

Digitalisierung & Governance in der zweiten Säule

Christian Twerenbold, Leiter Business Support & IT

M.A. HSG

Zug, 7. September 2018

Agenda

Einführung – Ein digitaler Leckerbissen Digitalisierung – Entwicklungen in der zweiten Säule



**Bedürfnis nach un-
endlicher Vernetzung**



Digitale Möglichkeiten



**Chancen für Vorsorge-
werke**



Technische Lösungen



**Bedürfnis nach
Datenschutz**



**Entwicklung
Datenschutz**



**Konkrete Gefahren,
Aufgaben**



Technische Lösungen

Digitalisierung – Entwicklungen in der zweiten Säule



Analoge Prozesse digitalisiert...



Analoge Prozesse digitalisiert...

- Startseite
- ▼ **Mutationsmeldung**
 - Neueintritt
 - Personendaten
 - Lohn/Beschäftigungsgrad
 - Plan-/Arbeitgeberwechsel
 - Lohnänderung und Austritt
 - Austritt
- ▼ **Simulationen**
 - Pensionierung
 - Bezug WEF
 - Einlage Einkauf
 - Lohn/Beschäftigungsgrad
 - Bezug Scheidung
- ▼ **Dokumente**
 - Formular Einkauf von Beitragsjahren
 - Formular Zahlungsauftrag (AUS005)
 - Wegleitung für einen Vorbezug (WEF016)
 - Antrag für einen Vorbezug (WEF004)
 - Wegleitung für die Verpfändung (WEF017)
 - Antrag für eine Verpfändung (WEF012)
 - Pendenzreport
 - Versichertenliste
 - GRANO Leistungsübersicht
 - GRANO Beitragsübersicht
 - Vorsorgeausweis

Simulation Bezug WEF

● PERSON SUCHEN
● BEZUG WEF
● DOKUMENTE

Personendaten

Name

Vorname

Geburtsdatum

AHV-Nummer

Sozialversicherungsnummer

Bezug Datum

Bezug WEF Maximal möglicher Bezug WEF: CHF 32'620.85

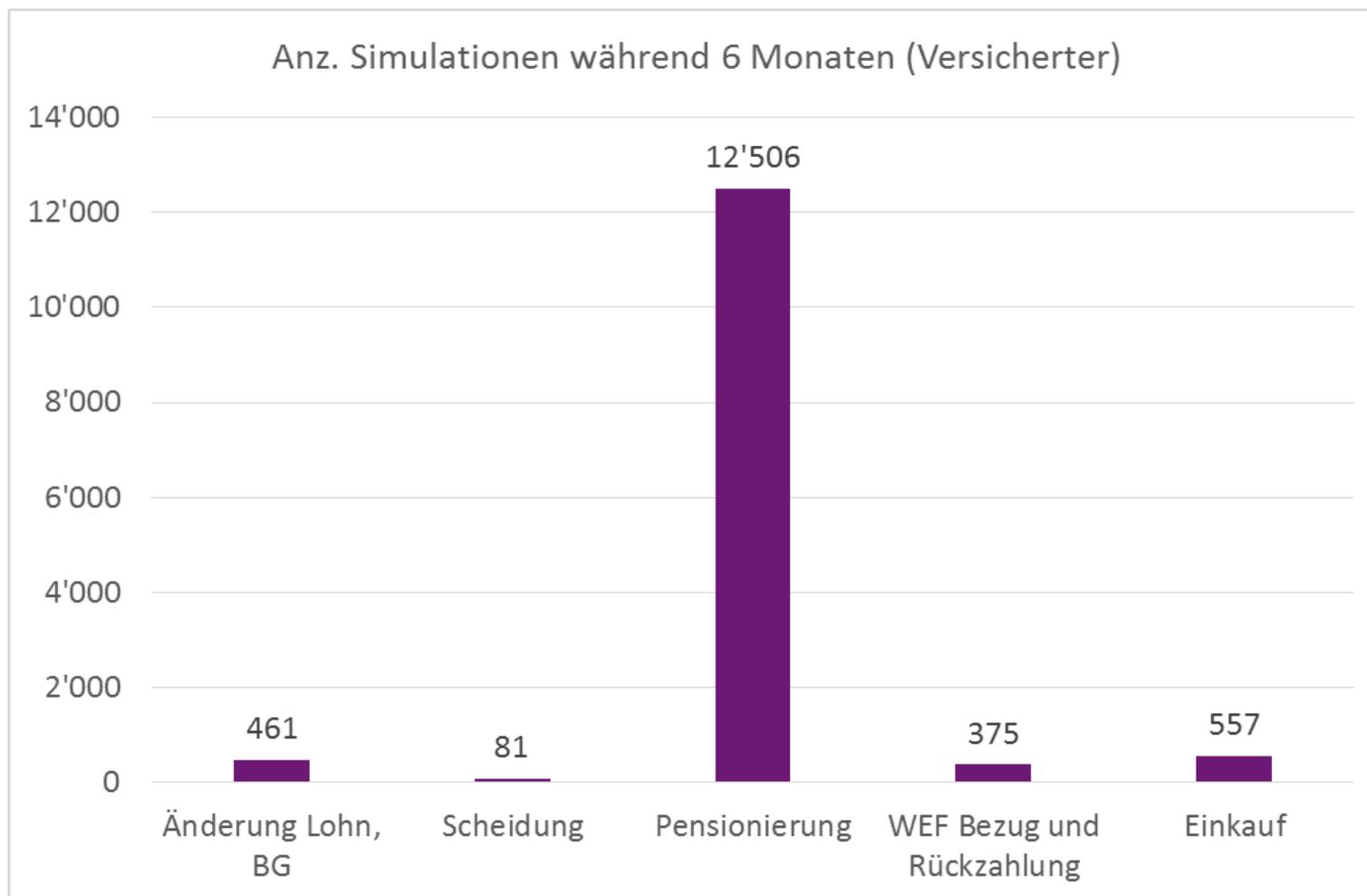
Berechnete Werte für den Bezug von CHF 25'000.00, mit einem BVG-Bezug von CHF 19'669.10

	Werte ohne WEF	Berechnete Werte mit WEF
Stichtag	14.03.2018	14.03.2018
Altersguthaben	32'597.30 CHF	7'597.30 CHF
Endaltersguthaben	373'827.30 CHF	339'757.85 CHF
Altersrente	24'998.85 CHF	22'720.20 CHF
Alters-Kinderrente	4'999.75 CHF	4'544.05 CHF
IV Rente	40'162.50 CHF	40'162.50 CHF
IV Kinderrente	8'032.50 CHF	8'032.50 CHF
Ehegattenrente	24'097.50 CHF	24'097.50 CHF
Waisenrente	8'032.50 CHF	8'032.50 CHF
Todesfallkapital	32'597.30 CHF	7'597.30 CHF
Zusätzliches Todesfallkapital 1	0.00 CHF	0.00 CHF

Pension Services AG | Digitalisierung & Governance in der zweiten Säule, Christian Twerenbold

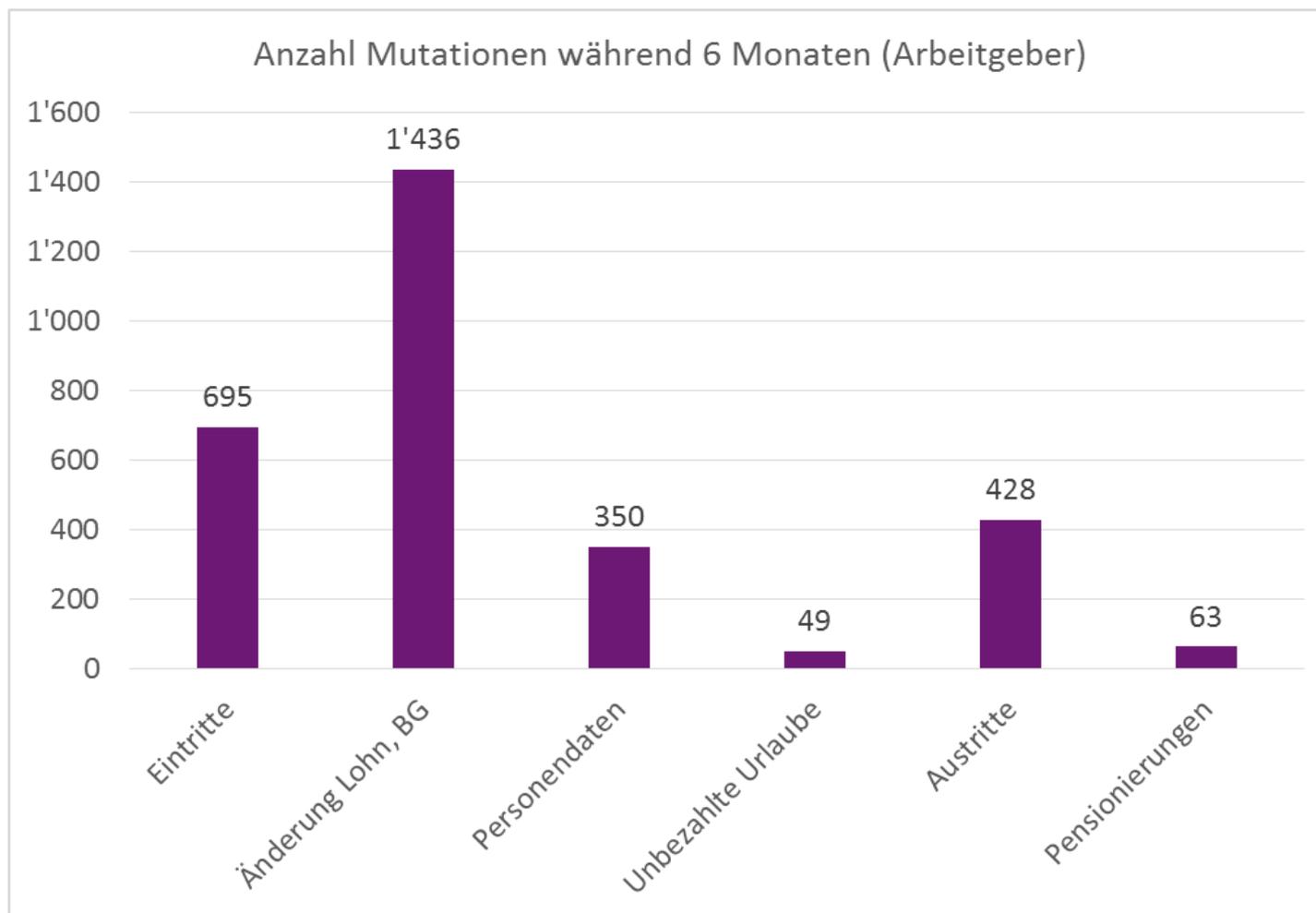
5

Analoge Prozesse digitalisiert...



Quelle: aXenta AG

Analoge Prozesse digitalisiert...



Quelle: aXenta AG

Maschine schlägt Mensch?



Leistungsstarke Rechner

Simulationen

Aktuarielle Berechnungen (Deckungskapital...)

Verwaltungssoftware zur Verwaltung der Aktiven und Rentner

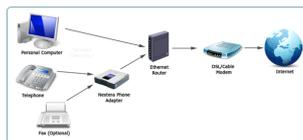


Digitale Archive

Sicherheit in der Aufbewahrung

Suchfunktionen

Beliebige Reproduktion



VoIP (Digitalisierung des Signals)

Callcenter-Funktionen

Personalisierungen

Auswertungen

Lokale Unabhängigkeit

Maschine schlägt Mensch?



Schnittstellen

Erzeugung von Mutationen – fehlerfrei und blitzschnell



Web Access

«Verselbständigung des Destinatärs»

Digitaler Vorsorgeausweis



App?

Maschine schlägt Mensch?

- **Schnelle und präzise Datenverarbeitung** durch die Maschine
- **Langzeitarchivierung** durch redundante Lagerung der Daten
- **Auch nach langen Transportwegen** und vielfacher Bearbeitung sind **Fehler und Verfälschungen** im Vergleich zur analogen Verarbeitung **gering** und können oft ganz **ausgeschlossen** werden
- **Rascher Transport von Daten** führt zu universeller Verfügbarkeit
- **Einfache Erreichbarkeit von Daten** durch Schnittstellen

Konsequenzen



Kundenähe:

- Information: Zeitgerecht und zielgerichtet
- Erreichbarkeit der Kasse, kurze Antwortzeiten
- Interaktionsmöglichkeiten des Destinatärs
- Beratung bei komplexeren Fragestellungen

Kosteneffizienz:

- Effizientes Datenhandling
- Standardprozesse werden an Destinatär ausgelagert

Flexibilität:

- Komplexität steigt durch individuelle Wahlmöglichkeiten (Wahlpläne...)

Webschnittstelle der Zukunft

Startseite

- Mutationsmeldung
 - Neueneintritt
 - Personendaten
 - Lohn/Beschäftigungsgrad
 - Plan-/Arbeitgeberwechsel
 - Lohnänderung und Austritt
 - Austritt
- Simulationen
 - Personierung
 - Bezug WEF**
 - Einlage Einkauf
 - Lohn/Beschäftigungsgrad
 - Bezug Scheidung
- Dokumente
 - Formular Einkauf von Beitragsjahren
 - Formular Zahlungsauftrag (AUS005)
 - Wegleitung für einen Vorbezug (WEF016)
 - Antrag für einen Vorbezug (WEF004)
 - Wegleitung für die Verpfändung (WEF017)
 - Antrag für eine Verpfändung (WEF012)
 - Pensionsreport
 - Versicherterliste
 - GRANO Leistungsübersicht
 - GRANO Beitragsübersicht
 - Vorsorgeausweis

Simulation Bezug WEF

PERSON SUCHEN BEZUG WEF DOKUMENTE

Personendaten

Name:

Vorname:

Geburtsdatum:

AHV-Nummer:

Sozialversicherungsnummer:

Bezug Datum:

Bezug WEF: Maximal möglicher Bezug WEF: CHF 32'620.85

Berechnete Werte für den Bezug von CHF 20'000.00, mit einem BVG-Bezug von CHF 1'969.10

	Werte ohne WEF	Berechnete Werte mit WEF
Gleittag	14.03.2018	14.03.2018
Altersguthaben	32'597.30 CHF	7'597.30 CHF
Enddatenguthaben	373'827.30 CHF	339'757.85 CHF
Altersrente	24'998.85 CHF	22'720.20 CHF
Alters-Kinderrente	4'999.75 CHF	4'544.05 CHF
IV Rente	40'162.50 CHF	40'162.50 CHF
IV Kinderrente	8'032.50 CHF	8'032.50 CHF
Ehegattenrente	24'057.50 CHF	24'057.50 CHF
Waisenrente	8'032.50 CHF	8'032.50 CHF
Todesfallkapital	32'597.30 CHF	7'597.30 CHF
Zusätzliches Todesfallkapital 1	0.00 CHF	0.00 CHF

- Podcast, Tutorials zur Information der Destinatäre
- Digitalisierung der Archive

Webschnittstelle der Zukunft

Integration verschiedener Akteure



Bedürfnis nach Datenschutz



Ursprünglich sollte der Datenschutz den Bürger vor den Überwachungsinteressen des Staates schützen.

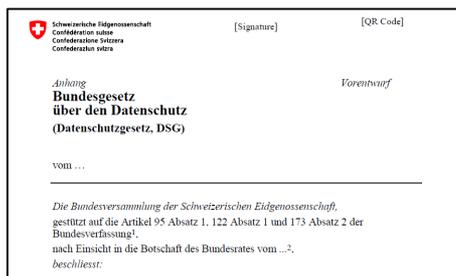


Heute ist Datenschutz aber vor allem ein Schutz von Nutzern vor dem Datenhunger von Unternehmen.

Digitale Integration - Datenschutz



EU-DSGVO in Kraft seit 25. Mai 2018



Entwurf zur Totalrevision «Schweizer Bundesgesetz über den Datenschutz» in den Räten in Vernehmlassung.

Mensch schlägt Maschine?

Abgeleitete Risiken

- Maschine unterliegt eigenen, nicht von allen Mitarbeitenden nachvollziehbaren Gesetzmässigkeiten
- Langzeitarchivierung: Daten können nicht mehr vernichtet werden
- Universelle Verfügbarkeit der Daten verringert die Notwendigkeit physischer Präsenz von Dienstleistern
- Einfache Erreichbarkeit führt zu grossen Investitionen in Schnittstellen und Datenschutz

Mensch schlägt Maschine?

Digitale Daten

Physische Sicherheit

- Zutritt Serverraum
- Brand
- Hochwasser
- Belüftung
- Temperatur
- Stromversorgung

Digitale Sicherheit

- User-Berechtigungen (server- und applikationsseitig)
- Backup- / Restore-Problematik
- Firewall
- Zweiweg-Authentisierungen

Analoge Daten

Physische Sicherheit

- Zutritt Archiv
- Brand
- Hochwasser

Mensch schlägt Maschine?

Konkrete Gefahren



Widerrechtliche Beschaffung von Daten durch Aussenstehende (Hacker Angriff)



Widerrechtliche Beschaffung und Weitergabe von Daten durch Mitarbeiter



Unberechtigtes Aufzeichnen, Mithören, Mitlesen von Daten, die sich in der Übermittlung befinden



Widerrechtliche oder ungewollte Vernichtung von Daten durch Mitarbeiter

Zugriffsmanagement durch Zertifikate

SwissSign



Zugriffsmanagement durch Protokolle



Nachweis von zuletzt ausgeführten Programmen



Nachweis von letzten Zugriffen auf Dateien



Nachweis von Dateiname, Dateipfad und Uhrzeit von gelöschten Dateien



Detaillierte Protokolle der Systemnutzung (Log-ins, Passwortwechsel)



Anschluss externer Geräte und Nutzer Registrierung



Zugriffsmanagement durch Berechtigungen

Einstellungen

Benutzerverwaltung

Benutzergruppe:

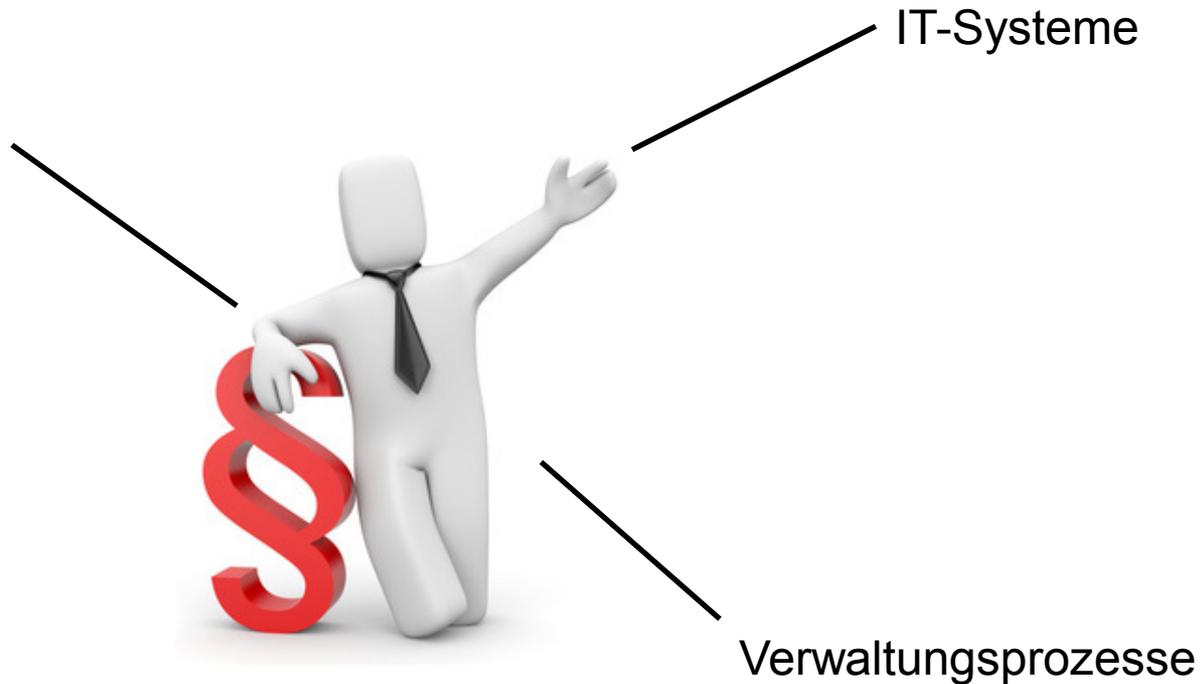
ist systemrelevant

Benutzer	Beschreibung	Ressource	Zugr...	Ressourcent...
Ressourcen	Verwaltung: Default: Desk: Vertrag Wartekonto erstellen	verwaltung.tab.title#default#DESK#anschluss.erstellen.warten	<input checked="" type="checkbox"/>	LAUNCHER
Dokumente	Verwaltung: Default: Desk: Quellensteuer ändern	verwaltung.tab.title#default#DESK#verwaltung.quellensteuer.aendern	<input checked="" type="checkbox"/>	LAUNCHER
Zugriff	Juristische Person: Default: Prozess: Vertrag erstellen	jurperson.tab.title#default#WORKFLOW#X_AnschlussErstellen	<input checked="" type="checkbox"/>	LAUNCHER
	Broker: Default: Prozess: Weitere Dokumente	broker.tab.title#default#WORKFLOW#X_DokumenteAufBrokerErstellen	<input checked="" type="checkbox"/>	LAUNCHER
	Vertrag: ohne OE: Prozess: Jahresabschluss	anschluss.tab.title#ohneOE#WORKFLOW#X_Jahresabschluss	<input checked="" type="checkbox"/>	LAUNCHER
	Vertrag Button: bestehende Pläne hinzufügen	pk.action.anschluss.addExistingplan	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Vertrag Button: neue Pläne hinzufügen	pk.action.anschluss.addNewplan	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Vertrag Button: Pläne entfernen	pk.action.anschluss.deleteplan	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Vertrag Button: Abrechnung löschen	pk.action.anschluss.loeschen	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Bank löschen	pk.action.bank.loeschen	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Buchhaltung Button: Abschliessen	pk.action.buchhaltung.abschliessen	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Buchhaltung Button: Jahresabschluss stornieren	pk.action.buchhaltung.abschliessen.storno	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Buchhaltung Button: Aktualisieren	pk.action.buchhaltung.aktualisieren	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Buchhaltung Button: Öffnen	pk.action.buchhaltung.oeffnen	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Konto Button: Buchen	pk.action.konto.buchen	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Logo löschen	pk.action.logo.loeschen	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Logo neu	pk.action.logo.neu	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Logo speichern	pk.action.logo.speichern	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Police Button: Jahresabschluss	pk.action.plananschluss.buchhaltung.abschliessen	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Planberechnung Button: Aktualisieren	pk.action.planberechnung.aktualisieren	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Vertragsauflösung Typ RadioButton	pk.action.vertragsaufloesung.typ	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Hauptmenu: "Verwaltung"	pk.menu.objekt	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag: "Beitragsabrechnung..."	pk.submenu1.faktura	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag: "Jahresabschluss..."	pk.submenu1.multijas	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Untermenu: "Partner erstellen"	pk.submenu1.objekt_neu	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag: "Vertrag..."	pk.submenu2.objektneuanschluss	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag: "Jur. Person..."	pk.submenu2.objektneujurperson	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag: "Organisationseinheit..."	pk.submenu2.objektneuorganisationseinheit	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag: "Stiftung..."	pk.submenu2.objektneustiftung	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag: "Vertrauensarzt..."	pk.submenu2.objektneuva	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Untermenu: "Serien Plan-/Arbeitgeberwechsel..."	pk.submenu2.serienplanwechsel	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag "Beitragsbefreiung..."	pk.submenu2.vorfalleistungsf.euf.befreit	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Menueintrag: "Erwerbsunfähigkeit / IV..."	pk.submenu2.vorfalleistungsfiv	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Kapitalentwicklung neu generieren	pk.action.rebuild.kapitalentwicklung	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Broker Courtagen hinzufügen	pk.action.broker.courtage.add	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Broker Courtagen löschen	pk.action.broker.courtage.delete	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Broker Courtagen bearbeiten	pk.action.broker.courtage.edit	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL
	Broker Mitarbeiter hinzufügen	pk.action.broker.mitarbeiter.add	<input checked="" type="checkbox"/>	NORMAL

Hinzufügen...
Entfernen
Speichern

Weitere Ansätze

Kommunikation
Information



Konsequenz





Sprechen Sie mit uns!

Christian Twerenbold

Leiter Business Support & IT
M.A. HSG

Telefon +41 43 284 74 21
Fax +41 43 338 74 21
Mobile +41 76 479 13 16

Email christian.twerenbold@slps.ch

Swiss Life Pension Services AG die Beratungsfirma von Swiss Life

General Guisan Quai 40
Postfach
8022 Zürich

Tel: 0800 00 25 25
pension.services@slps.ch
www.slps.ch

**Der starke, kompetente Partner,
auch in der Umsetzung**

So fängt Zukunft an.