

BVUK. digitalisierte Beratung zur betrieblichen Altersversorgung - Innovatives Dokumentenmanagement durch Anwendung funktionaler, effizienter und rechtssicherer Verarbeitungssysteme

1 | Qualitätsversprechen der BVUK.

Allgemeine Informationsveranstaltungen, aber insbesondere auch persönliche Beratungsprozesse über betriebliche Vorsorgemodelle stehen im Wandel einer sich stetig modernisierenden Arbeitswelt. Unternehmen sowie die Beschäftigten erwarten zunehmend **digitale Lösungen zur strukturierten, effizienten und individuellen Kommunikation der vorhandenen betrieblichen Benefits.**

Diesem Leitbild hat sich auch die BVUK. Gruppe verschrieben und hat für den Beratungsprozess zur Durchführung der betrieblichen Altersversorgung (bAV) ein fortschrittliches **Online-Beratungs-Tool für ein transparentes, einfaches und effizientes Beratungs- und Umsetzungsverfahren entwickelt.** Die von der BVUK. entwickelte Beratungs- und Administrationssoftware ermöglicht dabei eine medienbruchfreie, sichere und datenschutzkonforme elektronische Verarbeitung der im Rahmen der bAV-Einzelberatung erhobenen Daten.

2 | Integrierter Prozess zur handschriftlichen elektronischen Signatur

Das aktuell bereits bestehende Verfahren wird nun durch eine optionale elektronische Dokumentensignatur als weiterer Baustein ergänzt, der eine deutliche Beschleunigung und Vereinfachung der üblicherweise manuellen Prozesse bewirkt.

Hierbei kommt eine allgemein erprobte und branchenweit anerkannte Software des Anbieters **nepatec GmbH** zum Einsatz. Die **eDocBox eSignatur** implementiert eine **fortgeschrittene elektronische Signatur (feS)** gemäß den strengen gesetzlichen Vorgaben. Die Basis der Signatur sind neben dem Sichtvermerk (das Bild der Unterschrift) die aufgezeichnete Schreibcharakteristik (biometrische Daten), welche verschlüsselt in dem zu erzeugenden PDF abgelegt wird. Es wird also nicht nur das Bild der Unterschrift, sondern die gesamte Biometrie inkl. der Schreibcharakteristik im Dokument gespeichert. Wahlweise könnten die GPS-Koordinaten, das Datum sowie die Uhrzeit in der Signatur eingebettet werden. Nur mittels eines privaten Schlüssels, der abgesichert bei einem Notar unter Verschluss aufbewahrt wird, können diese Daten aus dem Dokument gelesen und über eine spezielle Software dargestellt werden. Die mit der eDocBox signierten Dokumente sind daher umfassend gegen Manipulation und Missbrauch geschützt.

Das **komplexe Verschlüsselungsverfahren** ist auf Rechtssicherheit ausgelegt. Durch die hohen technischen Standards erfüllt die eDocBox eSignatur insbesondere die strengen gesetzlichen Anforderungen der Verordnung über elektronische Identifizierung und Vertrauensdienste (eIDAS-VO). Somit darf die Signatur als rechtskonform und im Zweifelsfalle vor Gericht als **beweissicher** gelten, da die vorgenannten Informationen als Grundlage für beweiskräftige Schriftgutachten anerkannt sind und somit der Nachweis über die Urheberschaft der Signatur geführt werden kann. So kommt die Software u.a. auch bereits häufig in der datenschutzrechtlich sensiblen Finanzdienstleistungsbranche zum Einsatz (vgl. Konformität gemäß BiPRO-Norm 262).

Die eDocBox ist zur Unterstützung des Beratungsprozesses in der bAV optimal einsetzbar. Sie ermöglicht den **Zugriff auf die zu signierenden Dokumente von jedem beliebigen Ort** aus. Zuverlässigkeit, Sicherheit, Verfügbarkeit und Datenschutz stehen im Fokus der **Online-Lösung**. Ob im Beratungsgespräch beim Unternehmen vor Ort, digital über ein Online-Meeting oder ganz bequem nach reiflicher Überlegung am Schreibtisch zu Hause –

durch den möglichen Dokumentenabruf im Online-Postfach, ist die notwendige Sicherheit gewährleistet. Das Online-Postfach selbst ist über eine datenschutzkonforme Zwei-Wege-Authentifizierung sowie die Verschlüsselung des gesamten Übertragungsweges gesichert. Die eDocBox ermöglicht den Beschäftigten eines Unternehmens insoweit **größtmögliche Flexibilität durch eine digitale Abwicklung des finalen Abschlussprozesses** einer erfolgreichen Beratung.

3 | Vorteile der eDocBox eSignatur für die bAV im Überblick

Um auf die veränderte Arbeitswelt im digitalen Zeitalter zu reagieren und dem Wunsch der Unternehmen und Beschäftigten nach einer schlanken und einfachen Beratung gerecht zu werden, sind **digitale Lösungen in der bAV unerlässlich**. Die Entgeltumwandlungsvereinbarung, die Dienstobliegenheitserklärung (DOE) bei einer BU-Absicherung, die Schweigepflichtentbindungserklärung, der Informations- und Beratungsnachweis sowie einige weitere Dokumente sind aufgrund gesetzlicher Vorgaben grundsätzlich von den Beschäftigten zu unterzeichnen. Die elektronische Dokumentensignierung bietet fortschrittlichen Unternehmen daher ein Tool, der sich veränderten Erwartungshaltung im Zuge der allgemeinen Digitalisierung der Gesellschaft in innovativer Weise nachzukommen.

Argumente für eine Integration der eDocBox eSignatur:

- Große Akzeptanz und gesteigerte allgemeine Erwartung einfacher, beschleunigter und digitaler Prozessabläufe (z.B. Touch-Funktion)
- Flexible Nutzungsmöglichkeiten (Ort, Zeit, Wahl des Endgeräts etc.)
- Möglichkeit für die versorgte Person, "in Ruhe" eine Entscheidung zu treffen.
- Rechts- und Beweissicherheit der Datenverarbeitung (Identifikation, Nachweis, Datenschutzkonformität etc.)
- Hoher Verbreitungsgrad ähnlicher Systeme in der modernen Geschäftswelt
- Nachhaltigkeit durch papierlose Prozesse (Imagesteigerung)

4 | Fazit

Die **integrierte Nutzung der eDocBox eSignatur** stellt in der bAV einen **Baustein bei der Entwicklung eines innovativen digitalen Dokumentenmanagementsystems** dar. Es werden höchste Qualitätsstandards bei gleichzeitiger Gewährleistung von Funktionalität, Effizienz, Rechtssicherheit und Flexibilität sichergestellt. **Die Implementierung in den BVUK.-Beratungsprozess generiert daher für Unternehmen und deren Beschäftigte einen substanziellen Mehrwert.**