

PAV Reform / Altersvorsorgedepot 2027

Leistungsangebot Kurzprojekt

01

Die PAV-Reform trifft den Nerv der Kunden – eine Chance für Finanzinstitute sich neu zu positionieren.

Warum jetzt handeln?
Was ist zu tun?

Wir bringen Klarheit über alle technischen, vertrieblichen, organisatorischen und produkttechnischen Anpassungen, die Sie für das neue Altersvorsorgedepot ab dem **01.01.2027** benötigen.

ZIELGRUPPE
Banken & Versicherer

ZWISCHENERGEBNIS
Fit-Gap & Roadmap

ERGEBNIS
Perfekter Start zum 1.1.27
mit allen Lösungs- und
Leistungskomponenten

● **AUSGANGSLAGE**

Der 01.01.2027 wartet nicht – und das Zeitfenster verengt sich.

Mit der AltZertG-Reform entsteht ein neuer Milliardenmarkt. Wer am Stichtag marktfähig ist, sichert sich Riester-Wechsler, Neukunden und Frühstart-Rentenfamilien.

REFORM-STARTFENSTER

01.01.2027

BZSt-Zertifizierung, Vergleichsplattform-API und Anbieterwechsel-Recht werden verpflichtend. Eigenentwicklungen brauchen 12+ Monate – ohne Vorstudie beginnt die Uhr nicht zu laufen.

MARKTPOTENZIAL AB 2027

16 Mio.

Riester-Verträge als potenzielle Wechsler

€200 Mrd.

gebundenes Riester-Kapital im Wechsel-Pool

10 Mio.

Neukunden ohne bestehende geförderte AV

700 Tsd.

Geburten pro Jahr für Frühstart-Rente

Fünf Dimensionen, die jede Bank und jeder Versicherer prüfen muss.

01 · REGULATORIK

Zertifizierung & Compliance

- BZSt-Produktzertifizierung
- AltZertG, Kostengrenze 1,0 % p.a.
- Vergleichsplattform-API verpflichtend
- §92 EStG Reporting

02 · TECHNIK

Systeme & Integration

- ZfA-Schnittstellen aufbauen
- Kernbank-Konnektoren (SAP, FI, Atruvia)
- Depot-Engine, Fonds-Konnektor
- Skalierung für Day-One-Ansturm

03 · PRODUKT

Produktdesign & Varianten

- AVD, Garant 80 %, Garant 100 %
- Frühstart-Rente ab Geburt
- Auszahlphase (Rate, Kapital, Langlebigkeit)
- Anbieterwechsel-Logik

04 · VERTRIEB

Kampagne & Onboarding

- Personas & Segment-Playbooks
- Förder-Rechner als Lead-Hook
- Digitales Onboarding, KYC
- Berater-Leitfaden & Schulung

05 · ORGANISATION

Prozesse & Betrieb

- Sachbearbeitung Zulagen neu/alt
- Kundenservice & Eskalationspfade
- Migrationsfabrik Riester-Bestand
- SaaS vs. on-premise Betrieb

AVD Quickcheck – ein kompaktes Vorprojekt mit belastbarer Indikation.

DAUER

4 Wochen

vom Kickoff bis zum Management-Readout

UMFANG

5 Dimensionen

Regulatorik · Technik · Produkt · Vertrieb · Organisation

OUTPUT

Fit-Gap + Roadmap

belastbare Indikation für Budget- und Ressourcenentscheidungen

Wir machen in 20 Arbeitstagen sichtbar, wo Ihr Haus steht – und was bis zum Stichtag zu tun ist.

Der AVD Quickcheck ist ein festpreisorientiertes Vorprojekt. Unsere fachlichen Management Berater und Altersvorsorge-Experten analysieren gemeinsam mit Ihren Fachbereichen Ihre Ausgangslage entlang aller fünf Handlungsfelder, bewerten Aufwände und Risiken und liefern eine priorisierte Umsetzungs-Roadmap bis zum 01.01.2027.

- Keine Powerpoint-Studie – arbeitsfähige Artefakte
- Management-tauglicher Business Case
- Fachliche & technische Experten in einem Team
- Bewertung basiert auf 20+ Jahren ZfA-Erfahrung
- Direkte Anschlussfähigkeit an Implementierung
- Klarer Festpreis, kein Scope-Creep

Sechs Module – Sie wählen, wo Sie Unterstützung benötigen.

Projektinitiierung & -begleitung

Übergreifend für alle gewählten Module

Stakeholder & Steering · Programm-Roadmap · Risiken & Issues · Reporting · Vendor-Steuerung · Onboarding & Kick-off

Modul 01 Regulatorik

Zertifizierung & Compliance

- Anforderungen BZSt-Zertifizierung sichten
- AltZertG- und §92-EStG-Bezüge prüfen
- Berichts- und Vergleichspflichten einordnen
- Regulatorische Lücken priorisieren

Modul 02 Technik

Systeme & Integration

- Schnittstellen-Inventur ZfA & Kernbank
- Depot- und Fonds-Anbindungen sichten
- Architektur-Optionen skizzieren
- Technische Risiken benennen

Modul 03 Produkt

Produktdesign & Varianten

- Produktvarianten (AVD, Garant) einordnen
- Frühstart-Rente bewerten
- Auszahl- und Wechsel-Logik analysieren
- Produkt-Backlog skizzieren

Modul 04 Vertrieb

Kampagne & Onboarding

- Zielgruppen und Personas grob abgrenzen
- Förder-Rechner als Lead-Hook bewerten
- Onboarding- und KYC-Optionen sichten
- Beratungs- und Schulungsbedarf benennen

Modul 05 Organisation

Prozesse & Betrieb

- Zulagen- und Service-Prozesse einordnen
- Bestands- und Migrationsthemen sichten
- Betriebsmodell-Optionen vergleichen
- Sourcing-Bedarf grob aufzeigen

Sie kombinieren die Module frei – ein einzelnes, mehrere oder alle fünf. Aufwand und Preis kalkulieren wir auf Basis Ihrer Auswahl im Nachgang.

02

AVD-Voranalyse



Drei Säulen – ein Anbieter – alles aus einer Hand.

msg kombiniert strategische Beratung, operativen Betrieb und zertifizierte Softwareprodukte – Banken erhalten alles für das Altersvorsorgedepot 2027 aus einer Hand.

msg for banking – financial services

Strategische Beratung und
Lösungsumsetzung

- Fit-Gap-Analyse & Roadmap zum AVD /PAV 2027- Quickcheck in 4 Wochen
- Beratung in den Themen Regulatorik, Technik, Produkt, Vertrieb & Organisation
- Sourcing-Empfehlung & Implementierungsbegleitung
- UX-Antragsstrecken
- Technische Integration

Compin

Servicedienstleistungen

- BPO & Managed Services für Altersvorsorge-Prozesse
- Sachbearbeitung, Qualitätssicherung & Compliance
- Skalierbar ohne eigenen FTE-Aufbau
- Flexibel: Teiloutsourcing oder Full-Service
- Kapazität ab Day-one verfügbar

msg.life

Zulagenverwaltung

- ZfA-Anbindung & Zulagenmanagement
- Automatisierte Beantragung, Überwachung & Rückforderung
- Konform: AltZertG, §92 EStG, BZSt-Schnittstellen
- SaaS oder On-Premise wählbar
- 20+ Jahre ZfA-Erfahrung

Der einzige Komplettanbieter für das AVD 2027.

20+

Jahre ZfA-Erfahrung in Beratung, Software & Betrieb

3

Leistungsbausteine nahtlos integriert –
Beratung, Service & Software

1

Vertrag, ein Ansprechpartner, eine
Verantwortung

Was kein anderer Anbieter kombinieren kann:

Strategische Beratung + Software + operativer Betrieb
2027.

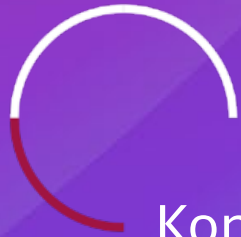
Kein Anbieter außer msg liefert alle drei Dimensionen aus einer Hand für das AVD

Vom Quickcheck zur Implementierung in einem Vertrag
Anbieter- oder Kompetenzwechsel.

Nahtloser Übergang von Beratung zu Softwareeinführung und Betrieb – ohne

Stichtag-Garantie 01.01.2027

msg-Teams, msg.life-Produkt und Compin-Kapazitäten sind auf den Termin ausgerichtet und erprobt.



Kontakt

msg for banking ag

Amelia-Mary-Earhart-Straße 14
60549 Frankfurt am Main

+49 69 580 045-0

info-banking@msg.group

www.msgforbanking.de



Torsten Kusmanow

Executive Partner

Head of Business Development Digital Financial Services

torsten.kusmanow@msg.group