



Der digitale Vorsorgeausweis

Hans-Jörg Scheitlin (bvg-digital) | Michael Dritsas (VDVS)



bvg - digital

Agenda

- Der Verein bvg-digital
- Ausgangslage
- Der digitale Vorsorgeausweis
- **Demo**
- Mögliche Anbieter von Vorsorgedashboards
- Einführung
- **Umfrage**



Kurzporträt

- Vereinigung der Softwarehersteller für die 2. Säule
- Gründung im März 2024
- Aktuell 10 Mitglieder
- Ca. 75% aller Destinatäre werden mit «unseren» Programmen verwaltet
- **Mission:** Zusammen mit existierenden Partnern wollen wir die Digitalisierung und insbesondere den Datenaustausch fördern.

aXenta

 **Diamantin**

M&S
SOFTWARE ENGINEERING

 **NEOSIS**
AN ELCA COMPANY

PK/SOFTECH AG

 **CLANINFORMATIK**
BESSERVORALSSORGEN

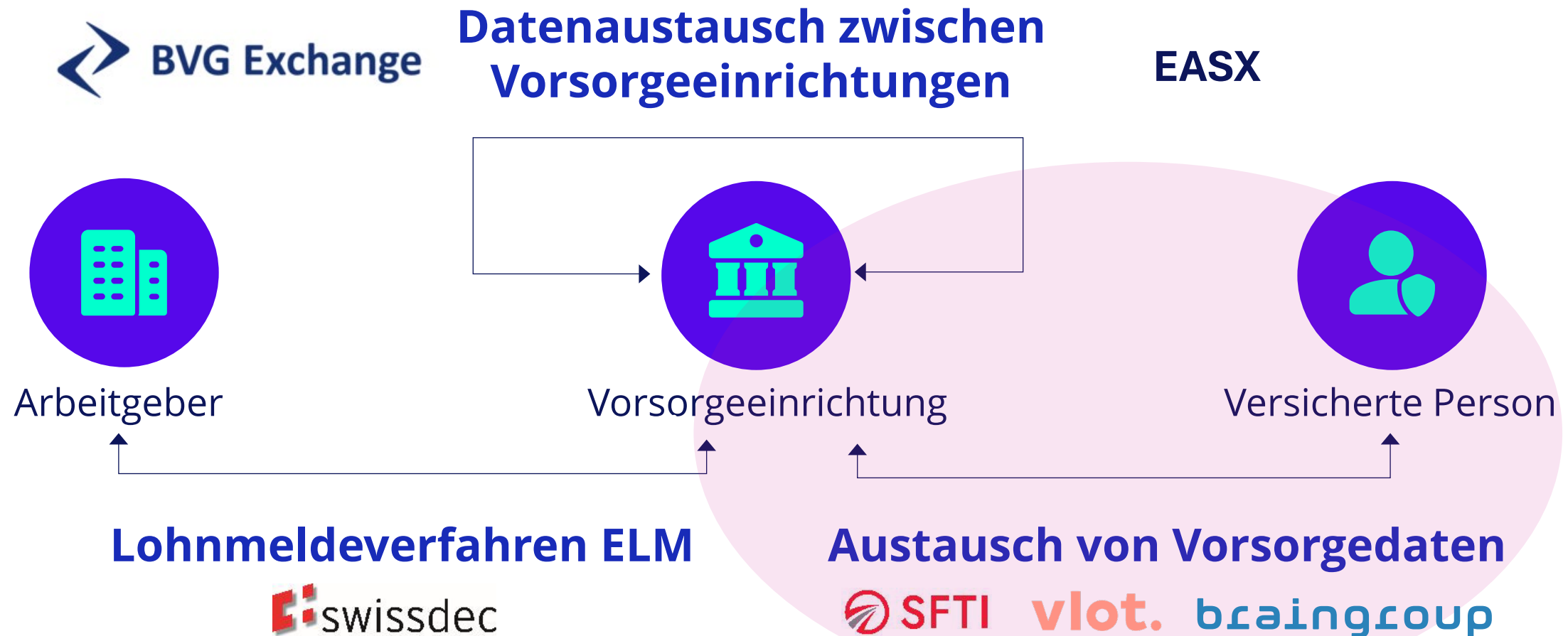
 **globaz**

macOs

netcetera

 **swisspension**

Drei Digitalisierungsthemen



Ausgangslage



Das Thema «AHV / Altersvorsorge» war in den letzten drei Jahren konstant unter den Top 3 der grössten Sorgen der Bevölkerung im jährlich veröffentlichten Sorgenbarometer. Rund 30% der Bevölkerung macht sich Sorgen zum Thema «AHV / Altersvorsorge» [1].



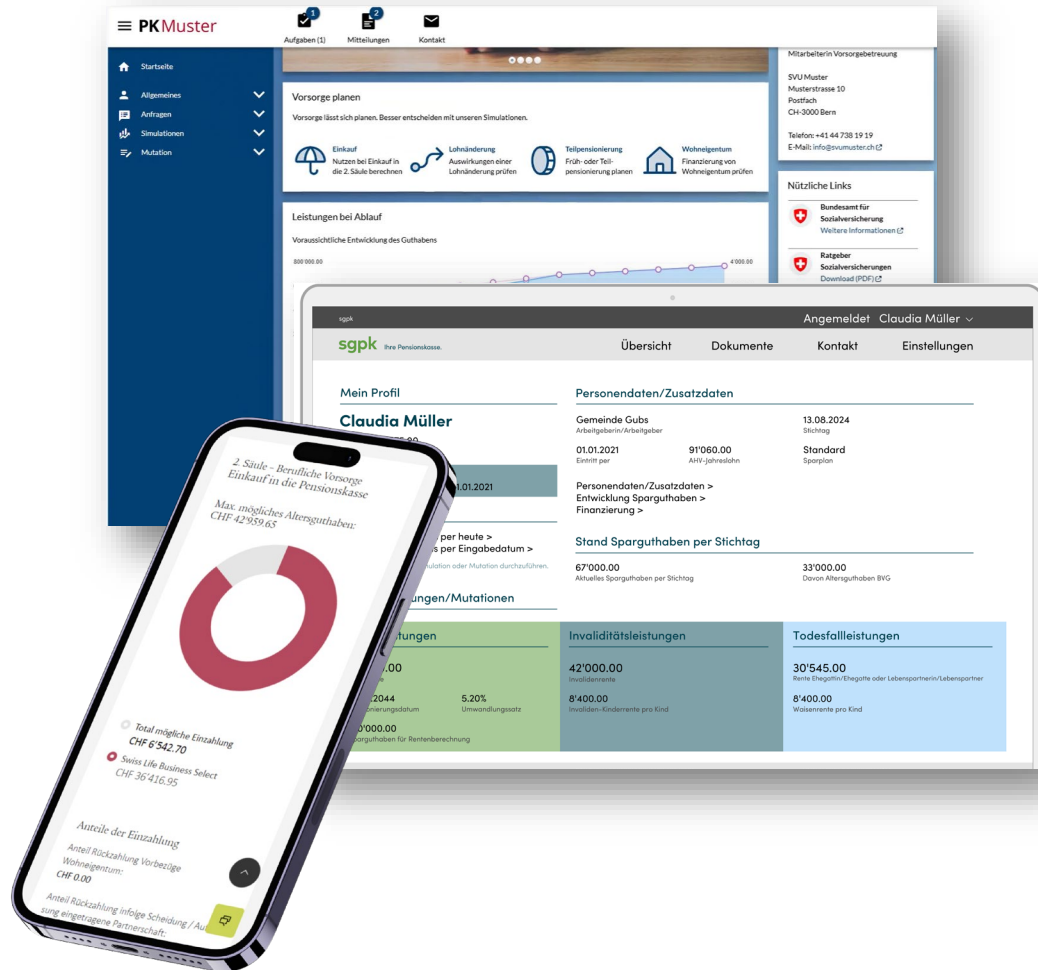
Mangelhaftes Wissen und komplexes System: Wo bin ich überhaupt versichert, AHV-Rente nicht auf Knopfdruck abrufbar, Vorsorgeausweise sind uneinheitlich, Arbeitgeber kümmern sich teilweise zu wenig um die angehenden Pensionäre, fehlender Zugang zu Vorsorgedaten u.a.m.



Negative Presse, Angstmacherei

[1] Quelle: Sorgenbarometer UBS 2024 (<https://www.ubs.com/ch/de/microsites/worry-barometer.html>)

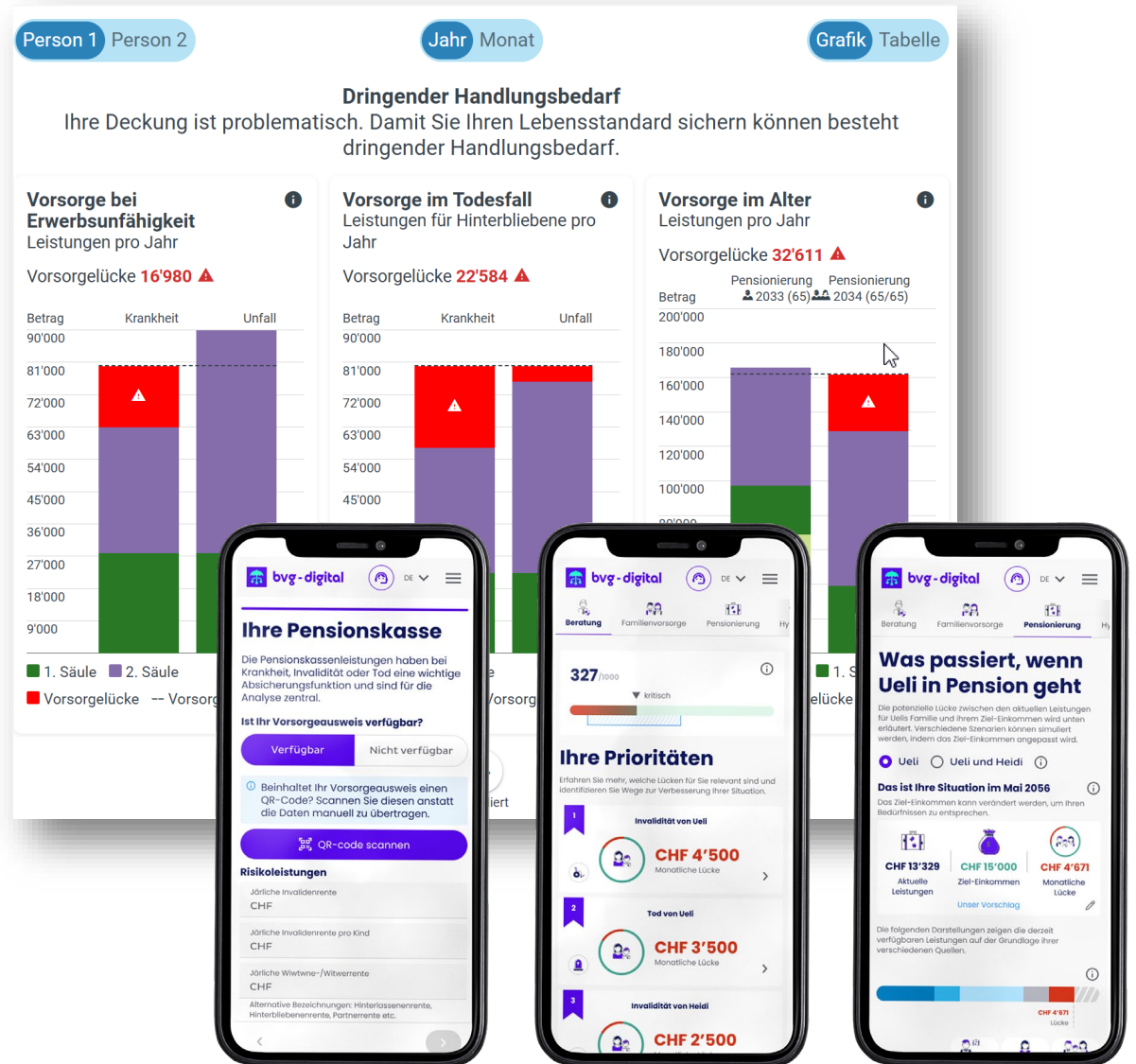
Versichertenportale



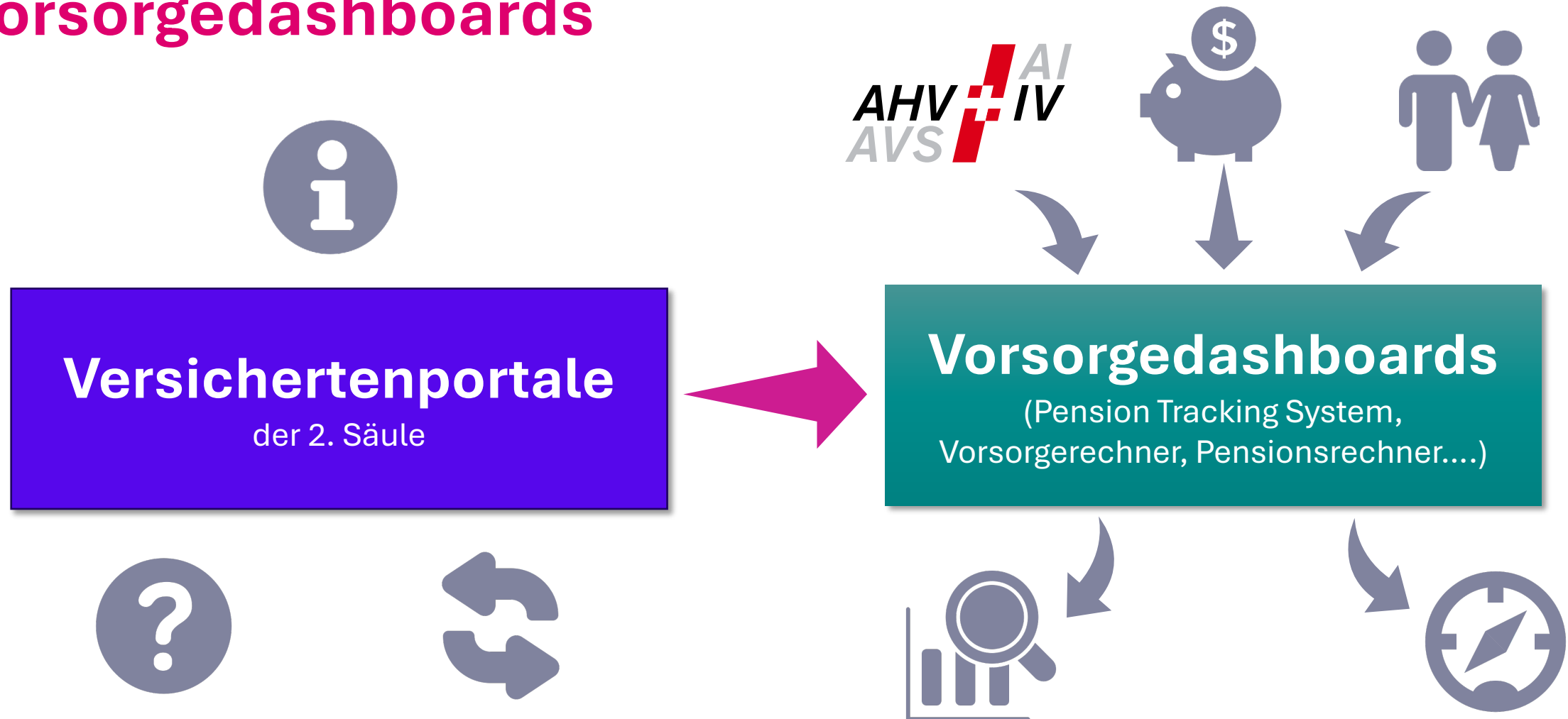
- Die meisten PKs bieten ihren Versicherten ein Versichertenportal an.
- Die Lösungen heissen auch: MyPK, MyPKMuster, connect, Kundenportal o.ä.
- Funktionsumfang:
 - Informationen/Dokumente
 - Simulationen
 - Transaktionen
- Beurteilung
 - Fokus 2. Säule
 - Nur versicherte Person
 - Keine Analyse
 - Keine Empfehlungen

Vorsorgedashboards

- Umfassen alle 3 Säulen der Vorsorge, ermöglichen den Einbezug des Lebenspartners, liefern eine Analyse sowie Handlungsempfehlungen.
- Kostenlose Produkte (z.B. auf Websites von Banken und Versicherungen) heissen z.B. Vorsorgecheck, Pensionsrechner, Pensionierungsrechner, Pensionscheck.
- Beurteilung
 - Händische bzw. aufwändige Erfassung der Inputdaten
 - Fehler bei Eingeben
 - Wenig bekannt

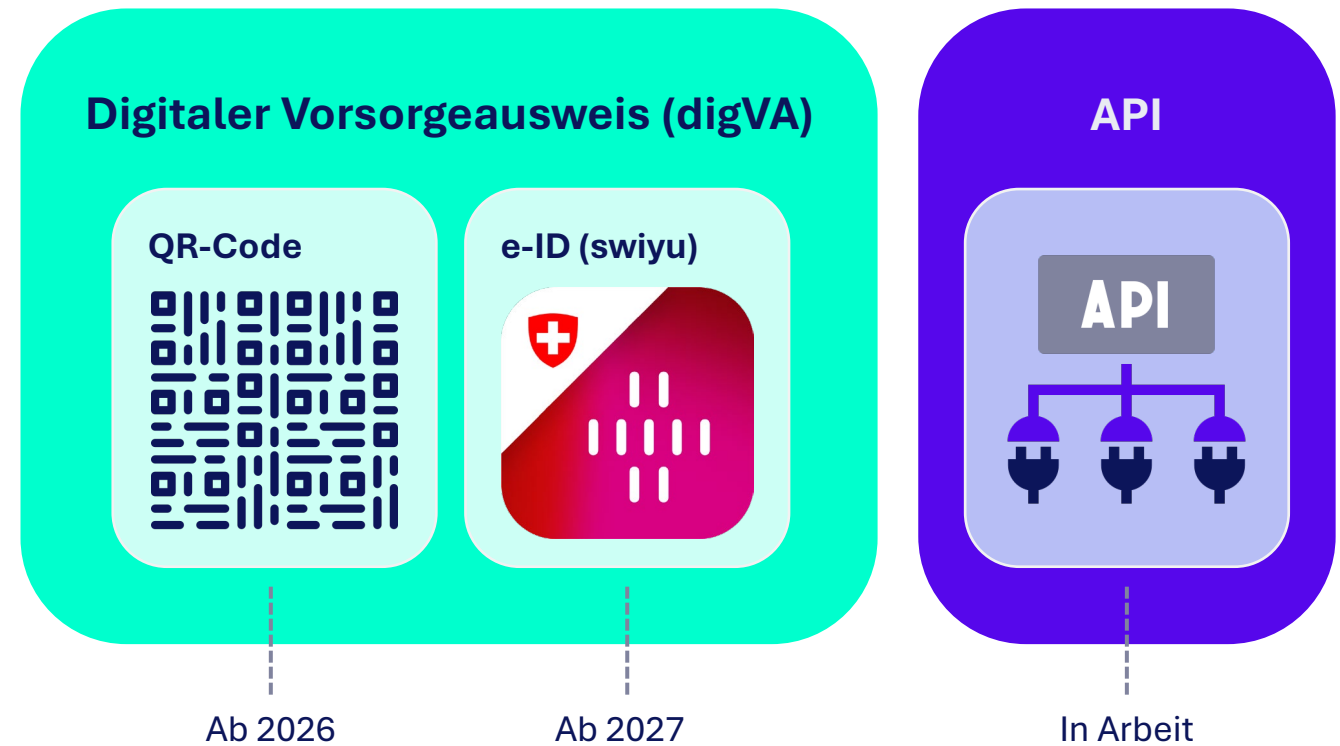


Zusammenspiel zwischen Versichertenportalen und Vorsorgedashboards



Öffnung der Vorsorgedaten

- Voraussetzung für Vorsorgedashboards ist eine «Öffnung der Vorsorgedaten». Siehe auch Motionen Nationalrat Dobler bzw. Ständerat Ettlin im Dezember 2024
- Diverse Vorschläge im Positionspapier der SFTI-Arbeitsgruppe Open Pension <https://swissfintechinnovations.ch/projects/open-pension/>



Der digitale Vorsorgeausweis (Variante QR-Code)

PKMusterBlumenweg 1, 3000 Bern
info@pkmuster.ch | www.pkmuster.ch

Digitaler Vorsorgeausweis (digVA)

Der digitale Vorsorgeausweis (digVA) enthält die wichtigsten Daten einer Vorsorgeberechnung in Form eines QR-Codes. Dieser kann direkt in Vorsorgeportale eingelesen werden.

Vorsorgeportale helfen Ihnen, einen Überblick über die 3 Säulen Ihrer Altersvorsorge zu gewinnen. Sie liefern Ihnen eine Beurteilung Ihrer finanziellen Situation sowie Handlungsvorschläge für Szenarien wie Alter, Invalidität und Tod.

Auf der Webseite www.bvg-digital.ch/digVA finden Sie weitere Informationen sowie eine Liste jener Vorsorgeportale, welche den digVA unterstützen.

Datum
02.05.2025
Stichtag digVA
02.05.2025
Berechnungsart
effektiv
Vorsorgeplan
H120-IVAR
Reguläres Rücktrittsalter
65
Frühestes Rücktrittsalter
58
Deklarierter Jahreslohn
92'500.00
Obligatorisch versicherter Jahreslohn
64'260.00
Versicherter Jahreslohn für Rentenleistungen
77'380.00
Versicherter Jahreslohn für Risikoleistungen
77'380.00
Beschäftigungsgrad
100.00%
Altersguthaben
169'356.70
Altersguthaben aus der obligatorischen Vorsorge
72'976.70

Prognostiziertes Guthaben und Rente mit 58 Jahren
399'896.00, 19'795.00/Jahr
Prognostiziertes Guthaben und Rente mit 65 Jahren
608'924.00, 36'535.00/Jahr
Prognostiziertes Guthaben und Rente mit 70 Jahren
672'258.00, 40'336.00/Jahr
Höhe der Invalidenrente
27'750.00
Kinderrente im Falle der Invalidität der versicherten Person
5'550.00
Rente der Partnerin resp. des Partners im Todesfall der versicherten Person
22'200.00
Waisenrente im Todesfall der versicherten Person
5'550.00
Garantierte, minimale Einmalzahlung im Todesfall, zusätzlich zu anderen Leistungen
92'500.00
Maximal möglicher Einkauf
141'653.10
Für den Bezug von Wohneigentum verfügbares Guthaben
165'089.85

Alle Beträge in CHF



Der digitale Vorsorgeausweis ist eine Initiative des Vereins www.bvg-digital.ch und seiner Partner.

Variante des klassischen Vorsorgeausweises mit einem QR-Code

Erklärung für die Versicherten nach Ermessen der PK; könnte auch einen Link zu einem Vorsorgedashboard enthalten

Liste aller im QR-Code enthaltenen Informationen (aus Transparenzgründen)

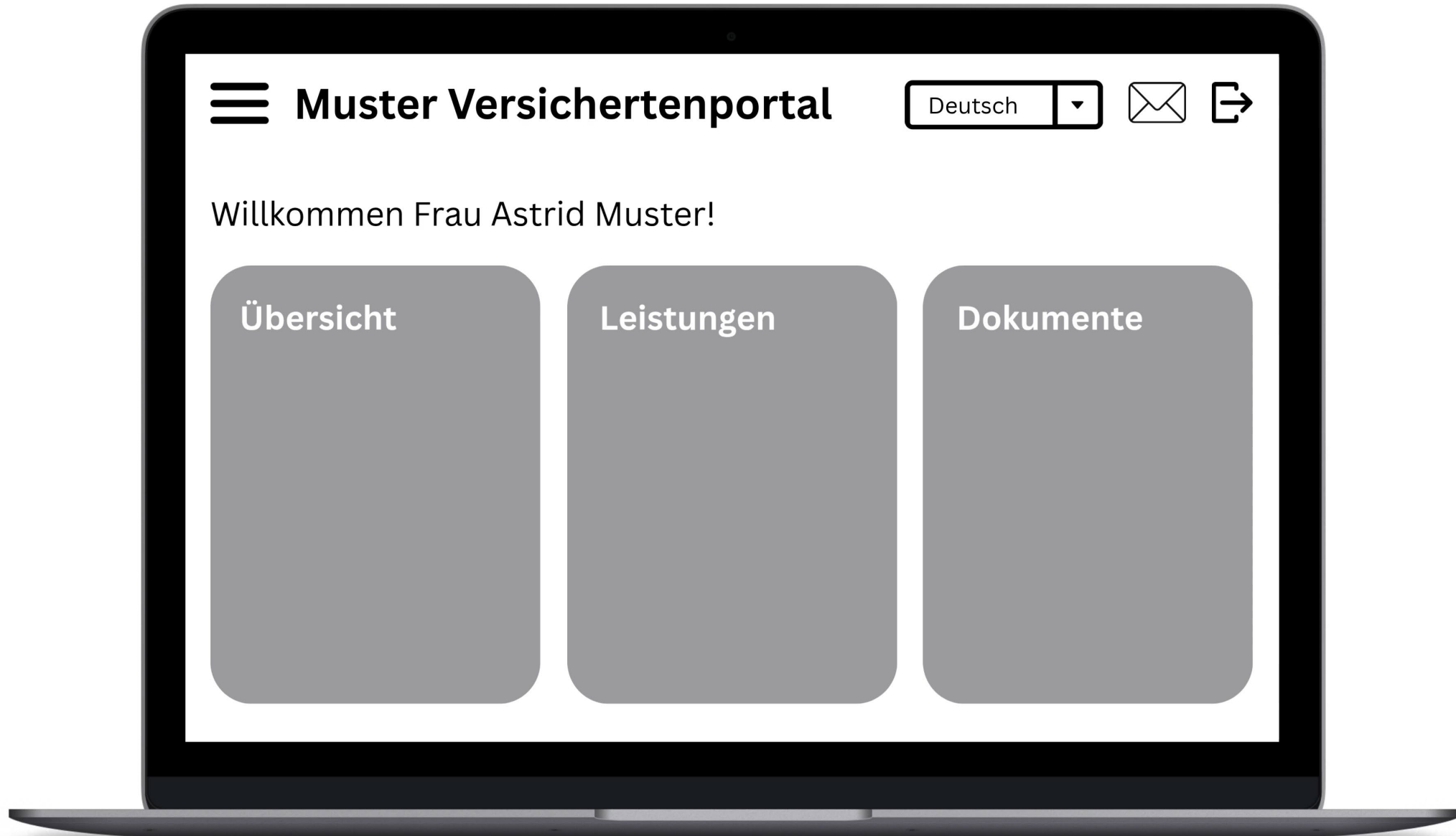
QR-Code mit den wichtigsten Daten eines Vorsorgeausweises wie z.B. Rente und Alterskapital

Inhalte des QR-Codes

- Umfasst die wichtigsten Daten einer Vorsorgeberechnung (effektiv oder simulativ).
- Enthält aus Datenschutzgründen keine Personendaten!
- Format wurde von bvg-digital in Zusammenarbeit mit Vorsorgedienstleistern sowie dem SFTI definiert.
Siehe github.com/swissfintech/innovations/ca-pension

- Erstelldatum
- Name des Arbeitgebers
- Name der Vorsorgeeinrichtung
- Bezeichnung und Art des Vorsorgeplans
- Berechnungsart (effektiv/simuliert)
- Frühestes und reguläres Rücktrittsalter
- Lohnangaben: Gemeldeter Lohn, obligatorisch versicherter Lohn, versicherter Spar- und Risikolohn, Anstellungsgrad
- **Alterskapital** per Stichdatum (obligatorisch und total)
- **Alterskapital** und **Rente** per frühestmögliches Rücktrittsdatum
- Alterskapital und Rente per ordentliches Rücktrittsdatum
- **Leistungen bei Invalidität:** Rente, Kinderrente
- **Leistungen im Todesfall:** Todesfallkapital und Partner-/Waisenrente
- Maximaler Einkaufsbetrag
- Maximaler Bezug Wohneigentumsförderung

Demo



Mögliche Anbieter von Vorsorgedashboards



Pensionskasse



Arbeitgeber



Bürgerportal



Banken und
Versicherungen

Einführung

2025

Rollout

in den meisten Verwaltungslösungen

2026

Bereitstellung durch PKs



Kompatible Vorsorgedashboards

2027

Nutzung durch Versicherte

vlot.

braingroup
smart digitization for more experience

Umfrage

Öffnen Sie die Website
www.menti.com

Geben Sie folgenden Code ein:

4 2 6 5 9 8 0 8





bvg - digital

Merci



Danke

Grazie



Thank
you

Grazia



www.bvg-digital.ch
www.bvg-digital.ch/digva

