

Erfolgreiche Rezertifizierung ISAE 3402 Typ 2 der BERAG

Sehr geehrte Kunden und Geschäftspartner

Die BERAG hat erfolgreich die Rezertifizierung ISAE Typ 2 abgeschlossen. Der externe Auditor, die Balmer Etienne AG, bescheinigt damit der BERAG die Existenz und Wirksamkeit des internen Kontrollsystems.

Das interne Kontrollsystem umfasst die durchgeführten Verwaltungs-, Geschäftsführungs- und Rückversicherungs-Mandate sowie die aktuariellen Berechnungen vom 01.01.2022 bis 31.12.2022.

Neben dieser Qualitätsprüfung unseres internen Kontrollsystems profitieren Sie als Stiftung durch einen reduzierten Revisionsaufwand. Dank der Rezertifizierung ISAE 3402 Typ 2 wird bei der Revision zum Beispiel auf die Durchführung von Stichproben bezüglich der Einhaltung der Prozessvorschriften verzichtet. Dies reduziert neben dem zeitlichen Aufwand auch die Kosten der Stiftung gegenüber einer Revision ohne existierende Zertifizierung.

Der International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3402 ist ein internationaler Prüfungsstandard, in dem die Prüfung eines internen Kontrollsystems bei einem Dienstleistungsunternehmen geregelt ist. Dabei erfolgt die Zertifizierung auf zwei Stufen:

ISAE 3402 Typ 1

Die Prüfung des Vorhandenseins eines angemessenen Kontrolldesigns.

ISAE 3402 Typ 2

Die Prüfung des Vorhandenseins sowie der Wirksamkeit eines angemessenen Kontrolldesigns.

Das Audit wurde durch die Firma Balmer Etienne AG im Februar 2023 für das vergangene Kalenderjahr 2022 durchgeführt. Neben der Dokumentation wurde auch die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems (ISAE 3402 Typ 2) geprüft.

Die Prüfung umfasste unter anderem die Durchführung und Dokumentation von im Prozessbeschrieb vorgeschriebenen Kontrollen zur Sicherstellung einer fehlerfreien Verarbeitung. So wurden zum Beispiel folgende Prozesse (Auswahl) geprüft:

Offerte

Ziel: Inhaltlich korrekte Offertstellung (Bsp. korrekte Übernahme der für die Offerte bereitgestellten Daten).

Arbeitsunfähigkeit

Ziel: Fehlerfreien Erfassung aller Daten zur Abwicklung einer Arbeitsunfähigkeit (Bsp. Startdatum, Grad der Arbeitsunfähigkeit)

Einlagen von Freizügigkeitsleistungen

Ziel: Korrekte Zuordnung von Zahlungseingängen und korrekte Verbuchung (Bsp. korrektes Valuta-Datum der Buchung).

Die eingesetzten Applikationen wie Xplan, Abacus und ELO sind ebenso Bestandteil der Zertifizierung wie generell die Informationssicherheit in der Informatik.

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

Freundliche Grüsse

Ihre Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG