

Digitalisierung und Governance/Compliance

Christian Twerenbold, Leiter Business Support & IT

M.A. HSG

Zürich, 14. März 2018

Agenda

1. **Einführung – Eine historische Anekdote**
2. **Digitalisierung – Auswirkungen auf die berufliche Vorsorge**
3. **Governance/Compliance – Chance und Herausforderung**
4. **Digitale Zukunft – Tendenzen und Potential**
5. **Fragen**

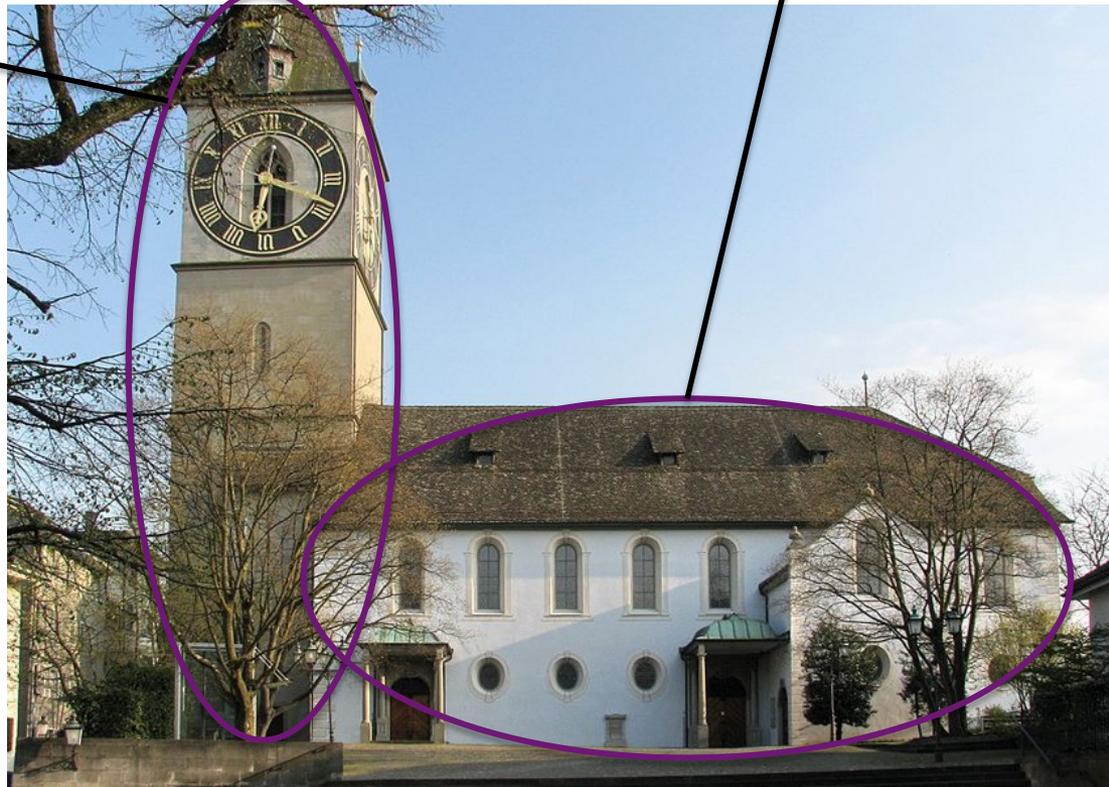
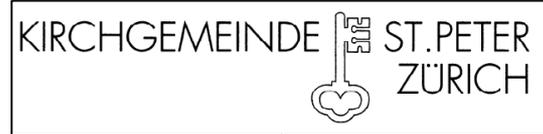
Digitalisierung – Eine historische Anekdote



St. Peter - älteste Kirche der Stadt Zürich und Wahrzeichen der modernen Silhouette.



Digitalisierung – Eine historische Anekdote



Digitalisierung – Eine historische Anekdote



Digitalisierung – Eine historische Anekdote



Digitalisierung – Eine historische Anekdote



Digitalisierung – Auswirkungen auf die berufliche Vorsorge



- Die Digitalisierung ist als Wandel hin zu digitalen Prozessen zu verstehen.
- Unterstützt durch Informations- und Kommunikationstechnik
- Bereits vor über zehn Jahren waren 94% der weltweit technologischen Informationskapazitäten digital.

Digitalisierung – Auswirkungen auf die berufliche Vorsorge



- 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

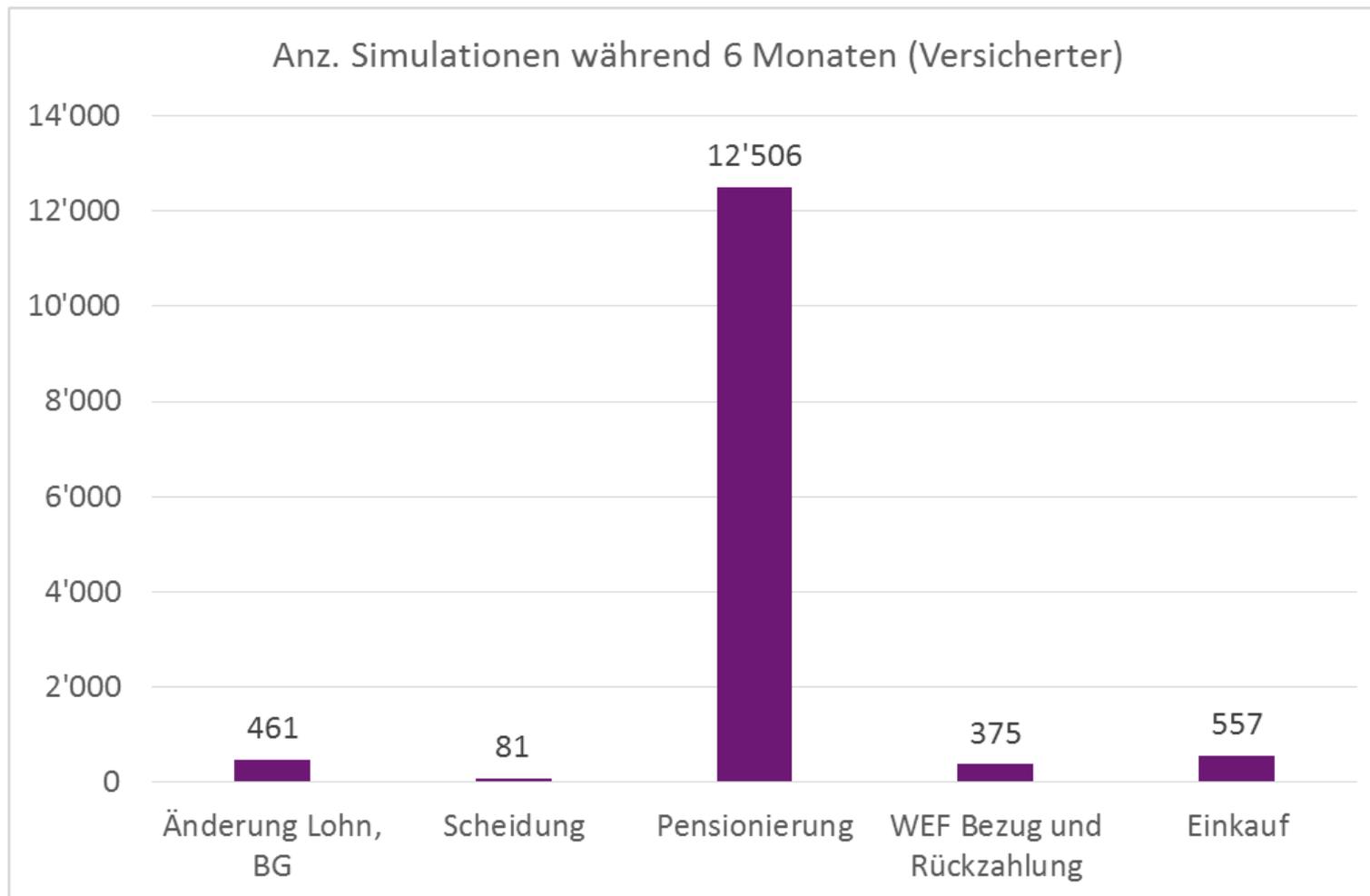
Bezug Datum

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

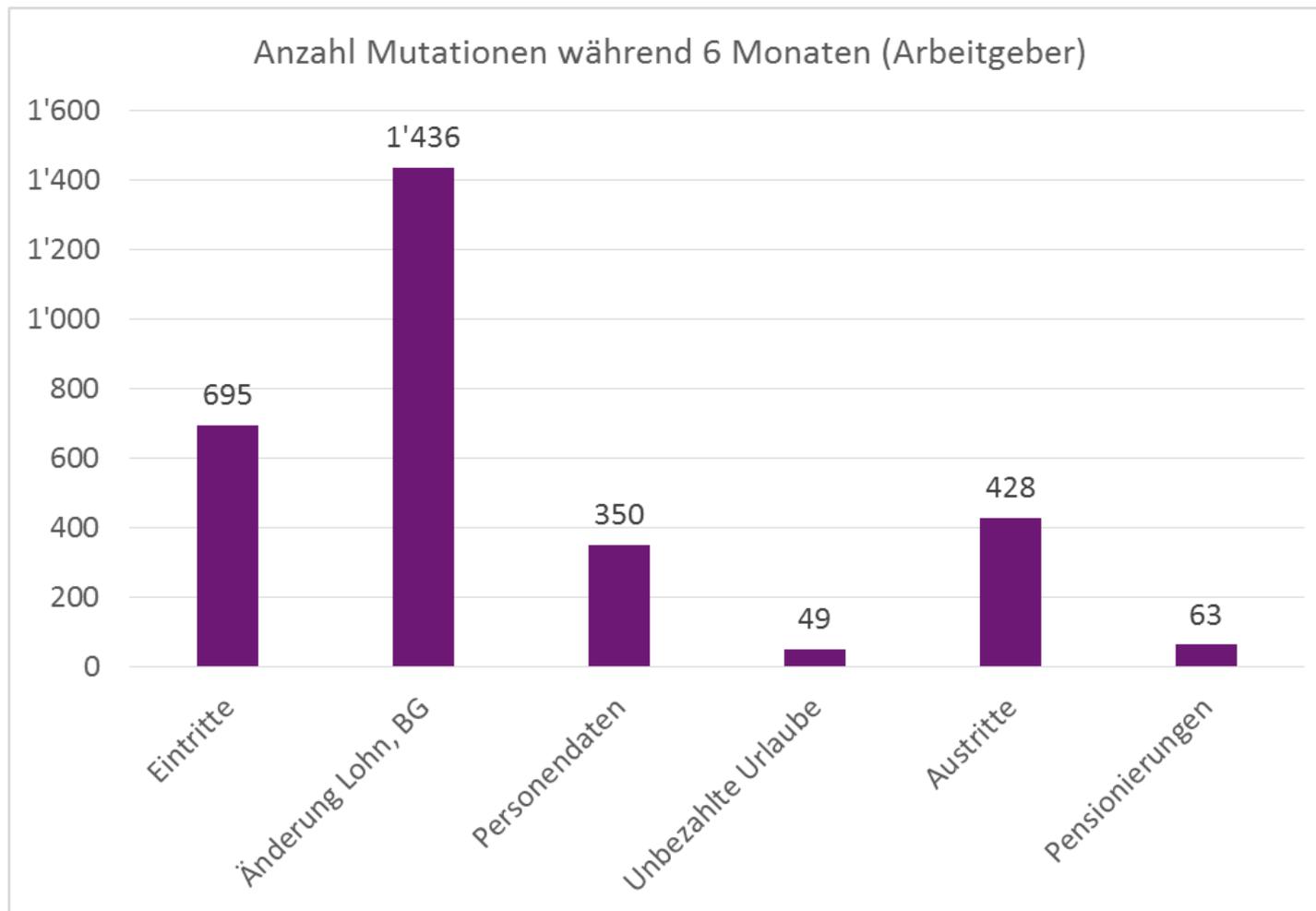
	Werte ohne WEF	Berechnete Werte mit WEF
Stichtag	14.03.2018	14.03.2018
Altersguthaben	32'597.30 CHF	7'597.30 CHF
Endaltersguthaben	373'827.30 CHF	339'757.85 CHF
Altersrente	24'998.85 CHF	22'720.20 CHF
Alters-Kinderrente	4'999.75 CHF	4'544.05 CHF
IV Rente	40'162.50 CHF	40'162.50 CHF
IV Kinderrente	8'032.50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

Digitalisierung – Auswirkungen auf die berufliche Vorsorge



Quelle: aXenta AG

Digitalisierung – Auswirkungen auf die berufliche Vorsorge



Quelle: aXenta AG

Digitalisierung – Chance und Herausforderung

Vorteile

- 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

Digitalisierung – Chance und Herausforderung



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

Digitalisierung – Chance und Herausforderung

Digitale Daten

Physische Sicherheit

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

Digitale Sicherheit

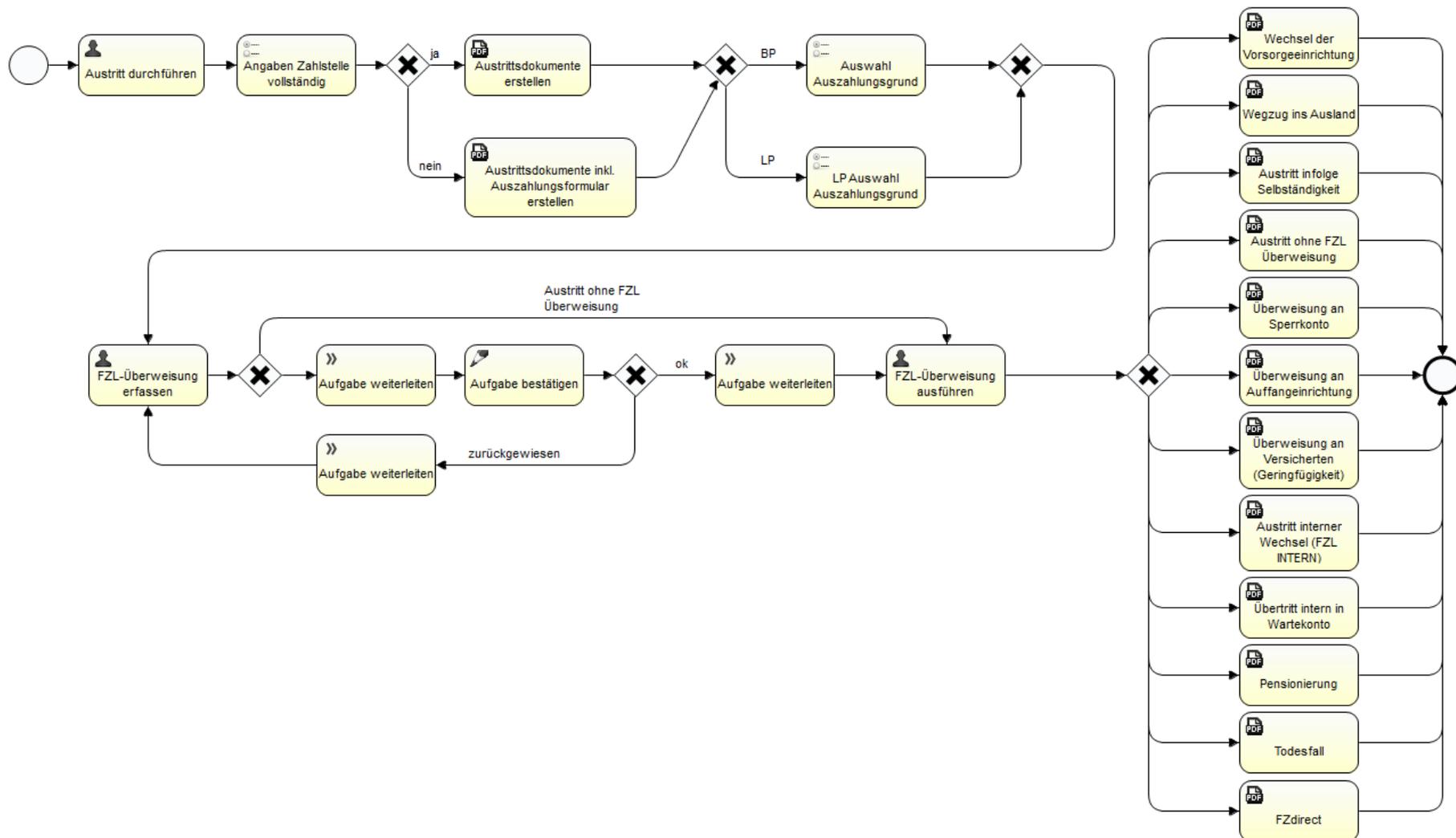
- User Berechtigungen (server- und applikationsseitig)
- Backup- / Restore-Problematik
- Firewall
- Zweiweg-Authentisierungen

Analoge Daten

Physische Sicherheit

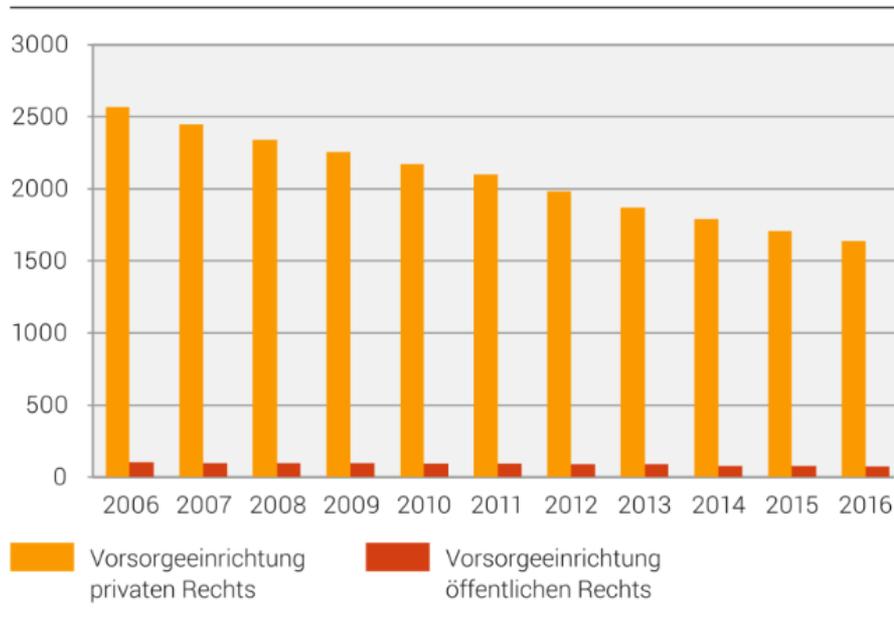
- Zutritt Archiv
- Brand
- Hochwasser

Digitalisierung – Chance und Herausforderung



Digitalisierung - Tendenzen und Potential

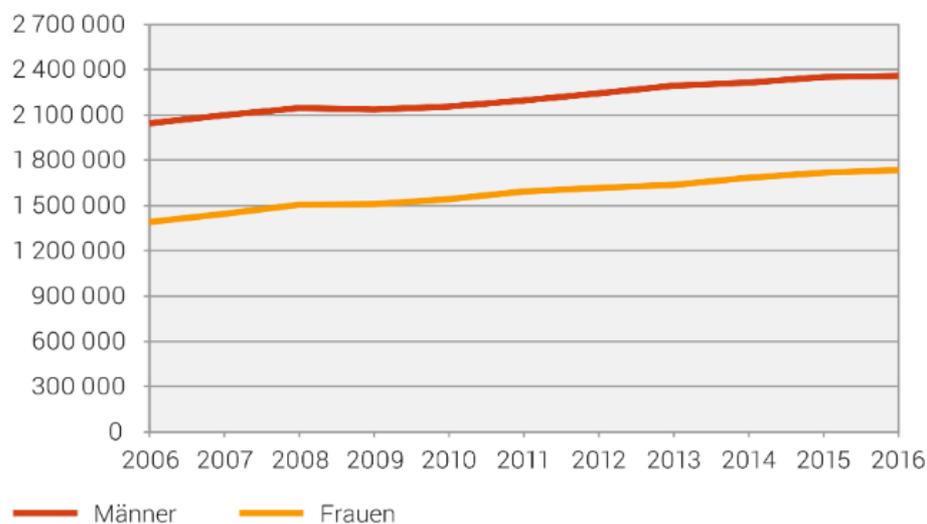
Anzahl Vorsorgeeinrichtungen



Quelle: BFS – Pensionskassenstatistik 2016

© BFS 2017

Anzahl aktive Versicherte



Quelle: BFS – Pensionskassenstatistik 2016

© BFS 2017

Tendenzen

- Konzentration erhöht den Wettbewerb unter den verbleibenden Anbietern von Vorsorgeverhältnissen
- Wettbewerber profilieren sich durch Kundennähe, Flexibilität und Kosteneffizienz
- Transparenz steigt und begünstigt Vergleiche unter den Anbietern

Konsequenzen

- **Kundenähe:**
 - Information: Zeitgerecht und zielgerichtet
 - Erreichbarkeit der Kasse, kurze Antwortzeiten
 - Interaktionsmöglichkeiten des Destinatärs
 - Beratung bei komplexeren Fragestellungen
- **Flexibilität:** Komplexität steigt durch individuelle Wahlmöglichkeiten (Wahlpläne...)
- **Kosteneffizienz:**
 - Effizientes Datenhandling
 - Standardprozesse werden an Destinatär ausgelagert

Webschnittstelle der Zukunft

Startseite

- Mutationsmeldung
 - Neueintritt
 - 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)
 - Fondszertifikat
 - Versicherungsteile
 - 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	24'097.50 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

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

Webschnittstelle der Zukunft

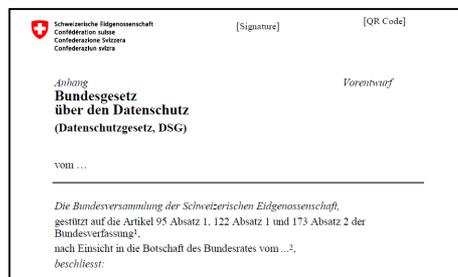
Integration verschiedener Akteure



Digitale Integration - Datenschutz



EU-DSGVO in Kraft ab 25. Mai 2018



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

Digitale Integration - Datenschutz

- § Beschaffung der Daten: Bestimmter und klar erkennbarer Zweck
- § Bearbeitung der Daten: Verhältnismässigkeit
- § Aufbewahrung der Daten: Nur so lange, wie zwingend nötig
- § Schutz vor missbräuchlicher Bearbeitung der Daten
- § Schutz vor missbräuchlicher Bekanntgabe und Übermittlung
- § Pflicht zur Überprüfung auf Vollständigkeit und Korrektheit der Daten im Bearbeitungsprozess

Digitale Integration - Datenschutz

Einstellungen

Benutzerverwaltung

Benutzergruppe: X-Admin AKTIVE

ist systemrelevant

Benutzer	Benutzername ▲	Name	XplanID	XplanOID
Ressourcen	axenta		12197105	12197107
Dokumente	detn		17477287	17477289
Zugriff	eglp		61615748	61615750
	eiol		111146196	111146198
	fibubridge		62128803	62128805
	ganp		28421169	28421171
	ikai		9679364	9679366
	kicm		23148322	23148324
	marser		28421165	28421167
	ribr		48949435	48949437
	ruds		64897936	64897938
	s13a		67334781	67334783
	twch		49115382	49115384
	u5dv		9679368	9679370
	uyet		54894494	54894496

Suchen...
Neu...
Kopieren
Mutieren...
Person...
Zugriff...

Digitale Integration - Datenschutz





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.