

FS Consulting Blog

By PwC Deutschland | 06. Juni 2023

Wie Methoden des Fuzzy Name Matchings Versicherungskunden bei der Erhebung von Emissionsdaten im Portfolio der KFZ- und Gewerbeversicherungen helfen

Die Berechnung der Insurance-Associated Emissions stellt Versicherungsunternehmen vor Herausforderungen.

Für relevante Kundendaten müssen entsprechende Emissionsdaten erhoben werden - dies erfordert in der Regel Methoden des Fuzzy Name Matching, einem unscharfen Namensabgleich. Nicht zuletzt ist die Datenqualität entscheidend für eine effiziente Umsetzung.

Im Rahmen des Nachhaltigkeitsreporting ergeben sich für Versicherungsunternehmen aktuell Herausforderungen, versicherungsbedingte Emissionen, die sogenannten **Insurance-Associated Emissions (IAE)**, zu erheben. Dazu hat die Partnership for Carbon Account Financials (**PCAF**) definiert, wie für die Bereiche KFZ- und Gewerbeversicherungen (Personal Motor und Commercial Lines Portfolio) die IAE's erhoben werden.

Insurance-associated emissions = $\sum_i \text{Attribution factor}_i \times \text{Emissions}_i$

Die PCAF gibt überdies detaillierte Anleitungen, wie über einen Zurechnungsfaktor (Attribution Factor) der Anteil der Emissionen berechnet werden kann, der Versicherungsunternehmen zugerechnet werden kann. Zur Berechnung der IAE's muss in der Regel auf **Datenquellen von Drittanbietern** zugegriffen werden, die Emissionsdaten z.B. für Fahrzeuge (Personal Motor) bzw. Industriekunden (Commercial Lines) bereitstellen. Damit Emissionsdaten für die jeweiligen Kundendaten berechnet werden können, sind jedoch technische Herausforderungen bzgl. der Datenzuordnung zu berücksichtigen:

- Kundendaten können nur **limitiert** über allgemeine IDs Daten aus externen Datenquellen zugeordnet werden
- In der Regel ist ein unscharfer Namensabgleich, ein sogenanntes **Fuzzy Name Matching**, nötig, um Kundendaten auf Basis von Namens- und Adressinformationen den benötigten externen Datenquellen zuzuordnen

Beispielhafte Kundendaten			
#	Name	Adresse	LEI
1	PwC GmbH	Friedrich-Ebert-Anlage 35-37, 60327 Frankfurt am Main	-
2	Lou und Tschler GmbH	Neue Strasse 1, 50123 Koeln	-
3	Steel First	London	254900FJ1GY RB768HT82
4	อินเตอร์เนชันแนลเทรดดิ้ง บจก.	US379	...

3rd Party Listendaten zu Emissionen				
#	Name	Adresse	LEI	Emissions
1	PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft	Friedrich-Ebert-Anlage 35-37, 60327 Frankfurt am Main	529900W1ZP 04CIGY9R95	10k
2	Lou & Tschler GmbH	Neuestrasse 1, 50123 Köln	529900IZKT2 YQHWUFY04	50k
3	Steel First United Ltd.	36 Saxon Rd, Bow, London E3 5HG	254900FJ1G YRB768HT82	10.000k
4	International Trading Ltd.	Bangkok	529900W1ZP 04CIGY9R95	100k

Damit eine Berechnung der IAEs effizient gelingt, ist nicht zuletzt die Datenqualität der zugrundeliegenden Kundendaten entscheidend. Erfahrungswerte aus dem jahrelangen Fuzzy Name Matching im Compliance

Umfeld (z.B. der Geldwäschebekämpfung und Sanktionsprüfungen) haben gezeigt, dass u.a. die nachfolgenden bekannten **Stolpersteine** immer wieder auftreten:

- Gesellschaftsformen (GmbH, AG, Ltd., S.p. Z.o.o. ...)
- Bekannte Abkürzungen (First – 1st; Investment – Invest; ...)
- Tippfehler (Emission – Emission; ...)
- Wort Reihenfolgen (Scholz, Olaf vs. Olaf Scholz)
- Sogenannte Common Words (und, and, &, al, el, ...)
- Transliteration (Wang Yi, chinesisch ??)
- Dubletten im Kundenbestand (gleicher Kunde mehrfach angelegt)

Um diese bekannten Stolpersteine zu lösen, können die nachfolgenden **Lösungsmöglichkeiten** eingesetzt werden:

- Datenqualitäts-Analysen (Identifizierung von Dubletten, fehlenden Stammdateninformationen etc.) sowie Behebung von offensichtlichen Mängeln
- Einsatz von geeigneten Fuzzy Algorithmen (Damerau-Levenshtein, Jaro-Winkler etc.)
- Festlegung von Grenzwerten für Namensähnlichkeiten basierend auf der Datenqualität
- Diskussion zum Einsatz von AI gestützten Erstentscheidungen
- Review der Erstentscheidungen und Qualitätssicherungen durch Experten
- Recherchen zur Identifizierung der korrekten Kunden (UBO Identifizierung) im Fall von mangelnder Datenqualität

Wenn Sie mehr über unsere Dienstleistungen zum Thema Insurance-Associated Emissions und Methoden sowie Tools des Fuzzy Name Matchings erfahren möchten, wenden Sie sich an unsere PwC Expert:innen.

[Laufende Updates zum Thema erhalten Sie über das regulatorische Horizon Scanning in unserer Recherche-Applikation PwC Plus. Lesen Sie hier mehr über die Möglichkeiten und Angebote.](#)

[Zu weiteren PwC Blogs](#)

Schlagwörter

[ESG](#), [Emissionen \(Treibhausgase\)](#), [Sustainability Reporting](#), [Versicherungsmarkt](#)

Kontakt



David Basten

Düsseldorf

david.basten@pwc.com