



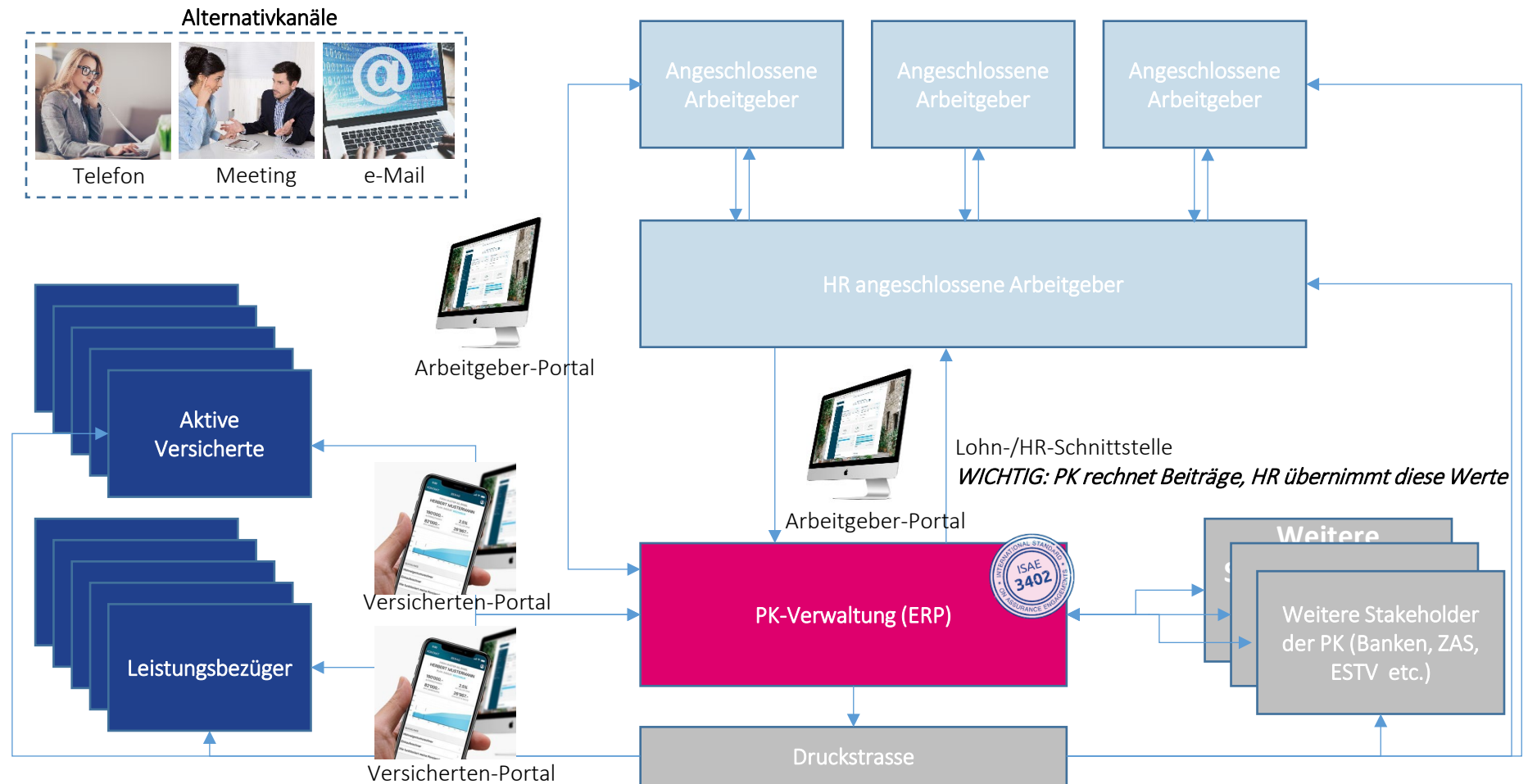
Generative KI in der PK – Chancen, Risiken und strategische Verantwortung

Philipp Sutter, BERAG

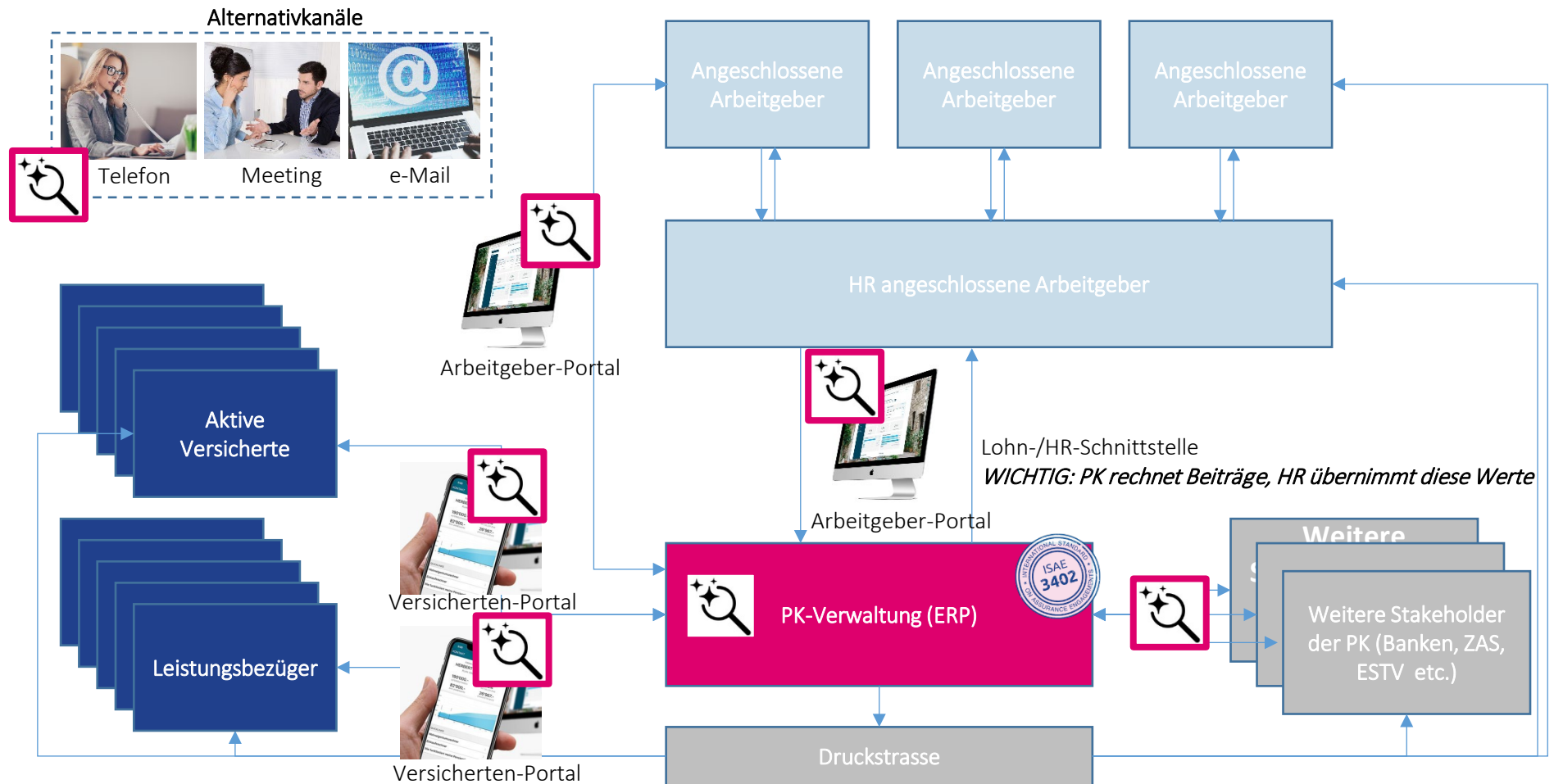
Inhalt - KI ist in der PK angekommen – die Frage ist nicht ob, sondern wie wir damit umgehen

1. PK-Verwaltungs-Ökosystem - Potenzialanalyse
2. KI ersetzt nicht – KI ergänzt
3. KI-Agenten & ERP – Voraussetzungen für die Integration
4. Einsatzmöglichkeiten und Fähigkeiten von generativer KI im PK-Wesen
5. Risiken
6. Datenschutz
7. Handlungsempfehlungen
8. Fazit

State of the Art (automatisiertes) PK-Verwaltungs-Ökosystem



Wo kann generative KI Automatisierungsgrad erhöhen / Mehrwert schaffen?



KI ersetzt nicht – KI ergänzt

Bestehende System – weiterhin unverzichtbar

- ▶ **ERP-Systeme** Verbuchungen, Berechnungen, Datenhaltung
- ▶ **Office-Programme** Tabellen, Dokumente, Präsentationen
- ▶ **E-Mail & Kommunikation** Strukturierte Kommunikation, Archivierung
- ▶ **Spezialsoftware** Buchhaltung, HR-Systeme

⚠ Berechnungen die stimmen müssen

Nur mit traditionellen Anwendungen zuverlässig realisierbar! KI rechnet, aber auch mal falsch (keine starren Algorithmen).

KI ist stark bei ...

- ▶ **Analyse** Texte, Dokumente, Daten verstehen und zusammenfassen
- ▶ **Coding** Code schreiben, prüfen, erklären und automatisieren
- ▶ **Generalistisches Wissen** Fragen beantworten, erklären, übersetzen
- ▶ **Inhalte erstellen** Texte, Briefe, Zusammenfassungen, Präsentationen
- ▶ **Prozessautomatisierung** Repetitive Aufgaben erkennen, strukturieren, delegieren

✓ KI als Ergänzung, nicht als Ersatz

Am wirkungsvollsten, wenn KI und bestehende Systeme zusammenspielen.

KI ersetzt nicht – KI ergänzt

90 % global

Legal – theoretisch KI-fähig

20 % global

Legal – tatsächlich KI-genutzt

–14 % in der Schweiz

Rückgang Einsteigerjobs (22–25 J.) seit 2024

Quelle: Anthropic\ C Labor market impacts of AI, March 2026

Theoretical capability and observed usage by occupational category

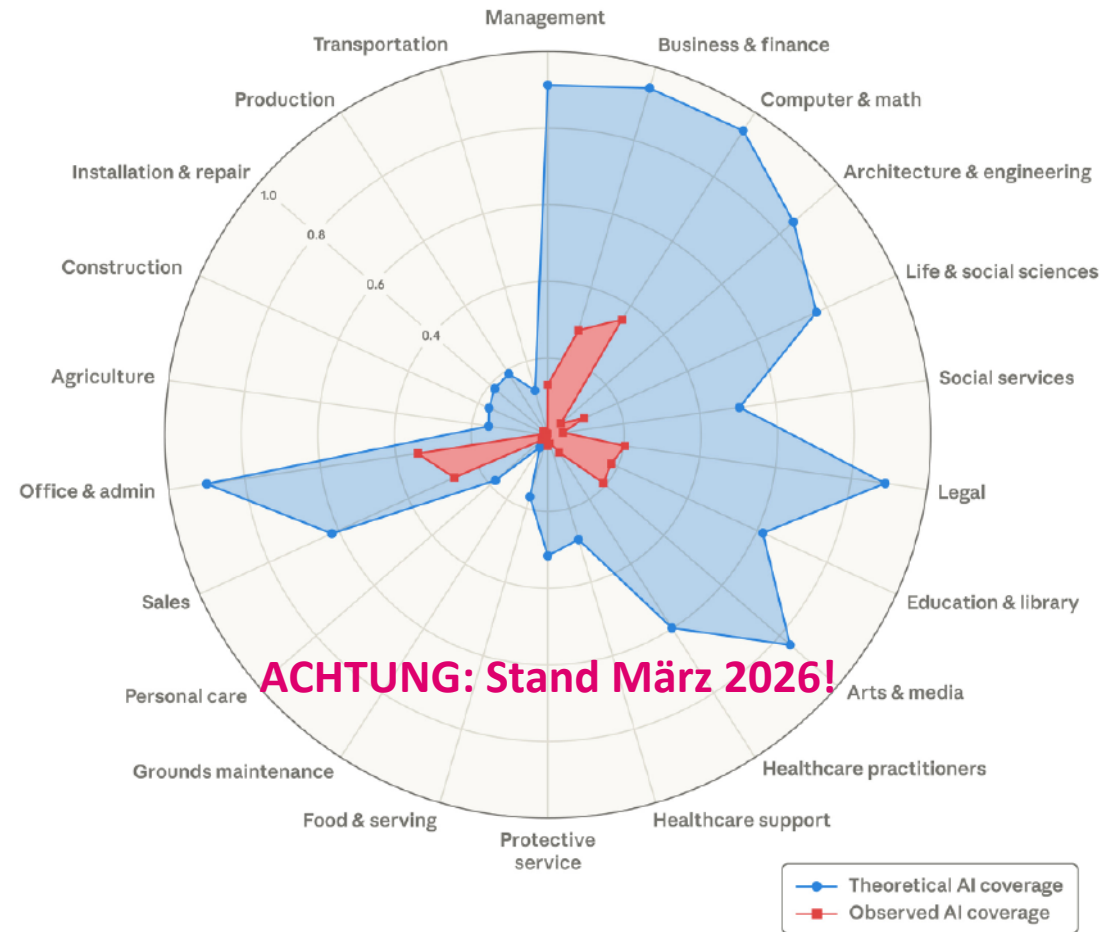
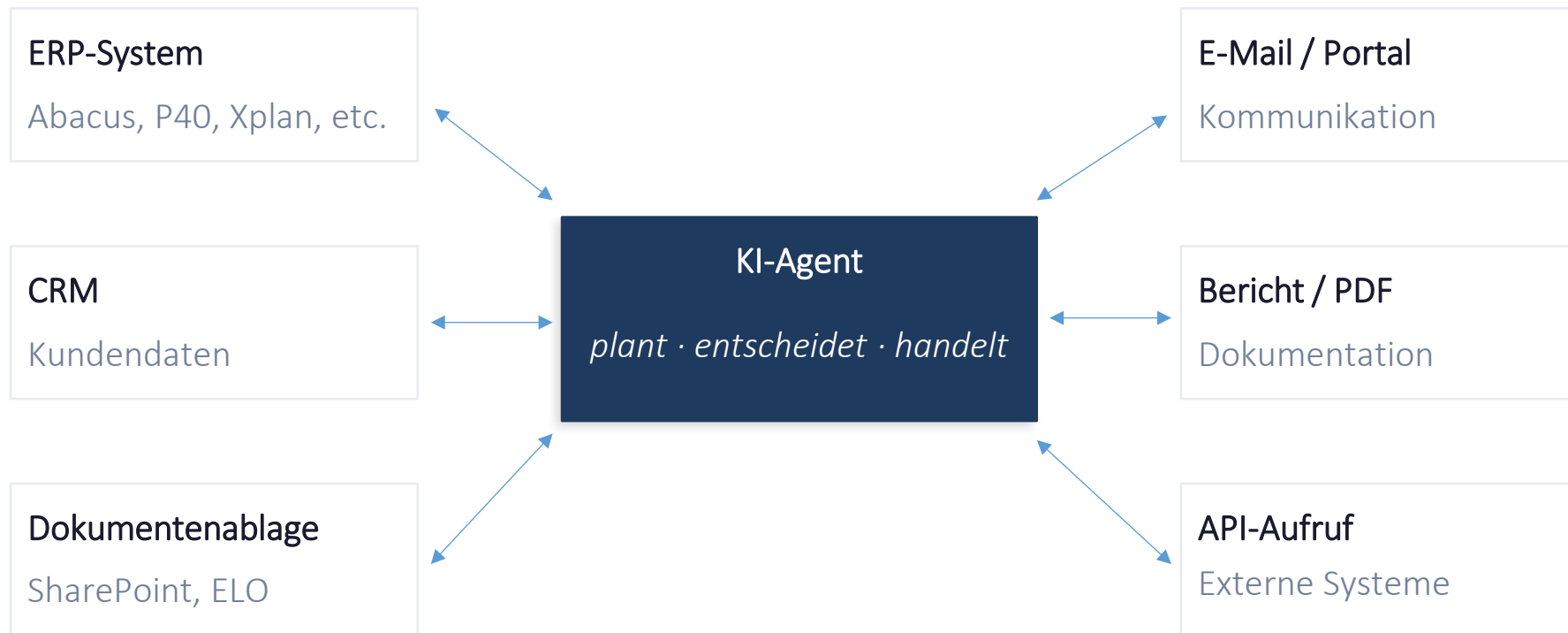


Figure 2: Theoretical capability and observed exposure by occupational category

This figure shows the share of job tasks that LLMs could theoretically perform (blue area) and our own job coverage measure derived from usage data (red area).

KI-Agenten & ERP – Voraussetzungen für die Integration



Oberstes Ziel muss es aber immer sein, dass KI-Funktionalitäten direkt in den entsprechenden Anwendungen integriert sind.

Einsatzmöglichkeiten und Fähigkeiten von KI im PK-Wesen

- KI-Agenten für Dokumentenverarbeitung, Triagierung von Kundenanfragen, Datenanalyse, Prozessautomatisierung
- Code-Generierung und Code-Review (z.B. Claude Code, GitHub, Copilot, ChatGPT)
- Security-Checks von Code und Anwendungen
- **Interne Chatbots für Mitarbeitende** (individuell antrainierte, ausschliesslich intern ansprechbare LLMs zur Unterstützung von Fachspezialisten)
- Office Kommunikation: Korrekturen/Verbessern von Emails und Dokumenten. Erstellen von Excel Formeln, Verbessern von Powerpoint Präsentationen, etc.

WARNUNG: KI nicht für Berechnungen/wo präzise Antworten/Ergebnisse erforderlich sind einsetzen! Nutzen öffentlicher Chatbots sehr gering (Kundenakzeptanz)

Risiken – technische und inhaltliche Gefahren

HOCH

Halluzinationen

KI erfindet plausibel klingende, aber falsche Fakten. Besonders gefährlich bei rechtlichen oder finanziellen Auskünften.

✓ Massnahme: Alle KI-Aussagen zu konkreten Zahlen und Rechtsgrundlagen müssen verifizierbar sein. **Human-in-the-loop** für heikle Auskünfte.

HOCH

Fehleinschätzungen durch fehlende Grundlagen

KI kennt nicht alle internen Regeln, Ausnahmen oder Spezialfälle der BERAG. Sie entscheidet nach allgemeinem Wissen.

✓ Massnahme: KI-Systeme mit aktuellem BERAG-Regelwerk trainieren/instruieren (**RAG-Ansatz**). Regelmässige Aktualisierung der Wissensbasis.

Risiken – Datenschutz, Vertrauen und strategische Gefahren

HOCH



Datenschutz & revDSG

Versichertendaten sind besonders schützenswert. Werden diese an externe KI-Dienste (OpenAI, Anthropic) übermittelt, entsteht ein Risiko der Datenweitergabe.



Massnahme: Datenschutzkonforme Verträge (DPA). Anonymisierung. Oder: **Lokal betriebene Modelle** (On-Premise). Datenschutz-Folgenabschätzung.

HOCH



Unkontrollierte KI-Initiativen

Einzelne GL-Mitglieder oder Teams starten unkontrolliert KI-Projekte auf Basis von Marketing-Präsentationen – ohne koordinierte Strategie.



Massnahme: Klare Governance: Alle KI-Initiativen laufen über eine zentrale Steuerungsinstanz. KI-Strategie verbindlich festlegen und kommunizieren.

Risiken – Datenschutz, Vertrauen und strategische Gefahren

MITTEL

Kundenvertrauen in KI

Versicherte möchten bei Renten- und Kapitalentscheidungen ggf. nicht mit einer KI sprechen oder trauen generierten Inhalten nicht. Verlust von Vertrauen und persönlicher Beratungsqualität.

✓ Massnahme: Klare Kommunikation: KI als Hilfsmittel, nicht als Ersatz. Option auf menschlichen Ansprechpartner immer bereitstellen.

MITTEL

Abhängigkeit von Anbietern

Starke Abhängigkeit von einem KI-Anbieter (Vendor Lock-in). Preiserhöhungen oder Anbieterwechsel verursachen Migrationskosten.

✓ Massnahme: Multi-Vendor-Strategie. Open-Source-Alternativen evaluieren. Standardisierte Schnittstellen (MCP) nutzen.

MCP = Multi Context Protocol

Datenschutz – besonders schützenswerte Daten & lokale KI

PKs bearbeiten gemäss revDSG besonders schützenswerte Daten

Regulatorische Ausgangslage

Verarbeitungsverträge

PKs müssen Verarbeitungsverträge (ADV) mit LLM-Anbietern abgeschlossen haben. Technisch und vertraglich muss die Cloud-Nutzung geregelt sein.

Kundenwahrnehmung

Kunden können den Einsatz von KI kritisch sehen: Versicherte erwarten, dass ihre Vorsorgedaten nicht bei einem KI-Anbieter verarbeitet werden.

Keine Referenz-Urteile

Es gibt noch keine Gerichtsurteile zur Frage, ob Cloud-KI für Pensionskassendaten zulässig ist. Die Rechtslage ist ungeklärt – ein erhebliches Restrisiko.

Lokale KI-Appliances / Schweizer Anbieter

Beschaffung einer lokalen KI-Appliance oder von Schweizer Anbietern, um besonders heikle Daten vollständig on-premise verarbeiten zu können.

Vorteile:

- Keine Datenübermittlung an Dritte oder nach revDSG
- Volle Kontrolle über Verarbeitung
- Regulatorisch weniger angreifbar

Nachteile lokaler Appliances

Lokale Modelle sind in ihrer Leistung eingeschränkt. Die Appliance ergänzt die Cloud-KI für sensible Daten, ersetzt sie aber nicht für den allgemeinen Einsatz.

Handlungsempfehlungen – was müssen Sie jetzt tun?

- Entwicklung einer KI-Strategie explizit auf die Traktandenliste setzen
- Datenschutz-Folgenabschätzung für geplante KI-Projekte abklären
- KI-Governance definieren, dokumentieren und gegenüber Mitarbeitenden kommunizieren
- IT frühzeitig involvieren (technische Machbarkeit und Governance sicherstellen)



Fazit

1. Die grösste Wirkung entfaltet KI in Kombination mit bestehenden ERP-Systemen über APIs, MCP und Automatisierungsplattformen. Wo vorhanden müssen diese aktiviert werden.
2. Für eine Pensionskasse sind Datenschutz, Compliance und Kundenvertrauen nicht verhandelbar – KI muss diese Anforderungen von Beginn an erfüllen.
3. Gezielte, gut geplante KI-Projekte mit klarem Business Case sind erfolgreicher als unkontrollierte Einzelinitiativen.
4. KI-Strategie muss mind. halbjährlich aktualisiert werden. GPT-5 bis 5.5 in 7 Monaten – 3-Jahreszyklen sind obsolet.
5. Technologie ist nicht das Hindernis. Governance, Change Management und das Vertrauen der Versicherten sind die eigentlichen Erfolgsfaktoren – und liegen in Ihrer Verantwortung.



Danke für Ihre Aufmerksamkeit

Wollen Sie mehr erfahren?

Besuchen Sie uns am Stand Nummer 80!



Disclaimer

Haftung für die Inhalte

Diese Präsentation wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Trotzdem können die Urheber nicht für die Fehlerfreiheit und die Genauigkeit der enthaltenen Informationen von Dritten garantieren. Die Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG schliesst jegliche Haftung für Schäden aus, die direkt oder indirekt aus oder bei Verwendung dieser Präsentation entstehen könnten. Ausserdem behält sie sich das Recht vor, ohne vorherige Ankündigung, Änderungen oder Ergänzungen der bereitgestellten Informationen vorzunehmen.