ISS a Sopra Steria company

Kavia

ALTERSVORSORGEDEPOT AB 2027

NEOBROKER-ERLEBNIS FÜR DIE FONDSGEBUNDENE LEBENSVERSICHERUNG

ISS KAVIA Order Management steuert die Orders für das neue Altersvorsorgedepot. Automatisch, im Zusammenspiel mit Ihrer FLV-Bestandsführung, Ihrer Depotbank und Ihrem Kapitalanlage-Nebenbuch.

Ab dem 1. Januar 2027 fördert der Staat die private Altersvorsorge über das Altersvorsorgedepot. Banken und Neobroker bereiten ihre Angebote bereits vor. Kundinnen und Kunden von Versicherern können Fonds und ETFs so einfach handeln, wie bei einem Neobroker.

DIE LÜCKE ZWISCHEN POLICE UND DEPOTBANK

Jede dieser Kundenentscheidungen löst Orders aus. Sie durchlaufen die Bestandsführungssysteme, Systeme der Marktdatenanbieter, Treuhänder, Depotbanken sowie Kapitalanlage-Nebenbuch. Für die Steuerung gibt es häufig keine adäquaten Funktionalitäten in den bestehenden Systemen. Die Folge sind manuelle Tätigkeiten, Medienbrüche, Abstimmungsaufwand und operative Risiken, die mit dem Ordervolumen wachsen.

ISS KAVIA OM SCHLIESST DIESE LÜCKE

Das Modul steuert den kompletten Weg einer Order: von der Ermittlung aus Soll- und Ist-Beständen über die Treuhänderfreigabe und die Depotbank bis zur Übergabe an die Buchhaltung. Bestandsführung und Kapitalanlage behalten ihre Rolle und werden deutlich entlastet.

ANWENDUNGSARCHITEKTUR



WAS VERSICHERER DAVON HABEN

SCHNELLER AM MARKT

Neue kapitalmarktnahe Vorsorgeprodukte einführen, während Bestandsführung und Nebenbuch entlastet werden.

AUTOMATISIERT, AUCH BEI HOHEN VOLUMINA

Orders werden je Police, Fonds und Depotbank automatisch ermittelt, gebündelt und übergeben. Die Bestände werden täglich abgeglichen.

FREI IN DER WAHL DER PARTNER

Anbindung unterschiedlicher Depotbanken und Marktdatenanbieter, auch parallel.

PASST FLEXIBEL IN IHRE IT-LANDSCHAFT

Unabhängig von FLV-System und Kapitalanlage-Nebenbuch. Betrieb im eigenen Rechenzentrum, in der Private oder Public Cloud. Vorbereitet für KI-Anwendungen wie Robo-Advisor.

ISS
a Sopra Steria company

Kavia

SO LÄUFT EINE ORDER DURCH ISS KAVIA OM

1. UNTERDEPOT ANLEGEN

Aus den Vertrags- und Fondsdaten des FLV-Systems entsteht ein virtuelles Unterdepot.

2. ORDERS ERMITTELN UND BÜNDELN

ISS KAVIA OM berechnet Kauf- und Verkaufsorders aus Soll- und Ist-Beständen und sammelt sie je Police, ISIN und Depotbank.

3. FREIGEBEN

Der Treuhänderprozess wird automatisch angestoßen.

4. ÜBERMITTELN

Jede Depotbank erhält ihre eigene Orderdatei.

5. RÜCK-MELDUNGEN VERARBEITEN

Ausführung, Volumen und Kurse landen in der Transaktionsliste. Nicht ausführbare Orders gehen in die Klärung.

6. ABGLEICHEN UND ÜBERGEBEN

Die Bestände werden täglich mit der Depotbank abgeglichen, die Abrechnungsdatei geprüft und die Daten an Bestands-, Kapitalanlage- und Nebenbuchsysteme übergeben.



TECHNIK, DIE SICH IN IHREN BETRIEB EINFÜGT

- Cloud-native auf Kubernetes-Basis, Betrieb auf OpenShift
- Im eigenen Rechenzentrum, in der Private Cloud oder in der Public Cloud
- Datenbank PostgreSQL, alternativ Microsoft SQL Server
- Browserbasierte Oberflächen, Microservice-Architektur
- Vorbereitet für KI-Anwendungen wie Robo-Advisor

WARUM ISS SOFTWARE

140+

KAPITALANLAGE-INSTALLATIONEN BEI VERSICHERERN

ERFAHRUNG IN BESTANDS-FÜHRUNG, KAPITALANLAGE UND REGULATORIK

EIN UNTERNEHMEN VON SOPRA STERIA

Mit ISS KAVIA OM digitalisieren Versicherer das Zusammenspiel von Bestandsführung, Depotbanken und Kapitalanlage. So entstehen kapitalmarktnahe Vorsorgeprodukte mit einem neuen Kundenerlebnis.

PASST ISS KAVIA OM IN IHRE SYSTEMLANDSCHAFT? STEFANIE SAAMER BESPRICHT MIT IHNEN ZIELARCHITEKTUR, DEPOTBANK-ANBINDUNG UND INTEGRATIONSSZENARIO.

STEFANIE SAAMER
Head of Asset Management
ISS Software GmbH
T +49 40 22703 7411
E stefanie.saamer@iss.soprasteria.com

