



# Newsletter

## April 2013

### Pensionskassenverwaltung heisst für uns: *ISAE 3402 Typ II zertifiziert!*

Im heutigen Pensionskassenumfeld wird der Nachweis der Qualität und Sicherheit von internen und externen Pensionskassenverwaltungs-Tätigkeiten (Abwicklung der technischen und kaufmännischen Geschäftsfälle, Jahresabschluss nach Swiss GAAP FER 26, Fachkenntnisse, Integrität und Loyalität der Mitarbeitenden, Übernahme von Neumandaten etc.) für die Stiftungsräte immer zentraler. Darum lässt SLPS die Dienstleistungstätigkeiten im Bereich der Pensionskassenverwaltung nach ISAE 3402 Typ II zertifizieren.

Die zusätzlichen gesetzlichen Bestimmungen, die mit der Strukturreform eingeführt wurden, verlangen die Existenz und den Nachweis eines je nach Grösse und Komplexität angemessenen internen Kontrollsystems. Eine ISAE 3402 Zertifizierung wird somit für einen Dienstleistungserbringer im Bereich der beruflichen Vorsorge unabdingbar.

Nachfolgend erhalten Sie einen Überblick über den Inhalt unserer ISAE 3402 Zertifizierung, d. h. über die Kontrollen, deren Wirksamkeit und die IKS-Prozesse aller Dienstleistungstätigkeiten. Die eingesetzte Verwaltungsplattform und die Verwaltungssoftware (Xplan für die technischen Verwaltungen, SAP und Abacus für die Durchführung der kaufmännischen Verwaltung inkl. Zahlungsverkehr) sind ebenfalls Bestandteil der Zertifizierung.

Der vorliegende ISAE 3402 Bericht Typ II beurteilt die Dienstleistungen auf Mandatsebene. Er betrifft die Bereiche:

- Geschäftsführung für Vorsorgeeinrichtungen inkl. Beratung und Schulung von Stiftungsratsgremien
- Technische Verwaltung für Vorsorgeeinrichtungen inkl. Versichertenberatung im Rahmen der beruflichen Vorsorge
- Kaufmännische Verwaltung für Vorsorgeeinrichtungen inkl. Jahresabschlüsse nach Swiss GAAP FER 26 bis hin zum revidierten Abschluss
- Übernahme von Neumandaten inkl. Migration und Implementierungen

#### ISAE 3402

Der *International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3402 Assurance Reports on Controls at Service Organizations* ist der Nachfolger des *Statement on Auditing Standard (SAS) No. 70: Service Organizations*. Es werden Definition und Umsetzung der Kontrollziele sowie Existenz und Wirksamkeit der Kontrollen geprüft. Die Grundvoraussetzung für eine erfolgreiche Prüfung ist eine vollständige und aktuelle Dokumentation der Unternehmensorganisation, der IT-Organisation und der IKS-bezogenen Sachverhalte. Die Prüfung bezieht sich auf die von den Pensionskassen an den Dienstleister ausgelagerten Prozesse und Dienstleistungen. Eingeschlossen ist die Beurteilung der Existenz und Wirksamkeit des internen Kontrollsystems inkl. der IT-Organisation und der IT-Sicherheit.

#### *ISAE 3402 Typ I*

Beurteilung der Eignung bzw. Ausgestaltung der Kontrollen. Das Kontrolldesign und die Implementierung werden geprüft.

#### *ISAE 3402 TYP II*

Zusätzliche Prüfung der Wirksamkeit der Kontrollen während der Prüfperiode. Dabei werden die Definitionen und die konkrete Umsetzung beurteilt.

#### **Geprüfte Dienstleistungselemente (Auswahl)**

##### *Einlagen/Einzahlungen*

Sicherstellung, dass die in die Pensionskasse eingebrachten Gelder (Einkäufe, Freizügigkeitsleistungen, Rückzahlung Wohneigentumsförderung und Scheidung) korrekt und bei der richtigen Person hinterlegt und die Eingänge der Zahlungen vollständig und richtig zugeordnet sind.

##### *Auszahlungen*

Sicherstellung, dass die Auszahlungen (Freizügigkeitsleistungen, Wohneigentumsförderung und Scheidung, Versicherungsleistungen [Kapital- und/oder Rentenform]) sowie Rechnungen Dritter korrekt durchgeführt werden.

##### *Anrecht Leistungszahlung*

Sicherstellung und Kontrolle, dass Rentenbescheinigungen sowie periodische Lebensnachweise termingerecht und korrekt den Rentenbezüglern zugestellt werden.

#### *Jahresabschluss Kundenmandate*

Sicherstellung und Kontrolle, dass der Jahresabschluss strukturiert und systematisch durchgeführt wird und dass Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang korrekt sind.

#### *Kompetenz und Know-how der Mitarbeitenden*

Sicherstellung und Kontrolle, dass die Mitarbeitenden in Pensionskassenverwaltung und -geschäftsführung ausreichende Fachkompetenz und Weiterbildung aufweisen sowie die Aufträge kundenorientiert und auftragskonform abwickeln.

#### *Verwaltungsplattform: Planparameter und Plandesign*

Sicherstellung und Kontrolle, dass Anpassungen der Planparameter bzw. des Plandesigns korrekt umgesetzt und getestet sind.

#### *BVG Schattenrechnung*

Sicherstellung und Kontrolle, dass die BVG Schattenrechnung rechtmässig durchgeführt und per 31. Dezember abgeschlossen wird.

#### *Übernahme Neumandate*

Sicherstellung und Kontrolle, dass neue Mandate strukturiert und systematisch übernommen werden.

#### *IT Generell: Zugriffsmanagement*

Sicherstellung und Kontrolle, dass Zugriffe auf Anwendungs-, Betriebssystem- und Datenbankebene sowie auf Rechenzentrum nur autorisierten Personen möglich sind.

#### *IT Generell: Änderungsmanagement*

Sicherstellung und Kontrolle, dass Änderungen am Anwendungs-Betriebssystem und auf Datenbankebene sowie die Schnittstellenverwaltung und -prüfung einem einheitlichen und formalen Änderungsprozess folgen. Dies umfasst ebenfalls eine Testphase vor der Produktivsetzung der Änderungen.

#### *IT Generell: Betrieb*

Sicherstellung und Kontrolle, dass Störungen zeitnah identifiziert, erfasst, überwacht und gelöst werden inkl. prozessualer Auftrags- und Protokollstrukturen.

#### *IT Generell: Backup Wiederherstellung*

Sicherstellung und Kontrolle, dass die Daten gesichert und ausgelagert werden und dass die Wiederherstellung bei Bedarf gesichert ist. Zusätzlich sind Schutzsysteme von Systemen und Daten in die Kontrolle einbezogen.

### **Zusammenfassung Prüfbericht PWC**

Die Beurteilung basiert auf den von SLPS aufgeführten Kriterien und Kontrollzielen. Sofern die Kontrollen im geprüften Zeitraum wirksam gewesen waren, kann mit einer angemessenen Sicherheit davon ausgegangen werden, dass die Ausgestaltung der Kontrollen zur Erreichung der jeweiligen Kontrollziele geeignet war:

*Die geprüften Kontrollen waren wirksam und entsprachen denjenigen Kontrollen, die zur Erreichung der definierten Kontrollziele, auf der Basis einer angemessenen Sicherheit, notwendig waren.*

Ich freue mich, dass ich den erfolgreichen Abschluss (Prüfbericht PWC) aufzeigen kann. Dieser Bericht hat für unsere Kunden unter anderem zur Folge, dass sich die Kosten ihrer Revision grundsätzlich um 15 bis 25 % reduzieren sollten, was den Mehrwert von ISAE 3402 nochmals deutlich aufzeigt.

Mit dem ISAE 3402 Typ II Prüfbericht hat SLPS ein zentrales Element der Strukturreform erfüllt. Wir zeigen als Dienstleister im Bereich der beruflichen Vorsorge unseren Kunden die Sicherheit und Qualität unserer Dienstleistungen zertifiziert auf. Der Stiftungsrat hat damit den Nachweis, dass er bei der Mandatserteilung seine Verantwortung wahrnimmt.

*Roland Schmid, Geschäftsführer*

## *Pension Services – Die Beratungsfirma von Swiss Life*

*Sprechen Sie mit uns:*

Swiss Life Pension Services AG  
General-Guisan-Quai 40  
Postfach, 8022 Zürich  
Telefon 0800 00 25 25  
pension.services@slps.ch  
www.slps.ch

  
**SwissLife**  
So fängt Zukunft an.