



## Information für die europäischen Kunden zur Berechnung des Ausfallrisikos der R+V Versicherung AG als Gegenpartei in der Standardformel Solvency II

### 1. Bestimmung der Ausfallwahrscheinlichkeit (PD – Probability of Default)

Die Ratingagentur Standard & Poor's hat die Finanzstärke der R+V Versicherung AG als stark eingeschätzt. Im Rahmen des interaktiven Ratingprozesses erfolgte eine Bewertung mit A+ stable outlook.



### 2. Bestimmung der Quote ( $\alpha$ ) zur Berechnung eines geschätzten Verlustes bei Ausfall (Loss Given Default - LGD)

Die von R+V Versicherung AG gestellten Sicherheiten (Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft inklusive Letter of Credits) liegen im Verhältnis der Vermögenswerte unter Solvency II weit unter einem Prozentsatz von 60%. Zur Berechnung eines LGD kann daher eine Quote ( $\alpha$ ) = 50 % verwendet werden.