

UnRisk

UnRisk PRIIPs

Berechnen von PRIIPs relevanten Kennzahlen sowie Erstellen und Verwalten von PRIIPs-KIDs



Was ist UnRisk PRIIPs?

Anleger sollen für verpackte Anlageprodukte und Versicherungsanlageprodukte (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products oder auch PRIIPs) durch einheitliche Basisinformationsblätter (Key Information Documents oder auch KIDs) notwendige Informationen erhalten, um eine fundierte Anlageentscheidung treffen zu können. Darüber hinaus können mit Hilfe der KIDs unterschiedliche Produkte im Hinblick auf Risiko und Kosten miteinander verglichen werden.

Welche Informationen gehören in das KID?

Um KIDs lesbar und vergleichbar zu machen, gibt es strikte Vorgaben für Form und Inhalt.

Folgende Informationen müssen im KID enthalten sein:

- Art und Merkmale des Produkts
- die Möglichkeiten eines Kapitalverlusts
- die Kostenstruktur des Produkts
- das Risikoprofil des Produkts
- die Wertentwicklung des Produkts auf Basis von vorgegebenen Szenarien

PRIIP-KID pflichtige Produkte sind zum Beispiel:

- Strukturierte Finanzprodukte, etwa Optionsscheine, die in Versicherungen, Wertpapieren oder Bankprodukten verpackt sind
- Finanzprodukte, deren Wert sich von Referenzwerten wie Zins- Aktien- oder Wechselkursen ableiten (Derivate)
- geschlossene und offene Investmentfonds



Was bietet die UnRisk PRIIPs Lösung?

Die UnRisk PRIIPs Lösung bietet, basierend auf den bewährten UnRisk Engines, ein modulares System zur automatisierten Berechnung aller benötigten Kennzahlen sowie zur Erstellung und Verwaltung von PRIIPs KIDs. Das System wird On-Site installiert und arbeitet auf Basis der vorhandenen Markt- und Stammdaten.

Die Berechnung der Kennzahlen erfolgt gemäß den regulatorischen Erfordernissen und beinhaltet:

- Aufbau der Marktdatenszenarien
- Berechnung aller relevanten Cash Flows
- Bewertung der Instrumente an den erforderlichen Zeitpunkten
- Berechnung aller benötigten Kennzahlen (Risiko, Kosten, Szenarien)

Das abgedeckte Produktuniversum umfasst beispielsweise Zinscaps und Zinsfloors, Devisentermingeschäfte, FX-Optionen, Fixzinsanleihen, Bonds mit variablen Kupons, Swaps, Inflationsanleihen, Cross Currency Swaps und strukturierte Equity gelinkte Produkte.

Das KID Tool erlaubt das Erstellen und Verwalten der KIDs und inkludiert folgende Features:

- Versionierung
- Schnellsuche (basierend auf Textbausteinen, Kennzahlen, Instrumenteigenschaften ...)
- Editor zum Eingeben der Texte mit Internationalisierung
- Preview
- Monitoring System im Alerts

Vorteile von UnRisk PRIIPs

Vorteile für Banken und KAGs

- ✓ Modulare, individualisierbare PRIIP Lösung
- ✓ Höchste Qualität bzgl. numerischer Umsetzung und Performance
- ✓ Hohe Skalierbarkeit
- ✓ Baustein für Erfüllung regulatorischer Anforderungen

Vorteile für Kunden

- ✓ Verständnis für finanzielle Risiken von Anlageprodukten
- ✓ Entwicklung realistischer Erwartungen zu Renditechancen
- ✓ Vergleichbarkeit von Anlageprodukten

UnRisk

Fragen? Wir sind für Sie erreichbar.

uni software plus GmbH

Linzer Straße 6 | 4320 Perg | Austria

office@unrisk.com | www.unrisk.com | Tel. +43 7262 52834