

# Leistungsbeschreibung

***solvencyDATA***

---

Version: 2.0;

Datum: 12. Dezember 2017

## **Leistungsbeschreibung**

*solvencyDATA*

---

### **Version:**

2.0

### **Datum:**

12. Dezember 2017

---

### **Kommentar:**

---

### **Ansprechpartner:**

Slaven Vranesevic

### **Telefon:**

+49 40 22703-6627

### **Fax:**

### **E-Mail:**

slaven.vranesevic@iss.soprasteria.com

---

### **Standort:**

ISS Software GmbH  
Hans-Henny-Jahnn-Weg 29  
22085 Hamburg



## Inhalt

1	Überblick	4
2	Grundlegende Merkmale	4
2.1	Aufbau und Struktur	5
2.2	Benutzerberechtigungen	5
2.3	Datenverfügbarkeit und -qualität	5
3	Funktionalitätsspektrum	5
3.1	<i>solvencyDATA</i> – Online-Auswertungen	5
3.2	Bereitstellung der Datenbasis/Rohdaten	7
3.3	Dokumentation	7
4	Technische Voraussetzungen	7



## 1 Überblick

Die Online-Analyseplattform *solvencyDATA* bietet den Zugriff auf die öffentlich zugänglichen Solvency-II-Daten aus den SFCR-Berichten deutscher Versicherungsunternehmen und -gruppen. *solvencyDATA* kann über gängige Webbrowser oder von mobilen Endgeräten verwendet werden.

*solvencyDATA* enthält eine Vielzahl an auswertbaren Einzeldaten, die über grafische und tabellarische Darstellungen visualisiert werden.

*solvencyDATA* umfasst die Betrachtung von einzelnen Versicherungsunternehmen (bzw. -gruppen), Peergroups und Marktübersichten, die mittels Filtern individuell ausgewählt bzw. zusammengestellt werden können.

Für weiterführende individuelle Analysen kann die gesamte Datenbasis auf Wunsch in elektronisch auswertbarer Form bereitgestellt werden.

## 2 Grundlegende Merkmale

*solvencyDATA* dient der Analyse der qualitativen Daten aus dem narrativen Teil des SFCR sowie der quantitativen Daten aus den Quantitative Reporting Templates (kurz: QRT) des SFCR. Es beinhaltet folgende QRTs:

Solo-QRT im SFCR	Gruppen-QRT im SFCR
S.02.01	S.02.01
S.05.01	S.05.01
S.05.02	S.05.02
S.12.01	-
S.17.01	-
S.19.01	-
S.22.01	S.22.01
S.23.01	S.23.01
S.25.01/S.25.02/S.25.03	S.25.01/S.25.02/S.25.03
S.28.01/S.28.02	-
-	S.32.01

In dem qualitativen Modul ist eine Aufbereitung des narrativen Berichtsteils enthalten. Die Auswertung des qualitativen Teils enthält die 90 größten deutschen Komposit-, die 60 größten Lebens- und die 30 größten Krankenversicherungsunternehmen und nachfolgende Analyseinhalte:

- Allgemeine Informationen
- A Geschäftstätigkeit und Geschäftsergebnis
- B Governance-System
- C Risikoprofil



- D Bewertung für Solvabilitätszwecke
- E Kapitalmanagement

*solvencyDATA* soll hinsichtlich seines Funktionsspektrums schrittweise noch erweitert werden.

## 2.1 Aufbau und Struktur

Die erhobenen Daten aus dem narrativen Teil des SFCR und dem quantitativen Anhang werden in einer zentralen Datenbank gesammelt. Die Auswertungen sind in QlikView® umgesetzt.

## 2.2 Benutzerberechtigungen

Die Berechtigung erfolgt pro Anwender für die ausgewählten Sparten bzw. Gruppe und den quantitativen bzw. qualitativen Teil.

## 2.3 Datenverfügbarkeit und -qualität

Die Datenverfügbarkeit hängt maßgeblich von der fristgerechten Veröffentlichung der SFCR-Berichte inklusive des quantitativen Anhangs seitens der einzelnen Versicherungsunternehmen und -gruppen ab. Die Daten durchlaufen im Rahmen des Imports Validierungen sowie Qualitätsprüfungen. Für die Richtigkeit der im Rahmen des SFCR veröffentlichten Daten sind die jeweiligen Unternehmen verantwortlich.

# 3 Funktionalitätsspektrum

## 3.1 *solvencyDATA* – Online-Auswertungen

In der Präsentation unterstützen vielfältige Such-, Sortier- und Auswahlfunktionen die Benutzerführung.

Um die Analyse über eine eingeschränkte Menge von Unternehmen durchzuführen, können die Daten gefiltert werden. Damit werden dann nur für die assoziierten Merkmale Werte angezeigt. Nach Aktivierung eines Filters wird die Sicht gemäß der Eingabe eingeschränkt. So kann eine Peergroup für den Vergleich mit einem Referenzunternehmen individuell zusammengestellt werden. Es können auch Mehrfachauswahlen vorgenommen werden, wenn sich die Merkmale nicht logisch ausschließen.

Darüber hinaus lassen sich über ein Suchfeld im Filter Zahlen und Texte filtern.

Die Sortierfunktion wirkt sich auf die temporäre Auswahl aus. Eine Liste, die bei Text von A-Z oder bei Zahlen aufsteigend sortiert wird, bleibt nach der Umsortierung auf die aktuelle Auswahl beschränkt. Wird der Filter wieder freigegeben, wirkt sich die Sortierung nicht auf die Ursprungsdaten aus, sondern auf die neue Grundmenge.

Die Filtermöglichkeiten können frei kombiniert werden und erstrecken sich auf unterschiedliche Auswahlkategorien wie beispielsweise:

- Solo/Gruppe
- Sparte



- Modell
- Größe
- Rechtsform
- Unternehmensname
- Referenzunternehmen

Thematisch ist *solvencyDATA* nach Tabellenblättern gegliedert, die einzeln als Reiter im Kopf der Anwendung anwählbar sind. Hierzu gehören für den quantitativen Teil:

- Solvenzquoten im Überblick
- SCR
- Eigenmittel
- Bilanz
- Kapitalanlagen
- Versicherungstechnik
- Übergangsmaßnahmen

Zum qualitativen Teil gehören:

- Unternehmensprofil
- Allgemeine Informationen
- A Geschäftstätigkeit und Geschäftsergebnis
- B Governance-System
- C Risikoprofil
- D Bewertung für Solvabilitätszwecke
- E Kapitalmanagement

Die einzelnen Reiter in *solvencyDATA* folgen jeweils einem einheitlichen Grundaufbau.

Im oberen Fensterbereich sind der Marktdurchschnitt, die Marktspanne sowie das individuell ausgewählte Referenzunternehmen zahlenmäßig für einzelne Größen gegenübergestellt. Der Katalog umfasst sowohl Absolutwerte als auch Kennzahlen. Die Kennzahlen beziehen sich grundsätzlich auf den Ausweis nach der Standardformel. Sie werden, soweit technisch und inhaltlich möglich, auch auf den Ausweis nach einem (partiell) internen Modell übertragen.

Im mittleren Fensterbereich werden dem Nutzer verschiedene Auswertungen in Abhängigkeit der Kategorie und des/der gewählten Filter/s visuell aufbereitet. Je nach Thema erfolgt die Darstellung dabei in unterschiedlicher Form (z. B. als Boxplot, Wasserfalldiagramm, Säulendiagramm, Kreisdiagramm, Punktwolke, Histogramm).

Im unteren Fensterbereich werden die Kennzahlen auf der Ebene der individuellen Einzelunternehmen in Listenform angezeigt.

Die qualitative Aufbereitung bezieht sich auf den narrativen Teil. Je nach Thema erfolgt die Darstellung dabei in unterschiedlicher Form (z. B. als Boxplot, Wasserfalldiagramm, Säulendiagramm, Kreisdiagramm, Punktwolke, Histogramm).



### 3.2 Bereitstellung der Datenbasis/Rohdaten

Der optionale Rohdatenexport aus *solvencyDATA* erfolgt in Excel-Dateien. Aktive Filter werden beim Export berücksichtigt. Der Rohdatenexport erfolgt in einem generischen Format, welches die Weiterverarbeitung in unternehmensinternen Analysesystemen ermöglicht.

### 3.3 Dokumentation

*solvencyDATA* verfügt über ein Einführungsvideo sowie eine Hilfefunktion. Zur besseren Nachvollziehbarkeit der Kennzahlen sind beispielsweise entsprechende Definitionen über Pop-up-Fenster hinterlegt.

## 4 Technische Voraussetzungen

*solvencyDATA* kann über folgende Webbrowser und mobile Endgeräte verwendet werden:

- Internet Explorer 11
- Microsoft Edge
- Mozilla Firefox (neueste Version)
- Apple Safari 9.0 und 10.0
- Google Chrome (neueste Version für Microsoft Windows und Apple Mac)
- Apple Mobile Safari (Geräte mit iOS 9 und 10)
- Android-Smartphones und -Tablets (Google Chrome mit Browserversion 5.0 oder höher)
- Good Access

Zur Nutzung von *solvencyDATA* ist eine Verbindung mit dem Internet erforderlich.

