



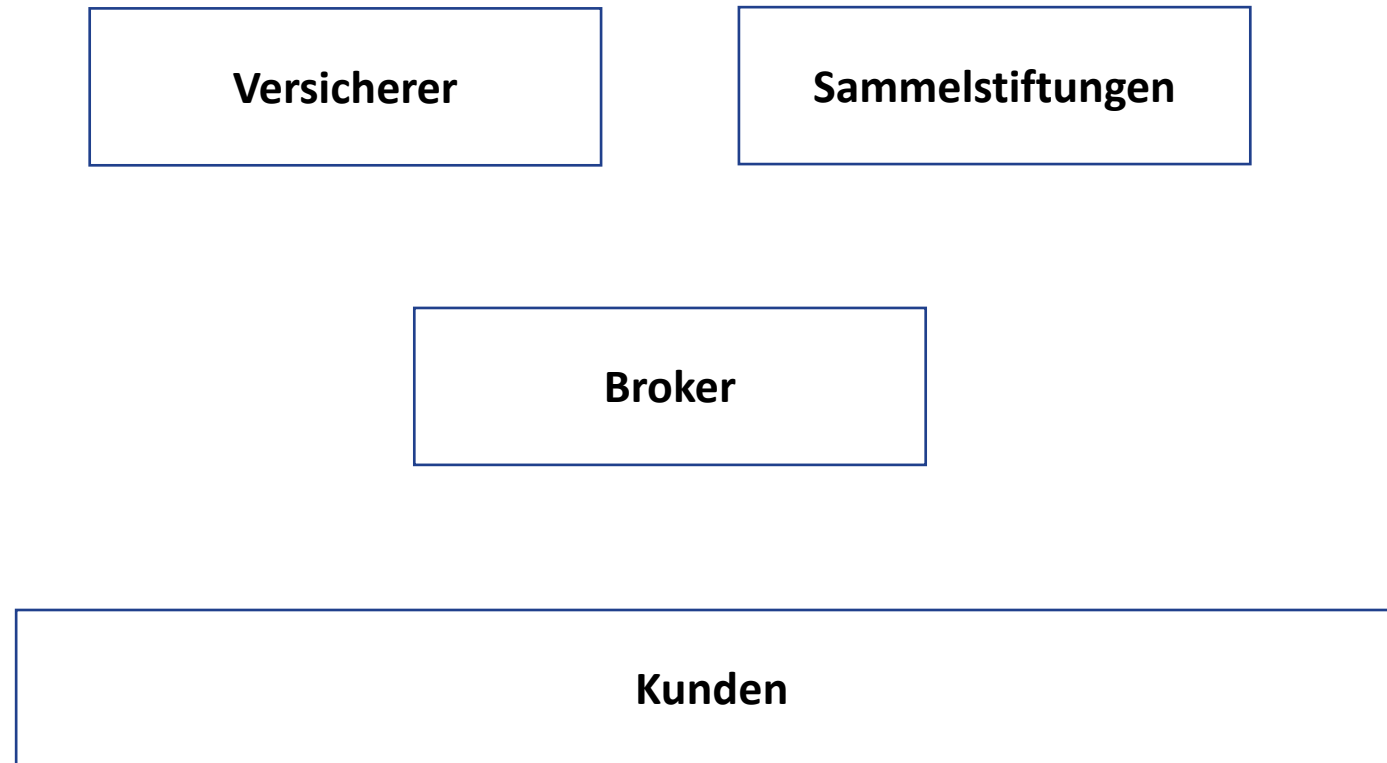
## **Pensionskassen- und Leistungsvergleich – automatisiert?**

Werner Niederberger, Kessler & CO AG

# Das Marktgesicht



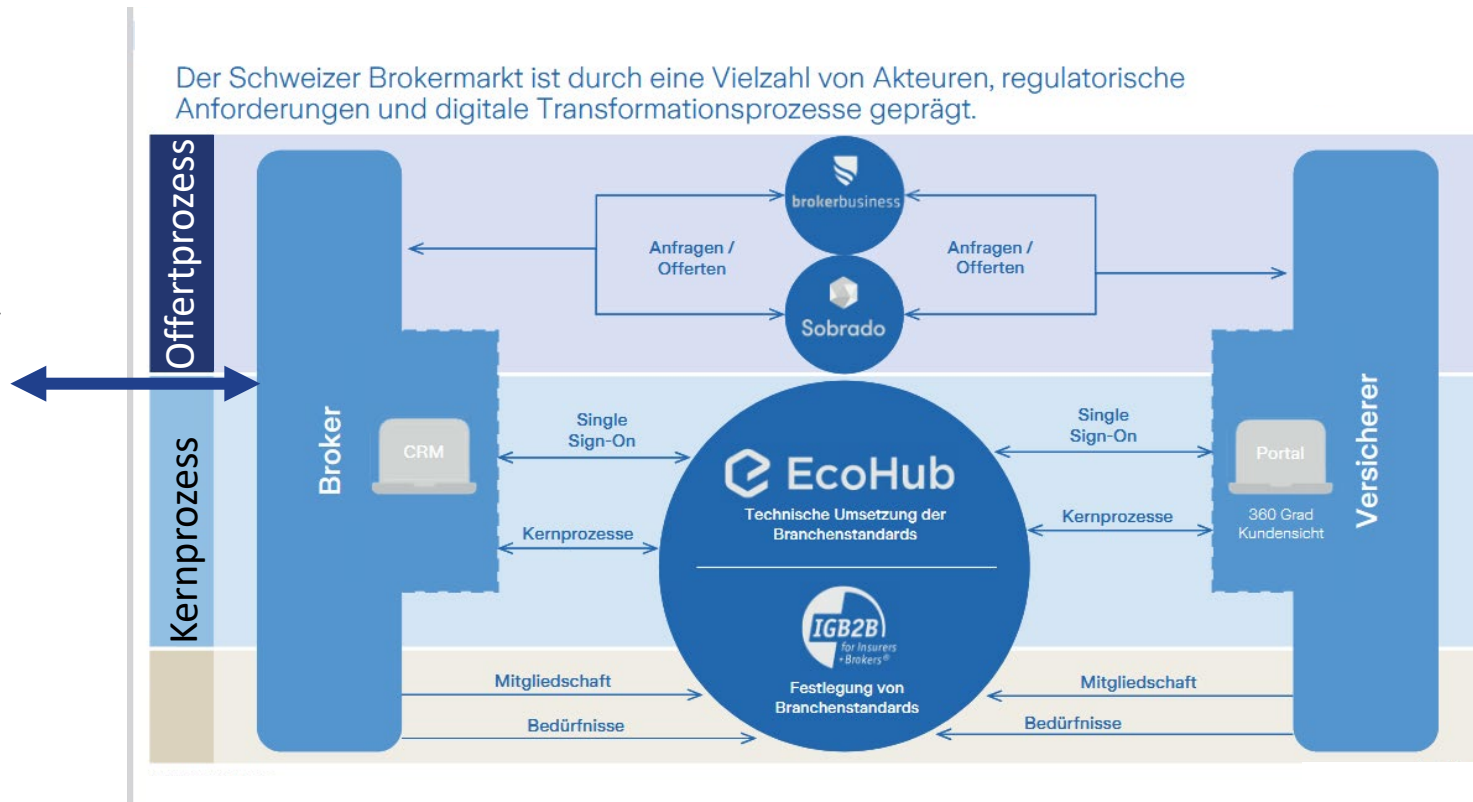
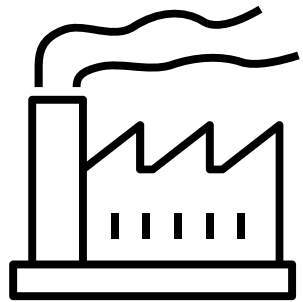
## Das Marktgesicht der beruflichen Vorsorge für teil-autonome Lösungen



## Broker Digitalisierung

Der Schweizer Brokermarkt ist durch eine Vielzahl von Akteuren, regulatorische Anforderungen und digitale Transformationsprozesse geprägt.

Firmenkunden

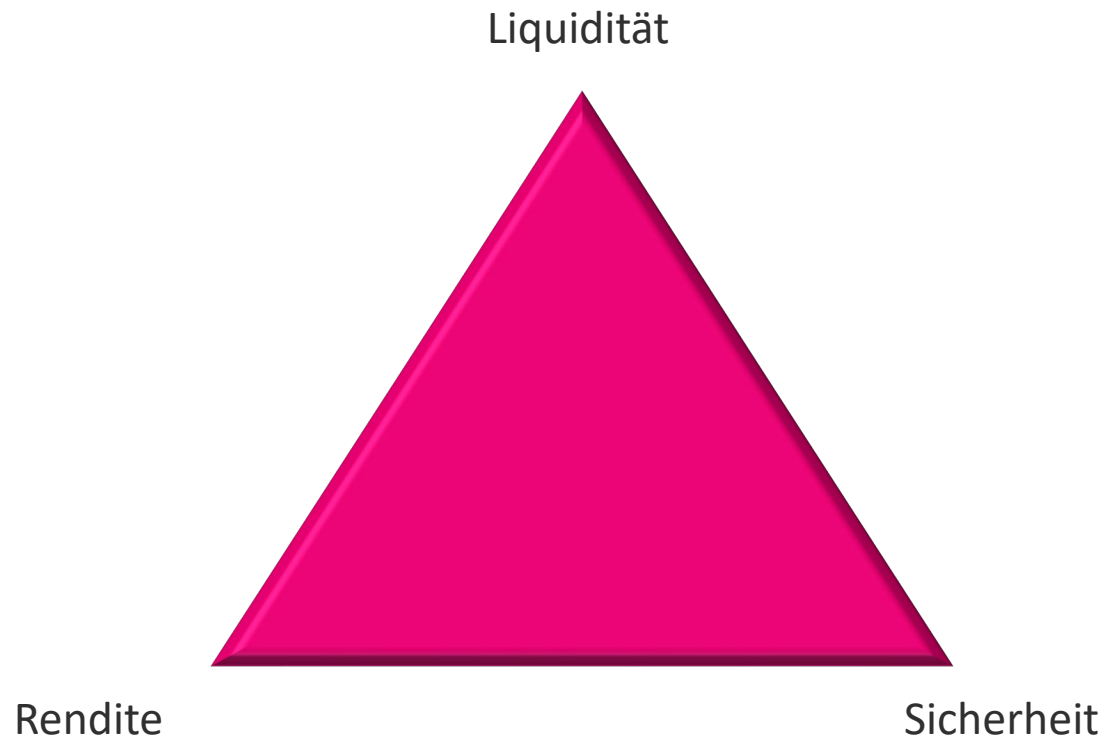


**Brokerbusiness** (seit 2020) und **Sobrado** (seit 2011) sind digitale Plattformen für den standardisierten Datenaustausch zwischen Brokern und Versicherern.

**EcoHub** (seit 2022) ist die technische Integrationsplattform, die Standards praktisch umsetzt.

**IG B2B** (seit 2003) mit Versicherern und Brokern legt fest, welche Datenformate verwendet werden und welche Prozesse standardisiert sind.

## Es gibt nicht die «Beste PK»



Das magische Dreieck der Geldanlage, es bezeichnet die bei der Vermögensanlage untereinander konkurrierenden Ziele:

**Rendite, Sicherheit und Liquidität.**

Es gibt keine Anlage, die alle Ziele maximal erreicht.

Bei der PK könnten zum Beispiel

**Verzinsung** vs.

**finanzielle Stabilität** vs.

**Risikoprämien**

genannt werden.

## Automatisierung

Für eine Automatisierung lehnen wir uns an den Prozess von öffentlichen Submissionen mit **Eignungskriterien** und **Zuschlagskriterien** mit vom Kunden vorgegebener **Gewichtung** an.

Die Eignungskriterien definieren die Mindestanforderungen.

Der Auftraggeber (Vergabestelle) legt die Zuschlagskriterien und ihre Gewichtung mit Hilfe des Brokers fest. Die Anwendung muss sachbezogen sein.

## **Eignungskriterien: Folgende Anforderungen stellen wir an einen möglichen Anbieter:**

- Mindestens 12'000 aktive Versicherte und eine Bilanzsumme von CHF 2'500 Millionen
- Wertschwankungsreserven zu mindestens 70% vorhanden per 31.12.2025
- Die durchschnittliche Netto-Performance in den letzten 5 Jahren war über 2.60%
- Deckungsgrad auf Stufe Sammelstiftung
- Gutes Verhältnis von Aktiven zu Rentnern (Kapital Rentner < 30% des gesamten Vorsorgekapitals)
- Online-Dienstleistungen vorhanden
- Deutschsprachige Verwaltung, Französische Unterlagen
- Rating „Kessler akzeptiert“
- Umwandlungssatz umhüllend mindestens 5.20%

## Die vom Kunden gewichteten 7 Zuschlagskriterien

Zuschlagskriterien (Hauptkriterien)	Anteil in %	mögl. Punkte	gewichtete mögliche Punkte
Durchschnittszins 5 Jahre, Performance	20	200	280
Risikoleistungen, Rückgewähr Einkäufe	15	200	210
Altersleistungen, Höhe Umwandlungssatz	20	200	280
<b>Sicherheit, Deckungsgrad, Technischer Zins</b>	<b>20</b>	<b>200</b>	<b>280</b>
Plattform, Französisch, Schadenservice	5	200	70
Nachhaltigkeit/ESG	5	200	70
Kosten, Risikoprämien und Verwaltungskosten	15	200	210
<b>Total Punkte möglich / gewichtet</b>	<b>100</b>	<b>1'400</b>	<b>1'400</b>

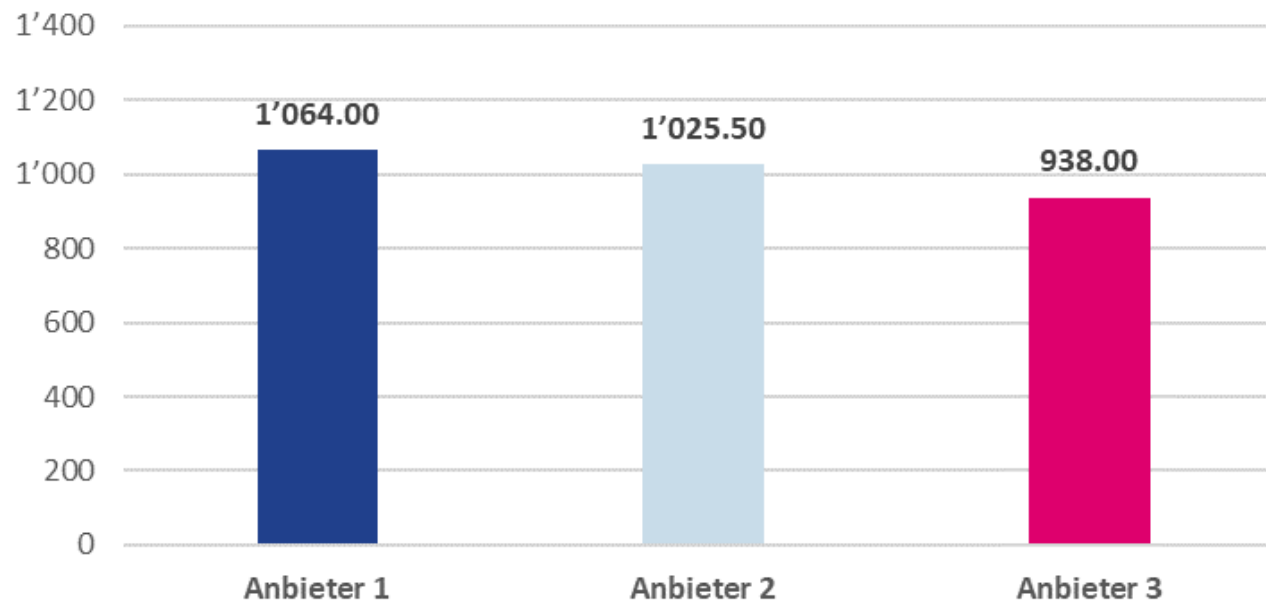
## Anbieterdaten aus Sobrado

<b>Bestand</b>							
Anzahl Aktive	274'714	23'981	44'106	51'838	75'027	161'420	26'763
Anzahl Rentner	63'260	3'109	6'581	10'948	12'724	18'218	3'142
Rentneranteil in %	18.72%	11.48%	12.98%	17.44%	14.50%	10.14%	10.51%
Angeschlossene Firmen	35'032	1'569	4'375	2'210	4'945	17'511	1'208
<b>Bilanz (Werte in Mio. CHF)</b>							
Bilanzsumme	58'127	4'095	9'602	10'931	12'758	26'483	5'727
Vorsorgekapital Aktive	39'245	2'801	5'978	6'377	8'821	16'037	4'128
Rentneranteil am Vermögen	18'882	485	2'175	3'300	2'840	5'064	1'115
Vorsorgekapital Rentner in %	32.48%	14.76%	26.68%	34.10%	24.35%	24.00%	21.27%
Prämieinnahmen in Tausend	2'009	222'217	451'244	497'102	704'037	1'321'903	264'481
<b>Verzinsung</b>							
Obligatorium	1.76%	4.00%	4.50%	2.25%	3.00%	5.50%	5.00%
Überobligatorium	1.76%	4.00%	4.50%	2.25%	3.00%	5.50%	5.00%
5-Jahresverzinsung Obligatorium	1.15%	2.60%	2.43%	3.59%	1.30%	2.55%	2.85%
5-Jahresverzinsung Überoblig.	0.89%	2.60%	2.43%	3.59%	1.30%	2.55%	2.85%
10-Jahresverzinsung Obligatorium	1.27%	2.33%	2.19%	3.22%	1.95%	2.45%	2.53%
10-Jahresverzinsung Überoblig.	1.17%	2.33%	2.19%	3.22%	1.95%	2.45%	2.53%
<b>Performance</b>							
Nettoperformance	1.36%	5.63%	7.95%	4.60%	5.99%	5.25%	3.48%
5-Jahresperformance	1.89%	3.59%	3.53%	4.73%	3.09%	4.47%	3.98%
10-Jahresperformance	2.31%	3.54%	3.42%	4.31%	2.53%	3.80%	3.97%



## Das Endergebnis mit dem wirtschaftlich besten Angebot

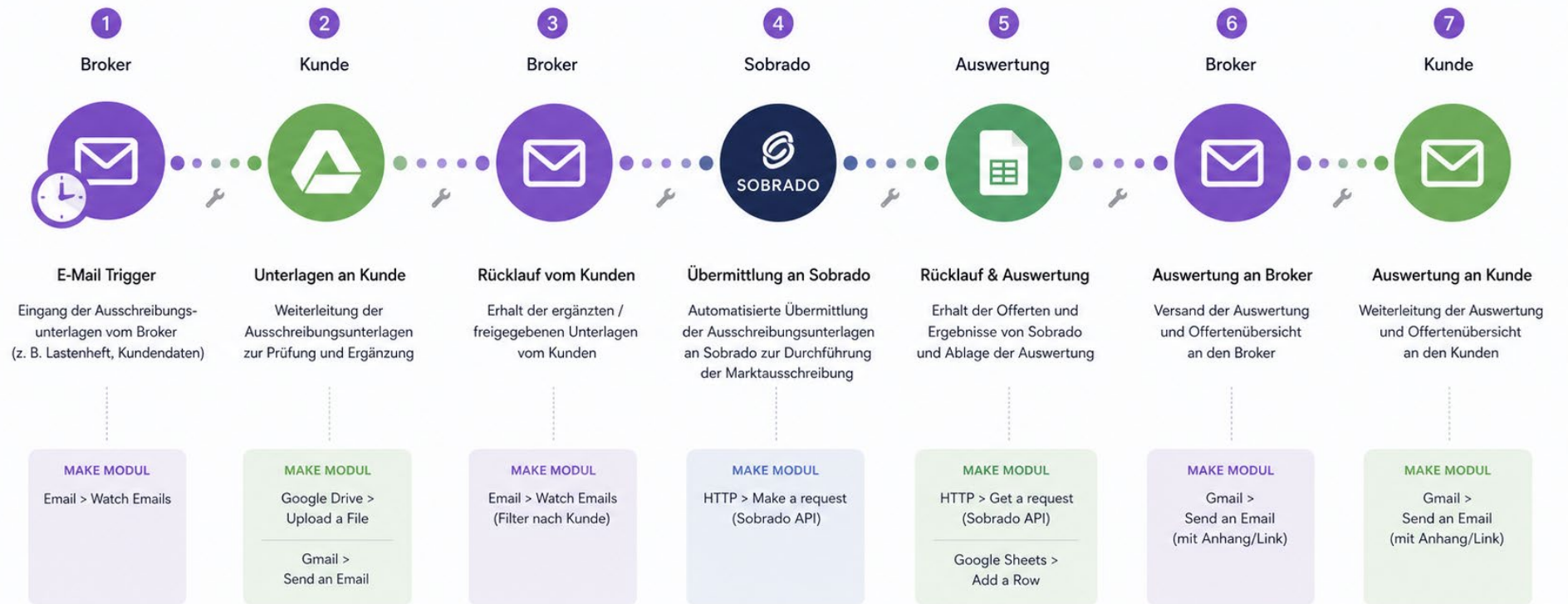
### Gesamtscore



# Muster

## Marktausschreibung berufliche Vorsorge mit Sammelstiftungsanschluss

Prozessablauf in Make (von Broker zu Kunde zu Broker zu Sobrado, Auswertung zu Broker zu Kunde)



**i** **Prozessübersicht** Automatisierter Ablauf der Marktausschreibung für berufliche Vorsorge mit Sammelstiftungsanschluss – effizient, nachvollziehbar und medienbruchfrei. ••• Datenfluss / Übermittlung 🔧 Verarbeitung / Aktion N Schritt Nr.


## Die Bedenkenträger, meinten...


- Die Datensammlung ist nicht akkurat
- Ich traue der KI nicht
- Beachtet den Unterlassungsfehler (Omissionsfehler) - KI erkennt Problem nicht und der Mensch ebenfalls nicht, weil er die Aufmerksamkeit ausgelagert hat
- Der Datenschutz verbietet dies
- Wer trägt die Verantwortung



**Auf gemeinsamer Augenhöhe!?**

# ZUKUNFT GEHÖRT DEM gemAInsam ARBEITEN

 TIPPEN & KLICKEN  
WAR GESTERN

 PARTNERSCHAFT  
IST DIE ZUKUNFT



PARTNER  
AUF AUGENHÖHE

## GESTERN



Mensch als stiller Beobachter –  
Maschine als Entscheider

## HEUTE & MORGEN



Mensch und Maschine  
auf Augenhöhe