



Transparenz und Vergleichbarkeit: Durchbruch dank Technik?

Werner Niederberger, Kessler – Stand Nr. 99

Inhalt

- 1. Einführung**
- 2. Transparenz im Vorsorgegeschäft**
- 3. Vergleichbarkeit im Vorsorgegeschäft**
- 4. Beispiele moderner Technik**
- 5. Schlussfolgerung und Appell**

Einführung

Die berufliche Vorsorge in der Schweiz besteht seit 100 Jahren und ist ein zentraler Bestandteil des 3-Säulenkonzepts. Allerdings gibt es Kritik an der mangelnden Transparenz und Vergleichbarkeit in der Branche, was die Entscheidungsfindung für Arbeitgeber und Versicherte erschwert.

Transparenz im Vorsorgegeschäft

Mangelnde Transparenz macht es Stakeholdern schwer Stiftungen zu vergleichen und fundierte Entscheidungen zu treffen.

Transparenz ist entscheidend, damit Stakeholder verstehen können, wofür sie zahlen und welche Leistungen sie erhalten.



Moderne Technik hat das Potential, die **Transparenz** zu verbessern und damit die Situation zu verändern.

Vergleichbarkeit im Vorsorgegeschäft

Ein wichtiger Aspekt ist der Vergleich verschiedener Anbieter und Reglemente, um die beste Lösung für die Bedürfnisse der Arbeitgeber zu finden.

Allerdings kann dies aufgrund der Komplexität der Produkte und der fehlenden Standardisierung in der Branche herausfordernd sein.



Moderne Technik hat das Potential, die **Vergleichbarkeit** zu verbessern und damit die Situation zu verändern.

Beispiele moderner Technik: Updates library - Sobrado



FUTURA Vorsorge Antwort auf die Frage wurde aktualisiert

Letztbekannter Deckungsgrad

Produkt: FUTURA • Sprache : DE

16.05.2023

[Änderungen anzeigen](#)



Sobrado-Admin hat die Antwort auf die Frage aktualisiert

Zins auf überobligatorischem Kapital

Anbieter: Swisscanto Sammelsti... • Produkt: Swisscanto Sammelstiftung • Sprache : DE

16.05.2023

[Änderungen anzeigen](#)



Sobrado-Admin hat die Antwort auf die Frage aktualisiert

Zins auf obligatorischem BVG-Kapital

Anbieter: Swisscanto Sammelsti... • Produkt: Swisscanto Sammelstiftung • Sprache : DE

16.05.2023

[Änderungen anzeigen](#)



Swiss Life AG Antwort auf die Frage wurde aktualisiert

April 2023

Produkt: Swiss Life Business Invest Zusatzvorsorge • Sprache : DE

16.05.2023

[Änderungen anzeigen](#)

Library - Sobrado

 **Kassenreglement** ... 

Ausgabedatum: 01.01.2022 

aufgrund eines früheren Leistungsfalls bereits eine Witwer- oder Witwenrente bezieht, besteht anstelle der **Partnerrente** Anspruch auf eine Kapitalabfindung in der Höhe von drei Jahres-**Partnerrenten**. Ein allfälliger Barwert für Rentenleistungen an den geschiedenen Partner gemäss Art. 23 wird in Abzug gebracht. Mit der Auszahlung der Kapitalabfindung erlischt jeder weitere Leistungsanspruch gegenüber der Asga.

...

Asga Pensionskasse
Genossenschaft

D. Versicherungsleistungen

II. Hinterlassenenleistungen (infolge Krankheit oder Unfall)

Art. 22 **Partnerrente**

 **Vorsorgereglement ...** ... 

Ausgabedatum: 01.01.2022 

Professional Invest

Todesfalleleistungen

Ziffer 26 **Partnerrente**

1. Grunddeckung

Der Anspruch auf die **Partnerrente** entsteht, wenn die versicherte Person stirbt und

- einen Ehegatten hinterlässt, der in diesem Zeitpunkt
 - a) für den Unterhalt eines oder mehrerer Kinder aufkommen muss, oder
 - b) das 45. Altersjahr zurückgelegt hat und die Ehe mindestens 5 Jahre gedauert hat.
- oder einen anspruchsberechtigten Lebenspartner gemäss Ziffer 26.5 hinterlässt, der in diesem Zeitpunkt
 - a) für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder aufkommen muss, oder
 - b) das 45. Altersjahr zurückgelegt hat.

 **Vorsorgereglement ...** ... 

Ausgabedatum: 01.01.2023 

spätestens aber zwei Monate nach Bekanntgabe der Höhe des Kapitals der Stiftung schriftlich bekannt zu geben. Die Kapitalabfindung muss mindestens ein Viertel des Kapitals betragen.

Wird infolge Koordination während eines gewissen Zeitraums keine Ehegattenrente ausgerichtet, so muss die Kapitalabfindung innerhalb von zwei Monaten ab Todestag schriftlich bei der Stiftung verlangt werden.

Die Höhe der Kapitalabfindung wird nach versicherungsmathematischen Grundsätzen berechnet; künftige Änderungen in der Koordination werden aufgrund von Durchschnittswerten definitiv und unrevidierbar miteinkalkuliert. Im Umfang der Kapitalabfindung erlöschen die Ansprüche des überlebenden Ehegatten aus dem Versicherungsverhältnis gegenüber der

BVG-Report - Sobrado

BVG-Report Stiftung

Anbieter wählen:

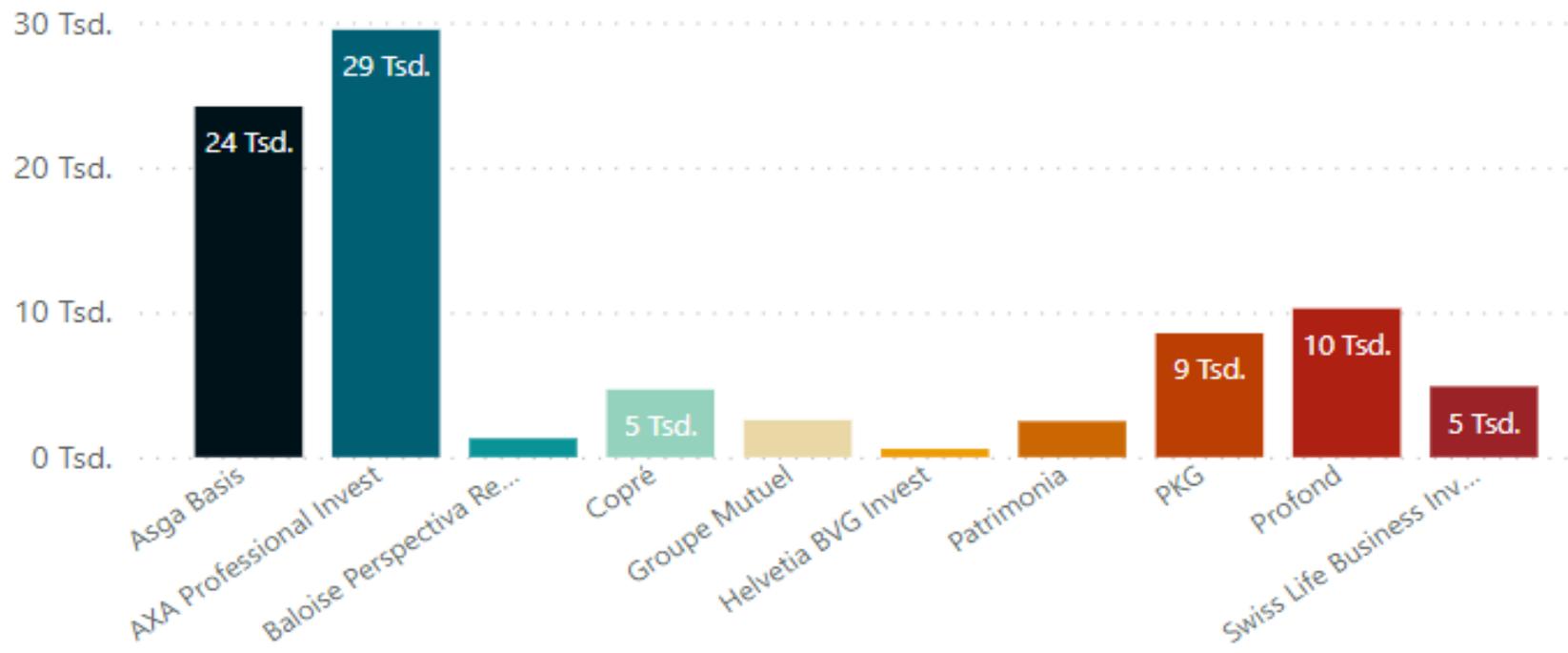
Mehrfachauswahl



	Modell	Rechtsform	Rückversicherer	inter-pension	Mitgabe Altersrentner
Asga Basis	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Genossenschaft	-	Ja	Nein
AXA Professional Invest	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Sammelstiftung	AXA Leben AG	Nein	Ja
Baloise Perspectiva Relax	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Sammelstiftung	Basler Leben AG	Nein	Ja
Copré	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Sammelstiftung	elipsLife	Ja	Ja
Groupe Mutuel	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Sammelstiftung	Die Mobiliar	Ja	Ja
Helvetia BVG Invest	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Sammelstiftung	Helvetia Lebensversicherungsgesellschaft	Nein	Ja
Patrimonia	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Sammelstiftung	Zürich Versicherung	Ja	Ja
PKG	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Gemeinschaftsstiftung	PKRück	Ja	Nein
Profond	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Sammelstiftung	-	Ja	Ja
Swiss Life Business Invest	Teilautonome Vorsorgeeinrichtung mit Kollektivanlage	Sammelstiftung	Swiss Life AG	Nein	Nein

BVG-Report - Sobrado

Bilanzsumme (in Mio CHF)



Artificial Intelligence AI / Künstliche Intelligenz KI

Künstliche Intelligenz (KI) ist die Fähigkeit eines Computers oder einer Maschine, Aufgaben auszuführen, für die normalerweise menschliche Intelligenz erforderlich wäre. Dabei geht es um die Entwicklung von Computerprogrammen, die lernen, denken und Entscheidungen treffen können wie Menschen.

- 10 Jahre war Datenanalyse, jetzt 10 Jahre Daten schaffen und dann 10 Jahre ???



Chatbot

Chat-Funktionen von Vorsorge-Apps

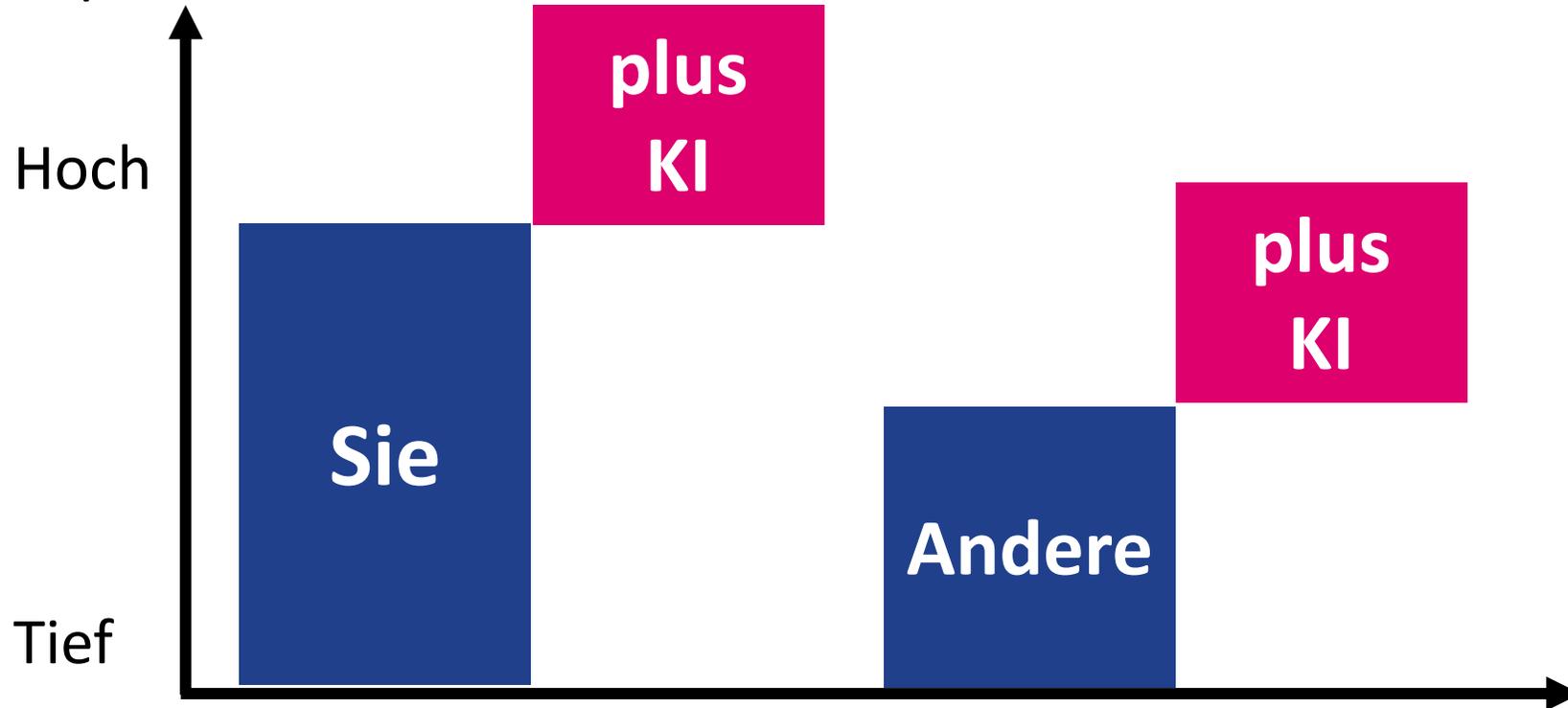
Anbieter	Format	Gegenüber
Viac: «Sehr gut»	Textbox	Mensch
Swissquote: «Sehr gut»	Textbox	Mensch
Postfinance: «Sehr gut»	Textbox	Chatbot
Frankly: «Gut»	Auswahloptionen	Chatbot
Valiant: «Befriedigend»	Textbox	Mensch
Yapeal: «Befriedigend»	Auswahloptionen	Chatbot
Swissquote: «Befriedigend»	Textbot	Chatbot
Yuh: «Befriedigend»	Auswahloptionen	Chatbot

Quelle:

Moneyland, abgerufen am 23.12.2022

Kompetenz-Entwicklung

Kompetenzen



ChatGPT wird Ihren Job nicht ersetzen.

Es wird die langweiligsten Teile Ihres Jobs ersetzen!

Fachleute

ChatGPT – Artikel über Generationentafeln

Prompt: Welchen Vorteil haben bei den Sterbetafeln die Generationentafeln gegenüber Periodentafeln 

Generationentafeln verfolgen eine bestimmte Geburtskohorte (eine Gruppe von Menschen, die im selben Jahr oder in derselben Periode geboren wurden) über deren gesamte Lebensspanne. Sie basieren auf den tatsächlichen oder projizierten Sterberaten dieser spezifischen Kohorte.

Die Vorteile von Generationentafeln gegenüber Periodentafeln sind:

- Sie bieten eine umfassendere Darstellung der Sterblichkeit, da sie Änderungen in der Sterblichkeit über die Zeit und die Lebensspanne einer Kohorte berücksichtigen.
- Sie sind nützlich für langfristige Vorhersagen und Analysen und bieten einen tieferen Einblick in die Lebenserwartung und Sterblichkeitsrisiken einer bestimmten Kohorte.

ChatGPT – Artikel über Generationentafeln

Prompt: Welchen Vorteil haben bei den Sterbetafeln die Generationentafeln gegenüber Periodentafeln 

Im Gegensatz dazu bieten **Periodentafeln** einen "Schnappschuss" der Sterblichkeit zu einem bestimmten Zeitpunkt, basierend auf den Sterberaten aller Altersgruppen in diesem Jahr.

- Sie sind nützlich, um aktuelle Trends und Muster in der Sterblichkeit zu zeigen und können als Basis für kurzfristige Vorhersagen und Analysen dienen.

ChatGPT – Artikel über Generationentafeln

Prompt: Sehr gut, kannst du das für 15 jährige Person beschreiben und max. 500 Zeichen verwenden

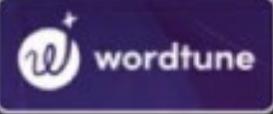
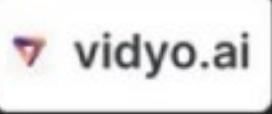
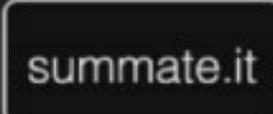


...**Periodentafeln** sind wie ein **Foto** eines Jahres...

...**Generationentafeln** sind wie ein **Tagebuch** über das Lebens dieser Gruppe...

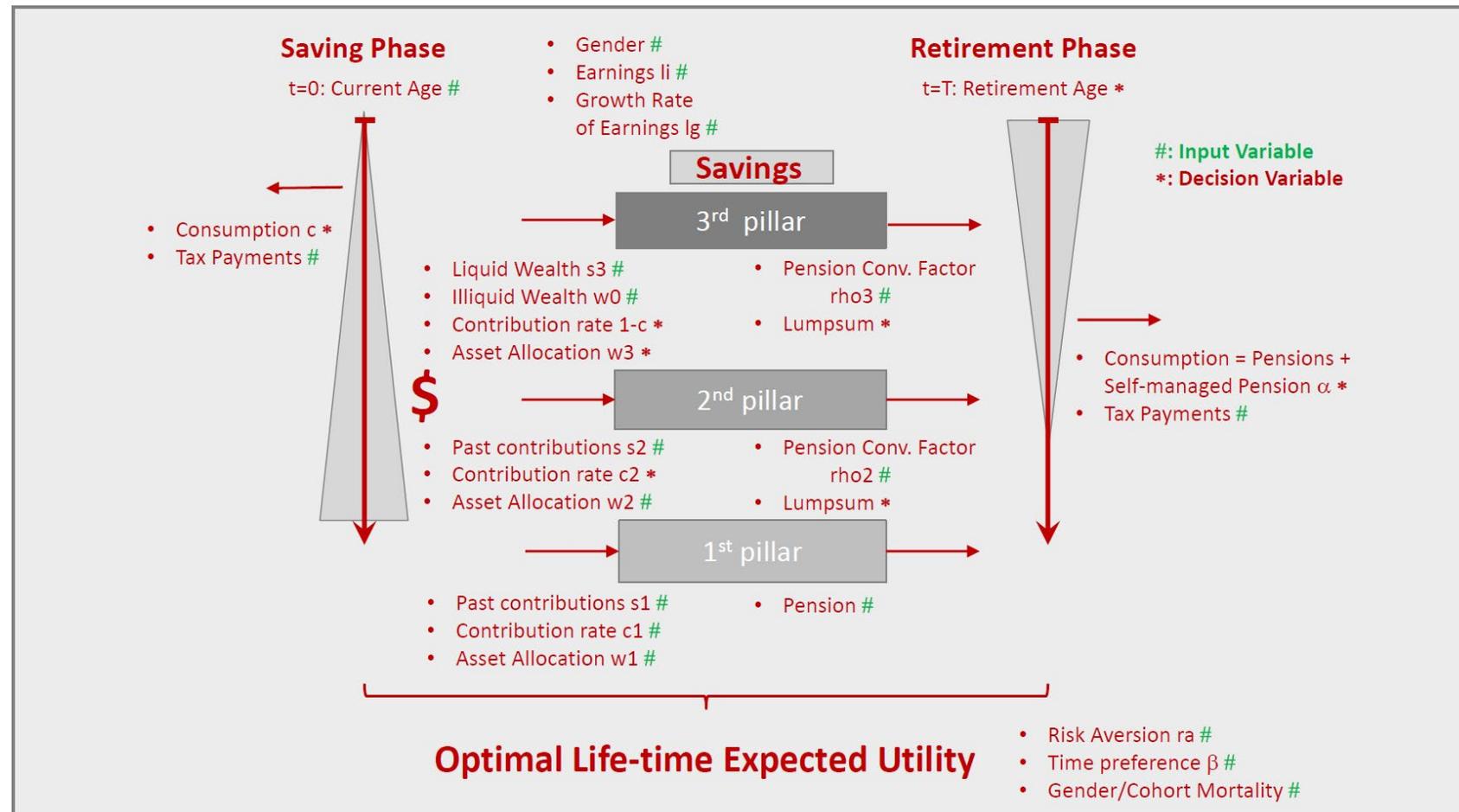
Ne craignez pas l'AI, embrassez-le
Don't fear AI, embrace it.

Produktivitäts-Champions

Text	 Notion AI	 ChatGPT	 wordtune
Images	 BRIA	 Midjourney	 EVoto
Video	 vidyo.ai	 Maverick	 tavus
Research	 scholarcy Read smarter.	 ADEPT	 summate.it

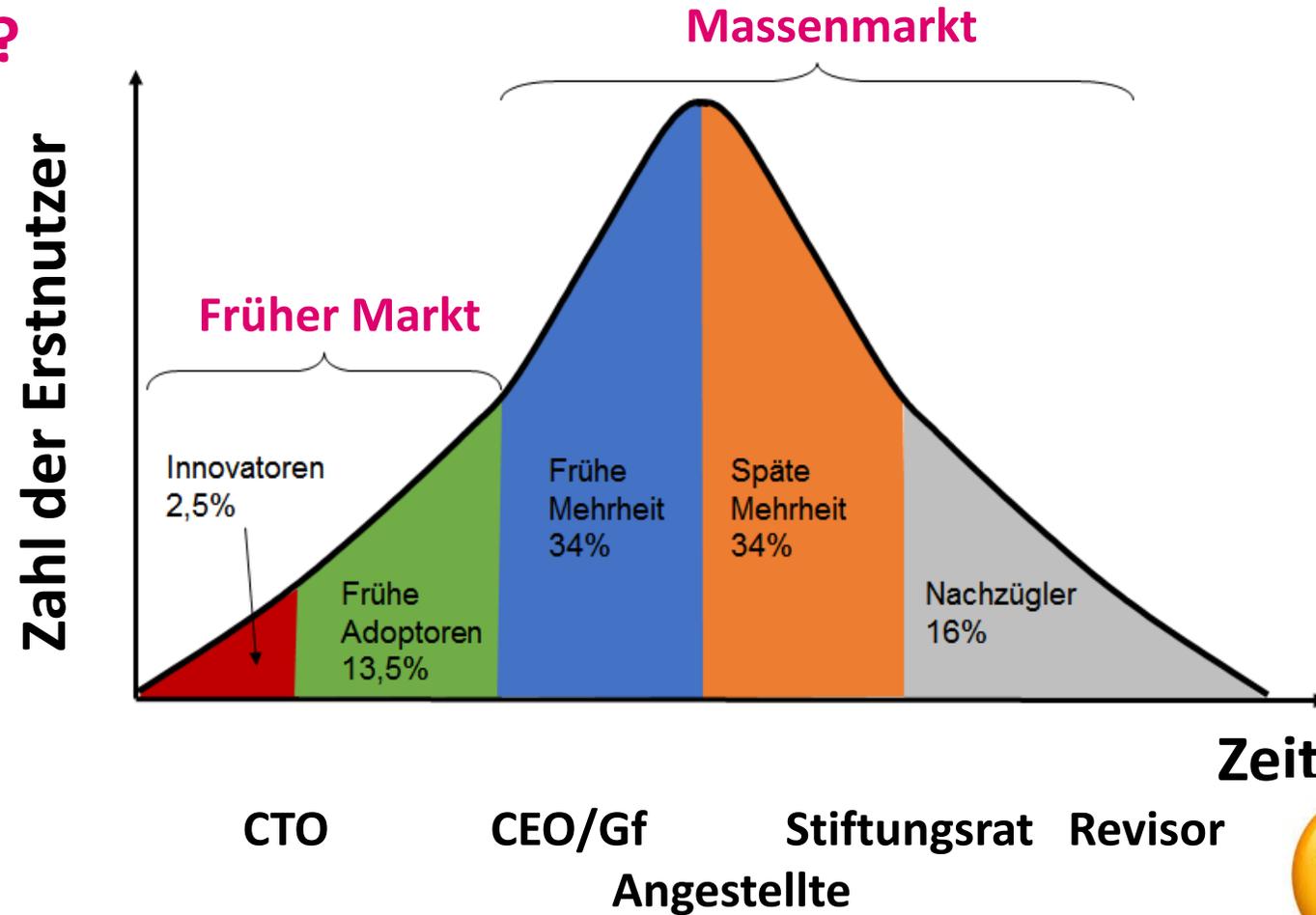
Quelle:
<https://twitter.com/heykahn>

KI und die optimale Altersvorsorge-Entscheidung in Liechtenstein



Quelle:
Uni Liechtenstein
Vortrag Dr. S. Stöckl

Wo stehen wir mit KI?



Quelle:

Adopter-Kategorien nach Rogers, 2003

Schlussfolgerung

Die moderne Technik kann die Transparenz und Vergleichbarkeit in der Vorsorge verbessern und hat großes Potenzial.

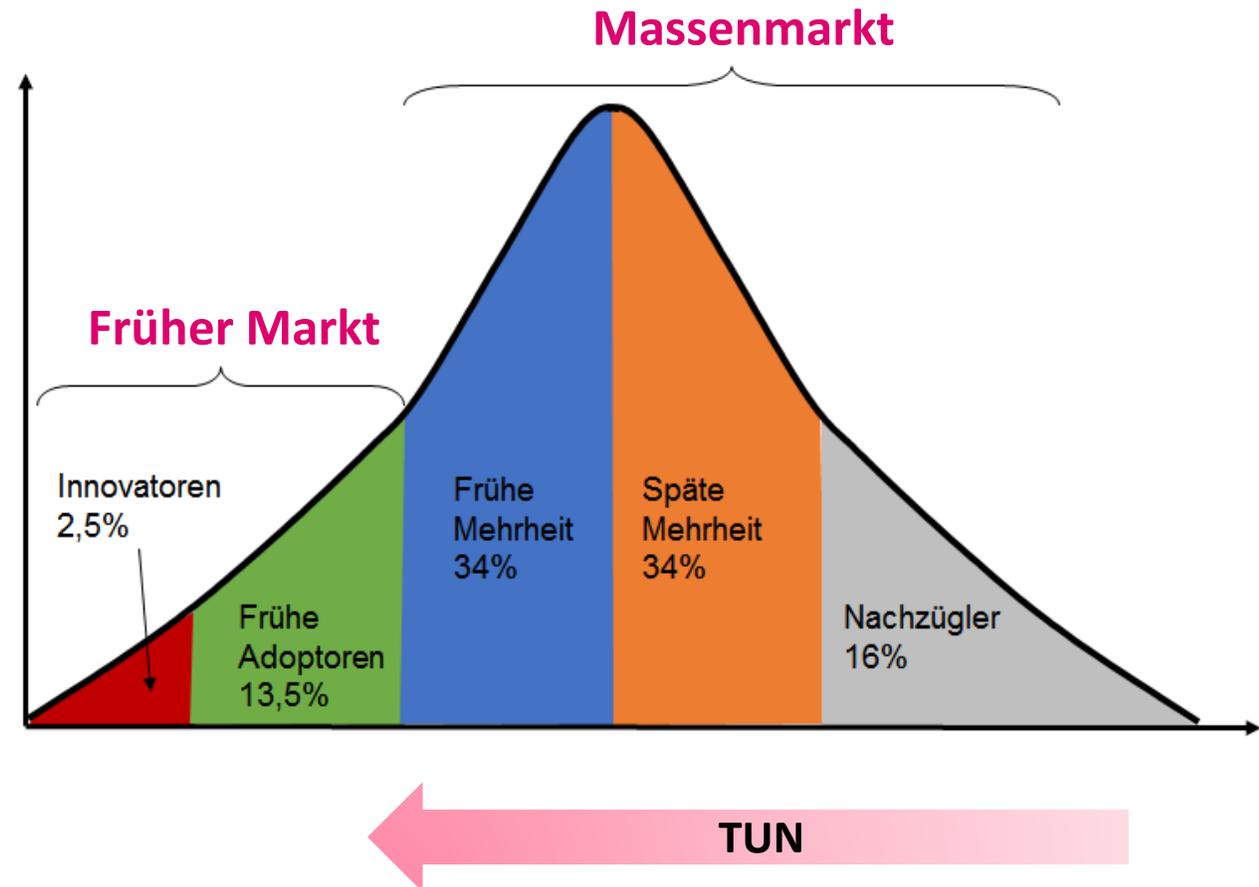
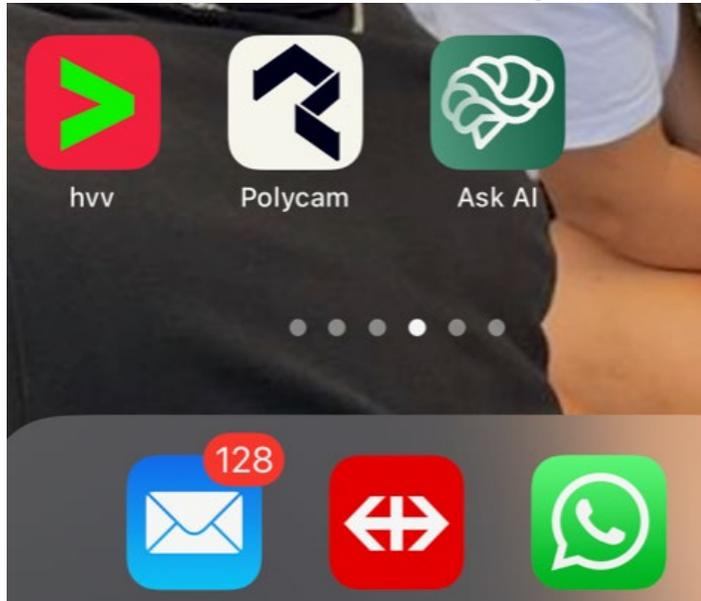
Obwohl es Herausforderungen gibt, bieten sich klare Vorteile für die Versicherten und die Branche durch den Einsatz von Technik. Sie ist alternativlos.

Berater, die sich moderne Technologien zu eigen machen und Transparenz und Vergleichbarkeit in den Vordergrund stellen, werden gut positioniert sein, um auf dem zunehmend wettbewerbsorientierten Markt erfolgreich zu sein.

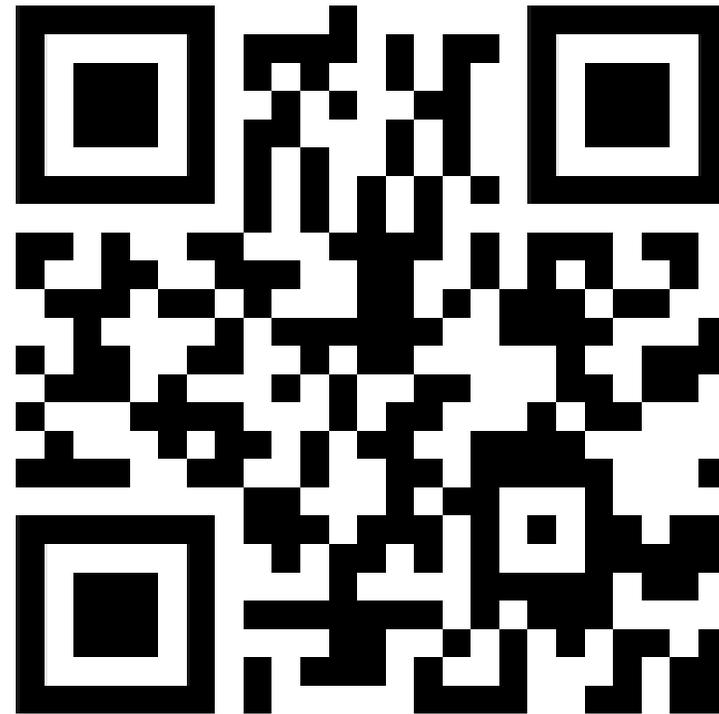
Appell

Das Potenzial ist da,
kommen Sie ins **T U N**.

Ask AI für alles mögliche...



Anhang



Quelle:
Youtube, Coca-Cola
Masterpiece

