

# **Digitalisierung Die Pensionskassen sind bereit – oder nicht?**

*Ursula May, Leitung Pension Consulting*  
eidg. dipl. Pensionsversicherungsexpertin,  
eidg. dipl. Pensionskassenleiterin

Zürich, 15. März 2017

# Agenda

1. Einführung
2. Digitalisierung und Vorsorge
  - a. Information und Kommunikation
  - b. Risk-Management
  - c. Ressourcenmanagement
3. Zukunft
4. Schlussfolgerung

# Begriff

**Ursprünglich:** Umwandlung analoge in digitale Daten

**Heute:** Überbegriff für wirtschaftliche und gesellschaftliche Entwicklungen, bestimmt durch neue Technologieanwendungen und Konzepte

- Persönliche Interaktion (Social Media)
- Geschäftsmodelle (E-Business)
- Besitzverständnis (Sharing Economy)
- Sicheres Informationsmanagement (Blockchain)
- Weiterentwicklung anderer Technologiebereiche wie Robotik und Biotechnologie

# Digitalisierung am Beispiel des Büropults



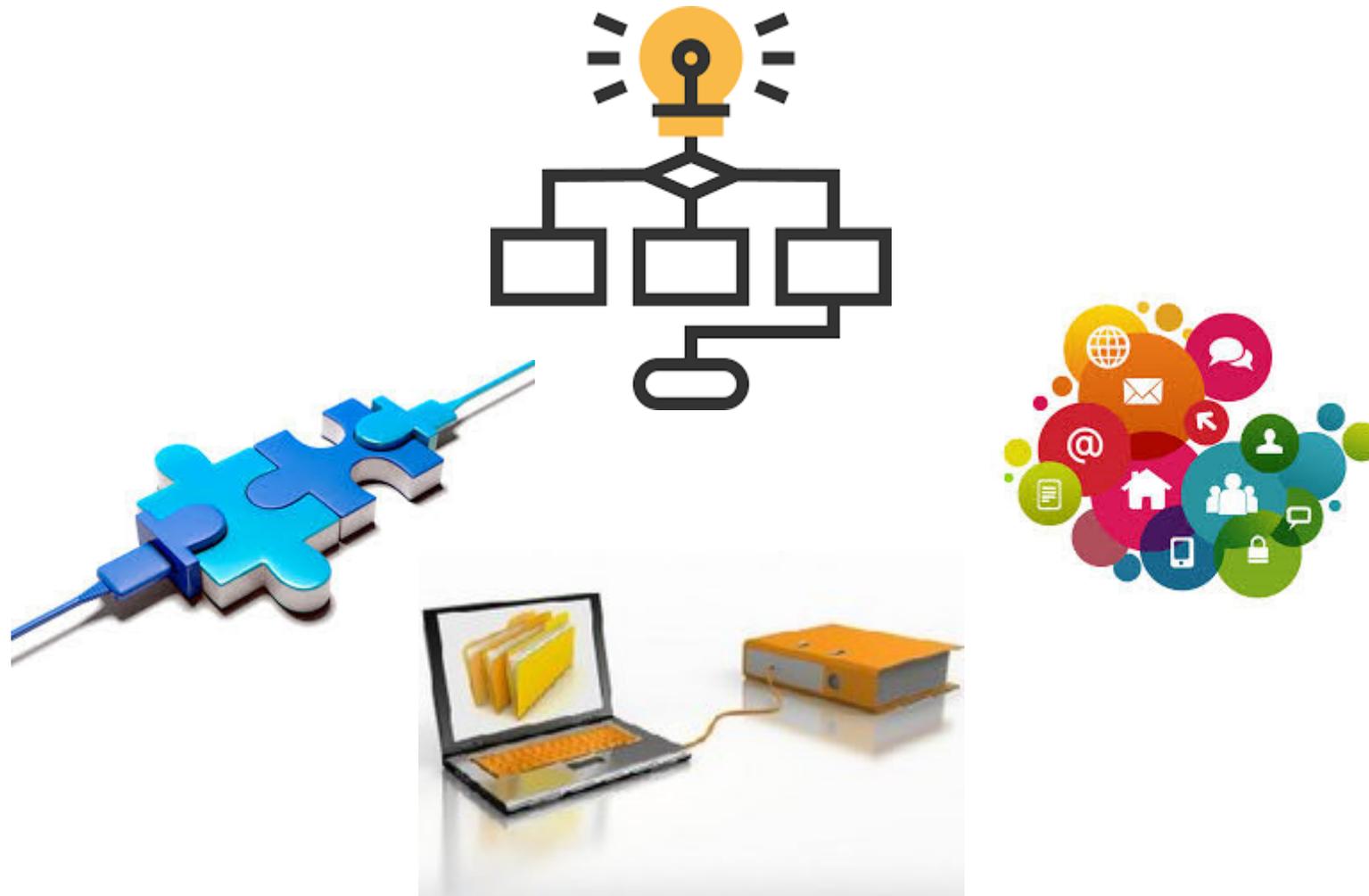
1981

# Digitalisierung am Beispiel des Büropults



2017

# Information und Kommunikation



# Information und Kommunikation

## Gute Kommunikation

- Stärkt Vertrauen und begeistert, schafft Identifikation
- Wechselwirkung zwischen Sender und Empfänger
- Ist zielgruppengerecht
- Entspricht den Bedürfnissen von Versicherten, Rentenbezüglern, Arbeitgebern und übrigen Dritten



# Umsetzung

- Eruiierung des Bedarfs der Stakeholder mittels Umfrage
  - Online-Tools für Berechnungen
  - Ausweise: Inhalt und Online-Zugriff
  - Online-Erfassung für Mutationen
  - ...
- Erarbeitung eines Kommunikationskonzeptes
  - Entscheid über Umsetzung der Bedürfnisse
  - Wann wird wie in welcher Form kommuniziert?
- Auswertung der Online-Nutzung, um mögliche Dienstleistungen weiterzuentwickeln
- Sicherstellung des Datenschutzes und Datensicherheit

# Risk-Management und Governance

Möglichkeiten von kostengünstigen und autonom bedienbaren Risk-Management-Tools:

- Implementierung Deckungskapitalberechnung in Software der Versichertenverwaltung
  - Verifizierung der Werte des Experten
  - Jederzeitige Auswertung möglich, Deckungsgradverlauf
- Simulation von Auswirkungen von Planänderungen
- Überwachung und Kontrolle der finanziellen Sicherheit via Kennzahlen
- Automatische Auswertung von Kennzahlen für Risk Management, Controlling

# Ressourcen-Management

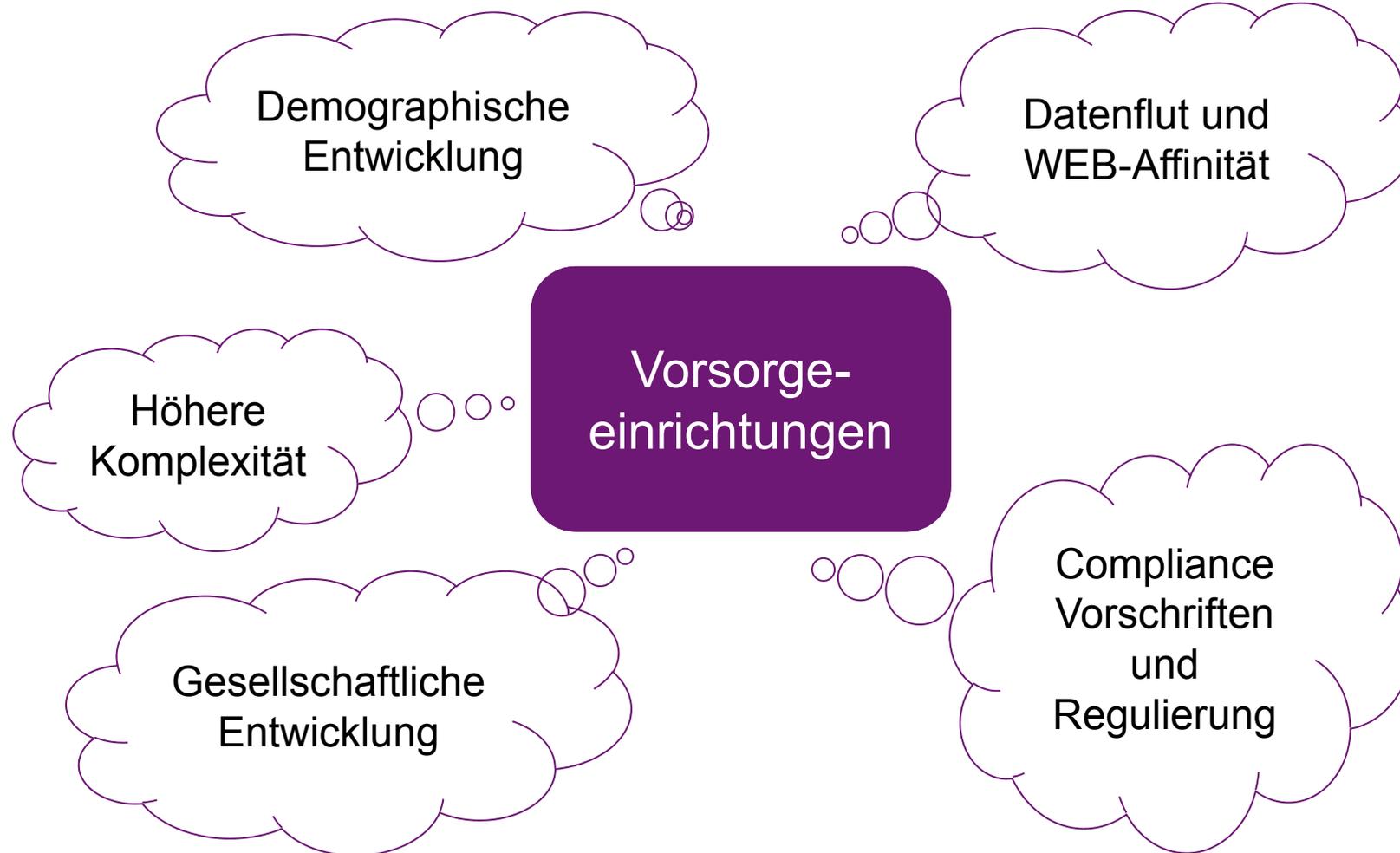
- Digitalisierung resp. Automatisierung von Prozessen kann mittel- bis langfristig Kosteneinsparungen geben (z.B. Reduktion Versandkosten, Reduktion Kosten für Externe)
- Personelle Ressourcen können anders oder vielfältiger eingesetzt werden (Job-Enrichment).
- «Zumietung» von Spezialisten stundenweise oder tageweise

# Mehrwert

- Sicherstellung der jederzeitigen Erreichbarkeit
- Kennen der Bedürfnisse der angeschlossenen Arbeitgeber, der Versicherten und Rentenbezüger
- Risk Management unterstützt das Führungsorgan beim Treffen der richtigen Entscheide
- Strategie der Pensionskasse ist bekannt. Schwierige Themen oder Entscheide können einfacher kommuniziert werden.
- Autonome Berechnung der Verpflichtungen
- Jederzeitige Einschätzung der finanziellen Lage
- Für zukünftige Ansprüche von Versicherten und Firma bereit



# Zukünftige Einflussfaktoren Pensionskasse



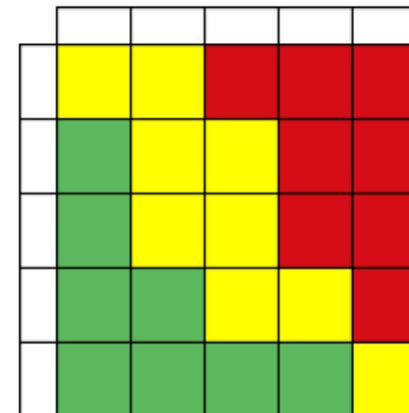
## Datenflut und WEB-Affinität

- Algorithmen zur Vermeidung von Informationsüberfluss
- Algorithmen zur Beurteilung komplexer Leistungsfälle
  - kein teurer Fachspezialist mehr notwendig
- Technische Berechnungen des Experten für berufliche Vorsorge können eigenständig via zertifiziertem Tool durchgeführt werden
- Gut informierte Versicherte
  - immerwährende Erreichbarkeit der Information
  - höhere Anforderungen an das Fachwissen und Sozialkompetenz der Mitarbeiter
  - Entwicklung von Apps für den direkten Zugang via Smartphone oder Tablet (oder...)
- Computer- oder robotergesteuerte Vermögensverwaltung

# Compliance Vorschriften und Regulierung



- Nutzung der Daten aller Pensionskassen von der OAK / Aufsicht / Sicherheitsfonds zur Früherkennung kritischer Konstellationen
- Nutzung der Daten der eigenen Pensionskassen für ein optimales Risk Management und Controlling der externen Parteien
- Automatisierung der Entwicklung des Risk-Mangements durch Algorithmen, welche das Web nach neuen Infos durchforsten (Rechtsprechung, Gesetzgebung, Best Practice im In- und Ausland)



# Höhere Komplexität

- Grösseres Fachwissen erforderlich
  - Webcasts oder Webinare für Stiftungsrats-Schulung
  - Wissensdatenbank
  - «Miete einen Experten»
- Outsourcing operativer Risiken
  - Sicherstellung der Datensicherheit und des Datenschutzes
  - Controlling der externen Partner

# Demografische Entwicklung

- Digitalisierung beeinflusst medizinischer Fortschritt
  - Datenbanken
  - Algorithmen
  - 3D-Drucker
- Nochmalige deutliche Zunahme der Lebenserwartung anzunehmen

Wie wird diese Entwicklung von Experten und Pensionskassen derzeit berücksichtigt?

- Verstärkung der Grundlagen BVG 2015 oder VZ 2015?
- Definition Umwandlungssatz resp. Solidaritäten?
- Kostenoptimierung?
- Rentenpooling?

Welchen Einfluss wird dies auf die Sozialversicherungen haben?

# Gesellschaftliche Entwicklung

- Weitere Ausdehnung der Lebensdauer wird eine Herausforderung.
  - Änderung der Vorstellung von Familie, Karriere und Solidarität zwischen Jung und Alt
  - Wie lange dauert das Erwerbsleben und die Zeit danach?
  - Reichen die Ressourcen oder gibt es Geburtenkontrollen?
  - Entsolidarisierung oder Solidarisierung der Generationen?
  - Auswirkung auf Gesetzgebung?
  - Auswirkung auf Sozialversicherungen?
    - Finanzierungssysteme
    - Freie Wahl der Pensionskasse
    - Grundversicherung und Zusatzversicherung analog Krankenversicherung?

## Zusammenfassung

- Viele Pensionskassen nehmen die Möglichkeiten der Digitalisierung bereits wahr oder sind in der Umsetzung.
- Das Potential bereits vorhandener Möglichkeiten wird noch nicht vollumfänglich genutzt.
- Digitale Repräsentation des Menschen wird den persönlichen Kontakt ergänzen, aber nicht ersetzen.
- Evaluation des Nutzungsverhaltens führen zu anderen Überlegungen betr. Strategie der Pensionskasse.
- Wie und in welcher Geschwindigkeit sich die Gesellschaft aufgrund der Digitalisierung verändert und welche Auswirkungen dies in die unterschiedlichen Bereiche der Sozialversicherung hat, kann nicht abgeschätzt werden.

# Digitalisierung bewegt Pensionskassen

- Elektronische Umfrage zum Wissen und / oder Zufriedenheit mit der Pensionskasse, bzw. deren Kosten und Leistungen sowie zu den Erwartungen
- Kommunikationskonzept
- Schulungen
- Verwaltungssoftware als Dienstleistung oder Outsourcing der Tätigkeiten mit Direktzugriff für Verwaltung, Pensionskasse und Versicherte
- Automatisierte Schnittstellen zwischen HR und Pensionskasse sowie Buchhaltung und technischer Verwaltung
- Automatisiertes Risk Management
- Implementierung / Kontrolle Online-Berechnung der Verpflichtungen
- Szenarien / Auswirkungen / unerwünschte Effekte (Pension Navigator)

# Sprechen Sie mit uns!

## Ursula May

Leitung Pension Consulting  
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexpertin  
Eidg. dipl. Pensionskassenleiterin

Telefon +41 43 284 38 68

Email [Ursula.May@slps.ch](mailto:Ursula.May@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](mailto:pension.services@slps.ch)  
[www.slps.ch](http://www.slps.ch)

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

**So fängt Zukunft an.**