

Standard Life Deutschland – Vorreiter in der Industrie mit unserer PRIIP-Lösung.



Standard Life, einer der größten Lebensversicherer Europas, ist als Anbieter von Versicherungsprodukten in Deutschland und Österreich verpflichtet, die Anforderungen aus der PRIIP-Verordnung zu erfüllen. Die Zweigniederlassung Deutschland implementiert dafür die Infront-Lösung, um automatisiert PRIIP-Dokumente zu generieren inklusive Berechnung der dafür erforderlichen Kennzahlen und um ihre gesamten PRIIP-pflichtigen Versicherungsprodukte zu verwalten.

Ausgangssituation und Herausforderung

Standard Life (SL) ist PRIIP-Manufacturer für Versicherungsprodukte in Deutschland und Österreich und die darin enthaltenen Investmentoptionen. „PRIIP-Compliance“ hat für das Neugeschäft des Konzerns

eine wichtige Bedeutung und man suchte daher nach einer Gesamtlösung für die Generierung, Bereitstellung und Verwaltung von PRIIP-Dokumenten.





„Mit dem Infront PRIIP-Service konnten wir unsere Prozesse weiter automatisieren und so die verfügbaren Ressourcen unserer Mitarbeiter für unser Kerngeschäft, die Versicherungen, vergrößern. Zudem haben wir nun eine zukunftsfähige und zuverlässige Lösung, um dauerhaft die hohen regulatorischen Anforderungen in diesem Bereich mit möglichst geringem Aufwand umzusetzen und den Marktstandard zu erfüllen.“

Bevor wir die Infront Lösung einsetzten, hatten wir die gesetzlichen Vorgaben auch erfolgreich und fristgerecht umgesetzt, aber mit teilweise erheblichem manuellem

Nach einer Marktanalyse, die auch andere europäische Anbieter einschloss, entschied sich Standard Life Deutschland für Infront aus folgenden Gründen:

Etablierter, international agierende Anbieter

Datenkompetenz

Regulierungskompetenz

IT-Lösungskompetenz

Deutschsprachig und regionale Nähe (Frankfurt)

Schnelligkeit in der Bereitstellung

Kostentransparenz

Positives Feedback von Referenzkunden

Gutes Ergebnis der Due Diligence

Aufwand. Die Pflege und Wartung von zukünftig mehr als 1.000 Seiten Dokumenten, die wir für unsere Kunden bereitstellen, ist sehr zeitaufwendig und komplex. Die Dokumente müssen monatlich auf Änderungsbedarf geprüft, gegebenenfalls neu berechnet und Texte angepasst werden.“

Christian Nuschele, Head of Sales and Marketing Germany & Austria, Standard Life Deutschland

Für eine langfristige Ausrichtung war es dem Versicherer außerdem wichtig, die Lösung eines zertifizierten und etablierten Anbieters, mit stabiler Plattform und flexiblen Schnittstellen, zu finden.

„Ein Ziel war, die Prozesse in unserem Haus weiter zu automatisieren, um die Arbeitsbelastung unserer Mitarbeiter zu verringern. Außerdem suchten wir einen etablierten Anbieter mit einer technisch zuverlässigen Lösung, um dauerhaft die hohen regulatorischen Anforderungen mit möglichst geringem Aufwand und gemäß der Marktstandards erfüllen zu können.“

Eine weitere Anforderung war, bereits jetzt die Fondsdokumente im ‚PRIIPs-Kleid‘ zu erstellen – was gemäß der PRIIP-Verordnung erst ab Anfang 2022 verpflichtend ist.“

Sanjeev Kopan, Head of Proposition, Standard Life International

Lösung: Modular – Automatisiert – Zukunftssicher

Infront ist es gelungen, diese Anforderungen mit einer kompletten SaaS-Lösung zu erfüllen, die aus skalierbaren Modulen besteht. Das Spektrum reicht von einem reinen Berechnungsservice für PRIIP-Kennzahlen als Stand-alone-Service bis hin zu einer Full-Service-Lösung in Kombination mit flexiblen Verteilungsprozessen, mehrsprachigen Templates und verschiedenen Dokumententypen. Durch den Skalierungseffekt auf Basis standardisierter, regulatorisch konformer Servicekomponenten ist die Lösung zukunftssicher und flexibel.

„Nachdem wir uns für die digitale PRIIP-Plattformlösung von Infront entschieden hatten, konnte das Projekt von der Planung bis zur Umsetzung nach bereits drei Monaten live geschaltet werden und in Produktion gehen. Ein besonderer Erfolgsfaktor bei der Umsetzung dieses Vorhabens war das gute Zusammenspiel zwischen den beiden Kernteams von Infront und Standard Life. Die Zusammenarbeit verlief professionell und war durch hohe Lieferqualität und kurze Entscheidungswege geprägt.“

Sanjeev Kopan, Head of Proposition, Standard Life International

Aktuelle gesetzliche Rahmenbedingungen

Seit dem 1. Januar 2018 gilt europaweit die „Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte“ – kurz die PRIIP-Verordnung (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products). Mit einheitlichen Key Information Documents, den sogenannten KIDs, erhalten europäische Privatanleger die notwendigen Informationen zu einem Versicherungs-/Investmentprodukt, um eine fundierte Anlageentscheidung treffen zu können. Ziel dieser Verordnung ist, den Anlegerschutz zu stärken und durch mehr Transparenz das Vertrauen von Kleinanlegern in den Finanzmarkt wiederherzustellen.

Das PRIIPs-KID soll 50 Millionen europäischen Privatanlegern als Entscheidungsgrundlage dienen und wird ab 2022 auch für die Fondsbranche verpflichtend.

(Status: März 2019)



Infront implementierte bei dem Versicherer Standard Life eine Gesamtlösung für das Dokumentenmanagement. Diese Lösung ist Teil der modularen Plattform von Infront und bietet maximale Gestaltungsfreiheit für die individuellen Einsatzzwecke. Der eingesetzte Template Manager als Service-Applikation basiert auf der modernen Plattform-Architektur.

Standard Life nutzt die Infront-Lösung für die Generierung, Bereitstellung und Verwaltung von PRIIP-Dokumenten. Außerdem übernimmt Infront die Berechnung der erforderlichen PRIIP-Kennzahlen für Versicherungsprodukte und für die

hauseigenen Fonds von Standard Life. Der Service umfasst zusätzlich die Aufbereitung der PRIIP-Daten für Drittanbieterfonds (EPT- bzw. CEPT-Daten) sowie für die KID-Erstellung der Anlageoptionen und stellt diese Standard Life über die Plattform als PDF-Dokument zur Verfügung. Dank der hohen Flexibilität der Infront-Schnittstellen können die unterschiedlichen Formate aus verschiedenen Quellen umfassend verarbeitet und harmonisiert bereitgestellt werden.



Template Manager

Vereint alle Prozessschritte für den gesetzes-konformen Workflow.

Mit dem Infront PRIIP-Service kann Standard Life bereits jetzt regulatorisch konforme Dokumente für die Anlageoptionen von Investmentfonds einfach und zeitsparend erstellen, ohne dabei auf die noch gültigen wesentlichen Anlegerinformationen zurückgreifen zu müssen. Der Versicherer ist damit inhaltlich und gestalterisch flexibel – unter Einhaltung der regulatorischen Vorgaben.

„Damit haben wir für Standard Life Deutschland und Österreich eine digitale, moderne Plattform im Einsatz mit allen automatisierbaren Möglichkeiten zur Erzeugung der Vielzahl an PRIIP-Dokumenten und sind unter den ersten Versicherern auf dem deutschen Markt, die derzeit über eine solche Plattformlösung verfügen. Auf diese „Vorbildrolle“ und die überaus schnelle Umsetzung des Projektes gemeinsam mit Infront können wir stolz sein!“

Christian Nuschele, *Head of Sales and Marketing Germany & Austria, Standard Life Deutschland*

Über Standard Life

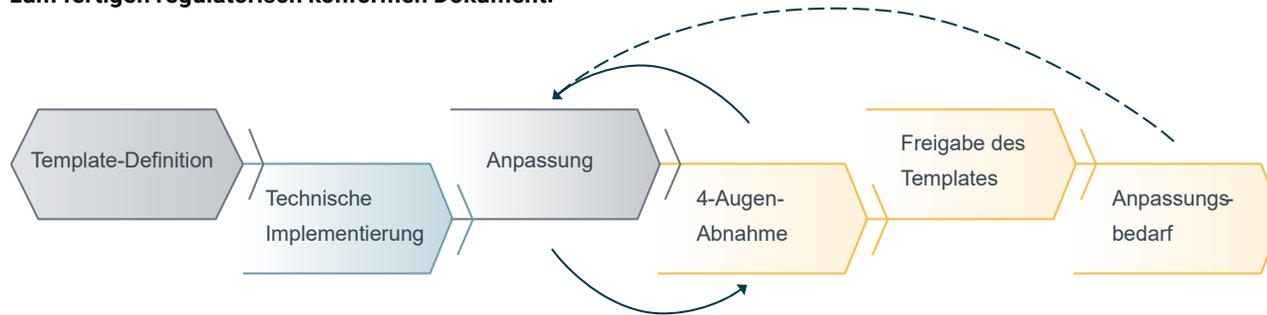
Standard Life wurde 1825 in Edinburgh gegründet und zählt mit ungefähr 4,5 Millionen Kunden zu den größten Anbietern von Finanzdienstleistungen in Großbritannien. In der 1996 gegründeten deutschen Niederlassung in Frankfurt betreuen aktuell 250 Mitarbeiter mehr als 500.000 Kunden. Das in Deutschland verwaltete Vermögen beträgt knapp 13 Milliarden Euro. Seit September 2018 gehört die Standard Life International DAC zu der Phoenix Group, die mit insgesamt 10,4 Millionen Versicherungsnehmern und einem verwalteten Vermögen von 240 Milliarden Pfund zu den größten Versicherungsgruppen Europas gehört.

(Stand: 30 Juni 2018)



Prozess- und Berechtigungsmanagement

Compliance- und revisionssicher von der Set Up-Phase zum fertigen regulatorisch konformen Dokument.



Ergebnis

- Die Automatisierung von Prozessen verringert Arbeitsbelastung und schafft verfügbare Ressourcen bei den Mitarbeitern für das Kerngeschäft – die Versicherungen
- Technisch zukunftsfähige und zuverlässige Lösung, um dauerhaft die hohen regulatorischen Anforderungen mit geringem Aufwand umzusetzen und gemäß Marktstandard zu erfüllen.
- Lösungen aus einer Hand für das gesamte Dokumentenmanagement, die alle Prozessschritte für den gesetzeskonformen Workflow vereint
- Fondsdokumente für Investmentfonds gemäß PRIIP-Verordnung – die für Fonds erst ab Anfang 2022 verpflichtend ist – machen Standard Life mit Hilfe von Infront zum Vorreiter in der Branche. Ergebnis



Finanzexperten in ganz Europa und Südafrika vertrauen auf Infront, wenn es um flexible Finanzmarktlösungen geht.

Unsere Lösungen bedienen 3.600 Kunden mit über 90.000 professionellen Anwendern. Mit der Unterstützung ihres gesamten Workflows können Finanzprofis Investitionsentscheidungen treffen, Kosten senken, sich an schnell wechselnde Marktanforderungen anpassen und mit immer größeren Informationsmengen effizienter arbeiten - schnell, einfach und flexibel.

Mehr als 500 Mitarbeiter in 13 Ländern Europas und Südafrikas setzen ihr Fachwissen ein, um den Herausforderungen unserer Kunden gerecht zu werden und sicherzustellen, damit sie stets die besten Lösungen und Dienstleistungen erhalten.