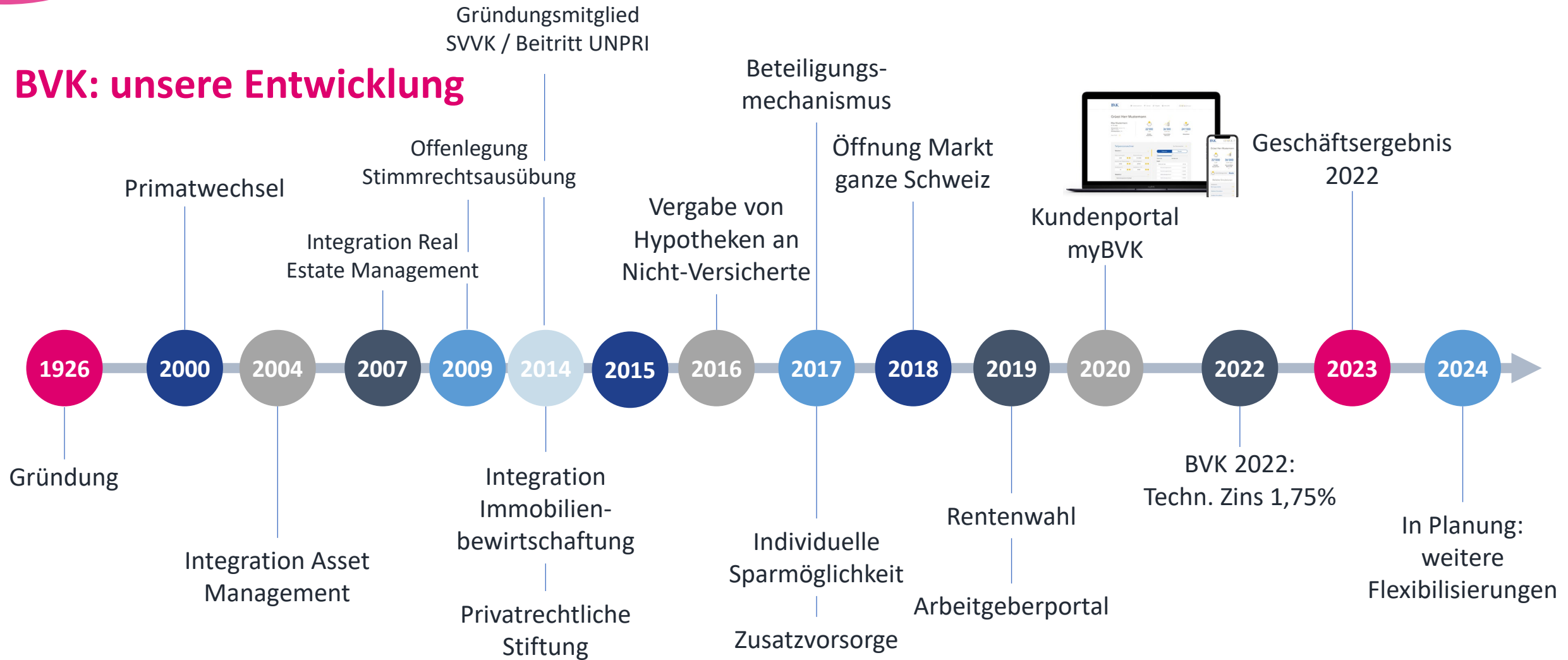




## Die digitale Pensionskasse - Vorsorge-Symposium

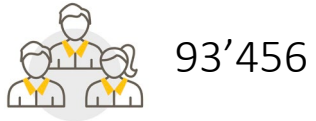
Thomas R. Schönbächler, Pensionskasse BVK

# BVK: unsere Entwicklung

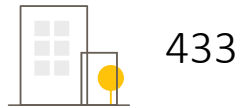


# Geschäftsergebnis BVK 2022

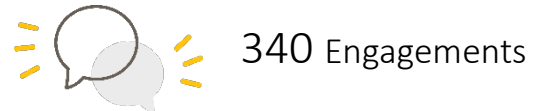
## Aktivversicherte



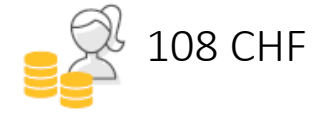
## Angeschlossene Arbeitgeber



## Nachhaltige Anlagen



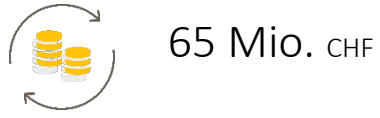
## Versichertenverwaltungskosten



## Rentenbeziehende



## Cashflow



Climate Action 100+  
(CH-Stimme seit 2019)

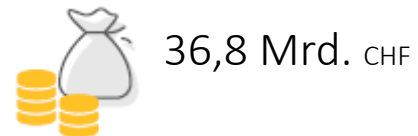
## Vermögensverwaltungskosten



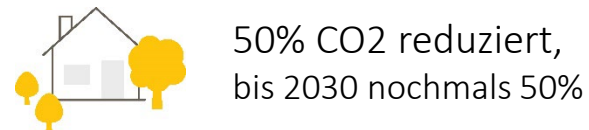
## myBVK User



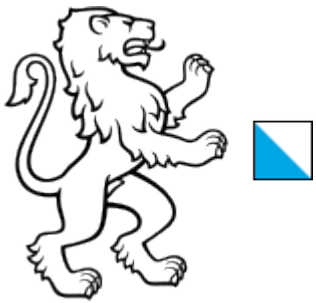
## Anlagevermögen



## Immobilien



## Auszug Vorsorge-Kunden



FLUGHAFEN ZÜRICH



HfH

Interkantonale Hochschule  
für Heilpädagogik



SCHULTHESS KLINIK

SVA Zürich



UniversitätsSpital  
Zürich

KV ZÜRICH  
BUSINESS SCHOOL



Universität  
Zürich<sup>UZH</sup>



## Was ist das Potenzial für «Spar»-Kassen?

„Meine Familie soll abgesichert sein.“

„Ich möchte eine Wohnung kaufen/mieten“

„Kann ich meinen Lebensstandard nach der Pensionierung halten?“



### Grosse Sparguthaben in den Pensionskassen aber...

- keine Emotionen
- zu kompliziert
- Vor**SORGE**
- kein Interesse am Vorsorgeausweis

# Wie erreichen wir die (jungen) Versicherten durch die Digitalisierung?



- Content-Verknüpfungen
- Der richtige Kanal

Kundenbedürfnisse/-nutzen

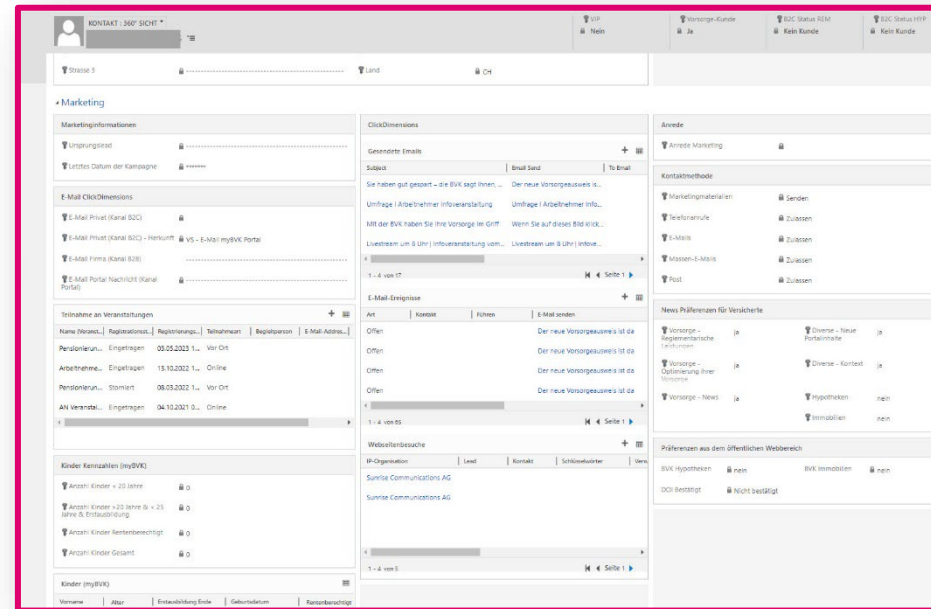
→ individuell

→ präferenzen-orientiert



Verschiedene Kanäle,  
je nach Kunde: Events,  
Social Media,  
Beratungen etc.

# Kundenorientiertes Customer Journey dank CRM



saisonale  
Reminder

diverse  
Kampagnen

personalisierte News  
im Kundenportal

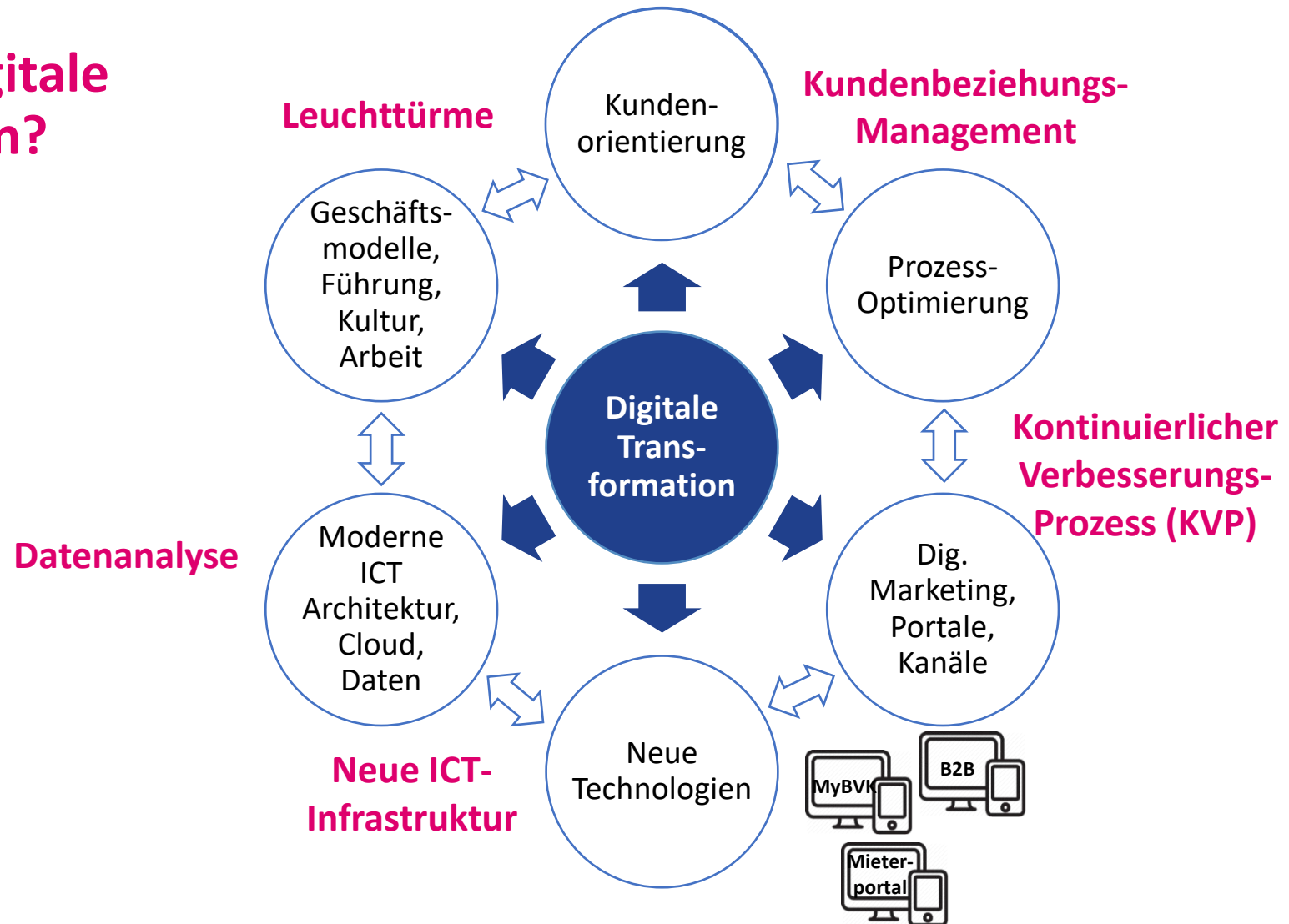
Aktivitätensetzung

präferenzen-  
orientierte E-Mails

Event-  
einladung

Anruf und Frage  
an die BVK

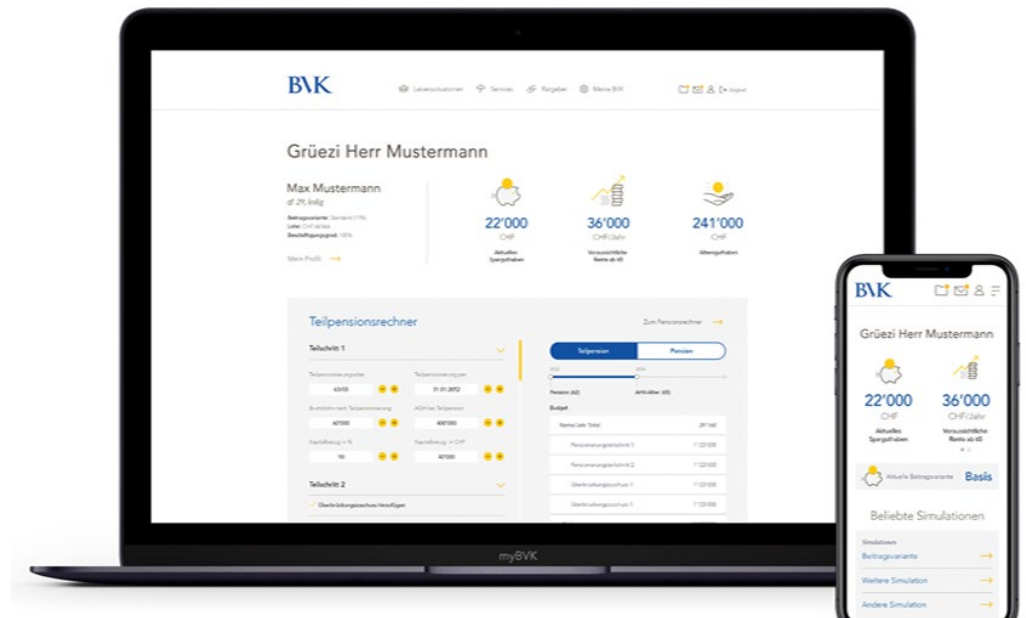
# Was bedeutet die digitale Transformation intern?





## Kundenportal myBVK – Fokus Versicherte unter 50-Jahren

- Abbildung von Lebenssituationen
- Simulationen PK-Rente, AHV-Rente, Steuern und mehr
- 93% wählten ihre Beitragsvariante über myBVK
- 73% der Einkäufe über myBVK abgewickelt
- Kommunikation und Anzeige erfolgen zielgruppenspezifisch
- Fokus auf Sparguthaben



# Kinder erfassen

The screenshot displays the BVK (Berufliche Vorsorge) online portal. At the top, the BVK logo is on the left, and navigation links for 'Lebenssituationen', 'Services', 'Ratgeber', and 'Meine BVK' are in the center. On the right, there are icons for a mail, a person, and a 'Logout' button.

The main content area is titled 'Guten Tag Sparer Britta' and includes the following information:

- Personal Data:** ♀ 16.05.1988, ledig
- Policy Number:** Policennummer: 999998
- Current Contribution Variant:** Aktuelle Beitragsvariante: Standard
- Annual Salary:** Jahreslohn: 60'000 CHF
- Insured Salary:** Versicherter Lohn: 41'993 CHF
- Employment Rate:** Beschäftigungsgrad: 70.00%

Below this information are links for 'Mein Profil' and 'Meine Vorsorgedaten'.

The dashboard features three key metrics:

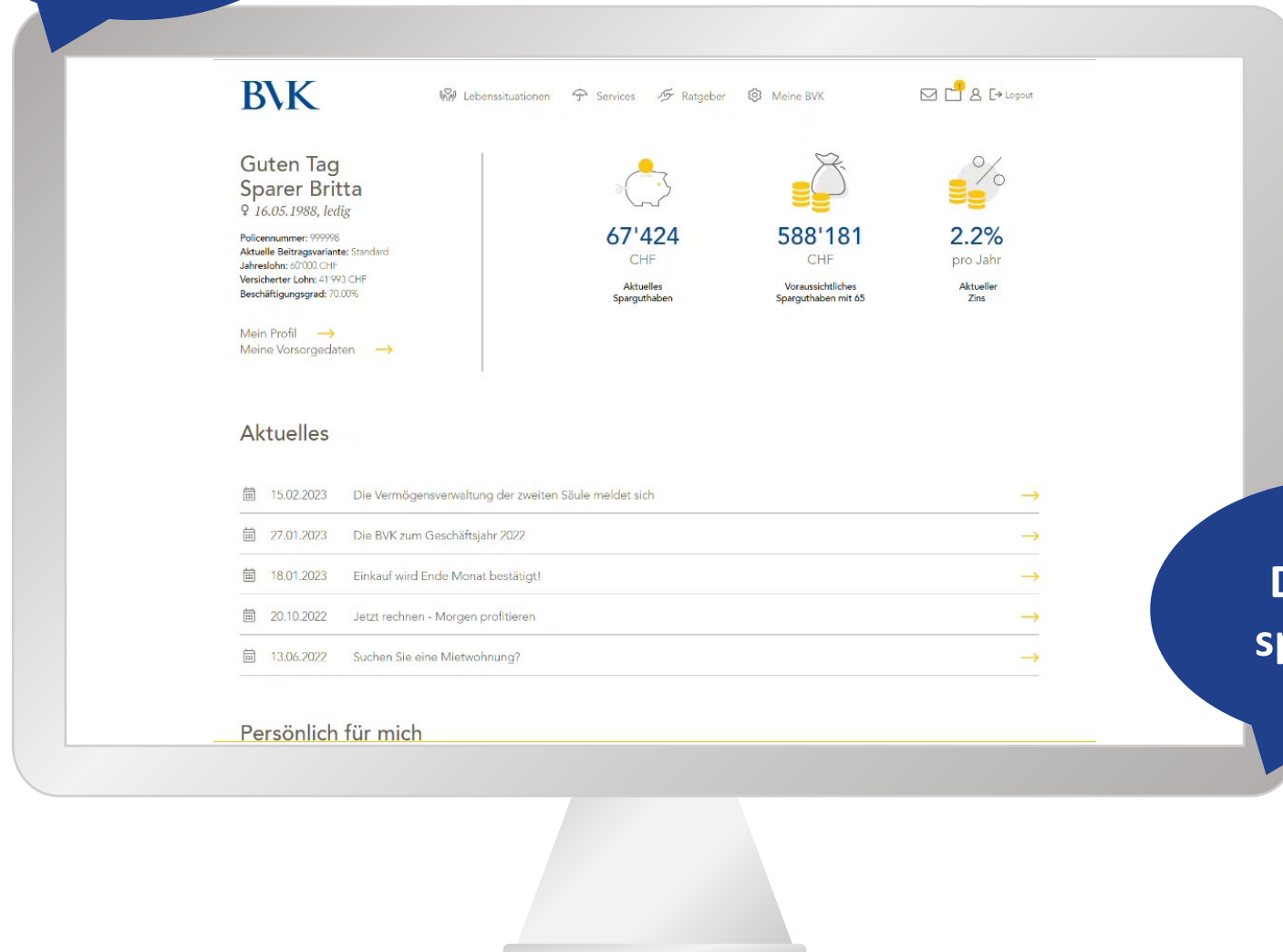
- Actual Savings:** 67'424 CHF (Aktuelles Sparguthaben)
- Estimated Savings:** 588'181 CHF (Voraussichtliches Sparguthaben mit 65)
- Current Interest Rate:** 2.2% pro Jahr (Aktueller Zins)

The 'Aktuelles' (News) section contains a list of updates:

- 15.02.2023: Die Vermögensverwaltung der zweiten Säule meldet sich →
- 27.01.2023: Die BVK zum Geschäftsjahr 2022 →
- 18.01.2023: Einkauf wird Ende Monat bestätigt! →
- 20.10.2022: Jetzt rechnen - Morgen profitieren →
- 13.06.2022: Suchen Sie eine Mietwohnung? →

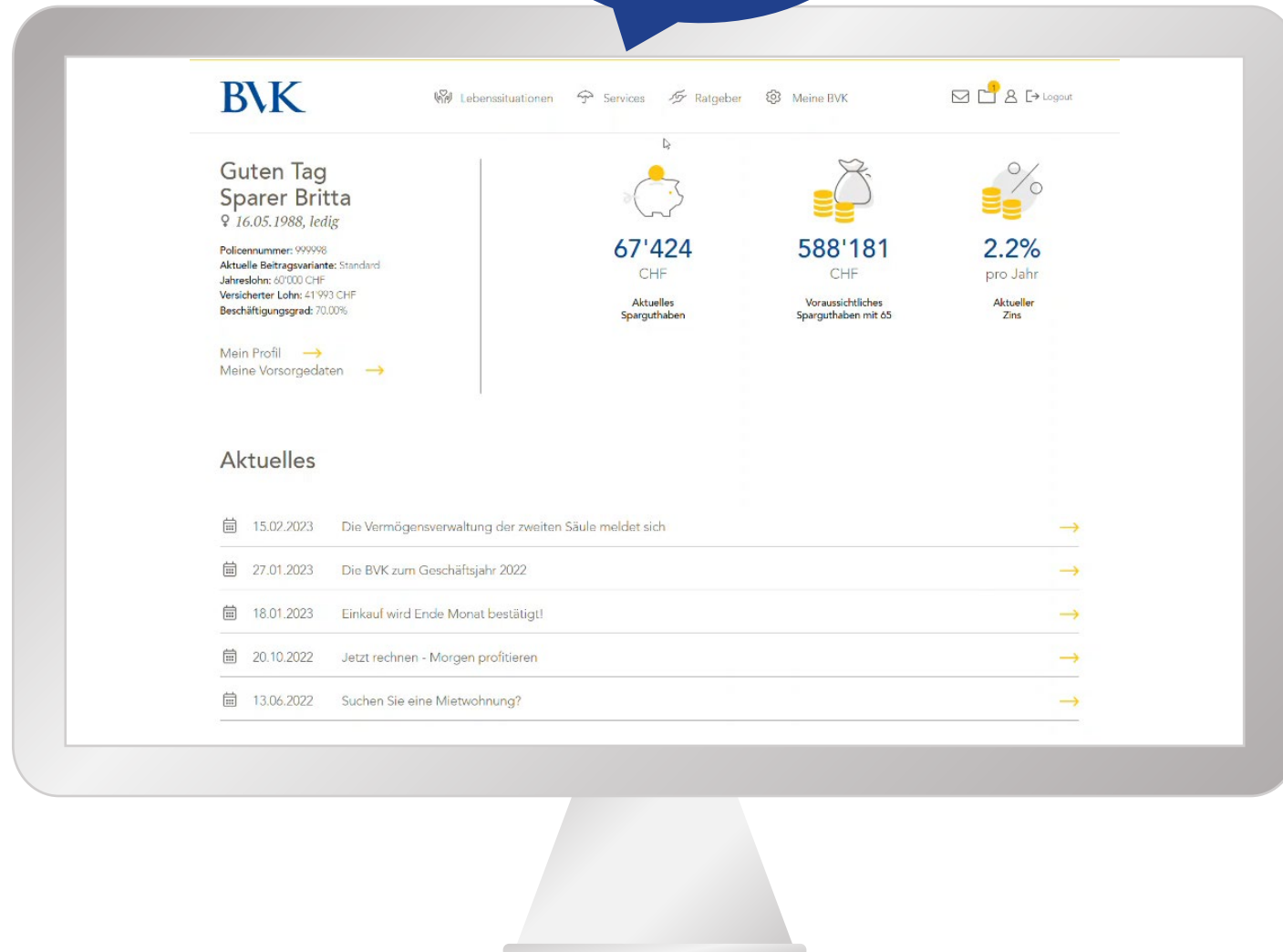
At the bottom, there is a section titled 'Persönlich für mich'.

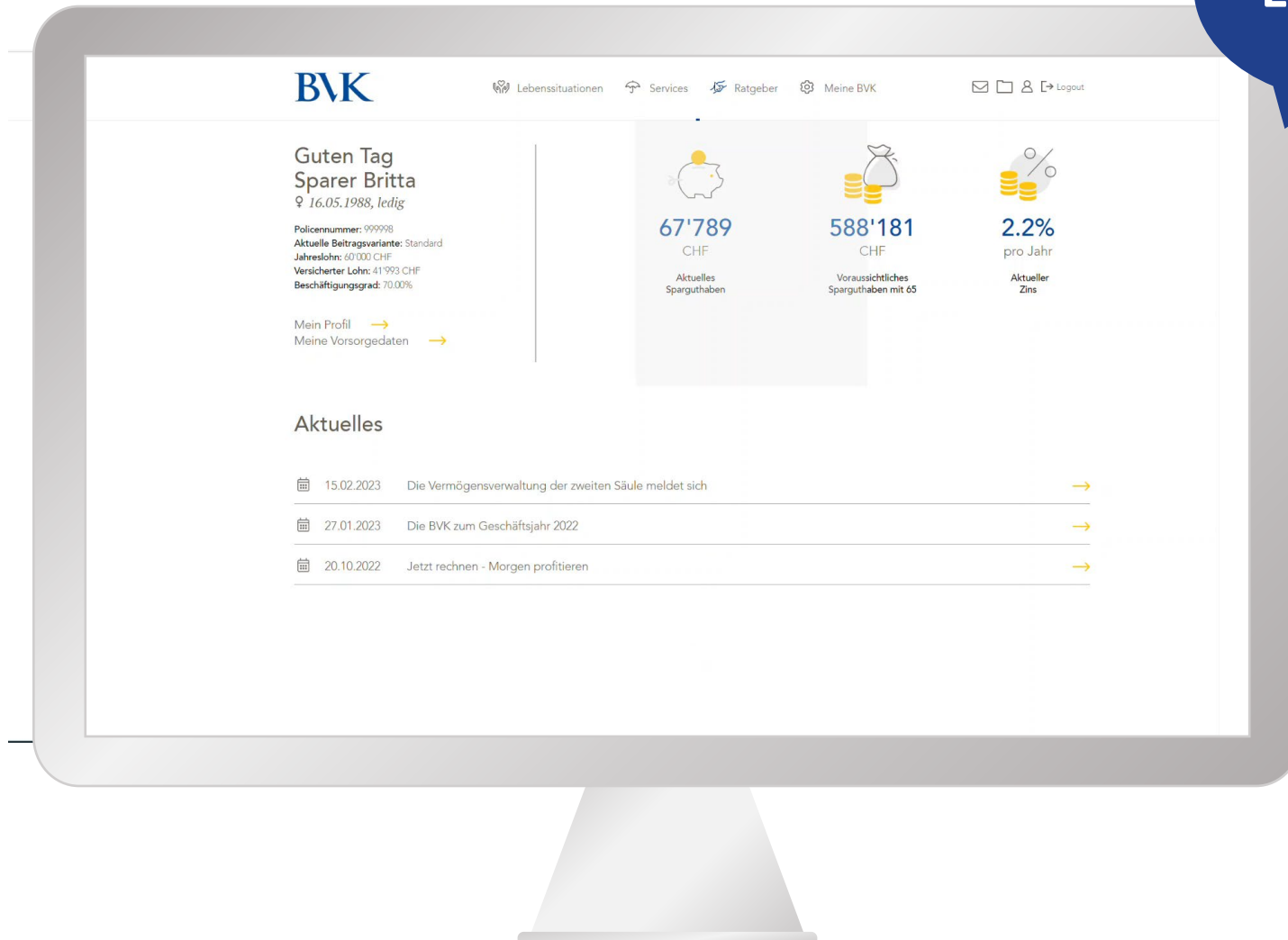
## Individuelle Anzeige



Die BVK  
spart CO<sub>2</sub>

# Simulation



Einkauf



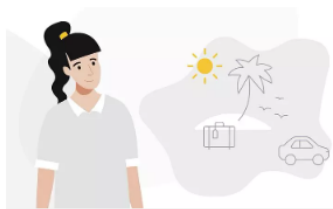
# Erklärvideos: Auf den Punkt gebracht



Erklärfilme | 20.10.2022

## Einkauf in die Pensionskasse

Mit einem persönlichen Einkauf können Sie Ihr Sparguthaben in der Pensionskasse aufstocken. Es lohnt sich.



Erklärfilme | 19.10.2022

## Beitragsvariante optimieren

Sie können Ihre monatliche Beiträge gemäss Ihrer Lebenssituation anpassen.



Statement Filme | 04.10.2022

## Sinnvolle Solidaritäten bei der BVK

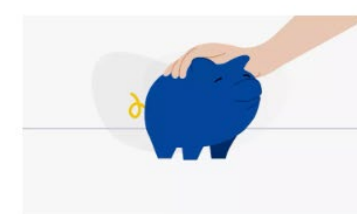
CEO Thomas R. Schönbächler erklärt: Mit verschiedenen Massnahmen lebt die BVK gewollte Solidaritäten.



Erklärfilme | 23.12.2021

## Eintrittsprozess

Sie haben Ihre Stelle gewechselt und sind neu bei der BVK versichert. Was sind die nächsten Schritte?



Erklärfilme | 12.01.2022

## Die berufliche Vorsorge

Die Sicherung Ihrer zweiten Säule ist unser erstes Ziel. Wie funktioniert die zweite Säule?



Erklärfilme | 12.01.2022

## Besitzstand

Für alle Aktivversicherten, die im Jahr 2021 mindestens 60 Jahre alt sind, gilt der Besitzstand.



Erklärfilme | 21.09.2022

## Leistungsverbesserungen fair nach Jahrgang

Wie werden Leistungsverbesserungen für Arbeitnehmende sowie Rentenbeziehende gewährt?



Statement Filme | 04.07.2022

## Gleichbehandlung der Jahrgänge bei der BVK

Was bedeutet «Kohortenmodell»? Wie wird die Gleichbehandlung der Versicherten und Rentenbeziehenden sichergestellt?



Auf den Punkt gebracht | 02.02.2022

## Sparguthaben aufstocken

Weitere Filme, die massgeschneidert in Ihrer Situation helfen können, finden Sie im Kundenportal myBVK.



Statement Filme | 01.02.2022

## Unsere Verantwortung

Thomas R. Schönbächler erklärt, wie die BVK ihre Verantwortung wahrnimmt.



Erklärfilme | 01.02.2022

## Optionen für die Arbeitgeber

Durch die zusätzliche Versicherung erzielen Mitarbeitende ein höheres Sparguthaben und folglich höhere Altersleistungen.



Auf den Punkt gebracht | 02.02.2022

## Unbezahlter Urlaub

Weitere Filme, die massgeschneidert in Ihrer Situation helfen können, finden Sie im Kundenportal myBVK.



## myBVK Geschäftsjahr 2022



### User

- 45'901
- davon 36'498 Aktivversicherte / 39% von Bestand Aktivversicherte



### Logins

- 126'000



### Bewertung

- Ø 4,0
- Total 132 Bewertungen



### Seitenaufrufe

- 540'000



### Aufenthalt

- Ø 6 Minuten



### Beitragsvariante

- 3'225 Mutationen Total
- davon 93% in myBVK



### Einkäufe

- 6'648 Einkäufe Total
- Davon 73% in myBVK

### Insights

- Das Durchschnittsalter der registrierten Aktivversicherten ist gegenüber 2021 um 0,8 Jahre auf 46,5 Jahre gesunken.
- Der prozentuale Anteil Frauen bei den registrierten Aktivversicherten ist gegenüber 2021 um 2,2% auf 59,8% gestiegen.

## Arbeitgeberportal

- Digitale Ablage der eingereichten Mutationen
- Moderne Webformulare anstelle PDF-Formulare
- Stammdaten werden automatisch ins Webformular abgefüllt

**Pilot mit einer Hochschule:** Digitalisierung ganzer Eintrittsprozess vom Bewerbungsgespräch bis zum Eintritt.

The screenshot displays the BVK Employer Portal. At the top left is the BVK logo. The navigation bar includes links for 'Startseite', 'Vertrag wechseln', 'Formulare', and 'Listen und Dateien', along with user profile icons and a 'Abmelden' button. The main content area is divided into two sections: 'Formulare Favoriten' and 'Listen und Dateien'. Under 'Formulare Favoriten', there is a star icon and the text 'Adressänderung'. Under 'Listen und Dateien', there is a list of four Excel files with download icons: '00.0000.00\_Gehaltskontrolle\_Juli\_2020\_05\_24.xlsx', '00.0000.00\_Rekap\_August\_20192608.xlsx', '00.0000.00\_Rekap\_Juni\_20191806.xlsx', and '00.0000.00\_Rekap\_November\_20202303\_Halfyear.xlsx'. The footer is a dark blue bar with four columns: 'Adresse' (BVK, Obstgartenstrasse 21, Postfach), 'Kontakt' (058 470 44 44 Kundendienst), 'LINKS' (Startseite, Vertrag wechseln), and 'RECHTLICHES' (Datenschutz, Nutzungsbedingungen, Impressum).

# Fazit

## Individuelle digitale Lösungen

- Vereinfachung der Kommunikation und Personalisierung
- Freiraum für den bewussten persönlichen Kontakt
- Flexibilität für unsere Kunden

## Experimentieren und Erfolg messen

- Kundenverhalten auswerten, welche Zielgruppe haben Interessen in welche Themen

## Produktübergreifend

- Nachhaltige Anlage als Eisbrecher für PK-Themen
- Kundenzentrierte, produktübergreifende Services und Prozesse

## Erfolg dank...

- **1.** Priorität haben die Versicherten – ihre Bedürfnisse und ihr Nutzen
- Die tägliche Effizienzsteigerung hat **3.** Priorität

