

Anlegerschutz stellt neue Anforderungen an Finanzdienstleister

Interactive Data bietet individuelles Lösungspaket für kompakte Produktinformationen und lückenlose Beratungsdokumentation

Die negativen Erfahrungen vieler Privatanleger in den vergangenen Jahren haben dazu geführt, dass die Anforderungen an die Kundenberatung stark gestiegen sind. Auf EU-Ebene wurden unterschiedliche Initiativen angestoßen, die den Privatkunden vor Fehlinvestitionen schützen sollen. Die Umsetzung dieser regulatorischen Vorgaben stellt die zentralen Vertriebsbereiche des Finanzinstituts, wie Betreuung, Beratung, Verkauf und Neukundenakquise, nicht nur administrativ vor neue Herausforderungen: Technische und organisatorische Anpassungen sowie Investitionen für Mitarbeiterschulungen stellen einen erheblichen Kostenfaktor dar.

So stehen deutsche Banken und andere Emittenten von Finanzprodukten vor der Notwendigkeit, seit Juli 2011 gleich zwei gesetzliche Vorgaben in der Anlageberatung erfüllen zu müssen.

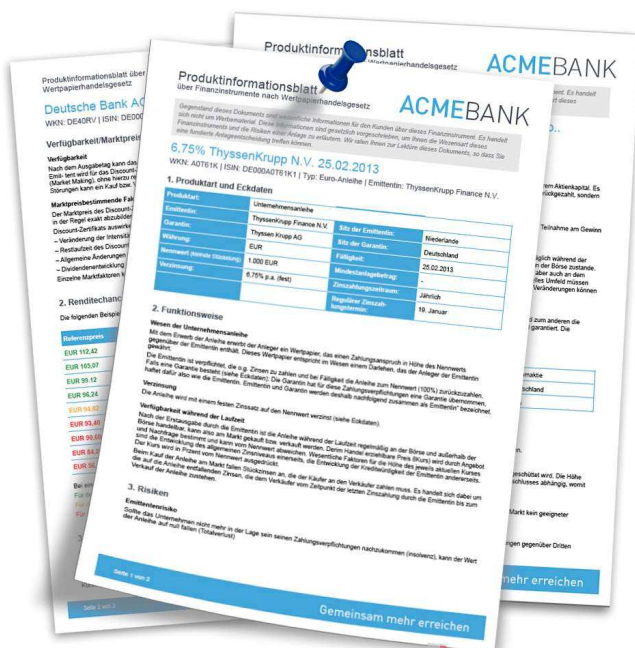
Zum einen wird die 2009 beschlossene EU-Richtlinie UCITS IV zur weiteren Harmonisierung europäischer Investmentfonds derzeit in nationales Recht umgesetzt. Ein wichtiger Baustein der Novelle ist das Key Investor Information Document (KIID), das standardisierte Produktinformationen beinhaltet und Investoren so eine bessere Vergleichbarkeit der Fonds ermöglicht, als es mit den bisher verwendeten vereinfachten Prospekten der Fall war.

Zusätzlich zu dieser europäischen Initiative tritt in Deutschland das Anlegerschutz- und Funktionsverbesserungsgesetz (AnSVG) in Kraft. Damit werden die bisher von einigen Instituten auf freiwilliger Basis eingeführten Produktinformationsblätter (PIB) für Finanzinstrumente im aktiven Vertrieb verbindlich. Analog zum KIID liefert auch das PIB kurze und leicht verständliche Informationen, die einen genauen Überblick über die Risiken der unterschiedlichen Produkte geben.

Interactive Data unterstützt seine Kunden mit einem maßgeschneiderten Lösungspaket bei der Erstellung von richtlinienkonformen Produktinformationen. Das Angebot umfasst eine breite Palette an Services, die sich nach individuellen Erfordernissen kombinieren lassen. Hierzu zählen die kundenspezifische Gestaltung der Produktinformationen, ihre Generierung und Bereitstellung sowie die vollständige Abwicklung des richtlinienkonformen Dokumentenmanagements.

Technische Grundlage der PIB/KID-Lösungen ist Interactive Datas flexible Marktdatenplattform. Sie bietet direkten Zugriff auf ein umfassendes Finanzmarktdatenuniversum und sorgt für die nahtlose Integration der Produktinformationen in die kundeneigenen Systeme. Mit wenigen Mausklicks lässt sich ein aktuelles PDF erzeugen, das im Beratungsgespräch verwendet werden kann. Die von den Fondsgesellschaften gelieferten KIDs werden parallel integriert und auf die gleiche Weise verarbeitet.

Für die Dokumentation der Anlageberatung gelten ebenfalls erhöhte Anforderungen. Damit Banken und Finanzdienstleister diesen gerecht werden können, archiviert Interactive Data die abgerufenen Dokumente





über den geforderten Zeitraum von 10 Jahren in einer gesicherten Umgebung. Der Kunde hat direkten Zugriff auf das Archiv und kann so jederzeit die Compliance-Vorgaben der CESR, der EU und der deutschen Regierung erfüllen.

„Die Umsetzung der regulatorischen Vorgaben macht viele technische und organisatorische Anpassungen notwendig, die einen erheblichen Kostenfaktor für Finanzinstitute darstellen“, sagt Carsten Dirks, Global Managing Director, Wealth Management Products. „Mit durchdachten Lösungspaketen helfen wir ihnen dabei, die Prozesse zwischen Front- und Backoffice zu optimieren. Durch den modularen Aufbau lassen sie sich schnell an veränderte Anforderungen anpassen, so dass Banken auch für kommende Regularien jederzeit gut aufgestellt sind.“

„Interactive Data unterstützt uns maßgeblich dabei, die neuen „Beipackzettel“ für Anlageprodukte sowohl in unserem Intranet als auch im Internet bereitzustellen“, sagt Christian Machts, Bereichsleiter für das Produktmanagement Wertpapier bei der Commerzbank. „Damit können wir unseren Kunden die erforderlichen Produktinformationen an die Hand geben und gleichzeitig die gestiegenen regulatorischen Anforderungen erfüllen, die an die Beratungsdokumentation gestellt werden.“

Unternehmen können die neuen Regulierungsvorschriften zusätzlich zum Anlass nehmen, um überfällige Neuerungen innerhalb ihrer internen Systemlandschaft durchzuführen. Interactive Data unterstützt sie dabei, Ihre Prozesse zwischen Front- und Backoffice zu optimieren und an die wachsenden regulatorischen Auflagen hinsichtlich IT-Sicherheit und Auditfähigkeit anzupassen. Durch die Implementierung durchdachter Lösungen für aktuelle und bevorstehende Regularien können Sicherheitsrichtlinien etabliert werden, die zur Erfüllung von Unternehmens- und Branchenstandards beitragen.

Über Interactive Data Corporation

Interactive Data Corporation ist ein führender Anbieter für Finanzinformationen. Zahlreiche Finanzinstitute, aktive Investoren, Software- und Dienstleistungsanbieter nutzen die Evaluationen festverzinslicher Wertpapiere, Referenzdaten, Echtzeit-Marktdaten, Handelsinfrastruktur-Services, Fixed Income-Analysen, Desktop-Lösungen und web-basierte Lösungen des Unternehmens. Interactive Data unterstützt Kunden auf der ganzen Welt in geschäftskritischen Bereichen wie Portfoliobewertung, regulatorische Compliance, Risikomanagement, elektronischer Handel und Wealth Management. Interactive Data hat seinen Hauptsitz in Bedford, Massachusetts, USA und beschäftigt rund 2.500 Mitarbeiter in Niederlassungen weltweit.

Weitere Informationen finden Sie auf www.interactivedata.com.

Amsterdam ■ Bedford ■ Chicago ■ Dubai ■ Dublin ■ Frankfurt ■ Genf ■ Glasgow ■ Hayward ■ Helsinki ■ Hongkong ■ Irvine ■ Jersey, CI ■ Köln ■ London ■ Luxembourg ■ Mailand ■ Minneapolis ■ New York ■ Paris ■ Rom ■ Santa Monica ■ Singapur ■ Sydney ■ Tokio ■ Toronto ■ Zürich

Frankfurt	London	Zürich	Paris
Sandweg 94	Fitzroy House, 13-17 Epworth Street	Löwenstrasse 2	9, Rue de Téhéran
60316 Frankfurt/Main	London EC2A 4DL	8001 Zürich	75008 Paris
Deutschland	Großbritannien	Schweiz	Frankreich
Tel: +49 (0)69 50 50 30 0	Tel: +44 (0)20 7825 8000	Tel: +41(0)44 276 4611	Tel: +33 (0)156695070
Fax: +49 (0)69 50 50 30 505	Fax: +44 (0)20 7825 7701	Fax: +41(0)44 276 4601	Fax: +33 (0)156695079

Interactive Data ■ www.interactivedata.com ■ info-ms@interactivedata.com

Interactive DataSM und das Interactive Data Logo sind Dienstleistungsmarken oder Warenzeichen der Interactive Data Corporation und registrierte Dienstleistungsmarken in Australien, Europäischen Union, Deutschland, Japan, Korea, Neuseeland, Schweiz und Taiwan.

©2011 Interactive Data Managed Solutions AG

09/2011