



## ACTICO CUSTOMER SCREENING

# Compliance bei der R+V Versicherung AG:

Rund 30 Millionen Kunden- und Partnerdaten mit  
Sanktionslisten abgleichen

## ANWENDERBERICHT

### Ziele:

- Automatisiertes Sanktionslisten und PEP-Screening von Versicherten, Vertrags- und Geschäftspartnern
- Datenabgleich mit mehreren Sanktionslisten
- Verarbeitung sehr hoher Datenmengen mit geringer False-Positive-Rate



Der Abgleich von Kundendaten mit Sanktions- und PEP-Listen ist eine tägliche Herausforderung auch für Versicherer. Sie müssen die regulatorischen Compliance-Anforderungen erfüllen, Transparenz über ihren Kundenbestand haben, ihre IT-Systeme à jour halten und mit möglichst geringem manuellen Aufwand arbeiten.

## WELCHE VORAUSSETZUNGEN HAT DIE R+V VERSICHERUNG AG GESCHAFFEN, UM IHRE ZIELE ZU ERFÜLLEN?

### Regelmäßiger Abgleich von Kundendaten mit Sanktionslisten

Die R+V Versicherung verfügt über eine sehr hohe Anzahl an Vertrags- und Geschäftspartnern. Dazu zählen auch Schadenbeteiligte und Anspruchsteller. Im Rahmen ihrer Compliance-Pflichten prüft die R+V täglich den Partnerbestand gegen aktuelle Prüflisten. Dabei stehen bis zu ca. 30 Millionen Kundendaten mehreren hunderttausend Datensätzen aus Sanktions- und PEP-Listen gegenüber. Zum Abgleich der Daten nutzt die R+V die Customer Screening Softwarelösung von ACTICO.

**Hinter der hohen Performance und der Optimierung der Trefferqualität steckt die ACTICO Platform.**

### Abgleich der Daten mit mehreren Prüflistenlisten

Viele Versicherungsunternehmen importieren Daten mehrerer Listenanbieter, wie Bundesanzeiger, WorldCompliance, Refinitiv oder die SDN List des Office of Foreign Assets Control (OFAC). Auch die R+V hat sich entschieden, mehrere Prüflisten zu nutzen. ACTICO Customer Screening stellt die Schnittstellen bereit, die den Import der Prüflisten ermöglichen.

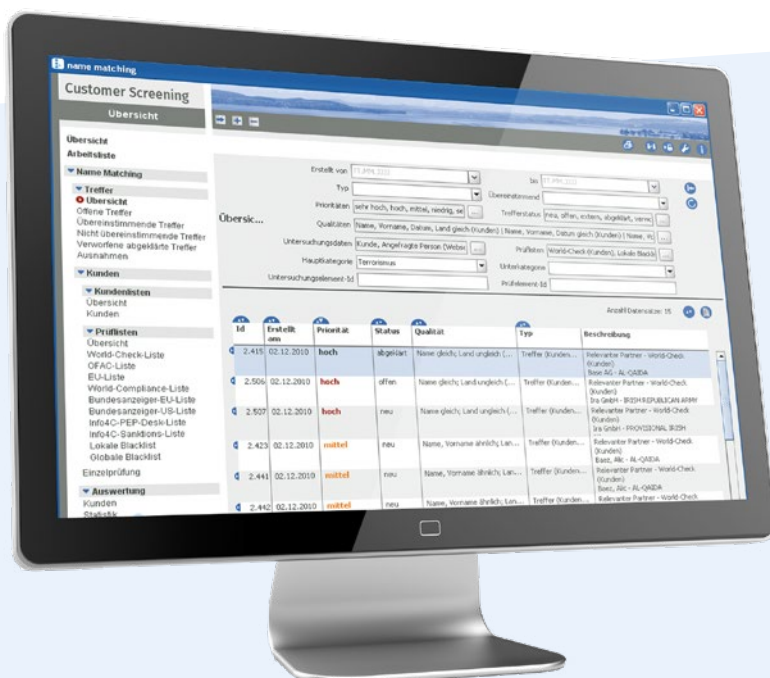
### Definition der Trefferlogik, Reduzierung der False Positives

Besonderen Wert legt R+V auf die Trefferkonfiguration, die auf den gesamten Datenbestand angewendet wird. Zur Bewältigung der Anzahl der zu prüfenden Daten wird die Trefferkonfiguration immer weiter optimiert und die False-Positive-Rate durch erweiterte Selektoren maßgeblich reduziert. Dies führt zu sehr kurzen Prüflaufzeiten, welche die R+V bei Projektstart so nicht erwartet hätte.

Gerade wegen der hohen Datenmengen ist es wichtig, eine Trefferkonfiguration zu erzielen, die zur Reduzierung von False Positives auf ein Minimum führt.

### ACTICO Platform als Basistechnologie

Hinter der hohen Performance und der Optimierung der Trefferqualität steckt die ACTICO Platform. Sie basiert auf Geschäftsregeln, die auf die Prüfscenarien angepasst werden. Es wird zum Beispiel festgelegt, wie die Übereinstimmung von Name, Vorname, Nationalität und Geburtsdatum mit Einträgen in Sanktions- und PEP-Listen geprüft und angezeigt werden soll. Die Entscheidungen, Regeln und Datenmodelle in der ACTICO Platform sind transparent, nachvollziehbar und auditierbar. Hinzu kommt, dass sie sich mit Komponenten der KI wie Machine Learning ergänzen lassen.



Mein Eindruck ist, dass ACTICO das Rundum-Sorglos-Paket geliefert hat. Wir sind zu 100 Prozent davon überzeugt, dass wir mit der Software und ACTICO als Partner die richtige Wahl getroffen haben, so der Projektleiter bei der R+V Versicherung AG



## 9 VORTEILE VON ACTICO CUSTOMER SCREENING FÜR DIE R+V VERSICHERUNG

1. Gewährleistung einer hohen Performance für extrem hohe Datenmengen
2. Die Integration mehrerer Prüflisten ist möglich
3. Die Begeisterung des Compliance-Teams durch die einfache Usability ist in der Praxis mehrfach bestätigt worden
4. Ausgeklügelte Trefferkonfiguration: hohe Konzentration auf relevante Fälle und möglichst wenige False Positives
5. Prüfung und Abklärungsfunktionalität in einer Softwarelösung
6. Effiziente Abklärung dank übersichtlicher Gegenüberstellung und einmaliger Abklärung der Treffer (White-List-Funktionalität)
7. Die Mandantenfähigkeit und Trefferbearbeitung im Zwei- oder Vier-Augen-Prinzip (Workflow) ist möglich
8. Revisionssichere Dokumentation
9. Erweiterbar mit Machine Learning und weiteren Compliance-Lösungen wie ACTICO Anti-Money Laundering

### Über die R+V Versicherung AG

Die R+V ist der Versicherer der FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken und bietet gemeinsam mit ihren genossenschaftlichen Partnern die gesamte Palette an Finanzdienstleistungen an. Hauptanteilseigner ist die DZ BANK AG. Sie umfasst mehr als 700 Genossenschaftsbanken und, gemessen an der Bilanzsumme, ist sie eine der größten privaten Finanzdienstleistungsorganisationen Deutschlands.

### Über ACTICO

ACTICO ist ein führender internationaler Anbieter von Lösungen für intelligente Automatisierung und digitale Entscheidungsfindung. Seine skalierbare Software kombiniert in einzigartiger Weise Regeltechnologie mit maschinellem Lernen und ist durchgängig revisionssicher. So können Unternehmen aller Größen umfangreiche Datenmengen verarbeiten und KI-gestützte sowie regelbasierte Entscheidungen in Echtzeit treffen und automatisieren. ACTICO steigert durch Intelligente Automatisierung den Business Value seiner Kunden, indem operative Entscheidungen verbessert werden.

ACTICO zählt heute Unternehmen in 25 Ländern zu seinen Kunden, darunter Volkswagen Financial Services, ING und KfW. Der Hauptsitz befindet sich am Bodensee (Deutschland), weitere Standorte sind in Chicago (USA) und Singapur.

Mehr Information unter [www.actico.de](http://www.actico.de)



Smarter Decisions

**Europa**

ACTICO GmbH  
Germany  
[info@actico.com](mailto:info@actico.com)  
[www.actico.com](http://www.actico.com)

**Amerika**

ACTICO Corp.  
Chicago, USA

**Asien und Pazifik**

ACTICO Pte. Ltd.  
Singapore  
[info@actico.com](mailto:info@actico.com)  
[www.actico.com](http://www.actico.com)

02/2024

