

# asset data integrator

## Anlagegrenzprüfung mit **Messaggio**

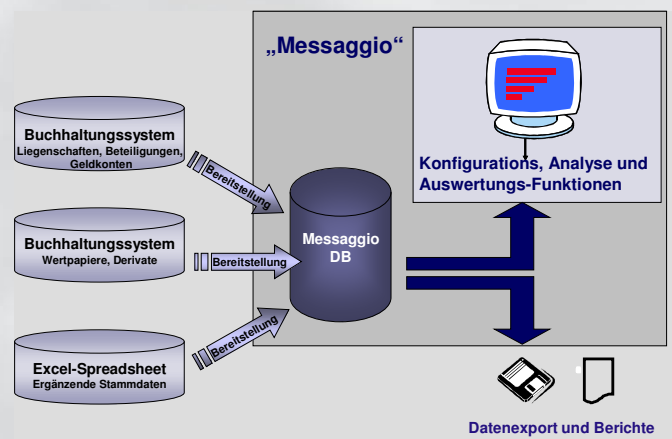
### Aufgabenstellung

Viele Immobilien-Kapitalanlagegesellschaften nutzen unterschiedliche Individuallösungen, z.B. Excel-Workbooks, um die notwendige Anlagegrenzprüfung durchzuführen. Bei vielen Lösungen stellt sich jedoch die Frage, ob die wachsende Komplexität der Prüfungsanforderungen mit vertretbarem Aufwand abgebildet werden kann bzw. ob die Ergebnisse nachvollzogen werden können. Entscheidende Kriterien hierfür sind im Wesentlichen die Sicherheit und die Qualität der Daten.

### Lösung

Messaggio ist eine Lösung zur flexiblen und regelbasierten Durchführung der Anlagegrenzprüfung bei Immobilien-Kapitalanlagegesellschaften, inkl. Reporting. Kunden setzen **Messaggio** erfolgreich im täglichen Business, wie auch in der strategischen Planung, ein. Als Lösung für den Gesamtprozess „Prüfung der gesetzlichen und vertraglichen Grenzen“ bietet **Messaggio** zahlreiche Funktionen:

- ◀ Automatisierte Datenbefüllung aus verschiedenen Quellsystemen.
- ◀ Assetbaum, in dem die einzulesenden Daten z.B. anhand ihrer Bilanzkennzeichen sortiert werden.
- ◀ Modularer Regeleditor, der es dem Anwender ermöglicht, Regeln zu bearbeiten und neu zu erstellen. Die Regeln können bei neuen Anforderungen flexibel erweitert werden, ohne dass dafür ein Eingriff in die Systemstruktur notwendig ist.
- ◀ Berichterstellung mit Hilfe des in das System integrierten Reportingsystems „Crystal Reports“ inklusive der Optionen Berichte zu drucken oder per Mail zu versenden.



### Flexible Konfigurationsmöglichkeiten durch Regeleditor

Der Regeleditor erlaubt die flexible Umsetzung und Anpassung der gesetzlichen und vertraglichen Grenzprüfungen:

- ◀ Anlagegrenzen können anhand von Bausteinen konfiguriert werden
- ◀ Verwaltung mehrerer Fonds mit unterschiedlichen Währungen
- ◀ Mehrere Regelsätze können einem Fonds zugeordnet werden
- ◀ Möglichkeit zur Überprüfung der Vertragsgrenzen und weitergehender interner Anlagegrenzen
- ◀ Zugriffsrechte durch individuelle Benutzerrechte

Typ	Name	Beschreibung	Operator	Grenzwert	Berechnung
Assettree / Fonds	\$80 Abs. 1 S. 1	49% Grenze für Liquidität	Kleiner oder	% 49,00	Fondswert
Liegenschaften / Fonds	\$73 Abs. 1 S. 2	50% Grenze für Liegenschaften, da	Kleiner oder	% 50,00	Fondswert z
Liegenschaften / Liegensch	\$73 Abs. 1 S. 1	15% Grenze für den Anteil einer Li	Kleiner oder	% 15,00	Fondswert z
Beteiligungsgesellschaften	\$69 Abs. 1 S. 3	25% Grenze für Darlehen an Beteili	Kleiner oder	% 25,00	Fondswert z
Darlehen und Drittdarlehen	\$69 Abs. 1 S. 2	50% Grenze für Darlehen an Beteili	Kleiner oder	% 50,00	Verkehrswert
Assettree / Fonds	\$68 Abs. 6 S. 2	20% Grenze für Minderheitsbeteili	Kleiner oder	% 20,00	Fondswert z
Assettree / Fonds	\$68 Abs. 6 S. 1	49% Grenze für Beteiligungen	Kleiner oder	% 49,00	Fondswert z
Assettree / Fonds	\$67 Abs. 4	30% Grenze für Währungsrisiken	Kleiner oder	% 30,00	Fondswert
Liegenschaften und Beteili	\$67 Abs. 1 S. 1	20% Grenze für unbebaute Grunds	Kleiner oder	% 20,00	Fondswert
Liegenschaften und Beteili	\$67 Abs. 1 S. 1	20% Grenze für Grundstücke im Zu	Kleiner oder	% 20,00	Fondswert
Fremde oder ausländische	\$64 Abs. 3	25% Grenze für Anteile an fremden	Kleiner oder	% 25,00	Fondswert

Filter			
Filter	Operator	Wert	
Nur Positionen mit Währungsrisiko			

Kurzübersicht Grenzprüfungsergebnisse für Fonds Präsentation ( ISIN : DE1234567890 )					
Stichtag der Daten 30. Juni 2004	Status der Daten Geändert	Statusänderung am 29.10.2005 14:32:26	Regelset der Grenzprüfung InvG	Regelset war für §10 Meldung konfiguriert Nein	
Name der Regel Beschreibung der Regel	Wert	Geprüft gegen	Ergebnis in %	Ergebnisart	
§69 Abs. 1 S. 2 50% Grenze für Darlehen an Beteiligungen bezogen auf den Verkehrswert der Beteiligung	37.500.200,00	37.793.623,09	99,22	Max. Unterprüfung	Regel nicht eingehalten !
§80 Abs. 1 S. 2 5% Grenze für Mindestliquidität	0,00	4.977.396.181,69	0,00	Regelerggebnis	Regel nicht eingehalten !
§51 Abs. 2 200% Grenze für Risiko	0,00	200,00	0,00	Regelerggebnis	
§52 10% Grenze für nicht notierte Wertpapiere, etc.	0,00	4.977.396.181,69	0,00	Regelerggebnis	
§53 10% Grenze für kurzfristige Darlehen	0,00	4.977.396.181,69	0,00	Regelerggebnis	

## Analyse, Planung und Auswertung

Mit **Messaggio** können individuelle Planungs- und Reportinganforderungen schnell und kostengünstig umgesetzt werden. Zusätzlich stehen bereits verschiedenste Auswertungen für die schnelle Nutzung der Lösung bereit, wie z.B.:

- ◀ Berichte über die Liquiditätssituation der Fonds und Berechnung des für Investitionen zur Verfügung stehenden Kapitals
- ◀ Auslastung der Anlagegrenzen Ihrer Fonds mit Hilfe der Managementübersicht

Insbesondere bietet **Messaggio** die Möglichkeit zur Simulation:

- ◀ Währungskurse: Wie wirken sich Währungsschwankungen auf die gesetzlichen und die vertraglichen Anlagegrenzen aus?
- ◀ Verkauf von Liegenschaften und Beteiligungen: Simulation des Verkaufs von Liegenschaften oder Beteiligungsgesellschaften (auch) anteilig und die Auswirkung auf die Anlagegrenzen
- ◀ Ankauf von Liegenschaften und Beteiligungen: Auswirkungen auf die Anlagegrenzen, welche sich durch den Ankauf von Liegenschaften oder Beteiligungsgesellschaften (auch Aufstockung bestehender Beteiligungen) ergeben
- ◀ Erweiterung von Regionen: Frühzeitige Erkennung z.B. der Auswirkungen von EU-Erweiterungen auf die vertraglichen Anlagegrenzen
- ◀ Mittelzu- und -abflüsse: Zufluss und Abfluss von Mitteln und Darstellung, wo in diesem Falle Handlungsbedarf besteht, bzw. wie bereits jetzt reagiert werden kann.

Mit **Messaggio** sind auch Kontrollfunktionen umgesetzt, so die Zuordnung mehrerer unabhängiger Regelgruppen pro Fonds. Die Fonds können somit gleichzeitig nach unterschiedlichen Regelwerken geprüft werden. Neu aufgelegte Fonds können so gegen einen geminderten Regelsatz geprüft werden und gleichzeitig auch das "Hereinwachsen" in den gesamten Regelsatz beobachtet werden.

## Das Unternehmen

Seit der Gründung 1983 ist die **adept consult AG** spezialisiert auf das anspruchsvolle Kundensegment der Finanzdienstleister. Mit dem Fokus auf Informationslogistik unterstützen wir unsere Kunden bei der Gestaltung und Optimierung ihrer Geschäftsprozesse sowie bei der effizienten Gestaltung und dem Betrieb ihrer Informationssysteme.

### adept consult AG

#### Frankfurt am Main

Mainzer Landstraße 191  
60327 Frankfurt/M.  
Tel. +49 69 366007-0  
Fax +49 69 366007-109  
E-Mail: [info@adept-consult.de](mailto:info@adept-consult.de)  
[www.adept-consult.de](http://www.adept-consult.de)

### adept consult Ltd.

#### London

1 Northumberland Avenue  
Trafalgar Square  
London WC2N 5BW  
Tel. +44 2078 725-578  
Fax +44 2078 725-611  
[www.adept-consult.co.uk](http://www.adept-consult.co.uk)