

01/

Strategy & Corporate Finance

(CEO/CFO)
,Die Strategen'

Regulatory Strategy

Haben Sie den Überblick im Dschungel der regulatorischen Themenstellungen?

Jedes Jahr steigt die Anzahl europäischer Rechtshandlungen durchschnittlich um rund 15.000, allein auf europäischer Ebene beläuft sich die Gesamtanzahl der Rechtsakte bereits auf ca. 90.000. In einem schwierigen wirtschaftlichen Umfeld streben sowohl Regulatoren als auch Unternehmen nach rechtlichen und regulatorischen Verbesserungen. Unser Team kennt die verschiedenen Facetten und stellt die richtigen Fragen.

Mergers & Acquisitions

Sie streben eine Fusion mit einem anderen Unternehmen an oder prüfen Übernahmeoptionen?

Sei es für die Nachfolge des Unternehmens, die Festigung der Marktposition oder die Diversifizierung der betrieblichen Tätigkeit, eine optimale Transaktion muss gefunden und abgewickelt werden. Neben der Findung von strategiekonformen Lösungen und Objekten sind erfolgreiche Übernahmeverhandlungen erfolgsentscheidend.

CFO Services

Ihre Agenda ist unsere Agenda.

Komplizierte Entscheidungen sind zu treffen und das richtige Vorgehen zu kennen ist oftmals schwieriger als es scheint. Durch das Produkt CFO Services aggregiert Deloitte seine Fähigkeiten zur Unterstützung von CFOs – vom Reporting über Kontrollprozeduren bis hin zu strategischen Fragestellungen.

Financial Due Diligence

Vermeiden Sie verdeckte Risiken.

Für den Kauf/Verkauf eines Unternehmens benötigen Sie eine fundierte Due Diligence. Ob Käufer- oder Verkäufer Due Diligence, ob In- oder Ausland, Ziel ist die Erreichung bester Qualität bei der Wertermittlung, gute Verhandlungen zwischen allen involvierten Parteien und eine zügige Abwicklung der Transaktion.

Fair Value Centre

Sie benötigen eine Bewertung von Unternehmen, Anteilen oder Anlagen?

Bewertungen sind umfangreich und kontrovers. Dazu sind tiefgründige Kenntnisse des zu bewertenden Unternehmens und der zugrundeliegenden Märkte nötig, sowie der gesetzlichen Anforderungen und qualitativen und quantitativen Informationen. Unser Fair Value Centre unterstützt Sie bei Fusionen, Übernahmen und Verkauf, Steuerpolitik und strategischer Planung, Insolvenz und Restrukturierung oder auch bei der Bewertung von Portfolien. Dabei bewerten wir in Luxemburg und im Ausland Unternehmen, Stamm- und Vorzugsaktien, geistiges Eigentum und immaterielle Vermögenswerte, Geschäftsanteile, private Schuldverschreibungen, Optionen und andere Derivate.

Family Office

Vermögensschutz im regulierten Rahmen.

Ziel ist die langfristige Sicherung von Familienvermögen über mehrere Generationen. Ein effektives Vermögensmanagement liquider und illiquider Vermögensgegenstände verbindet individuelle und familiäre Ziele. Unser Team ergänzt und erweitert Ihr Dienstleistungsspektrum.

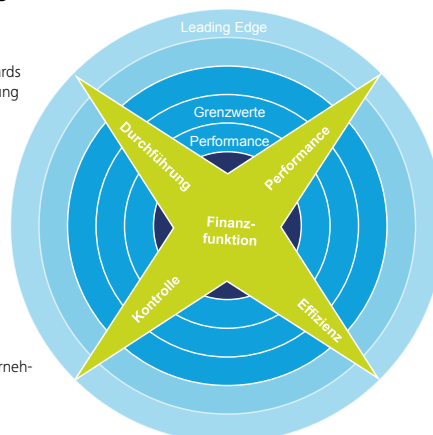
Die 4 Gesichter eines CFO

Der Katalysator

Wie kann die Finanzfunktion Standards für die Organisation setzen? Förderung der Verhaltensweisen der gesamten Organisation zur Erreichung strategischer und finanzieller Ziele.

Der Aufseher

Ist Ihre Kontrollinfrastruktur robust? Schützen und erhalten Sie die Unternehmenswerte Ihrer Organisation.



Der Strategie

Wie kann die Finanzfunktion gestärkt und dadurch das Unternehmen geleitet werden? Ermittlung von strategischen Geschäftsrichtungen und Anpassung von finanziellen Strategien.

Der Operator

Wie kann die Finanzfunktion unter Berücksichtigung der begrenzten Ressourcen größtmögliche Kosteneffizienz liefern? Ausgewogenheit zwischen Kosten und Service Levels um den Verantwortlichkeiten der Finanzorganisation gerecht werden zu können.

02/

Operations Excellence & Human Capital

(COO)
,Die Anpacker‘

Geschäftsmodell (Target Operating Models)

Sie möchten ein Geschäftsmodell erstellen, oder ein bestehendes hinterfragen beziehungsweise transformieren?

Durch unsere Praxiserfahrung und unsere Industriekenntnis begleiten wir Sie erfolgreich in jeder Phase Ihres Geschäftsmodells.

Outsourcing Advisory Services

Was sind die Auswirkungen, wenn wir Geschäftsprozesse auslagern?

Bei der Entscheidungsfindung, für oder gegen Auslagerung eines bestimmten Geschäftsbereiches, kommt es darauf an, Potenziale und Risiken richtig einzuschätzen. Wir helfen Ihnen einen fundierten Business Case zu erstellen und geeignete Anbieter auszuwählen.

Personalberatung

Ihr Personal – Ihr Kapital

Wir sind Ihr Partner für Personalauswahl, -einstellung, -beurteilung, -entwicklung und -veränderung. Darüber hinaus stehen wir Ihrer Personalabteilung gerne als kompetenter Ansprechpartner bei der Neu- und Weiterentwicklung ihrer HR-Prozesse zur Seite.

03/

Technology & Enterprise Application

(CIO)
,Die Informatiker‘

CIO Services

Steht Ihre Systemlandschaft aufgrund der Vielzahl neuer regulatorischer Anforderungen auf dem Prüfstand oder entspricht Ihre IT-Infrastruktur nicht mehr dem aktuellen Stand der Technik?

Design und Aufbau einer Hochleistungs- IT Organisation kann eine Herausforderung sein, aber Deloitte kann Ihnen helfen, dies zu erreichen. Hochleistungs-IT ist ein strategisches Muss im heutigen Markt, wo die meisten Firmen und Organisationen, IT als Hilfe für Ihre Wachstumsagenda sehen. Hierunter fallen z.B. Integration neuer Geschäfts- und IT-Prozesse, Entwicklung von Service Delivery Prozessen, Optimierung des Beschaffungsmanagements und Modellierung der Unternehmensarchitektur.

Enterprise-Resource-Planning-System (ERP)

Sie spielen mit dem Gedanken ein neues ERP einzuführen oder zu modernisieren?

Die Definition der IT Strategie, die Evaluation verschiedener ERP-Systeme, die Realisierung von Kosten-Nutzen Analysen, die Prozessoptimierung und nicht zuletzt die technische Umsetzung und Implementierung eines neuen ERP-Systems stellen große Herausforderungen für eine erfolgreiche Transformation dar. Erfolgskritisch ist die Verfügbarkeit von adäquaten Ressourcen mit IT- und Fachexpertise in der richtigen Transformationsphase.

04/

Risk, Compliance, Attest

(CCO, CRO)
,Die Aufpasser'

Forensik und Anti-Geldwäsche (AML)

Wie schützen Sie sich gegen Geldwäsche und Betrug? Wie gehen Sie mit Betrugs- und Reputationsrisiken um?

Betrugsfälle und andere reputationsschädigende Handlungen haben in den letzten Jahren zu hohen finanziellen Verlusten bei Finanzinstituten geführt. Der internationale Druck auf Kreditinstitute, Finanzdienstleister, Investmentfonds nimmt zu. Die Implementierung von Maßnahmen zur Prävention von Geldwäsche, Betrugsfällen und anderen reputationsschädigenden Handlungen sind daher kritische Erfolgsfaktoren für das jeweilige Geschäftsmodell. Kundenidentifizierungs-, Überwachungs- und Kooperationsvorschriften sind unser tägliches Geschäft – fragen Sie unsere AML Experten.

Liquidation

Stehen Sie vor operativen Herausforderungen?

Deloitte kombiniert die Fähigkeiten eines erfahrenen Liquidators mit intensiver Expertise im Banken- und Fondssektor in Luxemburg und erspart Ihnen dadurch Risiken, Zeit und Kosten. Aber auch als erfahrener Insolvenzverwalter stellt Deloitte das realisierte Vermögen zum Nutzen angemeldeter Gläubiger fest.

IT Risk

Haben Sie Ihre IT Risiken unter Kontrolle und wollen Sie mehr IT Sicherheit in Ihrem Unternehmen?

Proaktive Security Governance und Compliance Programme gewinnen an Bedeutung. Unternehmen sind in zunehmendem Maße von immer komplexer werdenden IT Infrastrukturen abhängig und dadurch einer steigenden Anzahl an IT Risiken ausgesetzt. Ziel ist neben der Minimierung von IT-Risiken auch die Erfüllung der diesbezüglichen aufsichtsrechtlichen Anforderungen ohne dabei einen negativen Einfluss auf die Geschäftsziele akzeptieren zu müssen. IT Risiken lassen sich durch die Implementierung einer Kontrollumgebung minimieren. Kurzfristige und überlegte Reaktionen auf neue technische Sicherheitsbedrohungen können heutzutage nicht die Mängel in der globalen Sicherheitsstrategie beheben. Nachhaltigkeit ist der Schlüssel zum Erfolg.

Internal Audit

Sie benötigen Unterstützung bei der internen Revision?

Erhalten Sie eine höhere Qualität Ihrer internen Revision durch Zugriff auf Revisionspezialisten, welche die notwendigen Fähigkeiten, weitreichende Industrieerfahrung und breites regulatorisches Wissen mitbringen. Unsere Spezialisten bieten Ihnen professionelles *Know-How* im Bereich interne Revision, Industrie- und Fachwissen sowie Kooperationsfähigkeit, um effektiv mit Ihrer Organisation zusammenzuarbeiten.

Risikomanagement

Benötigen Sie Unterstützung beim Management von operationellen und finanziellen Risiken?

Gerne unterstützen wir Sie bei der Umsetzung von qualitativen und quantitativen Vorgaben an das Risikomanagement, überprüfen oder validieren ihre internen Risikomodelle. Im Rahmen der Messung von operationellen Risiken unterstützen wir Sie beim Aufbau einer Risiko-/Kontrollmatrix inkl. Abhilfemaßnahmen und Plänen zur Verbesserung der Kontrollen (Dashboards zur Berichterstattung/Kommunikation mit Führungskräften, die Auswahl von Governance-, Risk - und Compliance-Werkzeugen, Key Risk Indicators).

Risikomanagement und Strategieentwicklung für Banken

Benötigen Sie Unterstützung bei der Analyse der regulatorischen Anforderungen oder der Prüfung strategischer Optionen für Ihre Geschäftsfelder?

Unser Team unterstützt Sie gerne bei der Analyse der neuen regulatorischen Anforderungen (Basel III bzw. CSSF 12/552), bzw. führt entsprechende Gap-Analysen hinsichtlich Governance, Methodik und Berichterstattung durch. Darüber hinaus entwickeln wir die damit verbundenen notwendigen Prozesse und Prozeduren oder bereiten IT Implementierungen vor (Funktions-/ Geschäftsanforderungen) bzw. leisten fachliche Betreuung während der Implementierungsphase. Mithilfe unseres firmeninternen Tools sind wir außerdem in der Lage, die kombinierten Auswirkungen von strategischen Optionen auf Kapitalanforderungen, Liquidität und Profitabilität zu simulieren, um somit Anknüpfungspunkte für die Strategieentwicklung zu liefern.

05/

Outsourced Solutions

„Wir-machen-das-für-Sie“

Tax Reporting für Private Banking Kunden

Angesichts der großen internationalen Kundenbasis sind Banken mit der Bereitstellung unterschiedlicher Steuerreportings für die jeweiligen Rechtsordnungen konfrontiert.

Luxemburg bietet Steuerreporting-Dienstleistungen für Kunden in neun Ländern an, dies sowohl in Luxembourg als auch über die in der Schweiz ansässige Tochter Deloitte Tax Reporting Services AG. Wir bieten einen umfassenden Outsourcing-Service, auch in der Schweiz, um Banken bei der Erfüllung der Auflagen durch die endgültige Quellensteuerverordnung zu unterstützen, die am 1. Januar 2013 in Kraft trat und eine Folge des sogenannten Rubik-Abkommens ist.

Sie möchten steuerliche und Compliance Belastungen in einen Wettbewerbsvorteil umwandeln und durch die Anwendung von aktuellen Vorschriften bestehende Kundenbeziehungen fördern sowie neues Kundenvermögen anwerben?

Ein internationales Steuerreporting inklusive der Ertragnisaufstellung, das Sie Ihren ausländischen Kunden anbieten, stellt einen solchen Wettbewerbsvorteil für Ihr Institut dar. Hierbei ist zwischen der Erstellung automatisierter, system-unterstützter Steuerreports und individueller, auf die Bedürfnisse des Kunden zugeschnittene Steuerreports, zu unterscheiden. Platzieren Sie sich als innovativer Wettbewerber und bereiten Sie sich auf beide Anforderungen vor.

Regulatory Watch Service

Neue Vorschriften, Neuregelungen, regulatorische Änderungen, Auswirkungen? Seien Sie immer auf dem neuesten Stand. Wir identifizieren die relevanten Regulierungsbereiche je nach Aktivität des Kunden, schlagen eine passende Liste an Quellen vor, je nach Geschäftsbereich und Standort(en) des Kunden, und richten eine personalisierte regulatorische Überwachung ein. Dank der weltweiten Präsenz von Deloitte können wir regulatorische Themen an all Ihren Standorten verfolgen. Unsere personalisierte Plattform ermöglicht einen sicheren Zugang zu denen für Sie zusammen getragenen Informationen. Des Weiteren bieten wir Ihnen monatliche Dashboards, spezialisierte Ansprechpartner und Übersichten neuer Themen und deren Priorität. Zudem können wir Sie auch in Bezug auf die regulatorischen Änderungen beraten, Analysen aufstellen und bieten Ihnen eine Hotline für Ihre Fragen.

Fondsregistrierung

Sie möchten Ihre Fonds in bestimmten Ländern vertreiben, verfügen aber nicht über das nötige Know-How bzw. die Ressourcen für eine Marktanalyse (Vertriebskanäle, Zielgruppen, Produkttypen usw.) oder für die administrativen Prozesse?

Der Eintritt in einen neuen Markt erfordert eine sorgfältige Analyse, um neben dem Potenzial auch die damit verbundenen Kosten und Risiken korrekt einschätzen zu können. Ist die Entscheidung für einen Markt gefallen, gilt es schnellstmöglich eine Vertriebszulassung zu erhalten, ob es sich um einen innereuropäischen Markt oder um Märkte wie Asien oder Lateinamerika handelt.

Fondsreporting

Sie sind auf der Suche nach einem Dienstleister, der Sie bei der Rechnungslegung Ihrer Fonds professionell unterstützt? Wir unterstützen Sie bei den Jahresabschlüssen nach unterschiedlichen Standards für Ihre luxemburgischen oder ausländischen Fonds (mit und ohne komplexe Strukturen), der Koordination, Verwaltung und Zusammenarbeit mit allen Anteilseignern sowie der systemseitigen Erstellung Ihrer Rechnungslegung inklusiv der Entwicklung von Schnittstellen zu anderen Systemen.

KIID Management

Sie vertreiben multiple Anteilsklassen Ihrer Fonds in mehreren Ländern oder planen dies zukünftig zu tun? Für jede Anteilsklasse und jedes Vertriebsland muss ein KIID erstellt und den lokalen Behörden und Vertriebsstellen fristgerecht zur Verfügung gestellt werden. Die Überprüfung des Inhaltes der KIIDs auf Regelkonformität, die Validierung des SRRI, die Veröffentlichung der KIIDs via Webseiten oder der Versand zu den Vertriebsstellen sind oftmals sehr zeitaufwändige Tätigkeiten. Haben Sie schon einmal darüber nachgedacht, diese Aktivitäten auszulagern?

Fund Industry Compliance Hotline

Sie möchten zeitnah auf neue regulatorische Anforderungen reagieren ohne die Effizienz einer schlanken Organisation aufgeben zu müssen?

Compliance-Abteilungen von Fonds-Management- und Investmentunternehmen sowie deren Geschäftsleitung sehen sich derzeit vielen regulatorischen Herausforderungen gegenüber. Dabei können die meisten Unternehmen in diesem Bereich nur eingeschränkt auf Fachpersonal zurückgreifen. Wäre in solchen Fällen nicht eine Compliance-Hotline, die Ihnen im Bedarfsfall unbürokratisch und schnell weiterhilft, genau das Richtige? Wir haben sie für Sie.

AIFMD für Depotbanken

Erschließen sich Ihnen die Implikationen aus AIFMD für Ihre Depotbank vollumfänglich?

Haftungsfragen sind zu prüfen und die Zusammenarbeit mit Prime Brokern ist zu überprüfen, oder ist etwa noch mehr zu tun? Beide Aspekte sind zwar wichtig, allerdings zeigt die Erfahrung, dass es sich hierbei nur um die Spitze des Eisbergs handelt. Darüber hinaus sind Aufsichtspflichten zu erfüllen, sehr spezielle Segregationsregeln einzuhalten und neue Konzepte wie das ‚Depositary Lite‘ Modell sind zu erstellen bzw. anzupassen.

Beachten Sie: AIFMD stellt keine isolierte Herausforderung für Finanzinstitute dar, sondern ist immer gesamthaft mit anderen, fundamentalen, aufsichtsrechtlichen Änderungen wie EMIR oder CRD IV zu betrachten.

AIFMD Reporting

Sie sind ein AIFM und müssen die Berichterstattung nach Artikel 24 der AIFMD vorbereiten?

Die Anforderungen an die Berichterstattung für AIFM können leicht unterschätzt werden. Pro AIF müssen über 300 Datenfelder gefüllt werden, die Daten müssen von unterschiedlichen Quellen zusammengetragen und teilweise bestehende Daten weiter bearbeitet werden. Gegebenenfalls müssen spezielle Berichte pro Vertriebsland erstellt werden. Dies erfordert Investitionen in die Datenverarbeitung, Datenübermittlung und entsprechende Ressourcen.

Europaweite Steuerdienstleistungen für Fonds

Erbringen Ihre externen Dienstleister tatsächlich den vereinbarten Service in der gewünschten Qualität?

Durch die Nutzung von ‚Leading Edge Technology‘ bieten unsere Experten einen umfassenden Premium-Service. Unsere integrierte End-to-End-Lösung umfasst die gesamte Koordination zwischen allen in den Prozess eingebundenen Beteiligten (wie Verwaltungsgesellschaften, Fonds-Administratoren, Wirtschaftsprüfern und lokalen Steuer-Experten) über einen einzigen Ansprechpartner. Wir bieten ein Monitoring-System, das es Ihnen ermöglicht auf einer kontinuierlichen Basis den Status und die Qualität der ausgelagerten Tätigkeiten zu messen. Wir bieten Ihnen zusätzliche Sicherheit durch eine unabhängige, vierteljährliche Plausibilitätskontrolle, der von Ihrem Fonds Administrator berechneten steuerlichen Informationen und Ad-hoc-Hilfe für alle Fragen im Zusammenhang mit den für Fonds veröffentlichten steuerlichen Informationen.

Risikoberichterstattung

Sie fühlen sich überwältigt von der Masse an neuen Regelungen und der zunehmenden Komplexität der Risikoberichterstattung?

Die Gestaltung, Umsetzung und Qualitätskontrolle Ihrer Risikoberichterstattung im Rahmen existierender EU-Regelungen (wie z.B. UCITS, AIFM und Basel II/III Richtlinien) und bevorstehender (wie z.B. Solvency II) in Kombination mit nationalen Vorschriften (wie z.B. VAG oder GroMiKV Gesetze) setzen nicht nur tiefgreifende Kenntnis der Anforderungen voraus, sondern binden in gleichem Maße Schlüsselressourcen Ihres Unternehmens. Eine frühzeitige Analyse mit einer durchdachten Umsetzungsplanung kann hier entscheidende Freiräume in Ihrer Organisation schaffen.

In Advisory & Consulting, dem größten Dienstleistungsbereich unseres Unternehmens in Luxemburg, arbeiten mehr als 100 hochmotivierte deutschsprachige Mitarbeiter