



msg.Pension Data

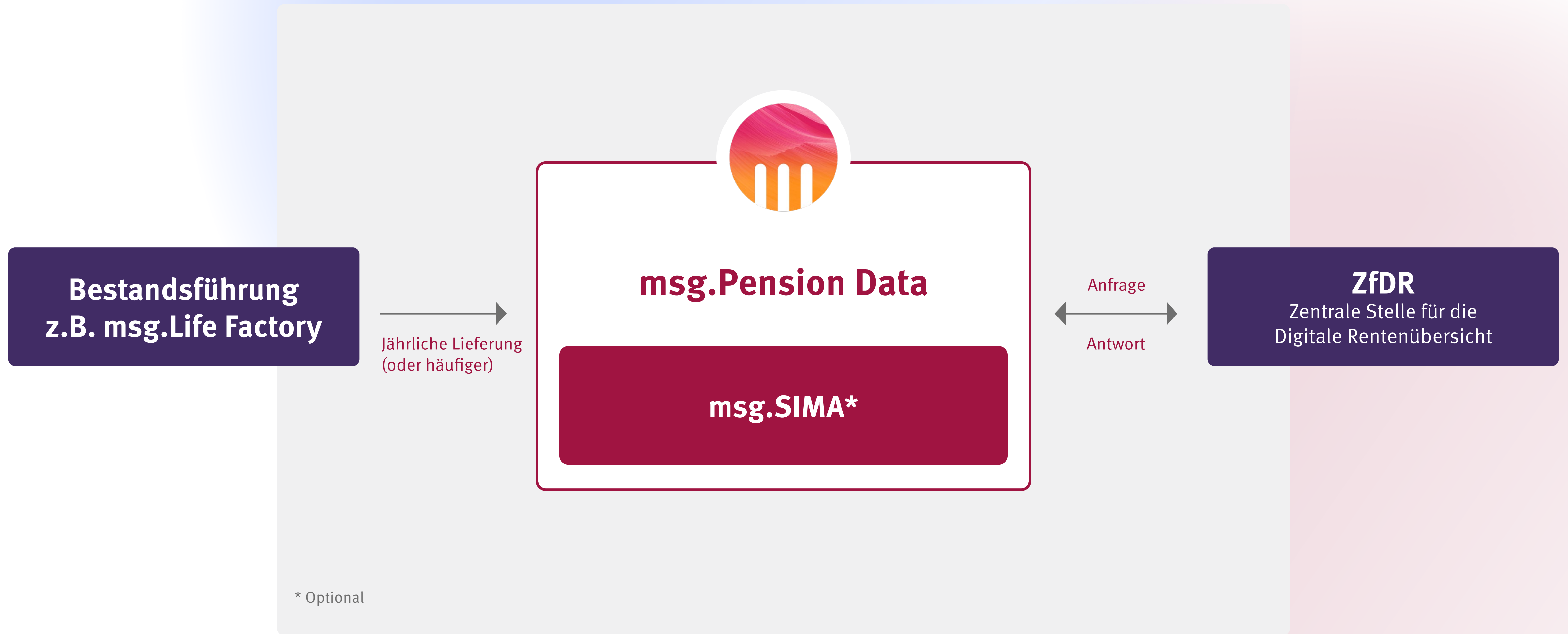
Lösung zur automatisierten Bereitstellung
der Daten für die Digitale Rentenübersicht



Lösung zur automatisierten Bereitstellung der Daten für die Digitale Rentenübersicht

Mit dem Gesetz zur Einführung einer Digitalen Rentenübersicht (Rentenübersichtsgesetz – RentÜG) vom Herbst 2020 verpflichtet der Gesetzgeber die Anbieter privater und betrieblicher Altersvorsorge, voraussichtlich ab 2024 umfangreiche Informationen zum Stand der Renten ihrer Kunden an ein neu zu schaffendes Online-Portal bei der „Zentralen Stelle für die Digitale Rentenübersicht“ (ZfDR) bei der Deutschen Rentenversicherung zu liefern. Betroffen sind alle Versicherungen, Zusagen und Verträge, auf deren Grundlage Leistungen der gesetzlichen, betrieblichen oder privaten Altersvorsorge in der Zukunft erbracht werden. Das geplante Verfahren sieht keine Vorratsdatenspeicherung im neuen Renten-Portal vor. Die erforderlichen Daten müssen ad hoc bei jeder Anfrage eines Rentenanwärters bereitgestellt werden. Der zeitliche Rahmen für die Umsetzung ist eng – die freiwillige Testphase läuft bereits seit Dezember 2022.

msg.Pension Data ist Ihre Lösung für die automatisierte Bereitstellung der erforderlichen Daten. Die Standardsoftware empfängt, verarbeitet und beantwortet die Anfragen zu Renteninformationen. Dabei werden alle gesetzlichen Anforderungen erfüllt und die erforderlichen Prozessschritte unterstützt.



● Regulatorik – vollständig, ○ schnell und kostengünstig

Inhalt der Digitalen Rentenübersicht

Die ZfDR hat gemeinsam mit einem Steuerungsgremium die inhaltliche Ausgestaltung der Digitalen Rentenübersicht in einer Datenbeschreibung formuliert und das Verfahren in einem Kommunikationshandbuch beschrieben.

Danach sind folgende Inhalte an die ZfDR zu übermitteln:

1. Die letzte verfügbare Standmitteilung als Dokument,
2. allgemeine Angaben zur Vorsorgeeinrichtung, für Rückfragen zum jeweiligen Altersvorsorgeanspruch insbesondere Kontaktinformationen der Vorsorgeeinrichtung sowie das bei der Vorsorgeeinrichtung verwendete Kennzeichen der Kundin oder des Kunden,
3. allgemeine Angaben zum Altersvorsorgeprodukt, insbesondere Angaben zur Bezeichnung, zur Art, zur Zuordnung zur gesetzlichen, betrieblichen oder privaten Altersvorsorge, zur Art der Auszahlung der Leistung sowie zum Zeitpunkt der Leistungsgewährung sowie den Stichtag der Angaben,
4. wertmäßige Angaben zu den erreichten und erreichbaren Altersvorsorgeansprüchen differenziert nach der Art der Auszahlung als Einmalbetrag oder laufende Rente sowie differenziert nach garantierten und prognostizierten Werten, soweit diese in den Standmitteilungen ausgewiesen werden,

5. weitere Angaben zum Leistungsumfang, insbesondere ob das Altersvorsorgeprodukt eine Invaliditäts- oder Hinterbliebenenabsicherung oder beides umfasst, ob auf die Leistungen nach jeweils geltender Rechtslage Steuern oder Sozialabgaben oder beides zu entrichten sind und ob die Leistungen in der Rentenbezugsphase angepasst werden.

Ad-hoc-Anfragen an die Bestandsführungssysteme

Die Daten müssen im Moment der Anfrage des Rentenanwärters bereitgestellt und im Renten-Portal verarbeitet werden. Als Identifikationsmerkmal dient die Steuerliche Identifikationsnummer (IDNR) des Rentenanwärters. Die maschinelle Bearbeitung und Beantwortung einer hohen Zahl an Anfragen ist in den Bestandsführungssystemen nicht vorgesehen. Auch die zusätzliche Systemlast ist bisher nicht eingeplant und birgt die Gefahr einer Überlastung der Systeme.

Vollautomatisierte Dunkelverarbeitung aller Geschäftsprozesse

msg.Pension Data empfängt, verarbeitet und beantwortet vollautomatisiert die Anfragen zu Renteninformationen. Die Standardsoftware übernimmt über standardisierte Schnittstellen die erforderlichen Daten aus der Bestandsführung bzw. führt sie aus verschiedenen Bestandsführungssystemen zusammen, speichert sie separat und stellt sie dem Renten-Portal zur Verfügung.

Zusätzlich steht eine moderne Benutzeroberfläche für die manuelle Einzelfallbearbeitung zur Verfügung. Die Entkopplung der Anfragen von der Bestandsführung durch die Speicherung der erforderlichen Daten in einer separaten Softwarekomponente beugt einer Überlastung der Bestandsführungssysteme vor.

Alternativ ist bei entsprechenden technischen Voraussetzungen des Bestandsführungssystems auch eine Echtzeitanfrage möglich. Anfragen werden dann über einen Webservice an die Bestandsführung gestellt und beantwortet. Die Datenhaltung in msg.Pension Data entfällt.

KI-basierte Fachdatenextraktion

Fachdatenextraktion aus Standmitteilungen mit Hilfe von msg.SIMA (optional).

Mandanten- und anbieterfähig

msg.Pension Data eignet sich für große wie kleine Bestände – unabhängig von der Art des Altersvorsorgeprodukts. Die Lösung ist mandanten- und anbieterfähig, um auch Verbundanbindungen an die ZfDR umzusetzen.

Umfangreiche Protokollierung

Für Personen im Bestand werden alle Prozessschritte gemäß DSGVO protokolliert und stehen als detaillierte Übersicht dem Vertrieb jederzeit zur Verfügung. Auch der regelmäßige Datenabgleich kann in den Protokollen nachvollzogen werden.

● Plattformunabhängig und ○ hoch skalierbar

Zusätzliche Fachfunktionen

Automatisiertes Löschen und Sperren von Verträgen

Für veraltete Verträge kann eine automatisierte Lösch- oder Sperrfunktion konfiguriert werden.

Regelbasiertes Antwortverhalten

Das Antwortverhalten von msg.Pension Data an die ZfDR kann auf die individuellen Bedürfnisse einer Vorsorgeeinrichtung konfiguriert werden.

Einfache und flexible Anbindung an bestehende Systeme

msg.Pension Data lässt sich über flexible Standardschnittstellen einfach in Ihre Systemlandschaft integrieren und aufgrund der hochmodernen Softwarearchitektur gezielt auf Ihre Anforderungen zuschneiden. Die Schnittstellen sind so flexibel, dass schon vorhandene Schnittstellen der Bestandsführung als Grundlage dienen können. Dadurch reduziert sich der Aufwand für Anpassungen erheblich.

Plattformunabhängig und hoch skalierbar

msg.Pension Data läuft auf den Betriebssystemen Windows, Unix und AIX. Das System ist hochskalierbar und bleibt auch bei stark wachsendem Bestand oder steigenden Nutzerzahlen hochperformant.

Fit für die Cloud

Die Anwendung steht auch als Cloud-Lösung in einem leistungsfähigen Rechenzentrum zur Verfügung. Die Lösung wurde mit Hilfe der Standard-Container-Technologie Docker paketiert und isoliert, so dass alles, was man für den Betrieb der Anwendung braucht, in einem Container gebündelt ist. Die Docker-Container werden über die Open Source Plattform Kubernetes gesteuert und orchestriert. Außerdem ist es möglich, den Prozess von Softwareaktualisierungen in Containern zu isolieren und über die Kubernetes-Plattform automatisiert ablaufen zu lassen. Der Betrieb läuft nach etablierten Prozessen ab, die den gültigen Datenschutzrichtlinien entsprechen. msg insur:it übernimmt die Softwarewartung und die Anpassung an die regulatorischen Anforderungen.

**Sie wollen nicht alle Daten in der Cloud speichern? –
Nutzen Sie unsere Routing-Funktion!**

Kostenvorteile durch Standardsoftware

msg.Pension Data ist eine releasefähige Standardsoftware, die laufend weiterentwickelt wird. Die fachlichen und technischen Anforderungen zur Umsetzung werden gemeinsam mit den Kunden in einer Arbeitsgruppe definiert. Profitieren auch Sie im Rahmen regelmäßiger Release-Updates kostengünstig von zentralen Weiterentwicklungen unserer Lösung durch die Verteilung der Aufwände auf eine Einkäufergemeinschaft.

● Ihre Vorteile im ○ Überblick

- Vollständige Abdeckung der gesetzlichen Vorgaben im Bereich Digitale Rentenübersicht

- Verfügbar als lokale Installation sowie als private Cloud- oder SaaS-Lösung

- Mandanten- und anbieterfähig

- Entlastung der Bestandsführungssysteme durch Verarbeitung der Anfragen in einer separaten Softwarekomponente

- Einfache und flexible Anbindung an die bestehende Bestandsführung

- Hohe Servicequalität

- Produktiv im Einsatz im Rahmen der freiwilligen Testphase

- Investitions- und Zukunftssicherheit durch Standardsoftware

- Umfangreiche Protokollierung

- Plattformunabhängig

- Definition der Weiterentwicklung in einer Arbeitsgruppe

- Optional: KI-basierte Fachdatenextraktion auf Basis von msg.SIMA



.msg

**The future
of insurance**

msg life ag
Humboldtstraße 35
70771 Leinfelden-Echterdingen
E-Mail: life@msg.group

www.msg-insurance-suite.com