



FiDA - was
ist es,
wann
kommt es,
was heißt es
für
Aktuariate?



Mit FiDA kommen umfangreiche Anforderungen auf die Finanzwirtschaft zu

Umfangreiche Regelungen durch FiDA



¹) Banken, Finanzdienstleister, Versicherer und Asset Manager

²) Payment Services Directive 2 (Zahlungsdiensterichtlinie PSD2)

Die ambitionierte Umsetzungsfrist macht eine frühzeitige Auseinandersetzung erforderlich

Zeitplan zur FiDA-Umsetzung



Regulierungen aus PSD2 (Banking) und Initiativen wie BiPRO (Versicherung)

Anm.: (*) Änderungsvorschläge des EU-Rates vom 02.12.2024

FiDA kommt, die EU-Ratssitzung am 10.03.25 hat weitere Klarstellungen eingebracht und der Trilog startet im April

Kurzfristige Ungewissheit im Februar 2025

Finanzmarktregulierung

EU-Kommission gibt Neuregelung von Open Finance auf

Die EU-Kommission hat die Neuregelung von Open Finance aufgegeben.

Open Finance: Aus für FiDA?

11.02.2025 | Recht

Gekippt: EU-Kommission zieht FiDA-Initiative zurück

Mit dem "Framework for Financial Data Access Regulation", kurz FiDA, wollte die alte EU-Kommission die Finanzmärkte für die Übermittlung von Kundendaten weiter öffnen. Für Finanzdienstleister hätte dies Chancen bedeutet. Doch die neue Kommission gibt das Projekt auf.

Finanzmarktregulierung

EU-Kommission hält doch an Neuregelung von Open Finance fest

Tauziehen bis zur allerletzten Sekunde: FiDA-Verordnung zurückzuziehen.

Frankfurt, 12. Februar 2025, 11:13 Uhr

Nun besteht Klarheit: FiDA wird weiter verfolgt!

MARKT 12.02.2025

EU-Kommission hält an FiDA-Verordnung fest – Open Finance bleibt auf der Agenda

Bleibt FiDA doch? Die EU-Kommission hält an der Financial Data Access (FiDA)-Verordnung fest, nachdem zunächst Berichte über eine Streichung kursierten. Der AfW begrüßt die Entscheidung und fordert eine zügige Umsetzung ohne bürokratische Hürden. Warum FiDA für Vermittler wichtig ist.

FiDA kommt! Trilog Verhandlungen haben gestartet



EU beschäftigt sich weiter mit FiDA



Trilog Verhandlungen starten im April



Umsetzungstimeline besteht weiter



Kernpunkte aus EU Ratssitzung vom 10.03.25 (Auszug)

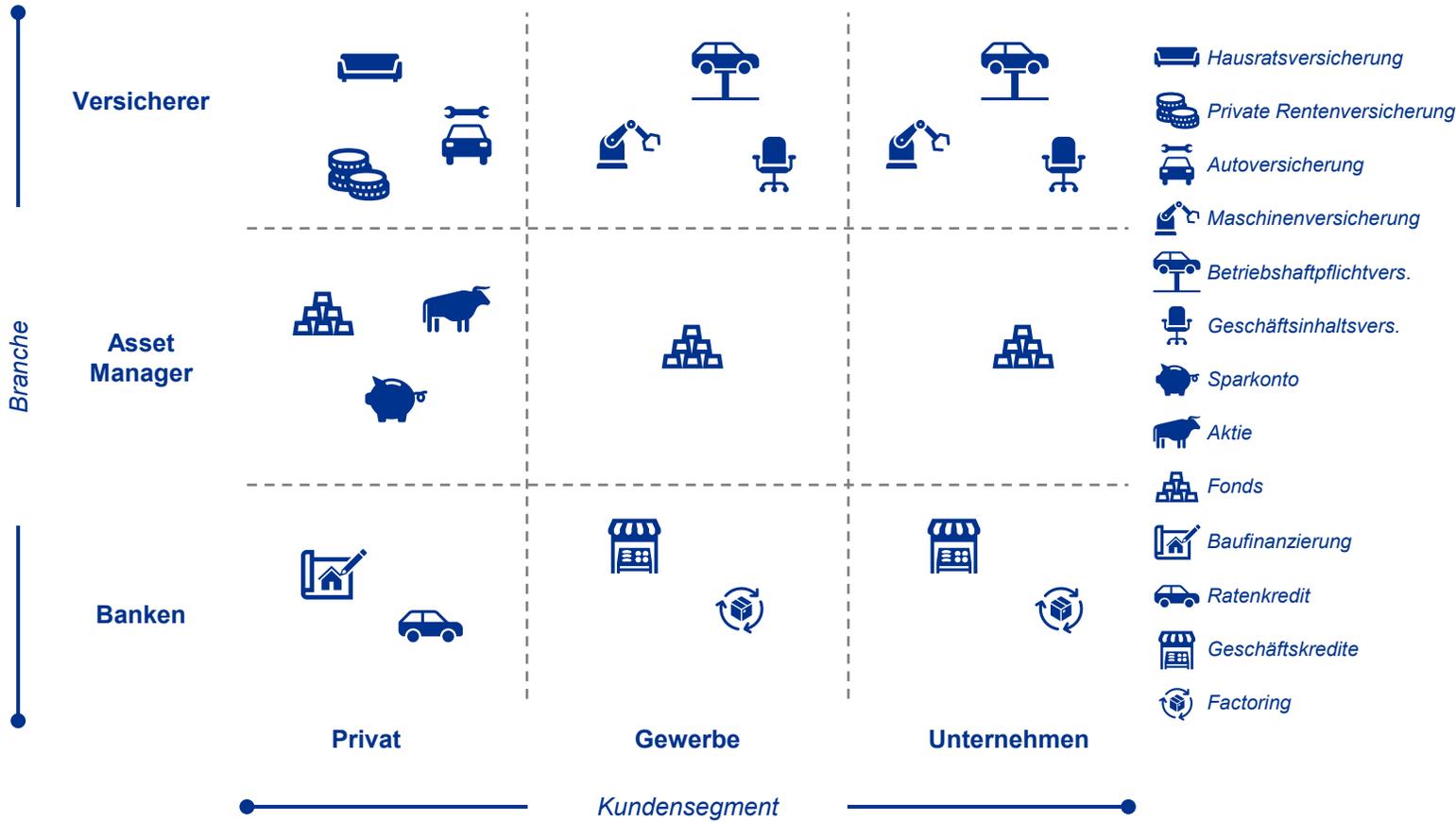


In der Breite **keine signifikanten Änderungen**, der Geist von FiDA bleibt erhalten (Auszug):

- **Monetarisierung** von Datenabfragen darf **Marge** enthalten
- **Kreditwürdigkeit** nur von **Unternehmen** nicht Privatkunden
- **Große Unternehmenskunden** werden aus Kundendefinition **ausgeschlossen**

Der Anwendungsbereich von FiDA ist breit – Finanzinstitute müssen heute schon in die Umsetzung gehen, um rechtzeitig alle Daten bereitstellen zu können

Produkte entlang von Kundensegmenten und Branchen (Auszug)

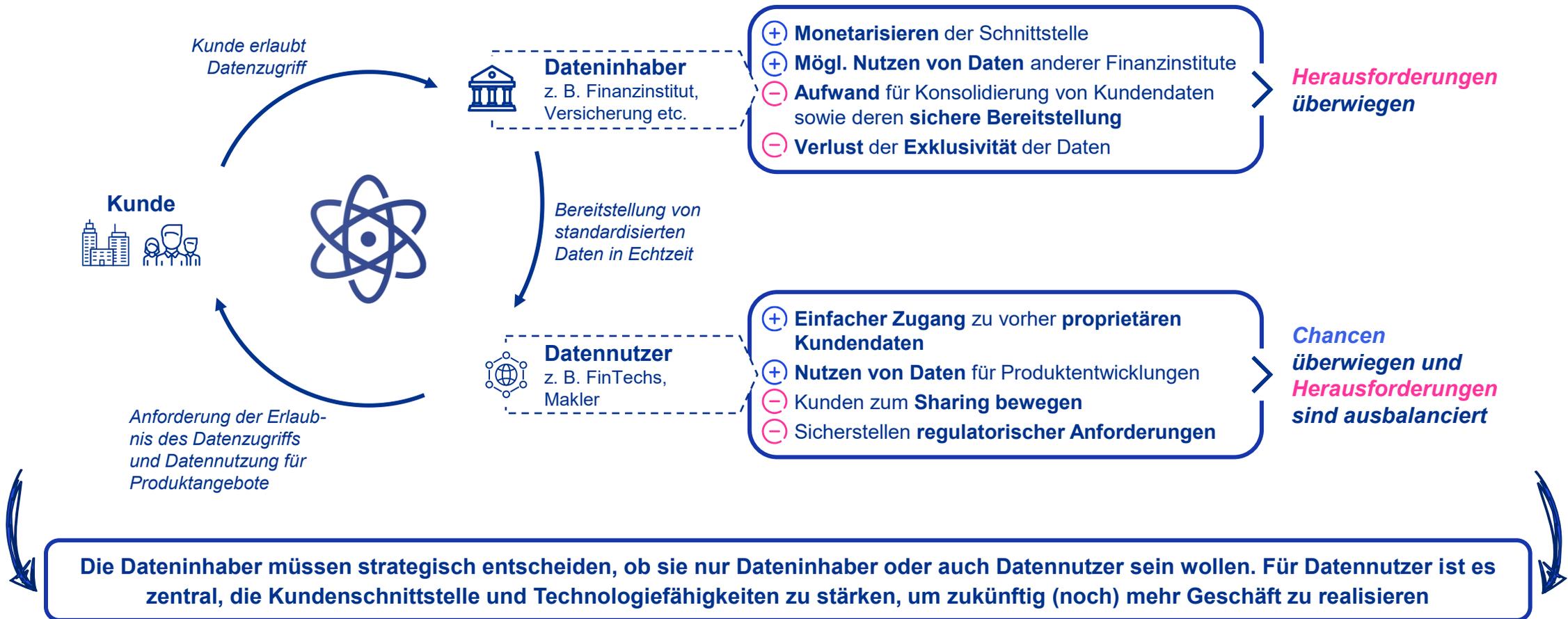


Erläuterung

- Die **FiDA-Regulatorik** bietet einen um **vielfachen höheren Abdeckungsgrad** als **PSD2** bzw. **PSD3**
- Neben dem **breiten Anwendungsbereich** bei den Kundensegmenten und Branchen gilt es ein **breites Spektrum** von Informationen bereitzustellen (z. B. Daten aus der Beratung, Vertragsdaten)
- Jedoch sind auch hier **Produkte** derzeit vom **Anwendungsbereich ausgeschlossen**, z. B.
 - Krankenversicherung
 - Berufsunfähigkeit nach Art der Leben
 - ...

Zur Bewertung der Chancen und Herausforderungen durch FiDA sind unterschiedliche Rollen einzunehmen – Finanzinstitute müssen sich positionieren

Rollen der FiDA-Umsetzung



+ Chancen - Herausforderungen  Financial Data Sharing Scheme; Quelle: EU-Kommission

Ein Tag im Leben von Versicherungsmakler Franz Fischer verdeutlicht das enorme Potenzial von FiDA im Beratungsalltag



Versicherer können in der Rolle als Datennutzer eine Vielzahl an Use Cases umsetzen, auch Aktuare profitieren hiervon u. a. durch einen verbesserten (Risiko-)Datenzugang

Rechtssichere Umsetzung

Chancenorientierte Use Cases (Auszug)

Herausforderungen

Dateninhaber

Datennutzer

- Analyse der **regulatorischen Anforderungen** auf Aktuarat
- **Fachliche Datenmodellierung** zur **Sicherstellung der Datenverfügbarkeit** im Rahmen des Schnittstellenaufbaus nach Data Scheme Standard

Es gilt grundsätzlich einen **vorbereitenden Schritt** für die Nutzung der Use Cases zu tätigen: **Validierung der empfangenen Daten** und ggf. **Mapping auf das eigene Datenmodell**, um die empfangenen Daten nutzbar zu machen



Produktentwicklung (Neu- & Weiterentwicklung)

- Welche Produkte haben die Kunden (Datenanalyse)?
- Wie lange bestehen der Verträge?



Verbesserung der Risikobewertung

- Welche Schadenhöhen & -verläufe sind typisch?



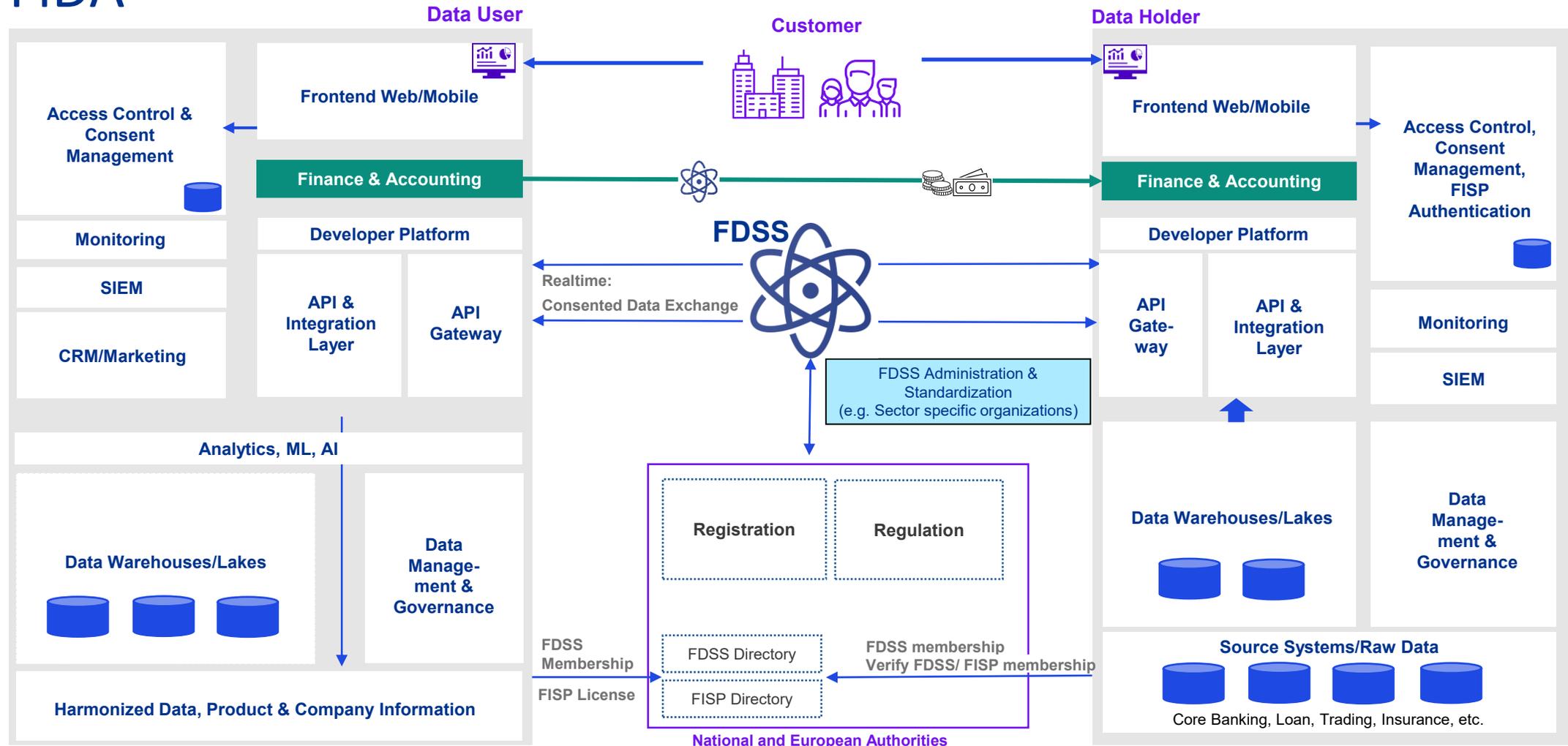
Trenderkennung

- Wie verändern sich die Preise übergreifend / in bestimmten Geschäftsfeldern?

- **Verfügbarkeit** von **Risikodaten** wird in der Breite (auch für Makler u.ä.) **verbessert** und in Portfoliodiskussionen einfließen
- **Prüfung** bezüglich eines möglichen **Bias** in den **empfangenen Daten**
- Erzielung einer **statistisch signifikanten Grundgesamtheit** für die angestrebten Analysen
- **Aufbau von kundenzentrierten Prozessen** und **Incentivierung des Vertriebs** zur Einholung von FiDA-Abfragen

Mögliche technische Architektur unter Berücksichtigung FiDA

Schematische Darstellung



Ausgehend von der rechtssicheren Umsetzung, muss jeder Versicherer frühzeitig eine strategische FiDA Positionierung entwickeln und sein Ambitionsniveau festlegen

Strategische FiDA Spielarten

Ausgangslage

 **FiDA verpflichtet ALLE Versicherer zur Umsetzung**

 **ALLE Versicherer müssen mindestens die Position des Regulatory Followers einnehmen**



Gleichzeitig besteht **neben** der **Pflicht** großes **Potential** zur **Geschäftsmodellentwicklung**



ALLE Versicherer müssen diesbezüglich frühzeitig ihre **Position entwickeln**



Strategische FiDA Positionierungsoptionen





Knut Besold

Partner
FS Performance
M +49 151 68428297
kbesold@kpmg.com



Friedrich Bolz

Partner, Aktuar (DAV)
FS CFRO
M +49 151 16840166
fbolz@kpmg.com



kpmg.de/socialmedia

kpmg.de

Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation..

© 2025 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, eine Aktiengesellschaft nach deutschem Recht und ein Mitglied der globalen KPMG-Organisation unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Limited, einer Private English Company Limited by Guarantee, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Der Name KPMG und das Logo sind Marken, die die unabhängigen Mitgliedsfirmen der globalen KPMG-Organisation unter Lizenz verwenden.