

Digitale branchenübergreifende Prozesse und Kundendatenmanagement

Multiagenten, Qualität, Next Best Action
Datenlogistik, Referenzmodell, FIDA

MCC Kongress: IT-Optionen für Versicherungen, 25./26. Juni 2025 München

Michael Littig, Vorstand teckpro AG



Steckbrief “teckpro-Gruppe”

teckpro
nur die richtige lösung zählt.

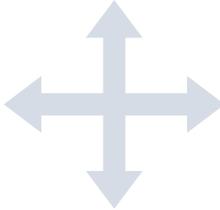


Kundenlandkarte
teckpro und iS2

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



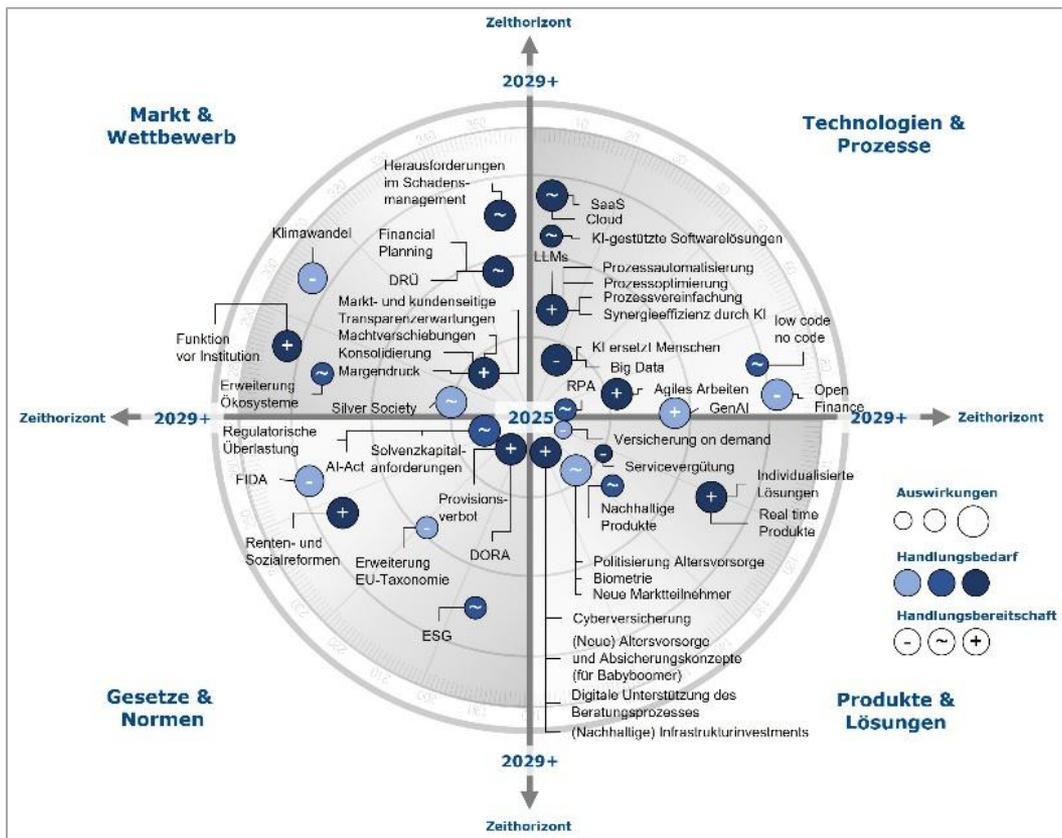
Projekte und Lösungen

- 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 / Matheservices

Wissenschaftsstandort Kaiserslautern, Kooperationen und Zertifizierungen



teckpro Versicherungsradar - tVR



Lesebeispiele:

- Wie erwartet: DORA ist als regulatorische Anforderung zeitlich klar in 2025/2026 positioniert
- KI ist hingegen in unterschiedlichen Ausprägungen eingeordnet: KI-gestützte Softwareentwicklung ca in 2028 allerdings mit unsicherer Handlungsbereitschaft und unsicherer Bewertung der Auswirkungen.
- Generative KI in 2027 mit hohen Auswirkungen und Handlungsbereitschaft, aber geringem Handlungsbedarf. Hier muss sicher in der Interpretation nachgefasst werden. Allerdings spiegelt das auch unsere Wahrnehmung im Markt sehr gut wieder.
- Der Themenkomplex DRÜ, Renten- und Sozialreformen, Positionierung Altersvorsorge ist in drei Quadranten (Gesetze+Normen, Markt+Wettbewerb, Produkte) im Zeitraum 2026-2027 positioniert.
- Fida+Open-Finance mit erheblichen Auswirkungen ab ca 2028

Auch interessant? BaFin: Mystery Shopping

 **BaFin** Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

Suchtext 

Unternehmen Verbraucher Internationales Recht & Regelungen Publikationen & Daten Die BaFin

► Publikationen & Daten > Aktuelle Themen > BaFin prüft Versicherungsberatung  

- > Aktuelle Themen
- > News & Maßnahmen
- > Risiken im Fokus
- > Reden
- > Datenbanken & Listen
- > Jahresberichte
- > Statistiken
- > Broschüren
- > Tätigkeitsbericht der Schlichtungsstelle
- > Aufsichtsinformationen nach dem IFG



17.06.2025

BaFin prüft Versicherungsberatung

Bei einer Mystery Shopping-Aktion fand die BaFin bei einigen deutschen Versicherern Auffälligkeiten bei der Beratung und dem Verkauf von Versicherungsanlageprodukten.

Bei einer Mystery-Shopping-Aktion bei sechs Versicherern hat die BaFin festgestellt: Nicht alle Versicherer befragten die Testpersonen nach ihren Anlagewünschen und Bedürfnissen. Nur etwa die Hälfte der Versicherer dokumentierte, ob ein empfohlenes Produkt für die Testperson überhaupt geeignet war. Zudem waren die Beratungsdokumente häufig unübersichtlich. Die Aufklärung zum Risikoniveau und zur empfohlenen Haltdauer wurde von den Testpersonen hingegen positiv bewertet.

Die Mystery-Shopping-Aktion der BaFin war Teil einer [länderübergreifenden Aktion](#), die die EIOPA koordinierte, die Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung. Im Fokus: Die Dienstleistungen beim Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten.

Beratung im Fokus

[BaFin - Aktuelle Themen - BaFin prüft Versicherungsberatung](#)

Die Digitale Rentenübersicht - DRÜ

Der Auslöser für domänenübergreifende Prozesse und Bindungen



Gesellschafter-Geschäftsführer
...
Arbeitnehmer



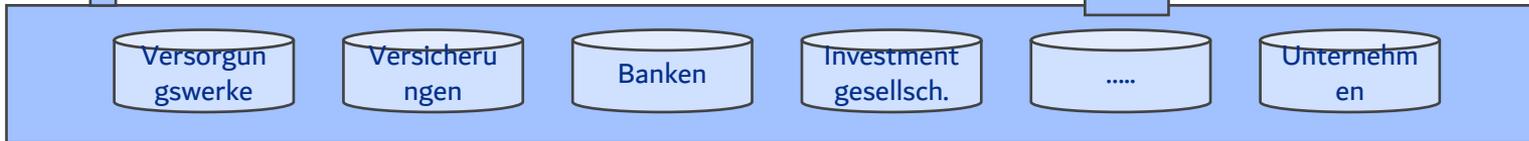
DRÜ-Vertragsliste auf Anforderung „Bürger“



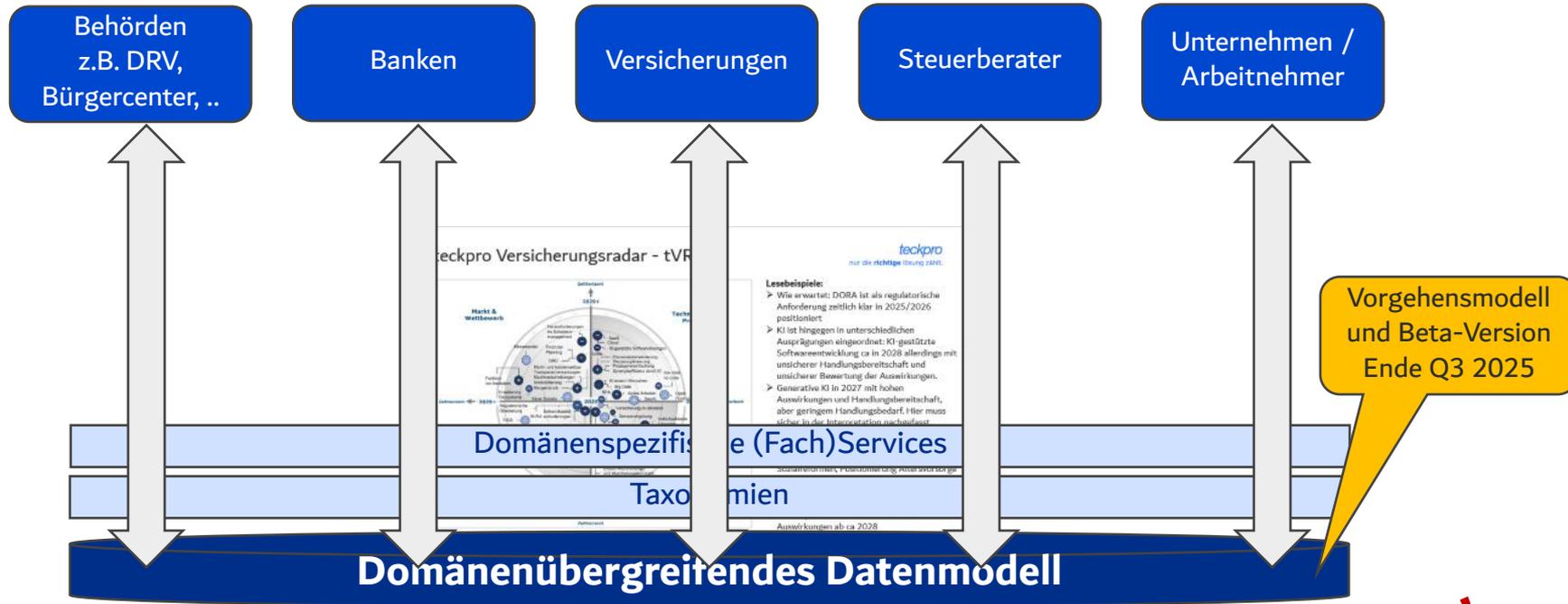
- Fragestellungen Bürger u.a.:**
- (Beispiele)
- Vollständigkeit und Qualität
 - Statusberechnung inkl. steuer- und sozialversicherungstechnischer Effekte
 - Handlungsbedarf und Handlungsrahmen inkl.
 - Förderoptimierung
 - Steueroptimierung
 - ..
 - Bis hin zur QS, bAV-Beratung und Gestaltung betrieblicher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

Gesetzlich verpflichtete Lieferung von Statusinformationen zu AV-Verträgen

Unzählige weitere Informationen: Pensionszusagen, Vermögen, sonstige Verträge,



Ein Datenmodell als Basis ...



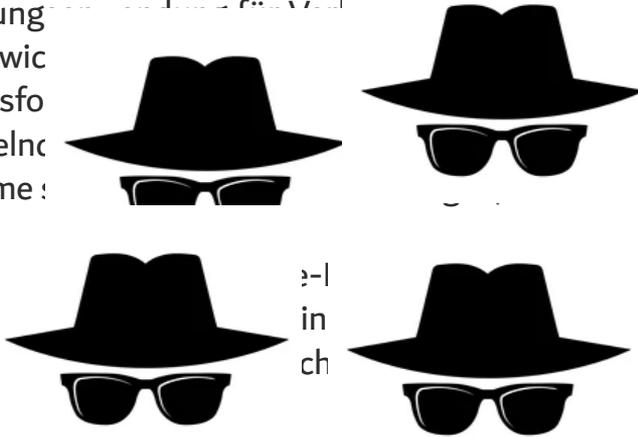
**Beispielhafte USE-Cases: Vermögensbilanz, Risikobilanz/Sachwerte,
Einnahmen/Ausgaben, Vorsorgebilanz....
mit dynamischer Betrachtung und lebensphasenbezogenen Szenarien**

FIDA!

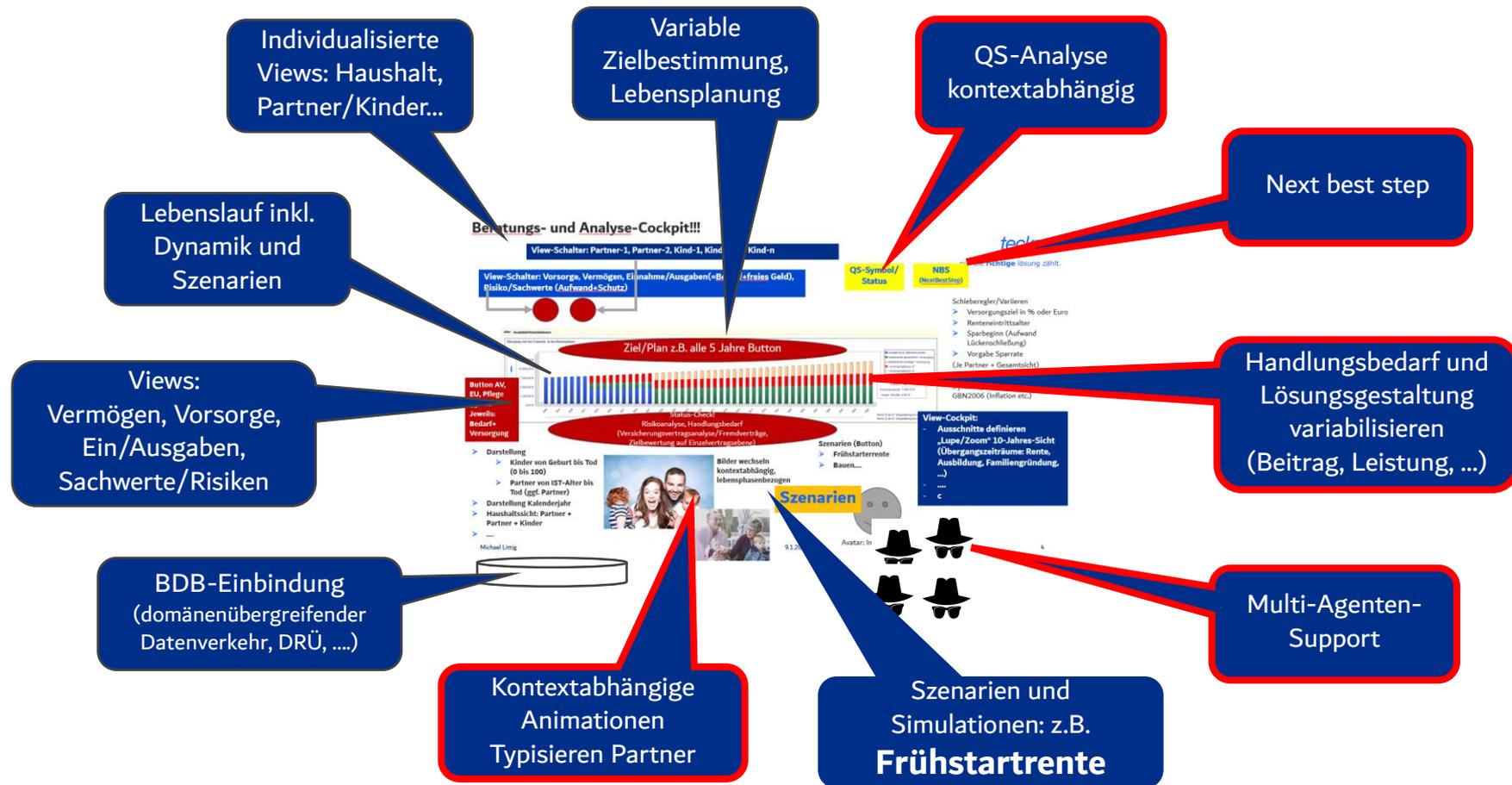
Mit Multiagenten zur transparenten Lösung

- Ein Blick in unser KI-Labor

Ziel ist es, eine ganzheitliche /
 Beratung zu entwickeln
 Herausforderungen:
 Mangelnde Transparenz
 Systeme: Intransparenz
 Entscheidungen sind
 Dies ist ein Problem
 Wir sind in der Lage
 transparent zu machen
 Komplexe Kommunikation im MI



Industrie
 Daten:
 Heutige KI-Systeme sind
 intransparent.
 Entscheidungen
 sind intransparent.
 in



Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



Michael Littig

Vorstand

teckpro AG

Tel.: 0631 41417 20

E-Mail: m.littig@teckpro.de