# BSI Software macht den Finanzvertrieb startklar für das Altersvorsorgedepot

## Digitale Beratungslösungen von BSI Software und riskine machen Förderung, Vorsorgelücke und Anlage direkt berechenbar

**Baden, 18.11.2026 – Der europäische CRM/CX-Anbieter BSI Software stellt Versicherern und Banken ab sofort digitale Beratungslösungen für das neue Altersvorsorgedepot bereit. Das Angebot entsteht in Zusammenarbeit mit dem österreichischen FinTech riskine, das seit 2024 zu BSI Software gehört. Mit der Reform der staatlich geförderten privaten Altersvorsorge zum 1. Januar 2027 bleibt Banken und Versicherern nur wenig Zeit, ihre Beratungs- und Vertriebsprozesse auf die neuen Anforderungen auszurichten.**

Die Lösungen umfassen Rechner für geförderte Vorsorgeprodukte wie das Altersvorsorgedepot, Spar- und Entnahmepläne sowie Bedarfsanalysen. Sie unterstützen Banken und Versicherer dabei, ihre Altersvorsorgeberatung auf die neuen Anforderungen auszurichten und das vertriebliche Potenzial des Altersvorsorgedepots frühzeitig zu nutzen. Technologische Grundlage sind digitale Beratungsstrecken von riskine. Diese lassen sich flexibel in Self-Service-Portale integrieren oder in bestehende Beratungsprozesse einbinden. So können Fördermöglichkeiten, Vorsorgebedarf sowie Spar- und Entnahmeszenarien bereits zur Vorbereitung oder direkt im persönlichen Beratungsgespräch berechnet und anschaulich dargestellt werden. Die automatisierten Berechnungen entlasten den Vertrieb und helfen Banken und Versicherern, das erwartete erhöhte Beratungsaufkommen zum Reformstart effizient zu bewältigen.

«Aus einer staatlichen Reform wird eine grosse Vertriebschance. Entscheidend ist, dass Banken und Versicherer zum Start nicht nur die passenden Produkte, sondern auch die entsprechenden Beratungs- und Vertriebsprozesse bereitstellen», sagt Oliver Hechler, Community Manager Insurance bei BSI Software.

### Durchgängiger Beratungsprozess in der BSI Customer Suite

Kern des Angebots sind digitale Beratungstools des österreichischen Fintechs riskine, die sich flexibel in die CRM/CX-Kundenplattform BSI Customer Suite integrieren lassen. Über ein sogenanntes «BSI Element» können im Chat der 360°-Kundensicht die Rentenlücke, AVD-Förderungen und Sparszenarien berechnet werden. Vorhandene Kundendaten werden automatisch übernommen, Mehrfacheingaben entfallen. So können Beratende die Berechnungen unmittelbar in bestehende Kunden- und Vertriebsprozesse einbeziehen, ohne zwischen verschiedenen Anwendungen wechseln

zu müssen. Perspektivisch lassen sich die Beratungsszenarien auch auf die Interaktion mit persönlichen AI-Assistenten von Kundinnen und Kunden ausweiten.

«Mit dem Altersvorsorgedepot entstehen neue Möglichkeiten für die private Altersvorsorge – gleichzeitig steigt der Bedarf an verständlicher und individueller Beratung. Unsere Beratungslösungen machen komplexe Fördermöglichkeiten, persönliche Vorsorgelücken sowie unterschiedliche Spar- und Entnahmeszenarien transparent und direkt berechenbar. So können Banken und Versicherer ihre Kundinnen und Kunden fundiert beraten und sie dabei unterstützen, die für ihre Lebenssituation passende Vorsorgestrategie zu finden», erläutert Sebastian Ratcliffe, Head of Business bei riskine.

In der Versicherungsberatung unterstützen strukturierte Prozesse, nachvollziehbare Empfehlungen und eine durchgängige Dokumentation die Umsetzung regulatorischer Anforderungen, insbesondere aus dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und der europäischen Insurance Distribution Directive (IDD). Die Rechner sind auch unabhängig von der BSI Customer Suite über riskine verfügbar und lassen sich flexibel per API in bestehende Systeme integrieren.

## Über BSI Software

BSI Software ist ein führender europäischer Anbieter für CRM- und CX-Softwarelösungen. Die AI-native BSI Customer Suite orchestriert Kundenbeziehungen entlang der gesamten Customer Journey – mit Fokus auf Banken, Versicherungen, Retail sowie Energy & Utilities. Die modulare, skalierbare Plattform aktiviert tiefes Branchenwissen mit BSI Elements. Dank Multi-Cloud-Strategie und Modell-Agnostik bleiben Unternehmen unabhängig und digital souverän – bis hin zum Einsatz rein europäischer Datenlösungen. Seit 2024 ergänzt das österreichische Fintech riskine BSI Software im Bereich API-gestützter Beratungslösungen.

Weitere Informationen: www.bsi-software.com

## BSI Medienkontakt

**BSI Software Deutschland**
Lübecker Str. 128, DE-22087 Hamburg
presse@bsi-software.com
www.bsi-software.com