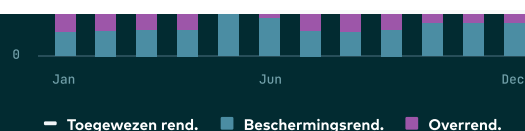




Het Vereist Eigen Vermogen berekenen op basis van een eigen formule

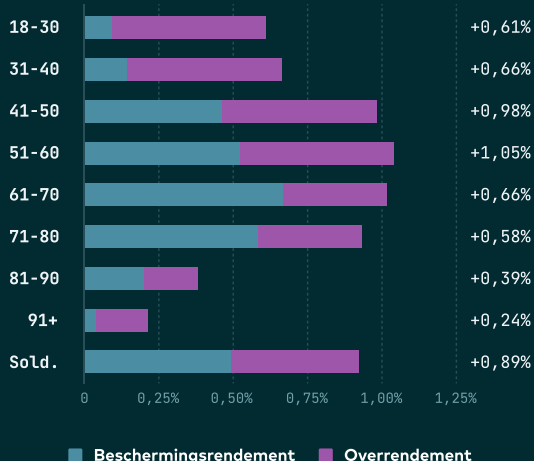
Balance management



Verdeling rendement

Rendement

Solidariteitsreserve

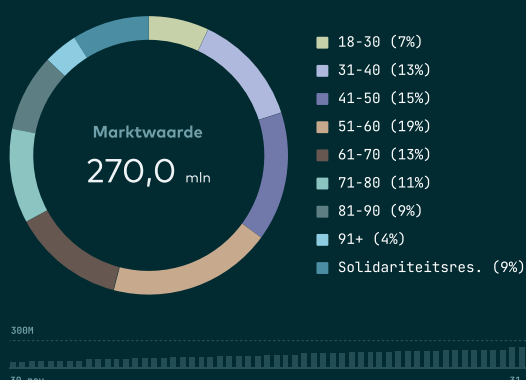


Category	Exposure (Cash allocation)	Exposure (Analysis date)	Exposure
AUD	0 AUD	680,564 AUD	680,
GBP	0 GBP	1,107,672 GBP	1,107,
USD	0 USD	135,980,688 USD	135,980,
AL COMMOD	0 USD	0 USD	
ALCO GSPR	0 USD	0 USD	
AL INFRA	0 USD	0 USD	
ALTN ALTN	0 USD	0 USD	

Overzicht

Cohort verdeling

Portfolio verdeling



8,45%

In review

✓ ✓ ✓

15,84%

Waarschuwing

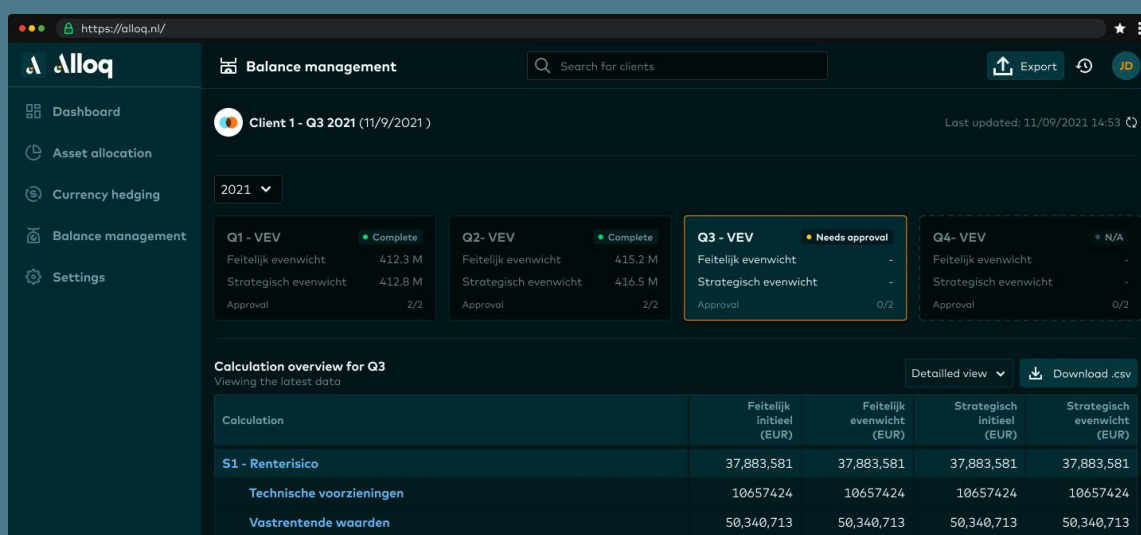
⚠ ✓ ✓

14,34%

De solidariteitsreserve is 0,84% hoger dan toegestaan op basis van het overgangsrecht na 2037

6,08%

Ontdek de kracht van Alloq, vraag een demo aan en transformeer uw financiële strategie.



Client 1 - Q3 2021 (11/9/2021)

2021

Quarter	Status	Feitelijk evenwicht	Strategisch evenwicht	Approval
Q1 - VEV	Complete	412.3 M	412.8 M	2/2
Q2 - VEV	Complete	415.2 M	416.5 M	2/2
Q3 - VEV	Needs approval	-	-	0/2
Q4 - VEV	N/A	-	-	0/2

Calculation overview for Q3
Viewing the latest data

Calculation	Feitelijk initieel (EUR)	Feitelijk evenwicht (EUR)	Strategisch initieel (EUR)	Strategisch evenwicht (EUR)
S1 - Renterisico	37,883,581	37,883,581	37,883,581	37,883,581
Technische voorzieningen	10657424	10657424	10657424	10657424
Vastrentende waarden	50,340,713	50,340,713	50,340,713	50,340,713

Onze Balans Management module biedt een uitgebreid inzicht in het Vereist Eigen Vermogen (VEV), verplichtingenbeheer, de balansrisico's en de dekkingsgraad van je klanten. De module biedt gebruikers de mogelijkheid om automatisch de benodigde data in te voeren, wat de voorbereiding en uitvoering van de jaarlijkse werkzaamheden aanzienlijk stroomlijnt. De software is geschikt voor volledig Straight-Through-Processing om menselijke fouten te minimaliseren en de efficiëntie verder te optimaliseren.

Bovendien stelt de module gebruikers in staat om de historische ontwikkelingen te bekijken en bij te houden. Doormiddel van geautomatiseerde exports levert Alloq zowel high-level (management)rapportages als verdiepingsrapportages en uitsplitsingen die gebruikt kunnen worden in analyses door uitvoerders en auditors.

Balance management.

Vereist Eigen Vermogen

Bereken het feitelijk en strategisch Vereist Eigen Vermogen op diverse tijdsniveaus, van totaaloverzicht tot instrumentniveau. Dit biedt een eenvoudige manier om tussentijdse resultaten te raadplegen voor het monitoren van historische ontwikkelingen.

Calculation	Feitelijk niveau (EUR)	Feitelijk evenwicht (EUR)	Strategisch niveau (EUR)	Strategisch evenwicht (EUR)
S1 - Renterisico	37,883,581	37,883,581	37,883,581	37,883,581
Technische voorzieningen	10657424	10657424	10657424	10657424
Vastrentende waarden	50,340,713	50,340,713	50,340,713	50,340,713
Index-linked bonds	0	0	0	0
Rente derivaten	50,340,713	50,340,713	50,340,713	50,340,713
Inflatie derivaten	0	0	0	0
Vreemd vermogen	0	0	0	0

Rekenregels

De rekenregels van de Balans Management-module volgen standaard de DNB-richtlijnen, maar zijn flexibel en aanpasbaar per fonds en gebruiker. Ze kunnen worden aangepast om elk gewenst type risicoberekening te ondersteunen.

File	Source	Description
⬇ basispercentage_nsa	DNB	S6 NSA
⬇ basispercentage_solvabiliteitsvereiste	DNB	S6 Solvabiliteitsvereiste
⬇ basispercentage_tso	DNB	S6 TSO
⬇ correctieterm_solvabiliteitsvereiste	DNB	S6 Correctieterm solvabiliteitsvereiste
⬇ correlations	DNB	Correlations between risk factors
⬇ currency_shocks	DNB	Currency shock rates
⬇ instrument_ratings	DNB	Instrument ratings

Afwijkingen opsporen

Met de backtrace-functionaliteit van Alloq is het eenvoudig onregelmatigheden op te sporen, aangezien gebruikers via een intuïtieve interface de berekening tot op het diepste niveau kunnen herleiden.

Quarter	Q3-2023
Column	VEV
Value	220.223,491,74
Origin	Calculation
risk = list (S1 , S2 , S3 , S4 , S5	
	54,737,362,91 EUR 139,311,871,75 EUR 83,338,884,65 EUR 0,00 EUR 48,498,10

Parameters

De 10 parameters, voor Vereist Eigen Vermogen, kunnen afzonderlijk of gezamenlijk worden berekend. Alloq actualiseert automatisch de dekkingsgraad bij elke nieuwe berekening en dataset voor nauwkeurige rapportage.

Factual Initial			Factual Initial % vpv		
	Q3 2022	Q1 2023	Delta (Δ)	Q3 2022	Q1 2023
10,145,457,415 EUR	11,755,491,914 EUR	1,610,034,499 EUR	↑	5.35%	5.77%
13,294,559,828 EUR	14,036,138,744 EUR	741,578,916 EUR	↑	7.02%	6.89%
800,218,201 EUR	869,881,111 EUR	69,662,910 EUR	↑	0.42%	0.43%
215,438,945 EUR	228,685,977 EUR	13,247,032 EUR	↑	0.11%	0.11%
584,779,256 EUR	641,195,134 EUR	56,415,878 EUR	↑	0.31%	0.31%
12,494,341,627 EUR	13,166,257,633 EUR	671,916,006 EUR	↑	6.59%	6.47%
98,310 EUR	81,886 EUR	-16,424 EUR	↓	0.00%	0.00%

Handmatige exports & rapportages

Automatiseer exports van hoogwaardige managementrapportages en verdiepingsrapportages. Deze bestanden zijn direct toegankelijk via API, sFTP en beveiligde downloads voor analyse door uitvoerders en accountants.

- ⬇ RCR overview.csv
- ⬇ RCR detail list.csv
- ⬇ S1 Liabilities.csv
- ⬇ J502.xlsx



Alloq is een softwareoplossing die is ontworpen voor **institutionele portefeuillebeheerders** en die de robuustheid, snelheid en nauwkeurigheid van allocatiebeheerprocessen zoals **herbalancering**, **valutahedging** en **LDI** verbetert. Het integreert naadloos met klantmandaten, onderhoudt audittrails en zorgt voor toewijzingsbeheer voor het heden en de toekomst.

 alloq.com

 linkedin.com/company/alloq