

## Schnittstellenwelt

# Digitale und organisatorische Kontakte von Pensionskassen

Pensionskassen müssen ihre Geschäftsprozesse so effizient und nachvollziehbar wie möglich gestalten und durch IT-Systeme unterstützen. Die Geschäftsprozesse überschreiten die Grenzen von Organisationseinheiten und IT-Anwendungen. Eine gute Zusammenarbeit von Softwareanbieter und Pensionskassenberater kann dabei zu einem Mehrwert führen.

Daten werden über Schnittstellen ausgetauscht. Je besser Systeme integriert sind und Daten über Systemgrenzen hinaus ausgetauscht und gemeinsam genutzt werden, umso effizienter und korrekter laufen die Geschäftsprozesse ab.

### Bedeutung von Schnittstellen

Bei einer Schnittstelle handelt es sich im Allgemeinen um eine Verbindungsstelle zwischen zwei miteinander in Beziehung stehenden Systemen. Damit die Kommunikation zwischen beiden Systemen störungsfrei funktioniert, muss diese exakt definiert beziehungsweise standardisiert werden. Dies lässt sich nur über eine profunde Analyse und eine enge Zusammenarbeit aller Beteiligten sicherstellen.

Die Analyse einer Pensionskasse in der Schweiz aus der Sicht eines Softwareproviders zeigt, dass die kompetente Behandlung der verschiedenen Schnittstellen der Kasse ein wichtiger Aspekt für die Umsetzung der Lösung bedeutet. Es handelt sich dabei nicht um Informatik, sondern um grundsätzliche Problemstellungen, die von Softwarelieferanten zu berücksichtigen sind. Grafik 1 (siehe Seite 4) zeigt beispielhaft die verschiedenen grundsätzlichen Verbindungen.

### Basis ist die Pensionskassenstruktur

Neben den grundsätzlichen Verbindungen ist anschliessend die Auseinandersetzung mit der Struktur der Pensionskasse wichtig. Die Kenntnis der individuellen

Struktur hat vor der Analyse der Fragestellung der Relevanz der einzelnen Schnittstelle für die Software zu erfolgen.

Ist das Gesamtbild nicht geklärt, können Mehrarbeit und Ineffizienz die Folge sein. Grafik 2 (siehe Seite 4) zeigt die Verbindungen zwischen den Beteiligten auf. Ebenfalls wird die Komplexität klar.

### Relevante Schnittstellen

Eine Schnittstelle ist schliesslich für die Software als relevant einzustufen, wenn regelmässig Daten ausgetauscht werden.

– Die Verbindung zwischen dem Arbeitgeber und der Pensionskasse, beziehungsweise zu den Mitarbeitenden, gründet im Arbeitsvertrag und in der Wahl der Sozialpartner. Diese Arbeitgeberschnittstelle gehört zu den wichtigsten Schnittstellen und wird im Artikel Schmid/Castignone (Seite 19) detaillierter umschrieben.

– Die Verbindung zwischen der Pensionskasse und den aktiven Versicherten dient der Sicherstellung der reglementarisch versprochenen Leistungen. Lohnveränderungen, Änderung im Beschäftigungsgrad oder der Wechsel der Arbeitsstelle umschreiben den hauptsächlichsten Datenfluss.

– Zwischen dem Rentenbezüger und der Pensionskasse existiert ebenfalls eine

### In Kürze

- > Vorsorgeeinrichtungen pflegen unterschiedliche Schnittstellen, zum Beispiel zu Arbeitgebern oder Rentnern
- > Bevor die Schnittstellen in der IT abgebildet werden, lohnt sich eine Analyse der Pensionskassenstruktur

Schnittstelle, die die Rentenleistung sicherstellt. Die Zahlung der Rentenleistung erfolgt heute meistens über standardisierte Zahlungsschnittstellen.

– Die Schnittstellen zu den Vermögensverwaltern und Banken sowie zu den Kontrollorganen, das heisst zwischen der Aufsichtsbehörde, der Revisionsgesellschaft und dem technischen Exper-

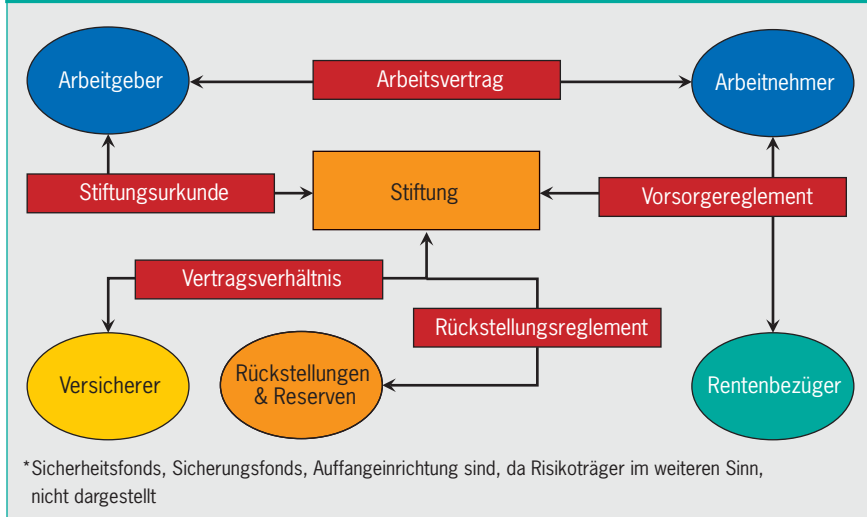
### Autoren

**Roland Schmid**  
eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte,  
Aktuar SAV,  
Geschäftsführer  
Swiss Life Pension Services AG

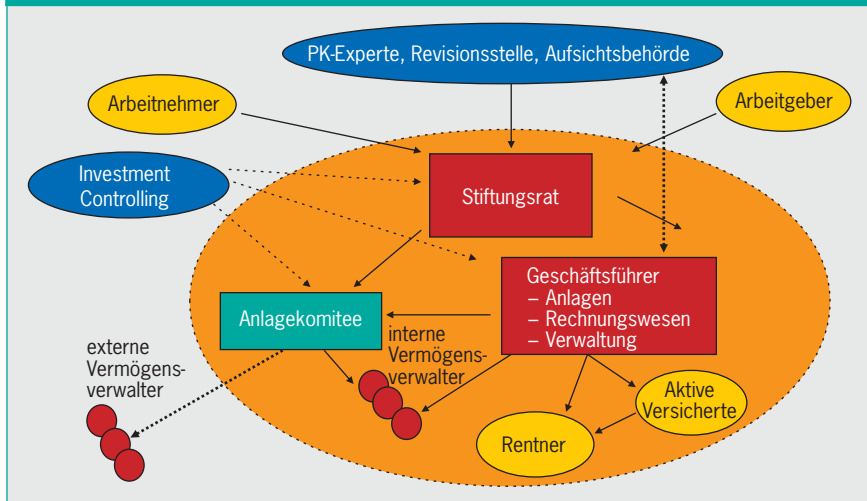


**Daniele Castignone**  
dipl. Wirtschaftsinformatiker,  
Geschäftsführer  
aXenta ag

**Grafik 1: Elemente der Pensionskasse, die zu Schnittstellen führen\***



**Grafik 2: Relevante Schnittstellen einer Pensionskasse**



ten, beruhen nicht nur auf Datenübertragung, sondern auf dem Austausch von verschiedenen Informationen. Diese sollten soweit als möglich automatisiert werden, um die Fehlerquote zu minimieren. Das ist heute jedoch noch nicht in jedem Fall umgesetzt.

– Schnittstellen zu den Steuerbehörden liegen grundsätzlich in der Verantwortung des Einzelnen und sind hier deshalb nicht aufgeführt. Der Vollständigkeit halber sei die automatische Meldung von Rentenzahlungen, die meist durch die Softwarelösung durchgeführt wird, erwähnt.

**Schlussfolgerung**

Die Analyse dieser Schnittstellen zeigt, dass eine Standardisierung der Datenflüsse und -formate gesamtheitlich notwendig ist. Eine enge Zusammenarbeit zwischen Pensionskassenverantwortlichen und Softwareprovider ist notwendig. Daraus resultieren klare Definitionen. Es werden nicht nur IT-technische, sondern ebenfalls organisatorische und prozessuale Abläufe festgelegt. Die Arbeitsprozesse werden beschleunigt. Daraus resultiert ein Mehrwert für die Vorsorgeeinrichtung. ■

**L'univers des interfaces**

# Contacts numériques et organisationnels

Les caisses de pensions doivent concevoir leurs processus commerciaux de manière à ce qu'ils soient efficaces et reproductibles. Les systèmes IT les soutiennent dans cette tâche. Les processus commerciaux vont au-delà d'une unité organisationnelle ou d'une application IT. Une bonne collaboration du vendeur de logiciel avec le conseiller de la caisse de pensions est donc un véritable plus.

Les données sont échangées par le biais d'interfaces. Mieux les systèmes sont intégrés entre eux et plus ils sont capables d'échanger et d'utiliser des données en commun, plus les processus commerciaux se dérouleront de manière efficace et correcte.

**Importance des interfaces**

Une interface est généralement le pont qui relie deux systèmes pour leur permettre d'échanger des données. Afin que la communication entre ces deux systèmes fonctionne sans heurts, elle doit être spécifiquement définie et standardisée. Ce n'est possible qu'au travers d'une analyse profonde et d'une collaboration étroite entre tous les intervenants.

L'analyse d'une caisse de pensions suisse dans l'optique d'un vendeur de logi-

ciel met en évidence le rôle crucial que jouent les interfaces de la caisse dans l'implémentation réussie d'une solution. D'ailleurs, les problèmes auxquels les fournisseurs de logiciel sont confrontés ne touchent pas uniquement à l'informatique, mais sont de nature fondamentale. Le graphique 1 met en évidence ces liens fondamentaux.

### La structure de la caisse de pensions constitue le fondement

En plus des liens fondamentaux, il faudra tenir compte de la structure de la caisse de pensions. La connaissance de cette structure est indispensable pour pouvoir établir une hiérarchie des interfaces.

Si on n'a pas cette vue globale, un surcroît de travail et des inefficiences peuvent en être la conséquence. Le graphique 2 montre les liens entre les divers intervenants et en fait ressortir la complexité.

### En bref

- > Les institutions de prévoyance opèrent toutes sortes d'interfaces, par exemple avec l'employeur ou les rentiers
- > Avant de reproduire les interfaces dans le système IT, il vaut la peine d'analyser les structures de la caisse de pensions

### Les interfaces prioritaires

Sont à classer comme prioritaires dans l'optique du logiciel les interfaces par le biais desquelles des données sont échangées régulièrement.

Le lien entre l'employeur et la caisse de pensions, et à travers elle les collaborateurs, se fonde sur le contrat de travail,

ainsi que sur les choix faits par les partenaires sociaux concernant l'organe répondant et le montant des prestations réglementaires. Cette interface avec l'employeur est une des plus importantes. Elle est décrite en détail dans l'article Schmid/Castagnone de la page 21).

Le lien entre la caisse de pensions et les assurés actifs permet de garantir les prestations réglementaires promises aux assurés. Les modifications du salaire et du taux d'occupation, ou un changement d'employeur, sont les principaux événements déclenchant un flux de données dans ce domaine-là.

Entre le bénéficiaire d'une rente et la caisse de pensions, il existe aussi une interface qui garantit l'exécution de la promesse de rente. De nos jours, le versement effectif des prestations de rente se déroule généralement par le biais d'interfaces de paiement standardisées.

Les interfaces avec les gérants de fortune et les banques, ainsi que les organes de contrôle (autorités de surveillance, société de révision et actuaire) ne se limitent pas à la simple transmission de données, mais englobent aussi l'échange de différentes informations. Ces opérations devraient être automatisées dans la mesure du possible afin de minimiser les sources d'erreurs, ce qui n'est pas encore le cas partout.

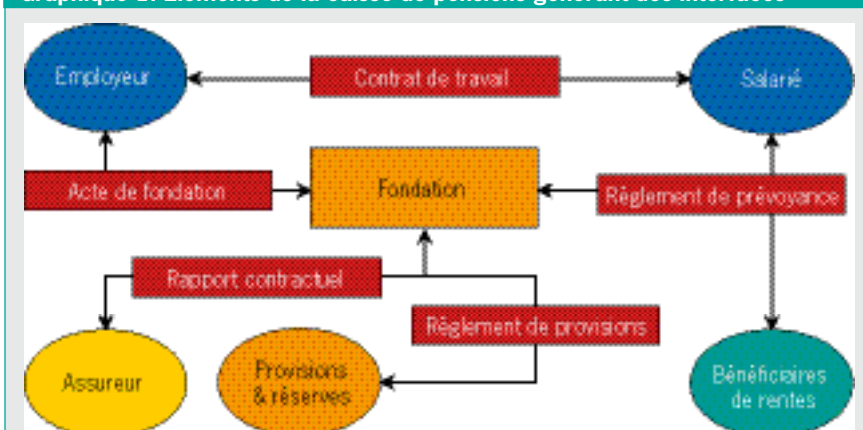
Les interfaces avec les autorités fiscales relèvent en principe de la responsabilité individuelle et ne sont donc pas abordées ici. Nous mentionnerons juste encore pour être complets l'avis de paiement automatique des rentes qui est généralement effectué par la solution de logiciel.

### Conclusions

L'analyse des interfaces fait apparaître la nécessité d'une standardisation globale des flux et des formats de données. Il est indispensable dans ce contexte que les responsables de la caisse de pensions et le fournisseur du logiciel travaillent en étroite collaboration pour élaborer des définitions claires en tenant compte non seulement des aspects techniques du traitement de données, mais aussi des déroulements organisationnels et processionnels. L'institution de prévoyance y gagnera, car les processus de travail seront accélérés. ■

Roland Schmid  
Daniel Castagnone

Graphique 1: Eléments de la caisse de pensions générant des interfaces\*



\*Le fonds de garantie, le fonds de sûreté, l'institution supplétive sont des organes répondeurs du risque au sens large du terme et donc pas représentés ici.

Graphique 2: Interfaces prioritaires d'une caisse de pensions

