

Menschen helfen und langfristig stabile und günstige Risikoprämien sicherstellen

Sehr geehrte Kunden und Geschäftspartner

Pensionskassen haben viele Herausforderungen zu meistern. Im Zentrum steht die Erwirtschaftung ausreichender Anlageerträge zur Finanzierung der versprochenen Vorsorgeleistungen. Aber auch die regulatorischen Anforderungen und die fortschreitende Digitalisierung erfordern hohe Aufmerksamkeit von Stiftungsräten und Geschäftsstellen. Last but not least gilt es, den Risikoprozess – den Schadenverlauf Invalidität und Tod – im Griff zu haben und so die damit verbundenen Kosten zu minimieren und den betroffenen Versicherten und ihren Angehörigen bestmöglich zu helfen.

Um für unsere Kunden das letztgenannte Ziel optimal zu erreichen, hat die BERAG in den vergangenen Jahren mit grossen Investitionen ihre jüngste Abteilung „RV-Management“ aufgebaut. Es geht um die Realisierung einer Idee, die vor dreissig Jahren entstand, jedoch erst durch die Digitalisierung auf dem aktuellen Niveau realisierbar wurde. Zwei kompetente Teams mit Experten aus den Bereichen BVG, Rückversicherung und Sozialversicherung kümmern sich in Basel (Schwerpunkt medizinische Fragen) und Zürich (Schwerpunkt juristische Fragen) täglich um Fragen der rund 45'000 in dem Bereich von uns betreuten Versicherten. Die Teams unterstützen den Informationsfluss und die Abwicklung finanzieller Verpflichtungen zwischen Rückversicherern, Pensionskassen, Arbeitgebern und Taggeldversicherern.

Die zentralen Erfolgsfaktoren im RV-Management sind

- a) frühzeitige Fallmeldung,
- b) rasche Triagierung nach Eingang Fallmeldung und
- c) optimale Koordination aller involvierten Stellen (Versicherter, Arbeitgeber, PK, IV, KV, UV u.A.) und
- d) bedürfnisgerechte Erstbetreuung der Betroffenen.

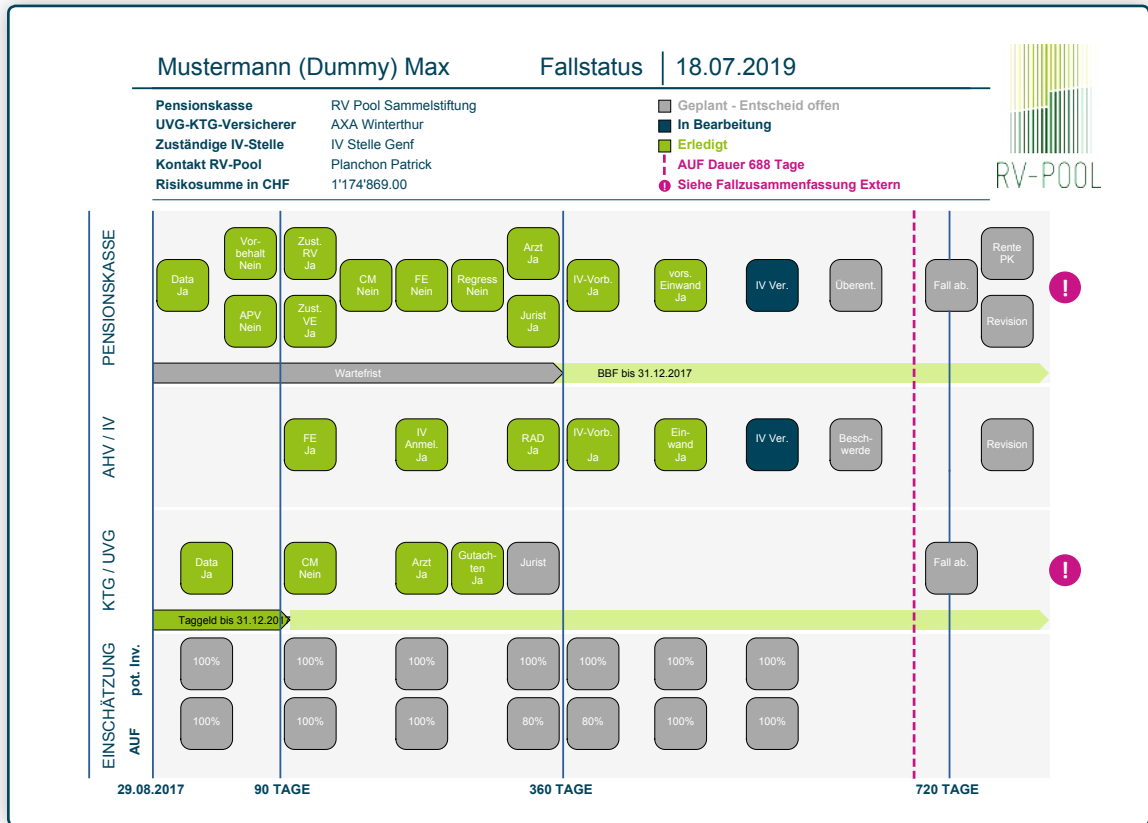
Die fokussierte Begleitung von Menschen in Arbeitsunfähigkeitssituationen und Rentenabklärungsprozessen ist zentraler Bestandteil des RV-Management. Aber auch die Durchführung von Gesundheitsprüfungen oder die Unterstützung bei der korrekten und gelegentlich komplexen Abwicklung von Todesfällen gehört zu den zentralen Aufgaben der Abteilung. Dabei bauen wir auf das fundierte Wissen unserer FachexpertInnen sowie unserer anerkannten Expertenpartner aus den Bereichen Medizin und Rechtsprechung.

Unseren Kunden und Partnern bieten wir neben der individuellen, digital unterstützten (Fallstatus) und telefonischen Betreuung auch Informationsblätter zu wiederkehrenden wichtigen Themen an, die unsere Erfahrungen bündeln und jeweils der aktuellen Gesetzgebung und Rechtsprechung angepasst sind:

- Gesundheitsvorbehalt
- Anzeigepflichtverletzung
- Hinterlassenenleistungen
- Neuregelung Vorsorgeausgleich bei Scheidung
- Beitragsbefreiung
- Meldung Arbeitsunfähigkeit

BERAG UPDATE

09 | 2019



Nachdem in den vergangenen Jahren RV-Loop, eine massgeschneiderte Software für das RV-Management, entwickelt und sichere digitale Brücken zu wichtigen Versicherungspartnern und Pensionskassen gebaut wurden, haben die letzten Kundenbefragungen Anfang 2019 hohe Kundenzufriedenheitswerte ergeben. Die im 2018 stark gewachsene Abteilung arbeitet auch mit Nachdruck am Bereitstellen vollständiger digitaler Akten für alle involvierten Parteien. Ausserdem können über die digitale Webaccess-Schnittstelle zu RV-Loop Fallmeldungen einfacher, schneller und sicherer übermittelt und durch uns zeitnah weiterverarbeitet werden.

Interessierte Pensionskassen schulen wir dafür regelmässig. Ein Changemanagement-Team standardisiert in den kommenden Monaten alle zentralen Prozesse der Abteilung. Wir versprechen uns davon, noch versteckte Redundanzen aufzudecken, zu eliminieren und weiterhin sinnvolle einfache Standards zu gewährleisten. Wir werden auch weiterhin jederzeit auf Ihre Fragen eingehen und hoch motiviert an guten Lösungen arbeiten.

Wir danken unseren Kunden und Partnern für das grosse Vertrauen und planen, auch weiterhin regelmässig für gute Neuigkeiten zu sorgen.

Freundliche Grüsse, Ihre BERAG