

Neuerungen beim PSVaG für UK

Abteilung Leistung

1. Agenda (Begrüßung / Ablauf)

Was erwartet uns heute?

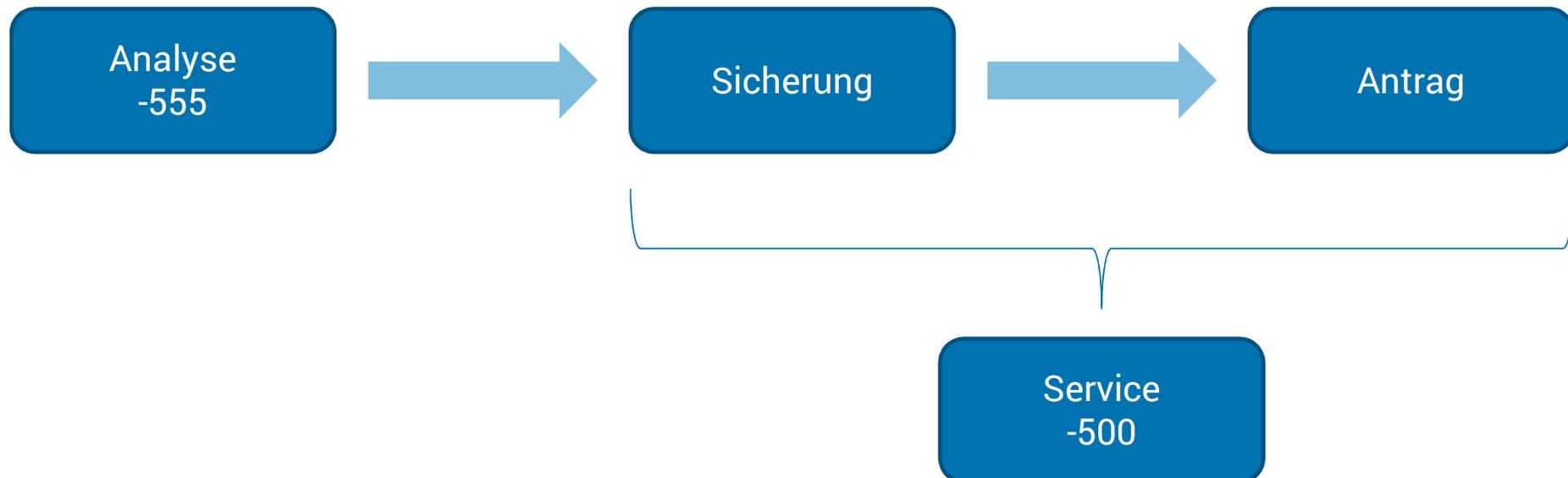
1. Begrüßung / Ablauf
2. Vorstellung Abteilung Leistung
3. Sperrung UK-Vermögen
4. Auskünfte und Unterlagen vor Sicherungsfall
5. Formulare & Unterlagen
6. Wertemitteilung über Excel-Dateien
7. sichere Datenübermittlung
8. Sonstiges & Verabschiedung



2. Vorstellung Abteilung Leistung

Wir stellen uns vor:

Abteilung Leistung



3. Sperrung UK-Vermögen

Wann und wie?

- die Sperrung wird erst wirksam mit Eintritt des Sicherungsfalls
- bitte Weiterzahlung der Renten bzw. Kapitalien direkt an Berechtigte
 - Verkürzung Ausfallzeit
 - mehr Ruhe / weniger Anfragen der Berechtigten
- PSVaG informiert über Sicherungsfall, sobald ihm dieser bekannt wird



3. Sperrung UK-Vermögen

Unser Erstanschreiben vor Sicherungsfall

**Betriebliche Altersversorgung bei Ihrem Trägerunternehmen |
Sicherung der Versorgungsansprüche / Anündigung Sperre des Kassenvermögens**

Sehr geehrte Damen und Herren,

bei Ihrem o. a. Trägerunternehmen haben wir von der Beantragung des Insolvenzverfahrens erfahren.

Für eine zügige Bearbeitung, insbesondere bei beabsichtigten Insolvenzplanverfahren nach §§ 217 ff. InsO, bitten wir bereits **vor Eintritt des Sicherungsfalles** um Auskünfte und Vorlage der Unterlagen gemäß den Vorlagen auf unserer Homepage. Dadurch, dass der Sicherungsfall bislang nicht eingetreten ist, sind die Bestandslisten (vgl. Ziff. III Nr. 4 des Auskunftsbogens) noch nicht zu erstellen.

Sobald ein Sicherungsfall gemäß § 7 Abs. 1 BetrAVG vorliegt, werden wir Ihnen dies mitteilen.

Im Rahmen unseres gesetzlichen Auftrages werden wir dann prüfen, ob und in welchem Umfang die Versorgungsberechtigten einen insolvenzgeschützten Versorgungsanspruch erworben haben.

Ab diesem Zeitpunkt hat der PSVaG gemäß § 9 Abs. 3 Satz 3 BetrAVG Anspruch auf den Teilbetrag des Kassenvermögens, der auf das insolvente Trägerunternehmen entfällt. Wir bitten Sie daher, das segmentierte Kassenvermögen **nach Eintritt des Sicherungsfalles** gesichert und gesperrt zu halten.

3. Sperrung UK-Vermögen

Update zu den
Veranstaltungen

Anpassung Erstanschreiben des PSVaG

- Unterscheidung kongruent rückgedeckte und pauschaldotierte UK
- Verweis auf die Formulare (Wertmeldung)

4. Auskünfte und Unterlagen vor Sicherungsfall

Wieso?

- beabsichtigtes Insolvenzplanverfahren nach §§ 217 ff. InsO
- PSVaG muss im Insolvenzplanverfahren verhandlungsfähig sein:
 - Anzahl Rentner / Anwärter
 - Finanzierung
 - kongruente Rückdeckung
- Unterstützungskassen als kompetenter Ansprechpartner

Vorteile

- Fortführung der Versorgung im Insolvenzplan durch den Arbeitgeber
- schnellere Bearbeitung nach Eintritt des Sicherungsfalls möglich
- ggf. Fortführung im Rahmen des § 8 Abs. 2 BetrAVG durch Versorgungsberechtigten

5. Formulare & Unterlagen

Der Bereich Unterstützungskasse auf der Homepage:

Nr.	Titel	Zuletzt aktualisiert
110/M 7	Erläuterung zur Unterstützungskasse	07.2023
110/M 9	Hinweise zur Abwicklung gemäß § 8 Abs. 2 BetrAVG	11.2022
110/M 10	Hinweise zur Abwicklung von kongruent rückgedeckten Zusagen über eine Gruppen-Unterstützungskasse nach Eintritt eines Sicherungsfalles gemäß § 7 Abs. 1 BetrAVG	06.2021

www.psvag.de/Unterstützungskasse

5. Formulare & Unterlagen

Formulare nun als PDF

- Auskunftsbogen
- Tarifbeschreibung Rente
- Tarifbeschreibung Kapital

Merkblätter

- die wichtigsten Merkblätter auch direkt in diesem Bereich
 - 110/M 7 - Erläuterungen zur Unterstützungskasse
 - 110/M 9 - Hinweise zur Abwicklung gem. § 8 Abs. 2 BetrAVG
 - 110/M 10 - Hinweise Abwicklung kongruent rückgedeckte Zusagen

5. Formulare & Unterlagen

Update zu den
Veranstaltungen

Neugestaltung Homepage Bereich UK

- kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse
- pauschaldotierte Unterstützungskasse
- firmeneigene (Gruppen-)Unterstützungskasse

Formulare

- Stand der Formulare jetzt auch sichtbar auf der Homepage
- neues Formular für die pauschaldotierten UK verfügbar

Unterlagen

- es sind sämtliche Versicherungsscheine mit Nachträgen erforderlich

6. Wertemitteilung über Excel-Dateien

Wieso eine Änderung bei der Meldung?

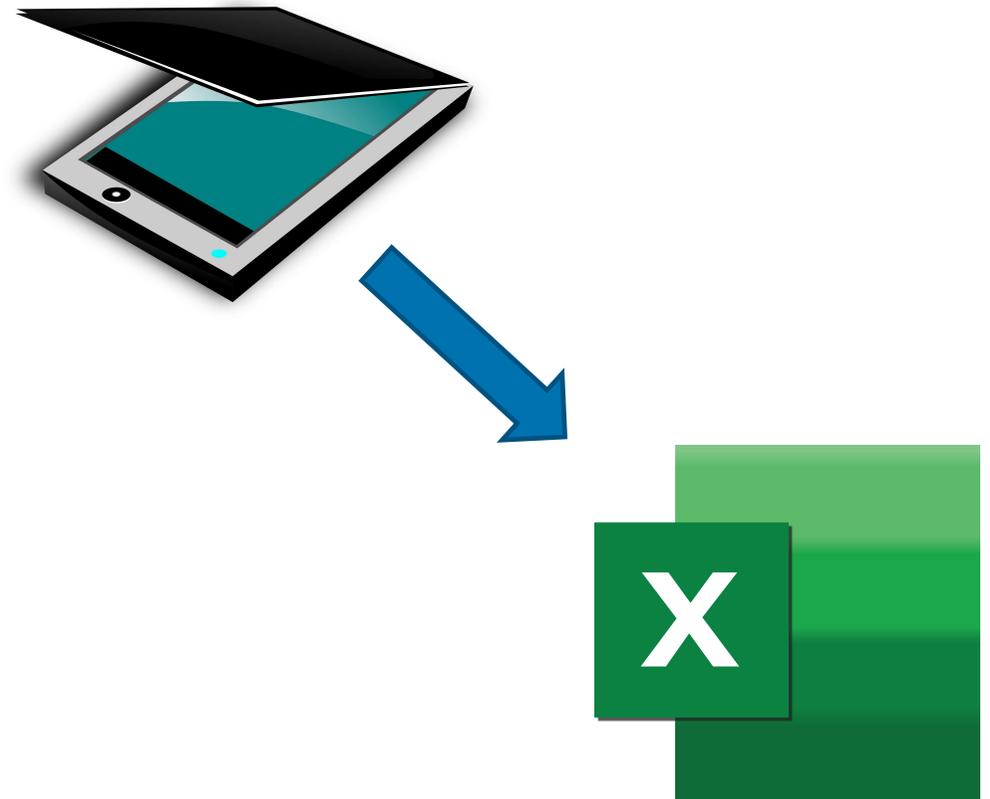
- Digitalisierung
- effiziente Bearbeitung
- Dunkerverarbeitung



6. Wertemitteilung über Excel-Dateien

Wieso Excel als Medium?

- hohe Verbreitung
- einfache Bedienung
- gute Schnittstellenlösung (Datenexport)
- große Mengen schnell bereitstellen
- Fehlerminimierung



6. Wertemitteilung über Excel-Dateien

Welche Daten und wieso?

- Adressdaten und Werte zum Sicherungsfall als Basis für die Insolvenz­sicherung
- Wertemeldung Anwärter
- Wertemeldung Rentner

Hinweis:

Fügen Sie nur „Werte“ ein, damit die Formatierung erhalten bleibt.

	A	B	C	D	E	F
1	Alle Werte sind als beitragsfreie Leistungen zum Sicherungsfall einzutragen. Bei den Überschüssen sind garantierte Schlussboni und Bewertungsreserven zu berücksichtigen.					
2	Versicherungsnummer*	Nachname*	Vorname*	Straße	PLZ	Ort
	* Pflichtfeld (*): bedingtes Pflichtfeld			Bitte fügen Sie nur "Werte" ein, damit die vorgegebene Formatierung erhalten bleibt. Beispiel: STRG+V (bzw. Rechtsklick) -> Einfügeoptionen; Werte		
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						

6. Wertemitteilung über Excel-Dateien

Update zu den
Veranstaltungen

Wertemeldung Anwärter

- Stand der Wertemeldungen ist jetzt auf der Homepage sichtbar.
- Werte nach Möglichkeit komplett mit vorzeitigen und hinausgeschobenen Werten mitteilen.
- Wertemeldungen sind für monatliche Renten oder einmaliges Kapital ausgelegt. Abweichende Zahlweisen bitte hilfsweise über das Bemerkungsfeld mitteilen.
- Zusätzliches Datenblatt „Ausfüllhilfe“ ergänzt. Datenblatt wird laufend aktualisiert.
- Die Garantiewerte und Überschüsse lassen sich aktuell systembedingt nicht zusammenrechnen.
- Die chronologische Anordnung der Spaltenbereiche der vorzeitigen und hinausgeschobenen Werte wird von der IT geprüft.
- Geschlecht „unbekannt“ kann nun ausgewählt werden.

6. Wertemitteilung über Excel-Dateien

Update zu den
Veranstaltungen

Wertemeldung Rentner

- Stand der Wertemeldungen ist jetzt auf der Homepage sichtbar.
- Bedingte Formatierung in den Spalten AC, AG und AH wurde wg. Begrenzung von Eingabewerten angepasst.
- Formatierung für den Monat der jährlichen Anpassung wurde angepasst.
- Die Summierung der Personenzahl wurde angepasst.
- Abweichende Hinterbliebenenleistungen bitte hilfsweise über das Bemerkungsfeld mitteilen.
- Zusätzliches Datenblatt „Ausfüllhilfe“ ergänzt. Datenblatt wird laufend aktualisiert.
- Geschlecht „unbekannt“ kann nun ausgewählt werden.
- Es werden nun Steuer-ID, Bank-, Steuer- und Krankenkassendaten erfragt. Bitte ausfüllen, sofern Abrechnung und Auszahlung durch UK erfolgt.
- Sollte ein Versorgungsausgleich nach dem 01.09.2009 gültigen VersAusglG durchgeführt worden sein, bitte in Spalte „Versorgungsausgleich“ ausfüllen.

6. Wertemitteilung über Excel-Dateien

Update zu den
Veranstaltungen

Wertemeldung Anwärter und Rentner für pauschaldotierte UK

- Zusätzliche Wertemeldung Anwärter speziell für die pauschaldotierten UK wurde auf der Homepage zur Verfügung gestellt.
- Zusätzliche Wertemeldung Rentner speziell für die pauschaldotierten UK wurde auf der Homepage zur Verfügung gestellt.
- Jeweils zusätzliches Datenblatt „Ausfüllhilfe“ ergänzt. Datenblatt wird laufend aktualisiert.

7. sichere Datenübermittlung

In die Digitalisierung, aber sicher!

- Welche Wege mit dem PSVaG
 - S/MIME-Verschlüsselung
 - Securemail Portal
 - Zukunft: Portal



7. sichere Datenübermittlung

Wie funktioniert die S/MIME-Verschlüsselung?



7. sichere Datenübermittlung

Voraussetzungen für S/MIME

- Zertifikat kaufen
- Zertifikat erneuern
- Zertifikate zwischen den Unternehmen austauschen
(über den normalen E-Mail-Versand)
- ... und schon kann es mit der sicheren Datenübermittlung losgehen!

Vorteile von S/MIME

- etabliertes System
 - viele Anbieter von Zertifikaten und trotzdem ein System
 - einfache Anwendung für den Benutzer
 - viele haben es, aber ggf. keine Kenntnis davon
- Wie prüfe ich meine Korrespondenzpartner (beim PSVaG):
#cryptinfo im Betreff und E-Mail-Versand

7. sichere Datenübermittlung

Wie sieht ein Prüfbericht mit „#cryptinfo“ aus?

Sicherheitsstufe	
gesetzt vom Absender	#crypt
ermittelt vom System	Default Policy Outbound
Entstehende Policy	
Signatur	Die ausgehende E-Mail soll signiert werden.
Verschlüsselung	Die ausgehende E-Mail muss PKI verschlüsselt werden.
Info zum Signaturzertifikat	
Typ	USER, S/MIME
Absenderzertifikat	C=DE,ST=NW,L=Köln,O=Pensions-Sicherungs-Verein VVaG,organizationIdentifier=NTRDE-DER3306.HRB6821,E=
Zertifikat gültig von	08. Nov. 2024 12:13:09 MEZ
Zertifikat gültig bis	08. Nov. 2025 12:13:09 MEZ
Seriennummer (dez)	721138927588722812987824225133036572540309045432
Seriennummer (hex)	7E:50:FC:E6:D8:B1:FB:A6:30:42:86:D4:A4:D9:1B:EE:6B:3B:80:B8
Ausgestellt von	C=CH,O=SwissSign AG,CN=SwissSign RSA SMIME SV ICA 2024 - 1
Info zum Verschlüsselungszertifikat	
Typ	USER, S/MIME
Empfängerzertifikat	C=DE,O=Allianz,E= [REDACTED]@allianz.de,CN= [REDACTED]
Zertifikat gültig von	12. Juni 2024 09:30:51 MESZ
Zertifikat gültig bis	14. Juni 2026 09:30:51 MESZ
Seriennummer (dez)	1417708
Seriennummer (hex)	15:A1:EC
Ausgestellt von	C=DE,O=Allianz,CN=Allianz UserCA V
Sicherheitsmöglichkeiten des Empfängers	
S/MIME	gültiges Nutzerzertifikat verfügbar - S/MIME-Verschlüsselung möglich
PGP	kein gültiges Zertifikat verfügbar - PGP-Verschlüsselung nicht möglich
Z1 SecureMail Messenger	Nicht verifizierbar

7. sichere Datenübermittlung

Update zu den
Veranstaltungen

Begrenzung der Datenübermittlung

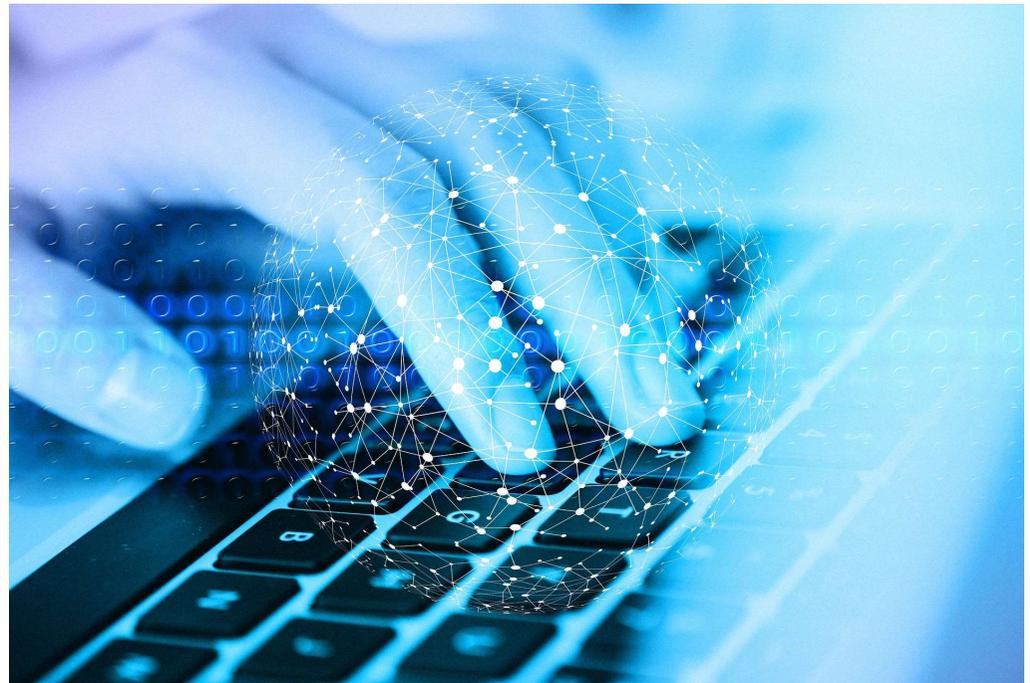
- Aus dem Report beim fehlgeschlagenen E-Mail-Versand ist ersichtlich, ob ein fehlgeschlagener Zustellversuch am Absender oder Empfänger gelegen hat.
- Die Begrenzung der Datenübermittlung beim PSVaG im Empfang einer E-Mail liegt bei max. 50 MB.

7. sichere Datenübermittlung

Welche Wege sonst? → Securemail Portal (Verschlüsselung einer E-Mail-Adresse)

Wie ist das Vorgehen?

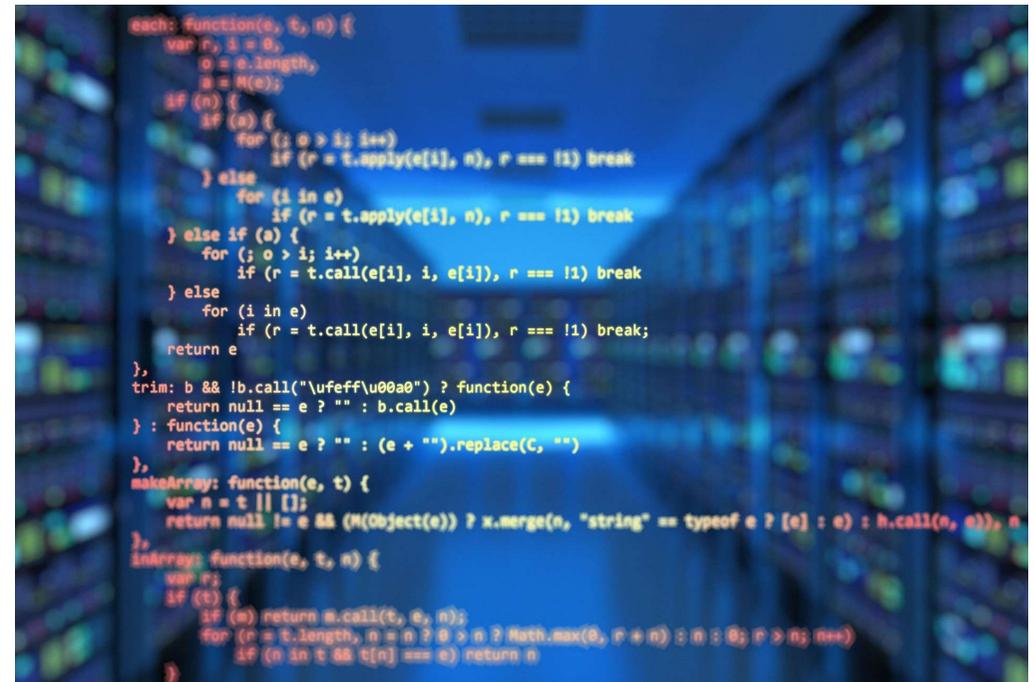
- E-Mail-Adresse PSVaG mitteilen
- E-Mail zur Erstellung eines Benutzerkontos in einem Securemail Portal wird durch PSVaG versandt
- UK meldet sich an diesem Portal an
- UK kann verschlüsselt über das Securemail Portal kommunizieren



7. sichere Datenübermittlung

Was bringt die Zukunft?

- Portal:
 - wann steht noch nicht fest
 - wie bei Pensionskasse bzw. Pensionsfonds
 - Gespräche mit IT



8. Sonstiges & Verabschiedung

Zusammenfassung

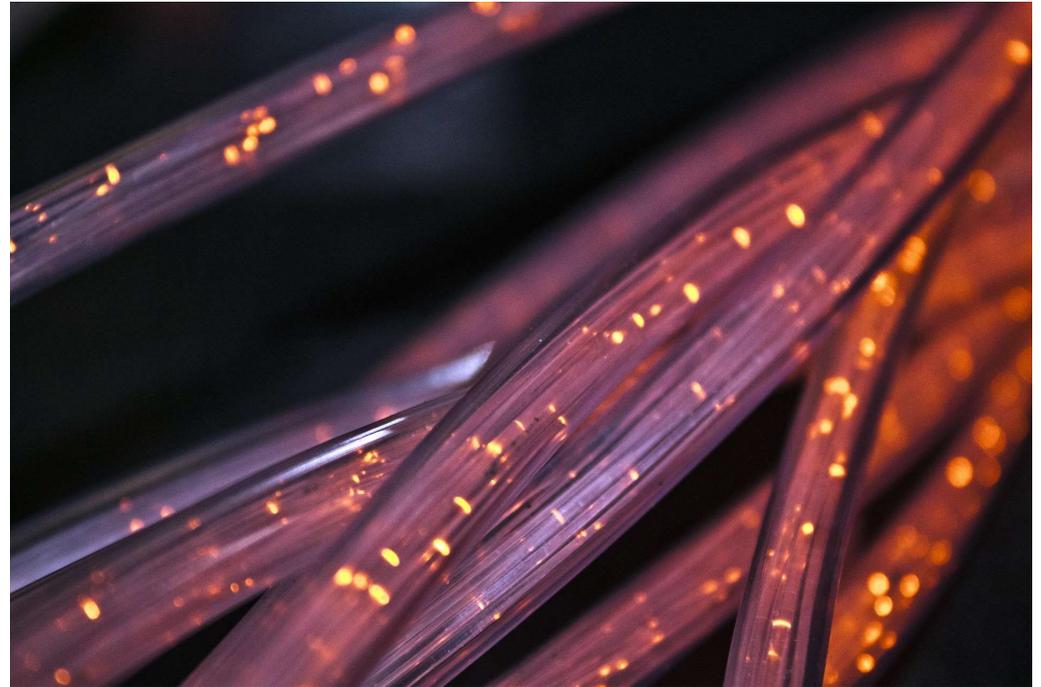
- Sperrung UK-Vermögen
- Auskünfte und Unterlagen vor Sicherungsfall
- Formulare & Unterlagen
- Wertemitteilung über Excel-Dateien
- sichere Datenübermittlung



8. Sonstiges & Verabschiedung

Wie geht es weiter?

- Zusammenfassung nach beiden Terminen:
 - Versand an Teilnehmer
 - Homepage des PSVaG



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit