



Den Anbieterwechsel-Bestand endgültig  
aufräumen: maschinell gelöst mit dem **AvA-Tool**

*Übernahmen von Riesterverträgen und  
Riesterbestandsbereinigungen durch Aufqualifizierung  
von AA01-Meldungen meistern*

*Erweiterter Umfang*

# Defizite des Anbieterwechsel-Bestands aus dem Weg räumen: **AvA-Tool**

*Ihre Lösung zur Aufqualifizierung von AA01-Meldungen*

*Die Annahme und Abgabe von Riesterverträgen im Rahmen eines Anbieterwechsels oder einer Kapitalübertragung wegen Tod des Ehepartners stellt Anbieter vor Herausforderungen. Die Vertragsdaten werden über AA01-Meldungen übermittelt und müssen geprüft – und gegebenenfalls korrigiert – werden. Gerade ältere AA01-Datensätze sind oftmals von schlechter Qualität, da sie fehlerhaft oder unvollständig ausgefüllt sind. Außerdem wurde der AA01-Datensatz in Umfang und Qualität weiterentwickelt. Ältere AA01-Datensätze entstammen oftmals Versionen, die den heutigen Standard nicht erreichen. Eine Bestandsbereinigung ist zudem auch bei internen Vertragsübernahmen notwendig. Die AA01-Datensätze sind Grundlage für weitere Berechnungen. Findet keine rechtzeitige Bereinigung statt, würden sich Fehler fortschreiben und negativ auf Folge-Geschäftsvorfälle auswirken, zum Beispiel bei einer Entnahme.*

## **Die Bereinigung fehlerhafter AA01-Datensätze geht abgebende und annehmende Anbieter an**

Im Rahmen eines externen Anbieterwechsels sind sowohl abgebender als auch annehmender Anbieter von fehlerhaften AA01-Datensätzen betroffen. Auch wenn es um Übergaben aufgrund einer Unternehmensfusion oder eines Run-offs geht, ist der abgebende Anbieter in der Verantwortung. Hat er vor dem Verkauf keine oder nur eine unvollständige Bestandsbereinigung vorgenommen, so kann dies nicht nur den Verkaufspreis beeinflussen. Der Anbieter kann u. U. auch nachträglich zur Rechenschaft gezogen werden, wenn sich die Qualität der von ihm geführten Verträge als unzureichend erweist und nicht dem vertraglich zugesagten Niveau entspricht.

Vertragsannehmende Anbieter müssen häufig feststellen, dass ältere AA01-Meldungen noch in Papierform vorliegen. Diese müssen zunächst vollständig digital erfasst werden. Papierhafte und elektronische AA01-Meldungen liegen zudem oft in veralteten Versionen vor. Für eine Korrektur bzw. Anpassung für die aktuelle Version sind oft ergänzende Daten des Voranbieters nötig. Aber: je länger alte AA01-Meldungen zurückliegen, umso eher muss der neue Anbieter damit rechnen, dass sich der alte Anbieter auf die Verjährungsfrist beruft und keine Daten mehr zur Verfügung stellt.

Neben fehlenden Angaben stellen falsche Befüllungen eine große Fehlerquelle dar. Die Folge ist häufig, dass eine Kapitalaufteilung (gefördert/ungefördert) falsch gemeldet wurde oder Übertragungskosten nicht aufgenommen wurden. Erst nach und nach haben Anbieter Plausibilitäten zur Überprüfung ihrer Vertrags- und Zulageverwaltung eingebaut; alte AA01-Datensätze sind allerdings oft nicht mit den neuen Plausibilitätsprüfungen kompatibel. Für die jetzigen Leistungsberechnungen müssen aber alle Werte korrekt vorliegen. Eine Bereinigung des Anbieterwechsel-Bestands ist unumgänglich.

# So leicht geht das:

## einlesen – prüfen – automatisch korrigieren

Überprüfung und Bearbeitung erhöhen die Qualität des AA01

Wesentliche Defizite eines durch Anbieterwechsel geprägten Bestands sind:

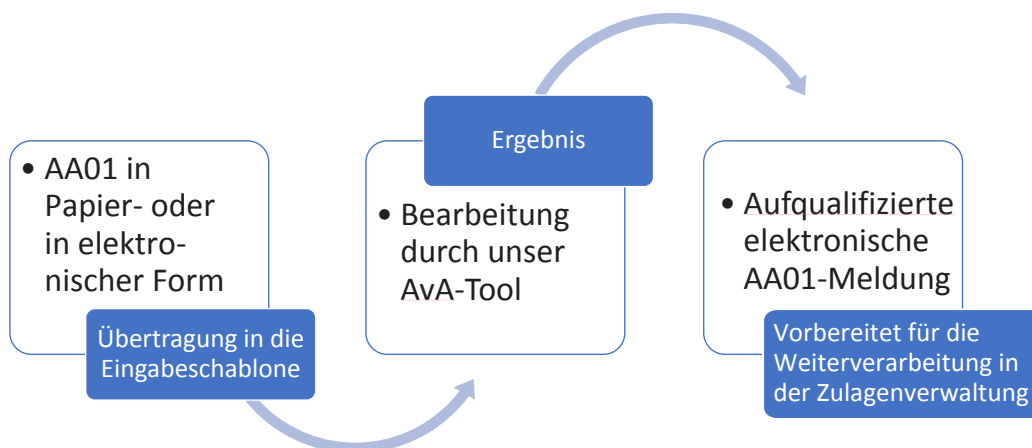
- Es ist keine korrekte steuerliche Bestandsführung möglich.
- Eine fehlerhafte Basis wirkt sich negativ auf die Folge-Geschäftsvorfälle aus.
- Es existiert keine Vertragshistorie.

Um diese Defizite manuell auszugleichen, müssten enorme Ressourcen zur Verfügung stehen und über einen längeren Zeitraum gebunden werden. Eine exakte, ressourcenschonende und zeitlich effizientere Lösung bietet unser AvA-Tool.

### Aufbau des AvA-Tools

Mit dem AvA-Tool lassen sich fehlerhafte Datensätze schnell auswerten und ggf. auch gleich automatisch korrigieren.

- Das AvA-Tool ist ein auf Excel basierendes Programm (Version 2007 genügt).
- Der Bestand von AA01-Datensätzen wird eingelesen und ausgewertet. Fehlerhafte oder unvollständige Datensätze werden automatisch und gesetzeskonform aufqualifiziert (korrigiert bzw. ergänzt), sodass sich die Daten für die Weiterverarbeitung in der steuerlichen Bestandsführung eignen.
- Falls eine automatische Korrektur nicht möglich ist, werden die Datensätze mit einer fallspezifischen Fehlermeldung ausgegeben und der Fehler wird dokumentiert. Dadurch wird volle Transparenz gewährleistet. Durch die Kennzeichnung des ermittelten Fehlers wird eine Nacharbeit wesentlich erleichtert. Die durch die Nacharbeit ergänzten bzw. korrigierten Eingaben machen eine anschließende automatische Korrektur des AA01-Datensatzes möglich.
- Die Ein- und Ausgabe wird auf Ihre firmeneigenen Bedürfnisse angepasst. Die Ergebnisse sind ggf. maschinell in das entsprechende Bestandsführungssystem übertragbar.



# Vorteile des AvA-Tools: Fehler in AA01-Datensätzen in den Griff bekommen

*Zeitersparnis, die sich berechnen lässt*

*Wir setzen das AvA-Tool nachweislich ressourcenschonend ein. Rasch lassen sich Fehler übersichtlich darstellen. Haben wir mithilfe des AvA-Tools AA01-Datensätze aufqualifiziert, so sind sie einfach in das vorhandene Bestandssystem maschinell einlesbar. Hier zeigt sich die enorme Anwenderfreundlichkeit des Tools.*

## Die Vorteile des AvA-Tools

### Ressourcenschonend

- Die Zeitersparnis gegenüber der manuellen Bearbeitung bei der Bestandsbewertung und -bereinigung ist enorm. Nachweislich lässt sich der Korrekturaufwand durchschnittlich um ca. 80 Prozent senken.
- Weitere Lizenzen werden nicht benötigt.

### Anwenderfreundlich

- Es sind keine speziellen Informatikkenntnisse erforderlich.
- Die Eingabefelder sind an die Bausteine der AA01-Datensätze angelehnt.
- Fehlende und unplausible Werte sowie sonstige Fehler werden übersichtlich dargestellt.
- Aufqualifizierte AA01-Datensätze sind in das vorhandene Bestandssystem einlesbar.
- Eine Dokumentation der Fehler und Warnhinweise wird automatisch erstellt.
- Die Ablage der Ergebnisse erfolgt in einer Ausgabedatei je Vertrag.
- Alle aufqualifizierten Datensätze werden in ein Ausgabeformat überführt, das sich am Bestandssystem unserer Kunden orientiert.
- Fehler, die so schwerwiegend sind, dass sie vom Tool nicht automatisch aufqualifiziert werden können, werden mit einer Fehlermeldung versehen, um die weitere manuelle Aufqualifizierung zu erleichtern.

## Die häufigsten und schwerwiegendsten Fehler in AA01-Datensätzen

Zu den Fehlern, die wir bei den Prüfungen zahlreicher Anbieterwechsel-Bestände gefunden haben, zählen einige besonders häufig auftretende schwerwiegende Mängel:

- SUM-BEI-ZUL entspricht nicht der Summe der Jahreswerte.
- SUM-ZUL-GES entspricht nicht dem Saldo der Zulagen.
- Das Gesamtvermögen stimmt nicht mit der Summe aus gefördertem und ungefördertem Vermögen überein.
- Das Beitragssummenproportionalverfahren (BSPV) konnte das ungeförderte Kapital nicht plausibel auf die Beitragsjahre verteilen.

Diese schwerwiegenden Fehler in den AA01-Datensätzen werden mit dem AvA-Tool aufgedeckt. Die Fehler werden gemeldet und dokumentiert. Durch diese Transparenz geht keine Information zur Bewertung des Datensatzes verloren. Die Bereinigung muss in den aufgeführten Fällen jedoch manuell erfolgen. Lösungen zum Umgang mit diesen problematischen Fällen werden auf Seite 12 dieses Prospekts beschrieben.

# Das AvA-Tool in der Anwendung: von der Eingabe bis zur Ausgabe

Zwei Fallbeispiele aus der Praxis

Auf den folgenden Seiten wird das Vorgehen anhand von Fallbeispielen schrittweise beschrieben. Schließlich wird das Ergebnis in der Ausgabe der Bearbeitungsdatei dargestellt, dabei werden die Unterschiede zu den Eingabedaten anschaulich markiert. Siehe hierzu die Abbildungen auf Seite 7 und Seite 10.

## 1. Fallbeispiel (Anbieterwechsel): Eingabedaten

Vorgabe AA01							Abgleich Jahresdaten				
Beginnjahr:											
Anbiaternummer ALT		0123456789									
Zertifizierungsnummer ALT		123456									
DT-Wechsel (Baustein 2)		01.01.2008									
SUM-AVMG-GES (Baustein 5)		€379,27		UrKap					0,00 €	n.i.O.	
SUM-GEF-KAP (Baustein 5)		€0,00		me_Az04 (true/false)		Wahr			0,00 €	i.O.	
SUM-UNGEF-KAP (Baustein 5)		€0,00		Name (Baustein 3)		Mustermann			0,00 €	i.O.	
SUM-ZUL-GES (Baustein 5)		€190,00		Vorname (Baustein 3)		Max			0,00 €	n.i.O.	
SUM-BEI-ZUL (Baustein 5)		€473,84		Geburtsdatum (Baustein 3)		01.01.1960			473,84 €	i.O.	
Vertragsbeginn		Name Ehepartner (Baustein 4)									
Versicherungsförmig (J/N)		Vorname Ehepartner (Baustein 4)									
Sterbedatum		Geburtsdatum Ehepartner (Baustein 4)									
Wertstellungsdatum des Übertragungskapitals		2008-01-31-00.00.00.000		Ab wieviel Euro Einzahlungen soll bei einer Kapitalübertragung von 0 Euro abgebrochen werden?				Vertragsnummer	Beispielvertrag 1		
Meldegrund		1		Baustein 4 gefüllt (J/N)?		N		Meldung_TS	2017-05-03-00.00.00.000		
Beitragsjahr	Beitrag	ZUL-ANT	ZUL-ANT -STO	ANTRAG-DT	BEIZUL	BTR-GRUZUL	BTR-KIZUL	FEST-DT	DT-ERST-BESCH92		
2004											
2005	82,72	1	0	06.06.2007	158,72	76,00	0,00				
2006	201,12	1	0	18.07.2007	315,12	114,00	0,00				
2007	211,05	0	0		0,00	0,00	0,00				
2008											
Gesamt	494,89				473,84	190,00	0,00				
ZAHL-ZUL	R-ZAHL-ZUL	GEF-KAP	UNGEF-KAP	ERT-GEF	ERT-UNGEF	ERT-UNGEF steuerpfl.	ERT-UNGEF steuerfrei	Kapitalübertragung	Faktorsteuerfrei		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		

Mithilfe des AvA-Tools werden Mängel in diesem AA01-Datensatz erkannt und – soweit möglich – automatisch korrigiert.

# Das AvA-Tool in der Anwendung: von der Eingabe bis zur Ausgabe

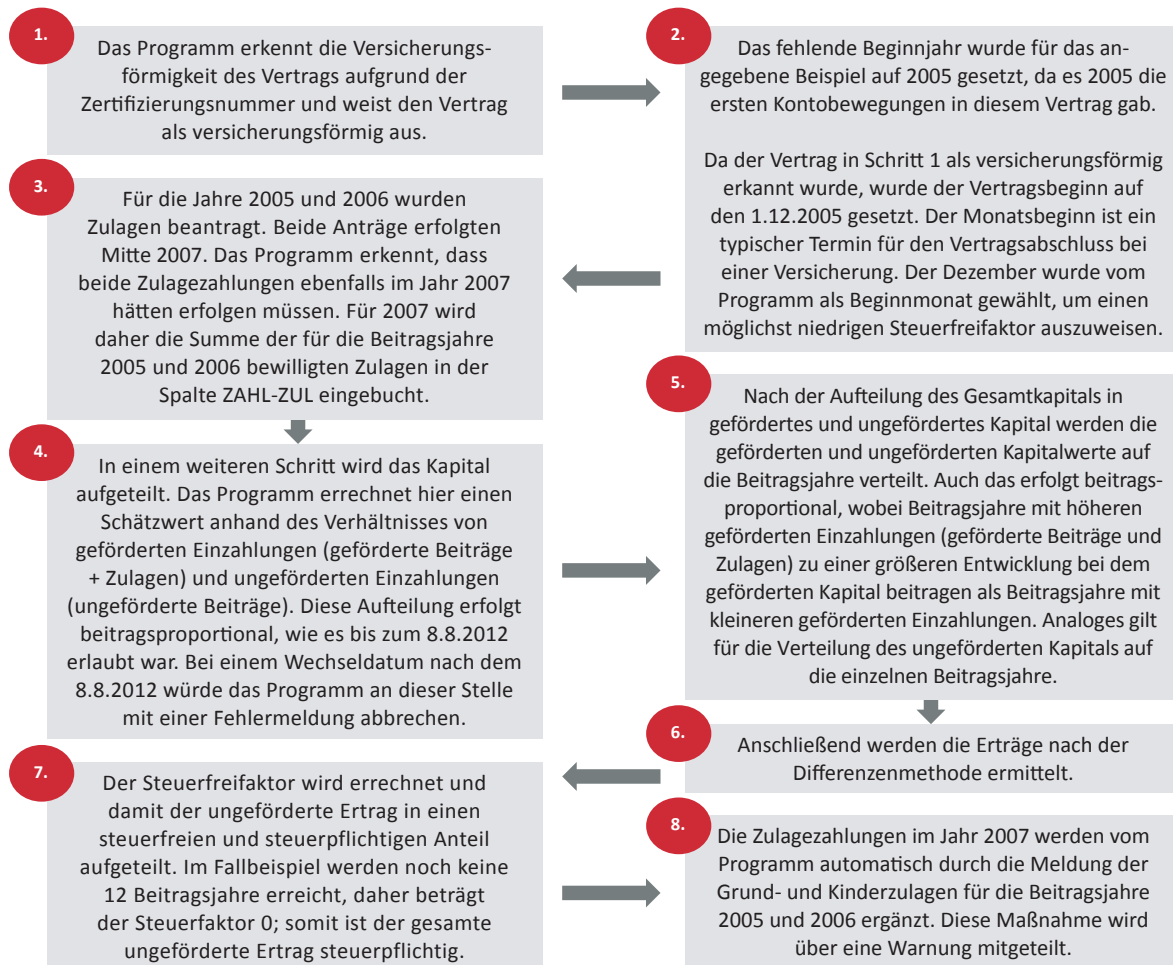
Zwei Fallbeispiele aus der Praxis

## 1. Fallbeispiel (Anbieterwechsel): Autokorrekturen in acht Schritten

Die Überprüfung eines AA01-Datensatzes mit dem AvA-Tool hat folgende Mängel im Datensatz aufgezeigt:

1. Die Angabe zur Versicherungsförmigkeit fehlt.
2. Vertragsbeginn und Beginnjahr fehlen.
3. Die Zulagezahlungen fehlen.
4. Die Aufteilung in gefördert/ungefördertes Kapital fehlt.

Die erkannten Defizite im AA01-Datensatz werden mithilfe des AvA-Tools automatisch in mehreren Schritten korrigiert:



# Das AvA-Tool in der Anwendung: von der Eingabe bis zur Ausgabe

Zwei Fallbeispiele aus der Praxis

## 1. Fallbeispiel (Anbieterwechsel): Ausgabedaten

Berechnungsart:	BSVP		Cluster:	Cluster 2					
Beginnjahr:	2005								
Anbiernummer ALT	0123456789	Zertifiziert bei	Unter-Palmen-Versicherung AG						
Zertifizierungsnummer ALT	123456	Produktbezeichnung	Kokosnussrente						
DT-Wechsel (Baustein 2)	01.01.2008	Vertragsart	Rentenversicherung						
SUM-AVMG-GES (Baustein 5)	379,27	UrKap							
SUM-GEF-KAP (Baustein 5)	262,40	me_Az04 (true/false)	Wahr						
SUM-UNGEF-KAP (Baustein 5)	116,87	Name (Baustein 3)	Mustermann						
SUM-ZUL-GES (Baustein 5)	190,00	Vorname (Baustein 3)	Max						
SUM-BEI-ZUL (Baustein 5)	473,84	Geburtsdatum (Baustein 3)	01.01.1960						
Vertragsbeginn	01.12.2005	Name Ehepartner (Baustein 4)							
Versicherungsförmig (ja/nein)	J	Vorname Ehepartner (Baustein 4)							
Sterbedatum		Geburtsdatum Ehepartner (Baustein 4)							
Wertstellungsdatum des Übertragungskapitals	2008-01-31-00.00.00.000	Ab wieviel Euro Einzahlungen soll bei einer Kapitalübertragung von 0 Euro abgebrochen werden?	0,00	Vertragsnummer	Beispielvertrag 1				
Meldegrund:	1	Baustein 4 gefüllt?	N	Meldung_TS	2017-05-03-00.00.00.000				
Beitragsjahr	Beitrag	ZUL-ANT	ZUL-ANT -STO	ANTRAG-DT	BEIZUL	BTR-GRUZUL	BTR-KIZUL	FEST-DT	DT-ERST-BESCH92
2004									
2005	82,72	1	0	06.06.2007	158,72	76,00	0,00		
2006	201,12	1	0	18.07.2007	315,12	114,00	0,00		
2007	211,05	0	0		0,00	0,00	0,00		
2008	0,00	0	0		0,00	0,00	0,00		
2009									
Gesamt	494,89				473,84	190,00	0,00		
ZAHL-ZUL	R-ZAHL-ZUL	GEF-KAP	UNGEF-KAP	ERT-GEF	ERT-UNGEF	ERT-UNGEF steuerpfl.	ERT-UNGEF steuerfrei	Kapital-übertragung	Faktor-steuerfrei
0,00	0,00	45,81	0,00	-36,91	0,00	0,00	0,00	0	0,00
0,00	0,00	111,37	0,00	-89,75	0,00	0,00	0,00	0	0,00
190,00	0,00	105,22	116,87	-84,78	-94,18	-94,18	0,00	0	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
190,00	0,00	262,40	116,87	-211,44	-94,18	-94,18	0,00		

Die gelb markierten Felder zeigen die Unterschiede zur Eingabe im AA01-Datensatz an.

Die Ausgabe der Bearbeitungsdatei dient als Quelle für die Rückführung in das Bestandssystem. In diesem Beispiel wurden die jährlichen Kapitalwerte beitragsproportional ergänzt bzw. korrigiert wurden. Anschließend wurden die jährlichen Ertragswerte nach der Differenzenmethode neu berechnet.

# Das AvA-Tool in der Anwendung: von der Eingabe bis zur Ausgabe

Zwei Fallbeispiele aus der Praxis

## 2. Fallbeispiel (Kapitalübertragung Tod): Eingabedaten

Vorgabe AA01										Abgleich Jahresdaten	
Beginnjahr:											
Anbietersnummer ALT		0123456789									
Zertifizierungsnummer ALT		123456									
DT-Wechsel (Baustein 2)		01.07.2011									
SUM-AVMG-GES (Baustein 5)		€3.398,15		UrKap				0,00		3.398,15 € i.O.	
SUM-GEF-KAP (Baustein 5)		€3.118,13		me_Az04 (true/false)		WAHR				3.118,32 € n.i.O.	
SUM-UNGEF-KAP (Baustein 5)		€280,02		Name (Baustein 3)		Mustermann				279,83 € n.i.O.	
SUM-ZUL-GES (Baustein 5)		€753,04		Vorname (Baustein 3)		Max				753,04 € i.O.	
SUM-BEI-ZUL (Baustein 5)		€3.164,20		Geburtsdatum (Baustein 3)		01.01.1960				3.164,20 € i.O.	
Vertragsbeginn				Name Ehepartner (Baustein 4)		Mustermann					
Versicherungsförmig (J/N)				Vorname Ehepartner (Baustein 4)		Eva					
Sterbedatum		31.01.2011		Geburtsdatum Ehepartner (Baustein 4)		01.01.1965					
Wertstellungsdatum des Übertragungskapitals		2017-09-07-10.00.00.000		Ab wieviel Euro		0,00		Vertragsnummer		Beispielvertrag 2	
Meldegrund				Baustein 4 gefüllt (J/N)?		J		Meldung_TS		2017-09-07-10.00.00.000	
Beitragsjahr	Beitrag	ZUL-ANT	ZUL-ANT-STO	ANTRAG-DT	BEIZUL	BTR-GRUZUL	BTR-KIZUL	FEST-DT	DT-ERST-BESCH92		
2001											
2002	126,00	1	0	30.07.2003	38,00	38,00	0,00				
2003	157,95	1	0	19.05.2004	38,00	38,00	0,00				
2004	230,93	1	0	24.10.2005	306,93	76,00	0,00				
2005	231,00	1	0	25.03.2006	303,54	72,54	0,00				
2006	361,12	1	0	10.03.2007	475,12	114,00	0,00				
2007	361,11	1	0	24.02.2008	475,11	114,00	0,00				
2008	409,00	1	0	19.02.2009	484,98	75,98	0,00				
2009	409,00	1	0	23.02.2010	510,26	101,26	0,00				
2010	409,00	1	0	02.03.2011	532,26	123,26	0,00				
2011	0,00	0	0		0,00	0,00	0,00				
2012											
Gesamt	2.695,11				3.164,20	753,04	0,00				
ZAHL-ZUL	R-ZAHL-ZUL	GEF-KAP	UNGEF-KAP	ERT-GEF	ERT-UNGEF	ERT-UNGEF steuerpfl.	ERT-UNGEF steuerfrei	Kapital-übertragung	Faktor-steuerfrei		
0,00	0,00	0,00	126,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
38,00	0,00	38,00	157,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
38,00	0,00	268,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
0,00	0,00	231,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
72,54	0,00	433,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
190,00	0,00	551,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
114,00	0,00	523,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
154,00	0,00	563,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
154,00	0,00	563,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00		
154,00	161,50	-53,38	-4,12	-45,88	-4,12	-4,12	0,00	0	0,00		
914,54	161,50	3.118,32	279,83	-45,88	-4,12	-4,12	0,00				

# Das AvA-Tool in der Anwendung: von der Eingabe bis zur Ausgabe

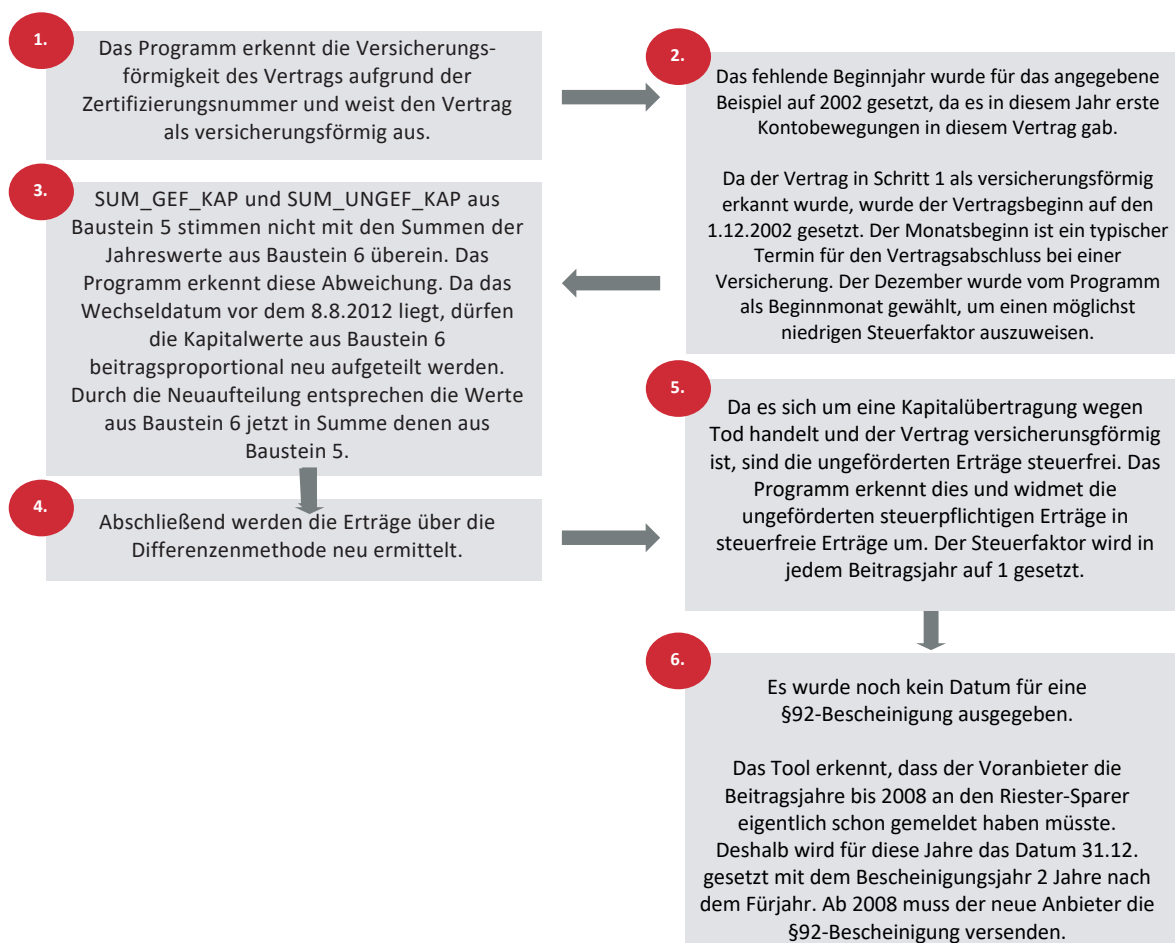
Zwei Fallbeispiele aus der Praxis

## 2. Fallbeispiel (Kapitalübertragung Tod): Autokorrektur in sechs Schritten

Die Überprüfung eines AA01-Datensatzes mit dem AvA-Tool hat folgende Mängel im Datensatz aufgezeigt:

1. Die Angabe zur Versicherungsförmigkeit fehlt.
2. Vertragsbeginn und Beginnjahr fehlen.
3. Die Jahreswerte des geförderten und ungeförderten Kapitals sind fehlerhaft ausgewiesen.
4. Die §92-Bescheinigung des Voranbieters fehlt.

Die erkannten Defizite im AA01-Datensatz werden mithilfe des AvA-Tools automatisch in mehreren Schritten korrigiert:



# Das AvA-Tool in der Anwendung: von der Eingabe bis zur Ausgabe

Zwei Fallbeispiele aus der Praxis

## 2. Fallbeispiel (Kapitalübertragung Tod): Ausgabedaten

Berechnungsart:	BSPV	Cluster:	Cluster 2						
Beginnjahr:	2002	Zertifiziert bei	Unter-Palmen-Versicherung AG						
Anbietersnummer ALT	0123456789	Produktbezeichnung	Kokosnussrente						
Zertifizierungsnummer ALT	123456	Vertragspart	Rentenversicherung						
DT-Wechsel (Baustein 2)	01.07.2011	Urkap	0						
SUM-AVMG-GES (Baustein 3)	3398,13	me_Az04 (true/false)	WAHR						
SUM-GEF-KAP (Baustein 3)	3118,13	Name (Baustein 3)	Mustermann						
SUM-UNGEF-KAP (Baustein 3)	280,02	Vorname (Baustein 3)	Max						
SUM-ZUL-GES (Baustein 3)	733,04	Geburtsdatum (Baustein 3)	01.01.1960						
SUM-BEI-ZUL (Baustein 3)	3164,20	Name Ehepartner (Baustein 4)	Mustermann						
Vertragsbeginn	01.12.2002	Vorname Ehepartner (Baustein 4)	Eva						
Versicherungsförmig (ja/nein)	J	Geburtsdatum Ehepartner (Baustein 4)	01.01.1963						
Sterbedatum	31.01.2011	Ab wieviel Euro Einzahlungen soll bei einer Kapitalübertragung von 0 Euro abgebrochen werden?	0,00						
Wertstellungsdatum des Übertragungskapitals	2017-09-07-10.00.00.000	Vertragsnummer	Beispielvertrag 2						
Meldegrund:	2	Baustein 4 gefüllt?	J						
Meldung TS		Meldung TS	2017-09-07-10.00.00.000						
Beitragsjahr	Beitrag	ZUL-ANT	ZUL-ANT -STO	ANTRAG-DT	BEIZUL	BTR-GRUZUL	BTR-KIZUL	FEST-DT	DT-ERST-BESCH92
2001									
2002	126,00	1	0	30.07.2003	38,00	38,00	0,00		31.12.2004
2003	157,95	1	0	19.05.2004	38,00	38,00	0,00		31.12.2005
2004	230,93	1	0	24.10.2005	306,93	76,00	0,00		31.12.2007
2005	231,00	1	0	23.03.2006	303,54	72,54	0,00		31.12.2007
2006	361,12	1	0	10.03.2007	475,12	114,00	0,00		31.12.2008
2007	361,11	1	0	24.02.2008	475,11	114,00	0,00		31.12.2009
2008	409,00	1	0	19.02.2009	484,98	75,98	0,00		31.12.2010
2009	409,00	1	0	23.02.2010	510,26	101,26	0,00		
2010	409,00	1	0	02.03.2011	532,26	123,26	0,00		
2011	0,00	0	0		0,00	0,00	0,00		
2012									
Gesamt	2.695,11				3.164,20	733,04	0,00		
ZAHL-ZUL	R-ZAHL-ZUL	GER-KAP	UNGEF-KAP	ERT-GEF	ERT-UNGEF	ERT-UNGEF steuerpl.	ERT-UNGEF steuerfrei	Kapitalübertragung	Faktorsteuerfrei
0,00	0,00	0,00	124,26	0,00	-1,74	0,00	-1,74	0,00	1,00
38,00	0,00	37,45	135,76	-0,55	-2,19	0,00	-2,19	0,00	1,00
38,00	0,00	265,01	0,00	-3,92	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
0,00	0,00	227,64	0,00	-3,36	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
72,54	0,00	427,35	0,00	-6,31	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
190,00	0,00	543,09	0,00	-8,02	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
114,00	0,00	515,39	0,00	-7,61	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
154,00	0,00	554,80	0,00	-8,20	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
154,00	0,00	554,80	0,00	-8,20	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
154,00	161,50	-7,40	0,00	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
914,54	161,50	3.118,13	280,02	-46,07	-3,93	0,00	-3,93		

Die gelb markierten Felder zeigen die Unterschiede zur Eingabe im AA01-Datensatz an.

Die Ausgabe der Bearbeitungsdatei dient als Quelle für die Rückführung in das Bestandssystem. In diesem Beispiel wurden die jährlichen Kapitalwerte beitragsproportional ergänzt bzw. korrigiert. Anschließend wurden die jährlichen Ertragswerte nach der Differenzenmethode neu berechnet.

# Das AvA-Tool in der Anwendung: von der Eingabe bis zur Ausgabe

## Ergebnisse und Warnungen

### Ergebnisse

Bei der Ausgabe werden die Fälle je nach Fehlersituation geclustert und automatisch korrigiert bzw. mit Fehlermeldungen versehen:

- Cluster 1 Diese Daten sind weitgehend korrekt. Bei den unvollständigen Datensätzen müssen lediglich Datumswerte ergänzt oder eine Markierung zur Erkennung der Versicherungsförmigkeit ergänzt werden.
- Cluster 2 Hier werden zusätzlich die jährlichen Kapitalwerte beitragsproportional ergänzt bzw. korrigiert. Anschließend werden die jährlichen Ertragswerte nach der Differenzenmethode neu berechnet. (vgl. Fallbeispiele)
- Cluster 3 Die Kapitalwerte sind in Ordnung, die Erträge müssen mit der Differenzenmethode ergänzt bzw. korrigiert werden.
- Cluster 4 Diese Datensätze kann das Programm nicht automatisch korrigieren. In diesen Fällen gibt das AvA-Tool eine differenzierte Fehlermeldung aus.

### Beispiel Warnung

Warnungen bei globalen Abfragen:

- Warnung: Minderjähriger Kunde, bitte Geburtsdatum prüfen
- Warnung: Die Summe aus Grund- und Kinderzulage entspricht nicht dem Saldo der Zahlflüsse oder negative Werte bei Zahlflüssen, deshalb Autokorrektur durch Setzen des Zahl-Zul anhand der gezahlten Grund- und Kinderzulagen und Setzen des R-Zahl-Zuls auf 0
- Warnung: Kapitalübertragung in Höhe von 0 Euro

Warnung für aktuellen Fall erforderlich?

N

J

N

In unserem ersten Fallbeispiel kam es beim achten Schritt zu einer Warnung. Die Zulagezahlungen im Jahr 2007 wurden automatisch durch die Meldungen der Grund- und Kinderzulage für die Beitragsjahre 2005 und 2006 ergänzt. Diese Maßnahme wurde dem Anwender über eine Warnung mitgeteilt.

# Aufqualifizierung von AA01-Daten: unsere Lösung bei Cluster-4-Ergebnissen

*Fehler manuell bereinigen, AvA-Tool erneut anwenden*

*Aeiforia hilft auch dann weiter, wenn AA01-Datensätze nicht automatisch mit dem AvA-Tool aufqualifiziert werden können. In diesen Fällen liegt aus dem AvA-Tool eine differenzierte Fehlermeldung vor.*

## Unsere zusätzlichen Leistungen zur Aufqualifizierung von AA01-Datensätzen

### 1. Manuelle Aufqualifizierung

Viele Fehler, wie zum Beispiel eine vergessene Kinderzulage, können unsere Riester-Spezialisten manuell korrigieren. Anschließend kann das AvA-Tool erneut angewandt werden. Das Ergebnis ist ein aufqualifizierter AA01-Datensatz.

### 2. Kommentierung von Änderungen im Datensatz

Korrekturen, die von uns manuell durchgeführt werden, werden farbig markiert. Hinweistexte erklären die vorgenommenen Änderungen. Dieses Vorgehen gewährleistet eine für den Anbieter von Riesterverträgen nachvollziehbare Bearbeitung und Aufqualifizierung seines AA01-Datensatzes.

### 3. Mitteilung von Ursachen der Unmöglichkeit einer Aufqualifizierung von AA01-Datensätzen

Können die Riester-Experten der Aeiforia aufgrund einer zu schlechten oder widersprüchlichen Datenlage keinen Vorschlag zur Aufqualifizierung machen, so erhält der Anbieter einen Hinweistext, welche Daten widersprüchlich sind beziehungsweise noch benötigt werden und beim Voranbieter nachgefragt werden müssen.

### 4. Hilfe bei der Aufbereitung korrigierter Daten für einen erneuten Durchlauf mit dem AvA-Tool

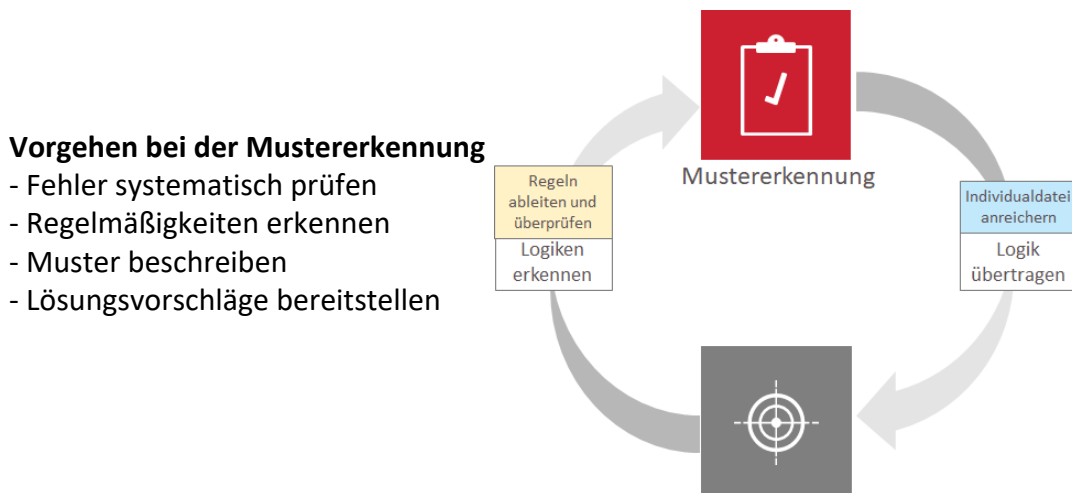
Letzter Schritt: abschließende Kontrolle. Hat der Voranbieter korrigierte Daten geliefert, unterstützen wir auch bei der Datenaufbereitung für einen weiteren Durchlauf mit dem AvA-Tool.

Egal, wie umfangreich sich die Aufqualifizierung von AA01-Datensätzen gestaltet, Aeiforia unterstützt bis zur finalen Korrektur von Einzelverträgen und Beständen.

# Aufqualifizierung von AA01-Daten bei Cluster-4-Fällen

*Durch Mustererkennungen zu schnelleren Lösungen*

Aus erkennbaren Fehler-Mustern Regeln für die Bestandsbereinigung ableiten



In Fehlerdatensätzen Regelmäßigkeiten und Muster erkennen,  
Regeln ableiten und bei der Bestandsbereinigung nutzen

Schrittweises Vorgehen: Fehleranalyse - Mustererkennung - Bereinigung

1. Gelieferte Datensätze prüfen. Lassen sich Logiken und wiederkehrende Fehler in der Bearbeitung erkennen?
2. Wiederkehrende Fehler als Muster erkennen, definieren und erfassen.
3. Datensätze entsprechend aller erkannten Mustern durchsuchen, Korrekturvorschläge einblenden und Korrekturen durchführen.
4. Datensätze nach der Bereinigung in den Bestand übernehmen.

Ihr Nutzen: Sie reduzieren den Korrekturaufwand noch einmal deutlich

# Release-Plan AvA-Tool: von regelmäßigen Updates profitieren

*Kontinuierliche Erweiterung des AvA-Tools*

Die komplexen Prozesse der Riestervertragsverwaltung werden die Bestandsführung in den kommenden Jahren weiter herausfordern. Die demografische Entwicklung wird die Komplexität der Prozesse erhöhen. Insbesondere hinsichtlich der Todesfälle in der Auszahlphase und der Durchführung von Versorgungsausgleichen in der Auszahlphase ist mit einer starken Zunahme zu rechnen, die sich auf die Riesterbestände auswirkt.

## Release-Plan 2020/2021

- Update 2021.1: Konvertierung der Daten ins XML-Format (zu/ab) und Erweiterung der Ausgabe um weitere Bausteine des AA01-Datensatzes
- Update 2021.2: Konvertierung der Daten ins Excel-Format
- Update 2021.3: Einbeziehung von Daten rund um den Versorgungsausgleich
- Update 2021.4: Erweiterung um Bereinigungen von Datensätzen bei Tod in der Auszahlphase
- Update 2021.5: Erweiterung um Bereinigung von Datensätzen bei Beitrag nach Tod
- Update 2021.6: Erweiterung um Bereinigungen von Datensätzen bei Versorgungsausgleich in der Auszahlphase

# Ihre Ansprechpartner

Für Fragen rund um die Aufqualifizierung von AA01-Datensätzen zur Bestandsbereinigung stehen wir Ihnen zur Verfügung.



Dr. Jutta Krienke

Geschäftsführerin

Kontakt:  
Jutta.Krienke@aeiforia.de



Dr. Jens Lueddeckens  
Consultant

Produktverantwortung  
AvA-Tool

Kontakt:  
Jens.Lueddeckens@aeiforia.de

Aeiforia – Vorsorge.Einfach.Besser.

---

Beratung,  
Produkte und Lösungen  
für Anbieter von  
Vorsorgeprodukten

**Aeiforia GmbH**  
Kaiserstraße 1  
56410 Montabaur  
Telefon: 02602 99983 0  
mail@aeiforia.de  
www.aeiforia.de