

# calculo & integrio – Fee Checker

## Die Lösung für Gebührenkontrolle

99 Die Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) als Treuhänder der Sondervermögen ist für die korrekte Umsetzung und Belastung der vertraglich vereinbarten Gebührenstrukturen verantwortlich. Wurde dieser Prozess an einen Dritten ausgelagert, so ist eine Prüfung der ermittelten Beträge nicht nur aus Revisionsicht, sondern auch im Eigeninteresse der KVG erforderlich. In diesem Zusammenhang werden verschiedene Gebühren und Kosten von unterschiedlichen Parteien in Rechnung gestellt: entweder von der KVG selbst (z.B.

Gebühren für Asset Management, die Administration, (Out-)Performance sowie Vermittlungsgebühren bzw. Pauschalgebühren) oder von Dritten (Anbieter von Asset Services und Depotgebühren).

Die KVG muss sicherstellen, dass nur korrekt berechnete, (durch Leistungserbringung) berechnete und vereinbarte Gebühren den betreffenden Fonds und ihr selbst belastet werden. Eine automatisierte Gebührenkontrolle gestaltet diesen Prozess einfach, schnell und (revisions) sicher.

### Potentielle Fehlerquellen und Nachteile einer nicht automatisierten Gebührenkontrolle:

#### Korrektheit:

- Anwendung falscher Gebührenarten
- Anwendung falscher Konditionen
- Fehlerhafte Berechnung



#### Zulässigkeit:

- Belastung der falschen Partei (Fonds / Firma) entsprechend dem Emissionsprospekt
- Falsche Interpretation der Gebührenart

#### Legitimität:

- Gutschrift an falschen Provider / Legal Entity
- Service nicht zur Verfügung gestellt

#### Konsistenz:

- Mangelnde Nachvollziehbarkeit und Transparenz bezüglich der Berechnungen und Ergebnisse
- Inkonsistenter Prüfungsablauf

## Das Ziel

Entwicklung einer Lösung für die Gebührenkontrolle, um folgende Kernkriterien zu erfüllen:



### Korrektheitsprüfung

Gebühren werden korrekt berechnet und in Rechnung gestellt.



### Zulässigkeitsprüfung

Kann aus dem Sondervermögen, basierend auf seinen jeweiligen Kostenvereinbarungen, bezahlt werden.



### Legitimationsprüfung

Die Gebühren richten sich nach den für dieses Sondervermögen erbrachten Dienstleistungen.



### Konsistenzprüfung

Sicherstellen einheitlicher Anwendung der Prüfkriterien und durchgängiger Nachvollziehbarkeit aller Prüfprozesse.

## Die Lösung: Kombination calculo & integrio

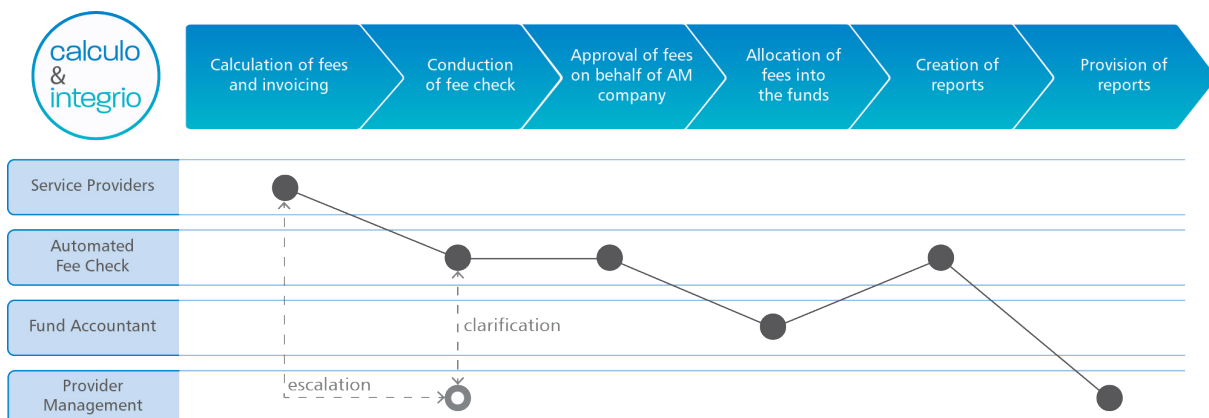
Die Problemlösung erfolgt mit der Etablierung einer hochautomatisierten Lösung zur Gebührenkontrolle, die die Integration der relevanten Input-Daten, Gebührenberechnungen sowie deren Abgleich und Eskalationsprozess umfasst.

Zum einen wird calculo, das umfassende Gebührenverwaltungssystem zur Berechnung der erwarteten

Gebühren eingesetzt, zum anderen integrio, die smarte Workflow Engine, die die Automatisierung und Steuerung der Prozesse rund um die Prüfung durchführt. integrio ermöglicht dabei volle Flexibilität bei der Automatisierung und Definition von Prozessen, z.B. Prüfungen, Ablehnungen und Rechnungsfreigaben.

### Die Gebührenkontrolllösung kann:

- ✔ Gebühren automatisch berechnen
- ✔ Gebühren anhand der abgerufenen und zusätzlichen Bezugsdaten verifizieren
- ✔ (Ab-)Rechnungsprozesse steuern
- ✔ Revisions sichere Dokumentation über durchgeführte Prüfungen und deren Ergebnisse



Der Fee Checker Prozess: Aufgaben, Verantwortlichkeitsbereiche und Workflow