

PRIIPs Reference Data (PRI)

Die wichtigsten Daten für das Beratungsgeschäft

- vollständig
- aktuell
- neartime

Durch das Inkrafttreten der PRIIPs-Verordnung* zum 1. Januar 2018 soll für den Anleger beim Erwerb von Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs) eine höhere Transparenz geschaffen werden. Ab diesem Zeitpunkt müssen für jedes PRIIPs-relevante Finanzinstrument entsprechende Key Information Documents (KIDs) vom Hersteller erstellt und von der Vertriebsstelle vorvertraglich an den Kunden ausgehändigt werden.

Zur Erfüllung der gesetzlichen Anforderungen gemäß der PRIIPs-Verordnung bietet WM Datenservice im Rahmen seiner PRIIPs-Services den Datenfeed PRIIPs Reference Data (PRI) an.

Der Datenfeed PRI ermöglicht die Identifizierung von PRIIPs-relevanten Finanzinstrumenten und liefert die für den Beratungsprozess wichtigen PRIIPs-Informationen, wie z.B. den SRI (Risiko Indikator), die verfügbaren KID-Versionen, das Komplexitätskennzeichen (bzw. den Warnhinweis) und weitere Stammdaten.

Das PRIIPs-Kennzeichen wird von WM für jedes Finanzinstrument im WM-Datenhaushalt gesetzt. Für PRIIPs relevante Instrumente werden die Stammdaten direkt von den PRIIPs-Herstellern an WM geliefert.



Datenfelder:

- Kennzeichen PRIIP (ja/nein)
- Kennzeichen Quelle (WM/Hersteller)
- Aktuelles KID (EU) PRIIPs-VO vorhanden (Hersteller/WM-EDH)
- Art der KID-Generierung (on-demand, on-the-fly, statisch)
- Anleger-Dokumentation für Fonds vorhanden (Hersteller/WM-EDH)
- SRI gem. aktuellem KID
- KID-PRIIP Warnhinweis in aktuellem KID (komplexes Produkt)
- KID-PRIIP Version (Sprache, Land, Versionsnummer)

Zum PRIIPs-Start im Januar 2018 werden die PRIIPs-Daten der Märkte Deutschland und Österreich nahezu vollständig verfügbar sein.

Weitere europäische Märkte werden weiter ausgebaut.

* Die Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlamentes und des Rates vom 26. November 2014 über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte („PRIIPs-VO“) stellt einen neuen EU-weiten Standard der Produktinformationen für Verbraucher dar.

Für Packaged Retail and Insurance-Based Investment Products (PRIIPs) müssen ab Inkrafttreten entsprechende Key Information Documents (KIDs) zur Verfügung stehen. Diese Basisinformationsblätter sollen es dem Kleinanleger ermöglichen, die grundlegenden Merkmale und Risiken von PRIIPs zu verstehen und zu vergleichen. Vertriebsstellen von PRIIPs sind verpflichtet, dem Kleinanleger vor einer Transaktion ein aktuelles KID zur Verfügung zu stellen.

