

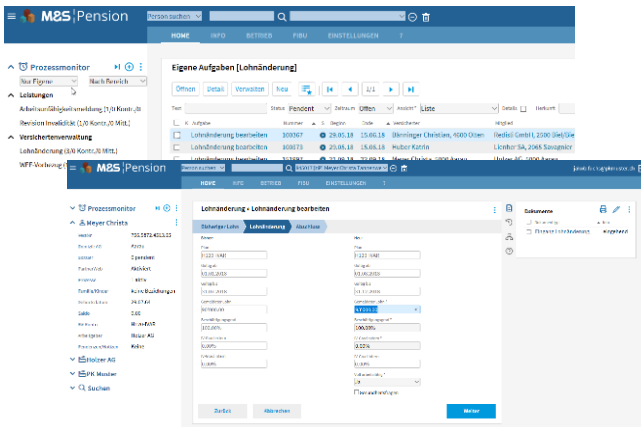
M&S - DER FÜHRENDE HERSTELLER VON SOZIALVERSICHERUNGSLÖSUNGEN

ÜBERBLICK

M&S|Pension ist die prozessorientierte Standardlösung für Firmenpensionskassen, öffentlich/rechtliche Pensionskassen, Sammeleinrichtungen, Anbieter von Verwaltungsdienstleistungen sowie Freizügigkeitsstiftungen.

Oberfläche

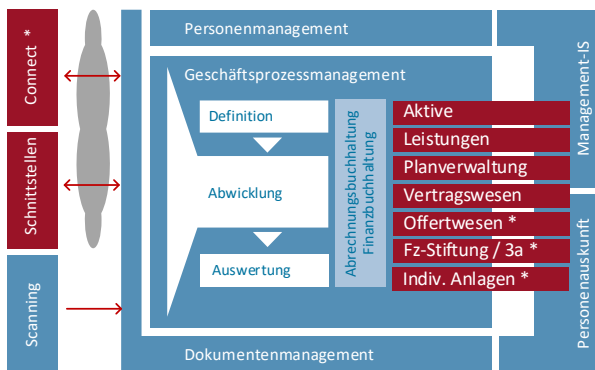
M&S|Pension ist zu 100% browserbasiert.



Architektur

Basis von M&S|Pension bilden die bewährten M&S|Basiskomponenten und insbesondere das Modul «Geschäftsprozessmanagement».

Darin eingebettet liegen die M&S|Pension Fachmodule.



MERKMALE UND NUTZEN

Umfassend

M&S|Pension glänzt mit einem umfassenden, hoch-integrierten Funktionsumfang:

- **Integrierte Module:** Alle Module, insbesondere auch Geschäftsprozessmanagement, Rechnungswesen und Dokumentenmanagement, sind integriert und nutzen dieselbe Oberfläche. Das erleichtert die Einarbeitung und steigert die Qualität.
- **Aktive und Rentner sind integriert:** Damit sind Aktiv- und Passivteil immer konsistent, und bei Gradänderungen und Reaktivierungen werden Kontoführung und Rente gleichzeitig angepasst.
- **Rückwirkende Mutationen** sind auch in buchhalterisch abgeschlossenen Perioden möglich.
- Das **integrierte Offertsystem** ermöglicht einen reibungslosen Datenimport auch von bestehenden Anschlussdaten.
- Das integrierte **Data Warehouse** öffnet einen einfachen Zugang zu den Informationen, die gerade gebraucht werden.

Effizient

M&S|Pension basiert auf einer prozessorientierten Architektur:

- **Prozesse:** Meldungen aus der E-Business-Plattform «connect», eingescannte Dokumente, Mails oder auch Daten aus Schnittstellen initialisieren oder reaktivieren Prozesse, welche fortan unter ständiger Kontrolle sind, auch wenn auf eine Antwort oder ein Dokument gewartet werden muss. Ein Prozess kann erst abgeschlossen werden, wenn die definierten Ergebnisse (Dokumente, Meldungen, Geldflüsse) vollständig und korrekt vorliegen.
- **Automation:** Wo Meldungen in digitaler Form geliefert werden, können Prozesse vollständig automatisiert werden.
- **Governance:** Einzelne Schritte/Ergebnisse können wahlweise einem Kontrollverfahren unterzogen werden. Auch wird jeder Arbeitsschritt protokolliert.

Digital fit

M&S|Pension wurde von Grund auf für das digitale Zeitalter konzipiert und implementiert:

- Mit connect steht eine erprobte und auch in der 1. Säule eingesetzte E-Business-Plattform für Arbeitgeber, Versicherte, Broker sowie Kassenergane zur Verfügung - auch auf mobilen Geräten!
- SaaS: M&S bietet den Betrieb von M&S|Pension auch als SaaS-Lösung (Software as a Service) in der Cloud von Microsoft Azure Schweiz an. Umfangreiche Schutzmechanismen von Microsoft kombiniert mit einem auf M&S|Pension zugeschnittenen Systemmanagement garantieren höchste Sicherheit und Zuverlässigkeit.
- Dank modernster Technologie und integriertem elektronischen Dossier arbeiten die Mitarbeitenden auch ausserhalb der Kasse (z.B. im Homeoffice) sicher und effizient.
- Dank eines umfangreichen Sets von adaptierbaren Schnittstellen zu Lohnsystemen, BVG-Exchange, Brokerplattformen und der ZAS werden fehleranfällige Medienbrüche vermieden und die Effizienz gesteigert.

FACHLICHE KOMPONENTEN

Aktive

Das Modul «Aktive» ist der operative Kern von M&S|Pension. Es umfasst folgende Prozessgruppen:

- Mutationen: Eintritte, Austritte, Lohn- und Planänderungen
- Kontoführung: Verwaltung der Altersguthaben, Zu- und Abgänge zum Sparkonto, Verzinsung
- Beiträge auf Ebene Versicherter sowie Anschluss, inkl. Beitragsgutschriften und Nachbelastungen bei rückwirkenden Änderungen
- Verwaltung der Leistungsoptionen sowie Verarbeitung von Leistungsereignissen: Passivierung des Altersguthabens, Beitragsbefreiung, Saldierung der Konti etc.
- Anschlüsse & PK-Verwaltung: Fakturierung, Lohnmeldungen, Arbeitgeberbeitragsreserven, Abschlüsse, Statistiken
- Auskunftssystem auf Ebene Versicherter sowie Anschluss

Leistungen

Das Modul «Leistungen» beinhaltet alle Prozesse, die zur Abwicklung der Leistungsfälle benötigt werden. Es unterstützt die Ermittlung der Leistungsansprüche, die Verwaltung der Leistungsfälle, die Auszahlung der Renten und Kapitalleistungen für Alter, Tod und Invalidität sowie die Revision der Leistungsfälle.

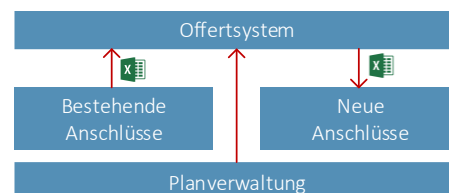
Planverwaltung

Die Planverwaltung und Berechnung ist die zentrale Rechen- und Servicekomponente, die von allen Prozesskomponenten der 2. Säule genutzt wird. Sie besteht aus der Planverwaltung selbst (Definition der Vorsorgepläne und Berechnungsparameter), der Vorsorgeberechnung (Berechnung der Beiträge und Leistungen) sowie dem Steuermodul (Definition und Berechnung von Steuerabzügen).

Vertragswesen

Das Vertragswesen dient der Abwicklung von Anschlussvereinbarungen sowie der Verwaltung von Ein- und Austritten von Anschlüssen.

Es umfasst zudem ein komfortables Offertsystem, welches auf der Planverwaltung basiert und u.a. den Export und Import von Excel-Dateien unterstützt.



Fz-Stiftung / 3a

Umfasst alle Prozesse und Funktionen für Freizügigkeitsstiftungen. Unterstützt die traditionellen Funktionen wie Eintritt, Austritt, Teilaustritt, WEF, Scheidung sowie alle Arten von Leistungsfällen. Im heutigen Zinsumfeld sind die flexible Abbildung der Gebührenreglemente und die Verwaltung individueller Anlagen besonders wichtig.

Individuelle Anlagen

Umfasst die Prozesse und Funktionen zur Verwaltung der individuellen Anlagen: Kauf und Verkauf von Wertschriften, Depotführung mit BVG-Anteil, Kursverwaltung und Depotbewertung, Transaktions- und Depotgebühren, umfassendes Reporting und Schnittstellen zu Bankensystemen.

BASISKOMPONENTEN

Geschäftsprozessmanagement

Das Geschäftsprozessmanagement definiert, wie und durch wen Geschäfte abgewickelt werden. Es führt die Benutzer durch die Prozesse und definiert, wann welche Outputs (Dokumente oder auch Zahlungsströme) zu erzeugen sind. Die manuelle Führung von Checklisten entfällt. Dies reduziert Fehler, erhöht die Effizienz und verkürzt die Einarbeitungszeit neuer Mitarbeitender deutlich. Die Protokollierung sämtlicher Schritte erhöht überdies die Nachvollziehbarkeit (Governance).

Die Initialisierung der Prozesse kann wie folgt erfolgen:

- Via Lohnschnittstelle
- Via connect|Arbeitgeber oder connect|Versicherte
- Via Scanning
- Manuell, z.B. ab Versichertenliste

Dokumentenmanagement

Das Dokumentenmanagement beinhaltet Instrumente zum Erzeugen und Bearbeiten von Dokumenten sowie ein hochintegriertes elektronisches Dossier.

Für die langfristige Archivierung empfehlen wir das Optionspaket «Archivierung» in Zusammenarbeit mit Five-Informatik.

Personenmanagement

Im Personenmanagement existiert jede (natürliche oder juristische) Person nur einmal und trägt dementsprechend auch nur zentrale Informationen wie Adressen, Zahlungsverbindungen und Nummern. Eine Person kann diverse Rollen innehaben und eine beliebige Anzahl von Beziehungen zu anderen Personen aufweisen.

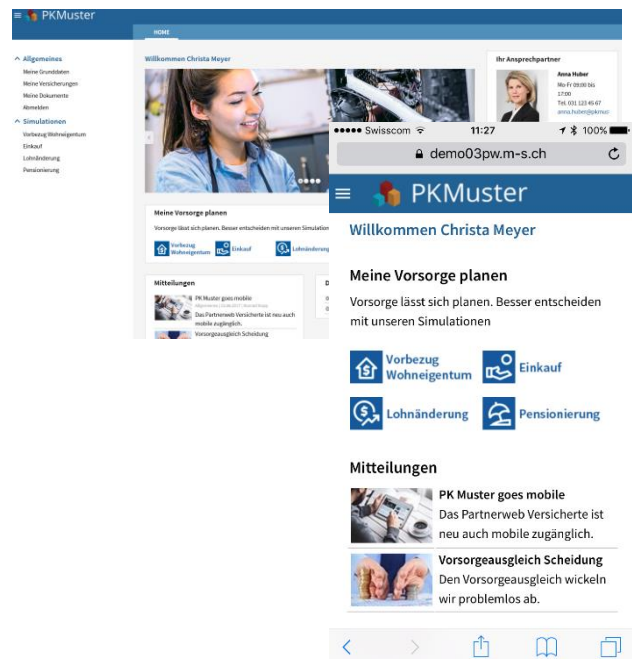
connect|Arbeitgeber

connect|Arbeitgeber ist die E-Business-Plattform für Firmen (Anschlüsse) sowie Geschäftspartner wie Broker, Experten oder Treuhänder. Die wichtigsten Funktionen sind: Eintritt und Austritt von Versicherten, Lohn- und Planänderungen, Lohnmeldungen, Änderung von Personalien u.a.m. Änderungen können Online, via File-Upload oder auch via Webservice gemeldet werden. Die Sicherheit wird durch verschiedene Authentisierungsverfahren wie Passwort, SMS oder zertifikatbasiert (u.a. SuisselD) gewährleistet.

connect|Versicherte

Mit connect|Versicherte können sich Versicherte über ihr derzeitiges Vorsorgeverhältnis informieren und Simulationen mit ihren aktuellen Daten durchführen.

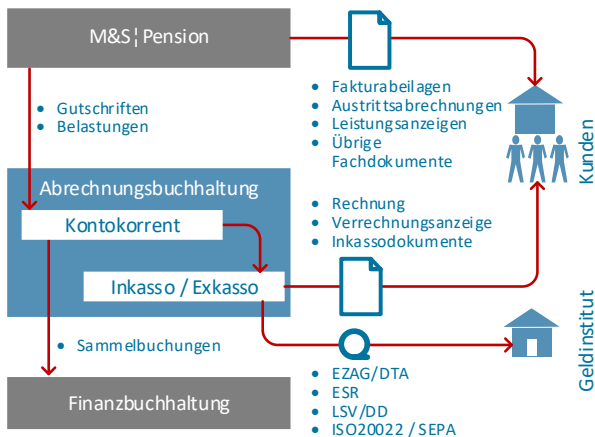
Dank Responsive Design passt sich connect|Versicherte der Grösse des Endgeräts (Desktop/Notebook, Tablet oder Mobile) an.



Abrechnungsbuchhaltung

Die Abrechnungsbuchhaltung ist eine integrierte Debitoren-/Kreditorenbuchhaltung, deren Kernaufgabe die Fakturierung (inkl. Einzahlungen) sowie Auszahlungen ist.

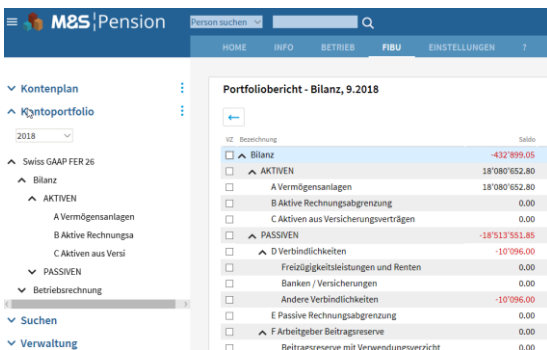
Im Zentrum steht das Kontokorrent, in welchem die kontierten Buchungen aus den Fachanwendungen verwaltet werden. Die Nachvollziehbarkeit der einzelnen Finanzflüsse ist jederzeit gewährleistet (Revisions-sicherheit).



Finanzbuchhaltung

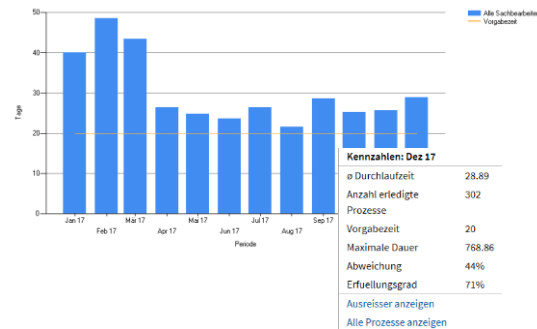
Die Finanzbuchhaltung ist eine integrierte Lösung für die Führung der Stiftungsbuchhaltung. Sie übernimmt periodisch Sammelbuchungen aus der Abrechnungsbuchhaltung; Vorteil: Ausgehend von einem Fibu-Konto ist es möglich, deren Zusammensetzung bis auf Stufe Anschluss oder Versicherter nachzuweisen.

Ein Auszug nach Swiss GAAP FER ist jederzeit abrufbar.



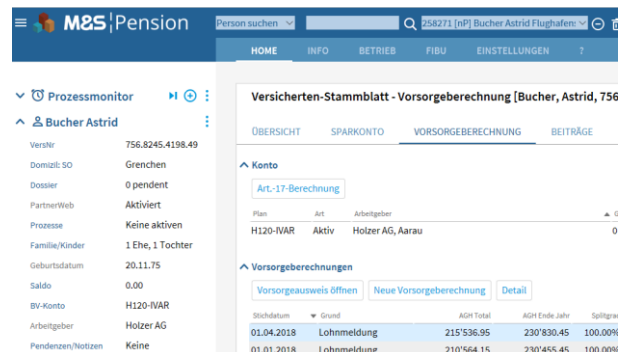
Management-Informationssystem

Das Management-Informationssystem liefert alle wichtigen Managementinformationen, um eine optimale Führung zu gewährleisten. Aus operativer Sicht sind dies z.B. Prozessvolumen und -durchlaufzeiten mit Vorjahresvergleichen, aus fachlicher Sicht z.B. Jahresendstatistiken und Deckungskapital-Berechnungen.



Personenauskunftssystem

Das integrierte Personenauskunftssystem liefert einen raschen und strukturierten Überblick über sämtliche Daten einer Person.



SYSTEMANFORDERUNGEN / BETRIEB

M&S Pension basiert auf Microsoft .NET (C#), ist zu 100% browserbasiert und folgt einer konsequenten Multi-Tier-Architektur. Die Lösung ist somit beliebig skalierbar, und aus technischer Sicht können auch sämtliche Anwendungen im Internet zur Verfügung gestellt werden. M&S Pension kann Inhouse betrieben oder auch als Software as a Service bezogen werden.