

Auslöser für Prozessoptimierung und Digitalisierung am Beispiel der Digitalen Rentenübersicht (DRÜ)

MCC Kongress: Versicherungs-Vertrieb der Zukunft, 25. Februar 2025 in
Köln

Michael Littig, Vorstand teckpro AG
Dr. Peter Schwark, Mitglied Geschäftsleitung teckpro AG



Steckbrief “teckpro-Gruppe”

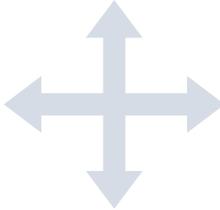


Kundenlandkarte
teckpro und iS2 (●)

Experten
Aktuarielle Beratung,
IT+Facharchitektur, KI, Entwicklung,
Test/QS, Betrieb

Regulatorik
Steuer/SV-Technik,
bAV/pAV, AI-Act, VAIT, u.a..

Forschung + Entwicklung
teckpro-KI-Labor, Kooperation:
Innovation-Lab, Test/QS-Lab



Projekte und Lösungen

- 200 Beratungsprojekte: von der Produktentwicklung bis zum Betrieb
- Individualentwicklungen
- **Schnell wachsendes Portfolio von Standardlösungen:**
 - Komplettlösungen Underwriting/Industrie
 - bAV/pAV-Portale: Arbeitnehmer/AG/GGF
 - TAA – mit Basisframeworks für viele Sparten
 - Rechenkerne / Matheserives

Wissenschaftsstandort Kaiserslautern, Kooperationen und Zertifizierungen



- Aktuelle politische Prioritäten lassen wenig Spielraum für spontane durchgreifende rentenpolitische Maßnahmen: Notwendige finanzielle Mittel sowohl des Staates als auch der Wirtschaft sind begrenzt bzw. nicht vorhanden

ABER:

- die rentenpolitische Diskussion wird sich verschärfen
- Notwendigkeit zur Abgrenzung von Bedarf und machbaren politischen Zielen

These:

- Transparenz der Altersversorgung der Bürger kann Impuls zur Stärkung der Eigenverantwortung und individuellen Gestaltungsoptionen sein

=> Hierfür gibt die DRÜ einen wichtigen Impuls!

(Aber: die Erwartung mit Hilfe der DRÜ umfassende Transparenz zu schaffen wird aktuell noch nicht erfüllt)

Überblick: „DRÜ“ - Die Digitale Rentenübersicht

teckpro
nur die richtige lösung zählt.



Hilfe Gebärdensprache Leichte Sprache

Ein herzliches Willkommen

beim ID Check für Ihre Online-Services der Deutschen Rentenversicherung.

Um Ihnen einen sicheren Zugang zu Ihrem ausgewählten Online-Angebot zu ermöglichen, ist eine Identifizierung erforderlich. Der Zugang ermöglicht den persönlichen Zugriff auf folgende Online-Angebote:

- Kundenportal
- Digitale Rentenübersicht

Nach Abschluss der Identitätsprüfung leiten wir Sie automatisch an das von Ihnen ausgewählte Online-Angebot weiter.

Wählen Sie eine ID Check Option:

Personalausweis, Aufenthaltstitel oder Unionsbürgerkarte (eID)

Nutzen Sie Ihre freigeschaltete Online-Ausweisfunktion.

Nationale elektronische Identität als EU-Bürgerin und -Bürger (eIDAS)

Nutzen Sie Ihren Zugang nach eIDAS-Versordnung.

Impressum Nutzungsbedingungen Datenschutz Barrierefreiheit

© Deutsche Rentenversicherung 2024

Diese Seite verwendet ausschließlich technisch notwendige Cookies.

The screenshot displays the 'Meine Altersvorsorge-Ansprüche' (My Pension Claims) section of the DRÜ interface. It features a list of pension products with their respective status and details:

- Einmalzahlung** (One-time payment)
- Pfefferminzia Rentenversicherung** (Pfefferminzia Pension Insurance) with status indicators: garantiert erreicht, prognostiziert erreicht, garantiert erreichbar, prognostiziert erreichbar.
- Lebenslange Rente** (Lifetime Pension)
- Deutsche Rentenversicherung Bund** (German Pension Insurance Bund) with status indicators and a table of values:

Regelaltersrente	XX,XX €	XX,XX €	XX,XX €	XX,XX €
------------------	---------	---------	---------	---------

 and a 'Beginn Januar 2031 • Monatlich' (Start January 2031 • Monthly) indicator.
- Zeitrente** (Time Pension)
- SWISS-LIFE** (SWISS-LIFE) with status indicators and a table of values:

Bezeichnung DEF	XX,XX €	XX,XX €	XX,XX €	XX,XX €
-----------------	---------	---------	---------	---------

 and a 'Januar 2031 - Februar 2041 • Monatlich' (January 2031 - February 2041 • Monthly) indicator.

[Startseite | ID Check \(deutsche-rentenversicherung.de\)](#)

Die „Detailseite“ mit Kontaktmöglichkeit zu jedem Anbieter

teckpro
nur die richtige Lösung zählt.

Lebenslange Rente

Deutsche Rentenversicherung Bund
Regelaltersrente ⓘ

garantiert erreicht ⓘ	prognostiziert erreicht ⓘ	garantiert erreichbar ⓘ	prognostiziert erreichbar ⓘ
XX,XX €	XX,XX €	XX,XX €	XX,XX €

📅 Beginn Januar 2031 • Monatlich

📅 Beginn November 2035 • Monatlich

Produktart ⓘ
Gesetzliche Rentenversicherung

Art der Altersvorsorge ⓘ
Gesetzliche Altersvorsorge

Auszahlung ⓘ
Beginn 01.01.2031

Art der Leistung ⓘ
Lebenslange Rente

Kennnummer Altersvorsorge-Anspruch ⓘ
103006710347

Stichtag der Angaben ⓘ
31.12.2022

pruch ⓘ

Merkmale Kontakt

Grundsätzlich steuerpflichtig ⓘ	Ja
Grundsätzlich sozialabgabepflichtig ⓘ	Ja
Hinterbliebene abgesichert ⓘ	Ja
Invaldität abgesichert ⓘ	Ja
In Rentenbezugsphase angepasst ⓘ	Ja

Merkmale Kontakt

Telefon **030 3002-0**

E-Mail kundenservice@drv-berlin-brandenburg.de ✉

Webseite <https://www.deutsche-rentenversicherung.de> ↗
https://www.deutsche-rentenversicherung.de/BerlinBrandenburg/DE/Home/home_node.html ↗

Anschrift **Knobelsdorffstr. 92
14059 Berlin**

Die “Digitale Rentenübersicht”

teckpro

nur die **richtige** lösung zählt.

**Was helfen mir diese Infos?
Was heißt prognostiziert erreichbar?
Warum ist meine Versicherung nicht drin?
Wieviel Rente bringt mein Kapital?
Was ist mit EU/BU oder Hinterbliebene**

.....

Und überhaupt: was mache ich mit den Daten?



Wie wird beraten??

https://www.rentenuebersicht.de/DE/05_haeufig_gestellte_fragen/haeufig_gestellte_fragen_node.html#_bzh6dis1b



Berät die Zentrale Stelle für die Digitale Rentenübersicht Bürgerinnen und Bürger auch persönlich? -

Nein. Die Zentrale Stelle für die Digitale Rentenübersicht ist jedoch erster Ansprechpartner bei Fragen zum Portal.

Rentenberaterinnen und -berater und Verbraucherschutzorganisationen beraten zur Altersvorsorgeplanung. **Anbieter von Altersvorsorgeprodukten informieren darüber hinaus über ihre Angebote.** Die Ergebnisse Ihrer Digitalen Rentenübersicht können Sie zur Beratung mitnehmen. Dazu können Sie Ihre Daten aus dem Online-Portal digital exportieren oder ausdrucken.

Unabhängige Beratungsstellen beraten Sie neutral und umfassend zu Ihrer Altersvorsorge. Auskünfte erteilen u. a. folgende Organisationen:

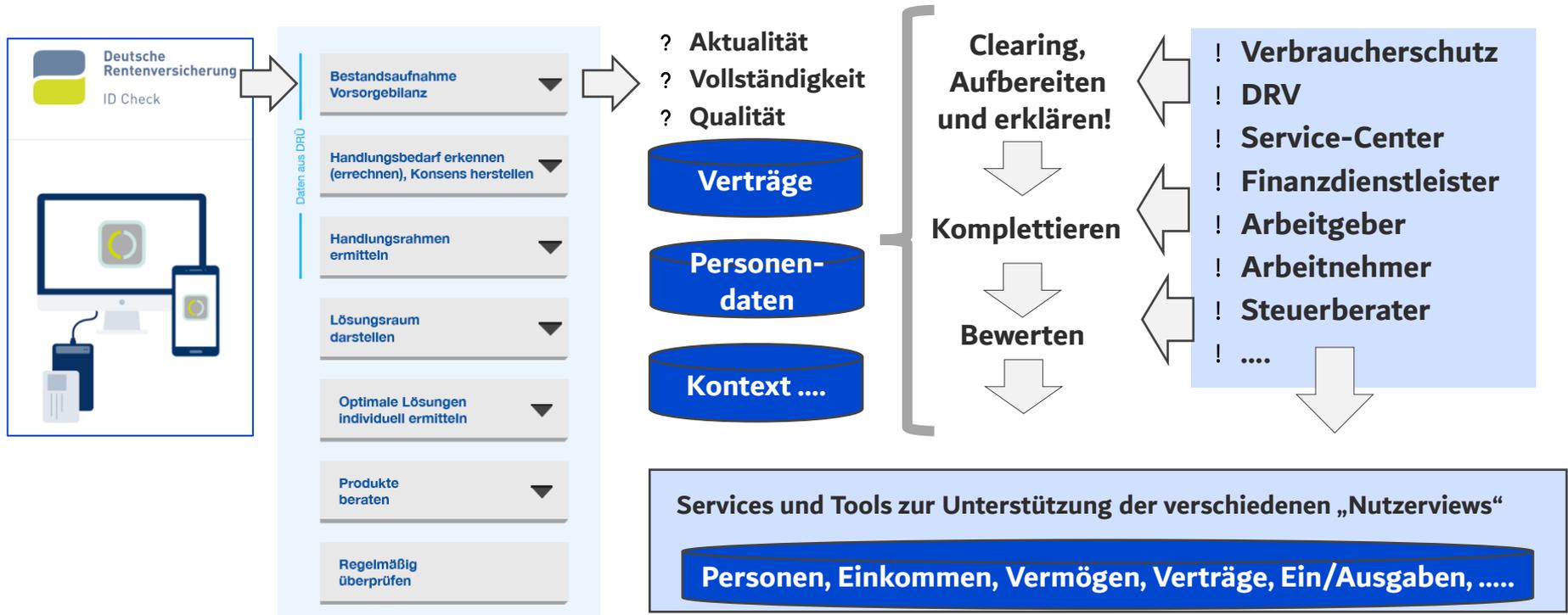
[Auskunfts- und Beratungsstellen der Deutschen Rentenversicherung](#) ↗ :

Die Deutsche Rentenversicherung berät unabhängig und kostenlos bei Fragen zur Rente und zusätzlichen Altersvorsorge.

[Verbraucherzentralen](#) ↗ :

Die Verbraucherzentralen bieten vor Ort Beratung und Information zu Fragen des Verbraucherschutzes und helfen bei Rechtsproblemen.

Einordnung DRÜ – der mögliche „Digitalimpuls“ ?



Im Idealfall ist die DRÜ der Auslöser für eine domänenübergreifende digitale Vernetzung

Aktuelle Baustelle: domänenübergreifende Taxonomie



Q+N: Kontextspezifisch und vorgangsspezifisch wird ein Qualitätsindex der vorhandenen Informationen ermittelt und angezeigt sowie „N“ **der next best Step** vorgeschlagen

Die Digitale Rentenübersicht - DRÜ

Der Auslöser für domänenübergreifende Prozesse und Bindungen

Arbeitgeber

Versicherungen, Banken,
Investm.Ges., BSP, ...

Steuer-
berater

DRV – Deutsche Rentenversicherung Bund

Deutsche Rentenversicherung
ID Check

Ein herzliches Willkommen

DRV-Bestand

DRÜ

DRÜ-Vertragsliste auf Anforderung „Bürger“

Gesellschafter-
Geschäftsführer
...
Arbeitnehmer



Bürger

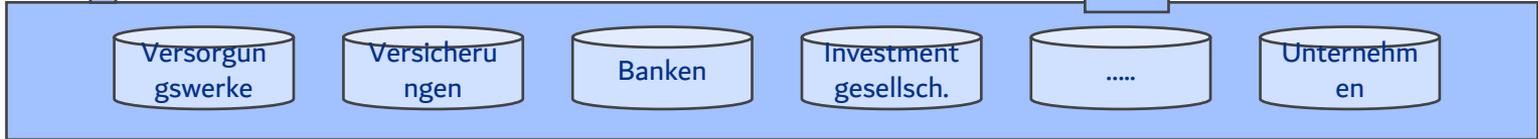
Vorsorge, Steuer, Sozialvers. und Risikomodell

Partnerdaten (Fam., Konfession, ...), Rollen
Steuerdaten: Alle EK-Arten, Vermögen, Förderungen, ...
Sozialversicherungen
Vertragsdaten: Versicher., Banken, Versorgungswerke, ...
Erwerbsbiografie, AG-Infos, ..
Einnahmen, Ausgaben, ...
uvm.

- Fragestellungen Bürger u.a.:**
(Beispiele)
- Vollständigkeit und Qualität Statusberechnung inkl. steuer- und sozialversicherungstechnischer Effekte
 - Handlungsbedarf und Handlungsrahmen inkl.
 - Förderoptimierung
 - Steueroptimierung
 - ..
 - Bis hin zur QS, bAV-Beratung und Gestaltung betrieblicher (Bilanz)Effekte

Gesetzlich verpflichtete Lieferung von Statusinformationen zu AV-Verträgen

Unzählige weitere Informationen: Pensionszusagen, Vermögen, sonstige Verträge,



Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



Michael Littig

Vorstand
teckpro AG

Tel.: 0631 41417 20

E-Mail: m.littig@teckpro.de



Dr. Peter Schwark

Mitglied der Geschäftsleitung
teckpro AG

Tel.: 0631 41417 10

E-Mail: p.schwark@teckpro.de