

addactis One SOLUTION



Compliance-Herausforderungen in einem sich ständig ändernden Marktumfeld

Die Anforderungen für eine erhöhte **Transparenz** und **Kontrolle von Finanzinstitutionen** nehmen kontinuierlich zu. In diesem Zusammenhang sind vor allem die Richtlinien gemäss Solvency II und IFRS zu nennen, die beim Daten-Management und Reporting an Aufsichtsbehörden und weitere Marktteilnehmer zu beachten sind.

Um den Vergleich von Gesellschaften zu vereinfachen und den elektronischen Datenaustausch zwischen den Regulatoren und Unternehmen zu beschleunigen, verwenden viele Kontrollinstanzen (EIOPA, EBA etc.) XBRL als Sprache für die Berichtserstellung.

Aktuare und Fachexperten sollen sich jedoch nicht mit XBRL auseinandersetzen, sondern auf die Analyse der

nach den gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben ermittelten Kennzahlen konzentrieren. Auch deshalb ist die Komplexität von XBRL zu reduzieren. Ausserdem setzt die erfolgreiche Abwicklung von Compliance-Projekten eine Rahmenumgebung voraus, in der sämtliche Daten verarbeitet und die Ergebnisse einfach nachvollzogen sowie bewertet werden können.

Die Lösung ist **addactis® One**, das neu entwickelte Compliance Tool von **addactis®**. Diese All-in-One-Plattform führt Sie über die intuitive Oberfläche durch den gesamten Erstellungsprozess von der Datenerfassung bis zum Reporting. Dabei gewährleistet die systemimmanente Datenbank den vollständigen und jederzeit möglichen Zugriff auf die Berichtsdaten.

addactis® One ist auf Ihre Geschäftsfelder ausgerichtet und

- ... **anpassbar** auf individuelle **Unternehmensvorgaben**
 - » Bildung von Einzel- und Gruppeneinheiten
 - » Berücksichtigung aller Reporte, LoB und Währungen: Einstellungen werden einmal festgelegt und gelten für sämtliche zugeordnete Geschäftsfelder
 - » Code-Wörterbuch pro Entität (Unternehmenseinheit)
- ... **abgestimmt** auf Ihr **Team**
 - » Spezifische Zugriffsrechte für beliebig viele Anwender
 - » Teamwork aufgrund der Datenbankarchitektur
 - » Nachvollzug der Aktionen mit möglicher Kommentierung über Audit Trail
- ... **erfüllt** die Anforderungen Ihrer **Architektur**
 - » Lokale Client- und/oder Server-Installation
 - » Unlimitierte Anzahl von Datenbanken (Test, Produktion etc.)
 - » Nutzung verschiedener Eingabeformate (xls, csv, Templates, SQL) für Projekte

Lösungsübersicht addactis® One

Die Wahl der Architektur, die Erstellung der Entitäten und die Berechtigung der Benutzer erfolgt ausschliesslich nach der Installation der Datenbank oder Änderungen der Unternehmensorganisation. Mit dem Abschluss der initialen Einstellungen können die quantitativen und qualitativen Berichte in fünf einfachen Schritten erzeugt werden:



Die einzelnen Schritte werden in den folgenden Abschnitten näher beschrieben.

1) Projektaufbau



In einem Projekt werden die zu erstellenden Berichte für eine Periodizität und eine Entität definiert. Dem Projekt ist eine Taxonomie zugeordnet, die den Berichts- und Validierungsvorgaben des jeweiligen Regulators entspricht. Die Taxonomien werden von **addactis®** gepflegt, um die Komplexität von XBRL für die Anwender zu minimieren. Aus diesem Grund beinhalten die Taxonomien auch das Mapping der XBRL-Tags.

addactis® spezifiziert die Anwendungsprofile in Übereinstimmung mit den Anforderungen der Aufsichtsbehörden. Anwendungsprofile korrespondieren mit Unternehmens-einheiten und können von Benutzern direkt selektiert werden.

Reporting properties

General settings for your reporting project

Reporting date: 31/03/2016

Periodicity: Quarterly

Reporting name: Q1 Reporting with ECB add-ons

Taxonomy: ECR 2.0.1 V6

Reporting currency: EUR - Euro

Reporting entity

Select a precision profile for the project

Reporting entity: **Sample_entity - Sample_entity (Solo)**

Precision profile: EIOFA

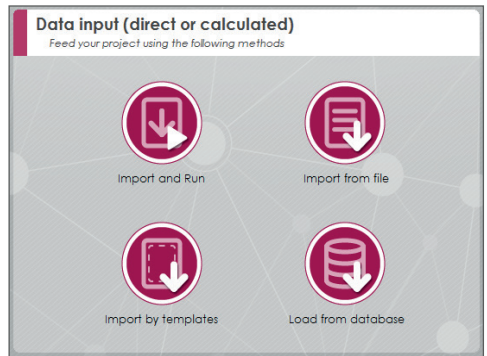
2) Dateneingabe



addactis® One bietet vier Optionen zum Daten-Import an:

- **Import & Run**
Ausführung der Berechnungen gemäss Solvency II (Säulen 1 & 2) mit Generierung von ORSA-Indikatoren
- **Load from file**
Import von Microsoft® Excel- und csv-Dateien in einem standardisierten Format
- **Load from templates**
Import von Microsoft® Excel-Berichten
- **Load from database**
 - » Für bereits zuvor importierte Datensätze
 - » Für Datensätze aus ETL-Prozessen
 - » Für Datensätze aus **addactis® Modeling** oder **addactis® Workflow**.

Die einzelnen Optionen lassen sich flexibel kombinieren. Die Datengrundlage ist jederzeit ersichtlich, da die importierten Datensätze pro Projekt in einem Diagramm dargestellt werden.



3) Validierung der Dateneingabe



Für die einzelnen Projekte können mehrere Datensätze verwendet werden. Bei jeder Dateneingabe führt **addactis® One** Konsistenzprüfungen durch. Insbesondere werden die Wertevorgaben für Strings validiert. Warnungen und/oder Fehler werden unmittelbar angezeigt und protokolliert, womit sich mögliche Dateninkonsistenzen frühzeitig im Reporting-Prozess erkennen und vermeiden lassen. Ausserdem basieren die Berichte ausschliesslich auf fehlerfreien Datensätzen.

Die mittels Import & Run geladenen Datensätze werden automatisch für die Erstellung von Berichten herangezogen. Bei diesem Prozess stehen den Anwendern zusätzliche und einfach zu bedienende Analyse- und Validierungsfunktionen zur Verfügung.

Report logs

Here are logs generated during import and calculation processes

Report	Reporting date	Periodicity	Entity	Report Package	Reporting date	Reporting Entity
addactis-one	31/03/2016	Quarterly	addactis-one	addactis-one	31/03/2016	addactis-one

21/03/2016: warning: loading report

Calculation reports

Here are reports generated during test calculation

Name	Date	Comment	Tag

4) Dashboard



Vor der Erzeugung einer XBRL-Datei werden drei Sicherungsmaßnahmen durchgeführt:

- Von den Aufsichtsbehörden vorgegebene Kontrollprüfungen
- Sicherung der Berichtswerte
- Elektronische Unterzeichnung der Berichte

Diese Arbeitsschritte erfolgen nach dem Vieraugenprinzip.

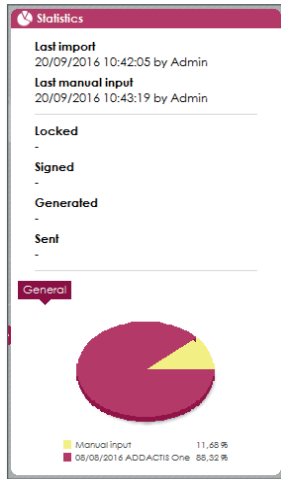
Dashboard-Funktionalitäten unterstützen Anwender bei der Datenanalyse und beim Monitoring des Projektfortschritts.

Darüber hinaus werden für jede Berichtszelle die Änderungen in einem detaillierten Audit Trail aufgezeichnet:

	C	D	E	F	Value	User Name	Date	Action
					103	Internal...	20/07/2016	Updated
					0	Internal...	27/07/2016	Created
						Internal...	23/07/2016	Created

Solvency II value		Statutory accounts value	
0000		0000	
	0,00		0,00
	0,00		0,00
1.000,00		1.000.000,00	
	0,00		0,00
17.000,00		17.000,00	
4.090.500.000,00		4.013.517.000,00	

Die Zellenfarbe weist darauf hin, ob die Daten importiert (weiss), manuell erfasst (gelb) oder nach einem Import geändert (rot) wurden. Zusätzlich besteht die Möglichkeit, jeden Datensatz zu kommentieren. Sämtliche Aktionen und Kommentare werden protokolliert.



5) Lieferung



Im letzten Arbeitsschritt werden die quantitativen und qualitativen (narrativen) Berichte zur Lieferung bereitgestellt. Den einzelnen Projekten sind die jeweiligen XBRL-Dateien zugeordnet.

Jeder generierten XBRL-Datei ist eine Liste der exportierten Berichte zu entnehmen. Die Reporte können in Abhängigkeit vom Projektstatus bzw. nach der elektronischen Unterzeichnung direkt versendet und automatisiert über die Plattform des Regulators hochgeladen werden.

Report	Date	Comment	Date	User	Comment
2016P2016 Reporting with ICS system, complete report	20/09/16 10:55		20/09/16	Internal...	
2016P2016 Reporting with ICS system, complete report	20/09/16 10:55		20/09/16	Internal...	
2016P2016 Reporting with ICS system, complete report	20/09/16 10:55		20/09/16	Internal...	
2016P2016 Reporting with ICS system, complete report	20/09/16 10:55		20/09/16	Internal...	
2016P2016 Reporting with ICS system, complete report	20/09/16 10:55		20/09/16	Internal...	
2016P2016 Reporting with ICS system, complete report	20/09/16 10:55		20/09/16	Internal...	

Report	Date	Comment	Date	User	Comment
2016P2016 Reporting with ICS system, complete report	20/09/16 10:55		20/09/16	Internal...	

addactis® One Lösungsumfang

addactis® One ist bzw. beinhaltet:

- **Ein integriertes Werkzeug:** Der gesamte Reporting-Prozess wird mit einer einzigen Applikation abgewickelt. Dadurch lassen sich die Beiträge anderer Team-Mitglieder aus dem Aktuariat oder der Buchhaltung einfach nachvollziehen, Projekte oder Berichte gegenseitig einsehen und Ergebnisse adäquat interpretieren.
- **Einfach in der Anwendung:** Mit dem kombinierten Einsatz von Grafiken und Tabellen überblickt der Aktuar den Datenbestand und die statistischen Modelle und kann somit fundierte Entscheidungen treffen. Ausserdem zeichnet sich **addactis® One** durch die anwenderfreundliche Oberfläche aus.
- **Transparent:** Alle Projektänderungen werden im Audit Trail protokolliert. Der Audit Trail bezieht sich auf die gesamte Datenbank und jede Berichtszelle. Darüber hinaus ermöglicht **addactis® One** neben dem Druck auch den Export der Berichte.

- **Schnell und anpassungsfähig:** Das flexible Compliance Tool bildet die Geschäftsmodelle von Lebens- und Nicht-Lebensversicherungen ab. Die implementierte Solvency II Standardformel umfasst alle LoB und die Modellierung von Naturkatastrophen in jedem Land.
- **Ein vollständiges Back-up:** Mit **addactis® One** wird der gesamte Compliance-Prozess integriert und dokumentiert. Abgeschlossene und laufende Projekte können jederzeit eingesehen werden.
- **Einen Berichtsgenerator:** Zur Erstellung der Reporte auf Basis der Kennzahlen aus dem jeweiligen Projekt.

Durch die integrierte Datenbank und flexible Benutzerautorisation ist die Lösung auf die koordinierte Zusammenarbeit von mehreren Anwendern abgestimmt. Mit dem Benutzer- und Profil-Management wird der Systemzugriff gesteuert und der Reporting-Prozess zwischen einzelnen Abteilungen organisiert.

addactis® One IT-Anforderungen

addactis® One ist eine eigenständige Software-Lösung ohne externe Komponenten bzw. Abhängigkeiten. Das Programm läuft auf jeder aktuellen 64 Bit Windows Plattform (Windows 7 oder höher/Windows Server 2008 oder höher), die die Standardanforderungen an die Hardware für diese Software-Lösung erfüllt.

Lokale Workstation- und Server-Lizenzen sind für diese Applikation verfügbar. Alle genannten Software-Produkte sind Eigentum von **addactis®**.

addactis

&

[VOL
LADA]

addactis® ist die globale Marke für Software-Lösungen und Beratungsleistungen für (Rück-)Versicherungen. Wir bieten umfangreiche versicherungsmathematische Lösungen für Tarifierung, Rückstellungen, Risikomodellierung, und Reporting. Seit 25 Jahren unterstützen wir unsere Kunden bei der Bewältigung aktueller Herausforderungen. Mit unserer innovativen Software ermöglichen wir die digitale Transformation von Versicherungen – für Aktuar, von Aktuar. Mit unseren Partnern gewährleisten wir in 24 Repräsentanzen auf 5 Kontinenten die effektive und die schnelle Unterstützung unserer Kunden in Europa, Lateinamerika, Asien-Pazifik und Afrika. Mehr als 500 (Rück-)Versicherungen weltweit und 2000 Software-Anwender in über 50 Ländern vertrauen bereits auf addactis®.

Als Partnerin von addactis® in Ihrer Region überzeugt VOLADA durch lokale Marktkenntnisse und effizienten Support. Die VOLADA AG wurde 2016 in Zug gegründet. In Kooperation mit addactis® bietet Volada versicherungstechnische Software- und Service-Lösungen an. Mit modernsten versicherungsmathematischen Methoden unterstützt Volada ihre Kunden bei der Optimierung der aktuariellen Prozesse.

 +41 41 726 89 20

 info@volada.ch

 www.volada.ch