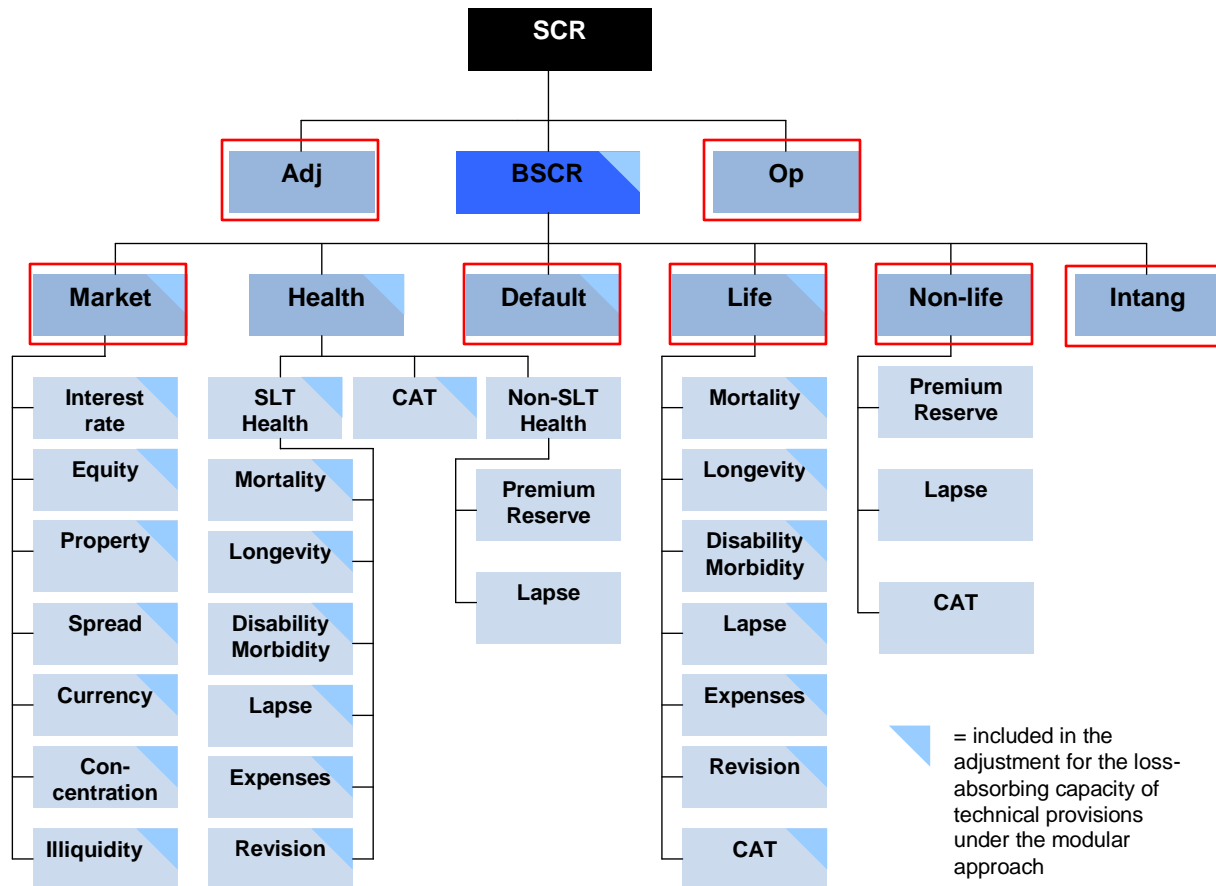
„Fundament der drei Säulen“





- **Minimum Capital Required („einfach zu rechnen, einfach zu überprüfen“)**
- **Solvency Capital Required (~99,5%-Einsjahres-VaR)**
- **Best Estimate der technischen Reserven**
- **Risk Margin (Kapitalkosten, die einem „Referenzunternehmen“ für die Bereitstellung des SCR über die restliche Laufzeit des Portfolios entstehen)**
- **Aufstellung des Eigenkapitals**





Von So2So abgedeckt

➤ Charakteristika der Lösung

- Realisiert Standard Model
- Life-Risiko:
 - Basiert auf Best-Estimate Cashflows der drei Risikoarten
 - Cashflows werden im SCR-Modul verdichtet und gestresst
 - Ermittlung der risikomindernden Wirkung des Überschusssystems gemäß GDV-Vorschlag
 - Berechnung der Finanzgarantien als Wert einer Austauschoption zwischen Mindestgarantien und Anlagen (GDV-Vorschlag)
 - Berechnung der Optionen des VN über Zinsabschlag (GDV-Vorschlag)
 - Berechnung des Risk Margin vereinfacht (Level 3): zwischen SCRs der Folgejahre und den bekannten technischen (Brutto)Reserven wird ein linearer Zusammenhang vorausgesetzt
 - Proportionale RV ist Teil des Cashflows (bis zu 5 RVs pro Risikoart)

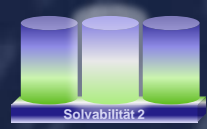


➤ Charakteristika der Lösung

– Markt-Risiko

- Berechnung des Stresses auf Festverzinslichen Wertpapieren, Aktien, Immobilien und Strukturierten Produkten (gemäß Qis5)
- Berücksichtigung von weiteren Anlagen (z.B. Derivaten), deren Stresswirkungen bereits berechnet vorliegen müssen
- Information für die Berechnung des Konzentrationsrisikos können beim Import der Aktien- und Immobiliendaten destilliert werden, für das Default-Risiko aus den RV-Daten des Best-Estimate-Cashflows.

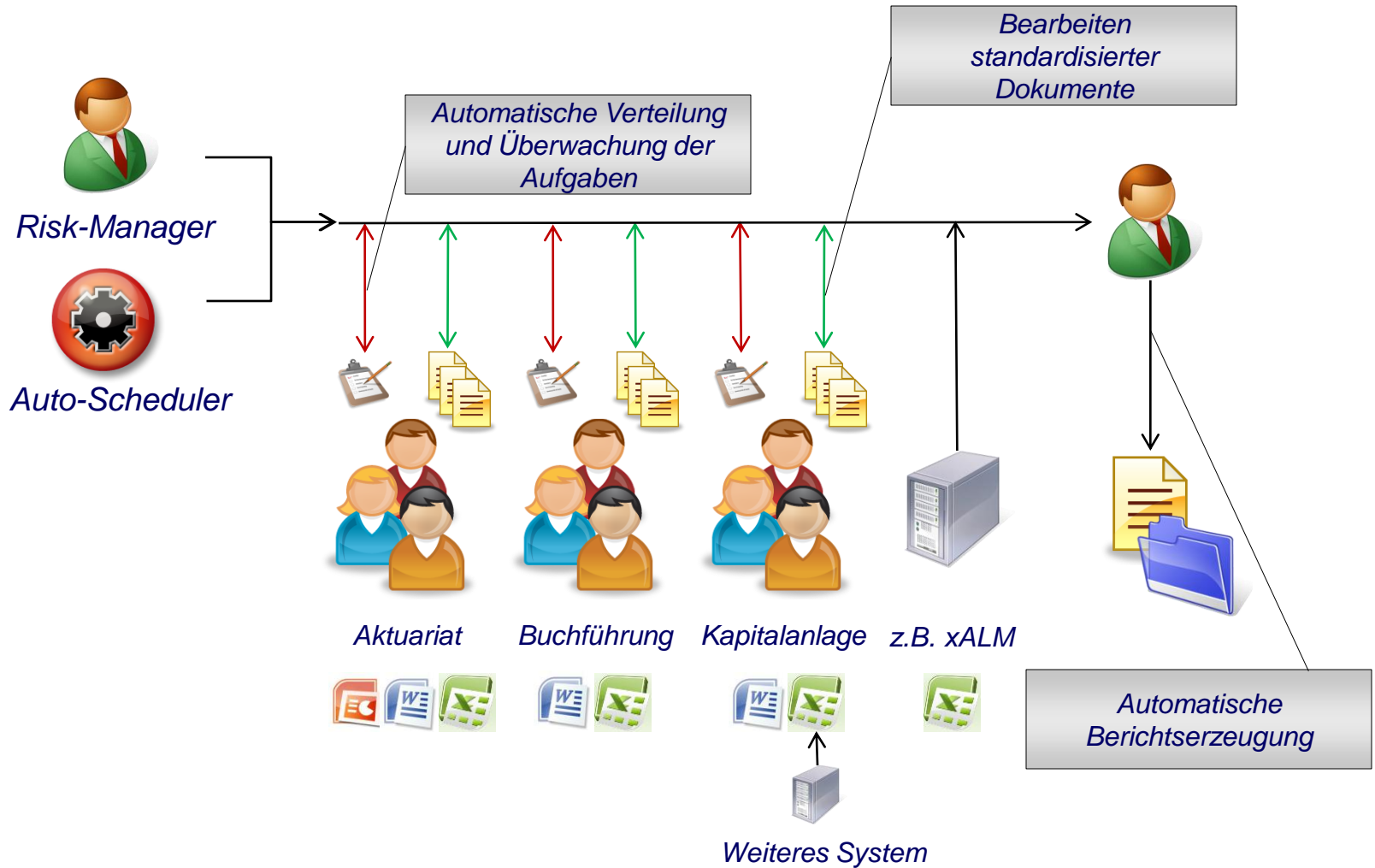




- **Charakteristika der Lösung**
 - Zentrales Verwaltungssystem und Informationsplattform
 - Implementierung der Ablauforganisation
 - Vereinheitlichung der Ablaufstrukturen (→ *ORSA Prozess*)
 - Workflowsystem zur Steuerung rollenspezifischer Aufgaben
 - Revisionssichere Verwaltung der Tätigkeiten und Dokumente
 - Einfache Integration anderer Systeme

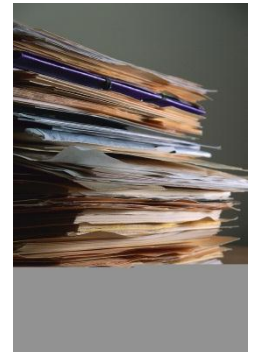


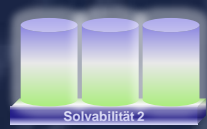
➤ Charakteristika der Lösung



➤ Charakteristika der Lösung

- Individuelle Gestaltung des Risikoberichts durch Integration beliebiger Teildokumente
- Problemlose Integration von Inhalten aus Tabellen, Diagrammen oder Präsentationen
- Unternehmensindividuelle Arbeitsschritte werden einmalig integriert und automatisiert.
- Automatische Erstellung der aufsichtsrechtlich geforderten Dokumente
 - Solvency and Financial Condition Report (SFCR)
 - Regular Supervisory Reporting (RSR)
 - Quantitative Reporting Template (QRT)





- **Einheitliche Lösung für die Umsetzung von Solvency II**
 - Durchführung von Berechnungen nach der Standardformel
 - Organisation des Risikomanagementprozesses und Automatisierung
 - Zentrale Dokumentation der Prozesse mit automatischer Berichtsgenerierung

- **Technologie**
 - Einsatz von Microsoft Sharepoint als unternehmensweite Serverlösung
 - Microsoft Office Produkte als vertraute Umgebung zur Dokumentenbearbeitung
 - xAlerator als transparentes Medium für Berechnungskomponenten





Matthias Rosenau
Geschäftsführer



Nymphenburgerstraße 90e
80636 München
Tel: +49 89 12119713
Fax: +49 89 12119718
Email: m.rosenau@xapio.de

Ulrich Gürster
Product Manager



Nymphenburgerstraße 90e
80636 München
Tel: +49 89 12119722
Fax: +49 89 12119718
Email: u.guerster@xapio.de