



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 (α) 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 (α) = 50 % verwendet werden.

R+V Versicherung AG
Rückversicherung

Abraham-Lincoln-Park 1
65189 Wiesbaden
Deutschland

reinsurance@ruv.de
www.rv-re.de