

# ***Nachhaltig Investieren und Absichern:***

*Zwischen Wirkung und Wirtschaftlichkeit*

Köln, 16. November 2023, Martin Gattung



Wenn du keine großen Dinge tun kannst, dann tue kleine Dinge auf eine große Art und Weise.

Napoleon Hill

## Was ist die Aufgabe von Aeiforia?

### Nachhaltigkeitsberatung



**Nachhaltigkeitsberatung** bezieht sich allgemein auf Dienstleistungen, die Organisationen dabei unterstützen, ihre Prozesse und Produkte so zu gestalten, dass sie umweltfreundlich und sozial verantwortlich sind. Diese Art der Beratung kann helfen, eine Strategie für nachhaltige Entwicklung zu entwickeln, die oft auf drei Hauptpfeiler abzielt: Umwelt, Soziales und Wirtschaft. Ziel ist es, langfristige Wertschöpfung zu schaffen, ohne dabei die Fähigkeit zukünftiger Generationen zu beeinträchtigen, ihre eigenen Bedürfnisse zu erfüllen.

### Nachhaltige Unternehmensberatung



**Nachhaltige Unternehmensberatung** ist spezifischer und konzentriert sich auf die Beratung von Unternehmen, um nachhaltige Praktiken in ihre Geschäftsmodelle zu integrieren. Dies beinhaltet oft die Umsetzung von Strategien für eine verantwortungsbewusste Unternehmensführung, die Minimierung des ökologischen Fußabdrucks, die Förderung von sozialer Gerechtigkeit und die Erzielung ökonomischer Rentabilität auf lange Sicht.

Beide Begriffe überlappen sich in ihren Zielen und Methoden, aber die nachhaltige Unternehmensberatung ist in der Regel speziell auf die Bedürfnisse und Herausforderungen Ihres Unternehmens zugeschnitten, während Nachhaltigkeitsberatung ein breiteres Spektrum an Organisationen und Themen abdecken kann.

## Agenda - Nachhaltig Investieren und Absichern

- 1 Grundlagen: Effektivität als Ziel, Effizienz als Mittel
- 2 Schnelleinblick: Wie Unternehmen nachhaltige Ziele effizient erreichen
- 3 Tipps für die Branche: Best Practices und zukünftige Trends

## Grundlagen: Effektivität als Ziel, Effizienz als Mittel

- Definitionen und Unterschiede:  
Effektivität: Erreichen von nachhaltigen Zielen und langfristigen Auswirkungen.  
Effizienz: Optimale Nutzung von Ressourcen, Kosten-Nutzen-Verhältnis.
- Bedeutung im Finanzsektor:  
Effektivität: Schaffung von langfristigem Wert, Fokus auf nachhaltige Entwicklung.  
Effizienz: Wichtig für die Kostenkontrolle und Profitabilität.
- Verbindung zur Nachhaltigkeit:  
Nachhaltige Investitionen und Absicherungen erfordern sowohl effektive als auch effiziente Ansätze.  
Balance zwischen Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (ESG) und wirtschaftlicher Leistung.

# Ansätze für nachhaltige Geschäftsprozesse

Unser Angebot an die Versicherungswirtschaft



Textform /  
Schriftform

Medienbrüche

Spezialfälle



Fachtest

Unternehmenskultur

Produktentwicklung

Softwareentwicklung

Weiterbildung

Aufbewahrungspflichten

*Fachtest - Unsere Erfahrungen am Markt zeigen folgende Themenschwerpunkte:*

- Datenschutz
- Testfallbestand und Datenbereitstellung
- Testautomatisierung
- Testdokumentation (u.a. VAIT, BAIT)
- Behördenkommunikation

## Datenschutz im Softwaretest

- Datenschutzkonformer Softwaretest muss die Grundsätze gem. Art. 5 DSGVO einhalten.
- Rechtsgrundlage ist für jede Verarbeitung von personenbezogenen Daten erforderlich.
- Besondere Kategorien personenbezogener Daten (z.B. Religion, Krankheiten, ...) dürfen nur mit einer ausdrücklichen **Einwilligung** der betroffenen Person verwendet werden.

### Anonymisierung vs. Pseudonymisierung

- Pseudonymisierung und Verschlüsselung personenbezogener Daten gewährleistet ein angemessenes Schutzniveau.
- **Anonymisierte Daten sind keine personenbezogenen Daten.  
Pseudonymisierte Daten bleiben allerdings weiterhin personenbezogene Daten.**
- Liegt also eine Einwilligung zur Verarbeitung personenbezogener Daten zu Testzwecken vor?





# Testfallbestand

Testfälle, -szenarien, -daten

## Fachliches Test-Repository

Personas  
mit typischen  
Vertragsverläufen



Test-Szenarien aus  
Testfälle & -abläufen



Testdaten zu den  
Testfällen und erwartete  
Ergebniswerte passend  
zu den Test-Szenarien

## Testszenarien

- fassen mehrere Testfälle zusammen
- haben die aktuellen Arbeitsabläufe im Blick (End-To-End) = Testidee
- bilden die Sicht des Endnutzers ab

***Wissen was der Bearbeiter macht  
und der Prozess erfordert***



## Testdaten

- Abwägung zwischen synthetischen und produktiven Daten
- Anonymisierung / Pseudonymisierung

## Tools für maschinelle Unterstützung



Behörden-Simulator  
ahmt die  
Kommunikation nach



Validierer /  
Plausibilisierer prüft  
Meldungen gegen  
Vorgaben



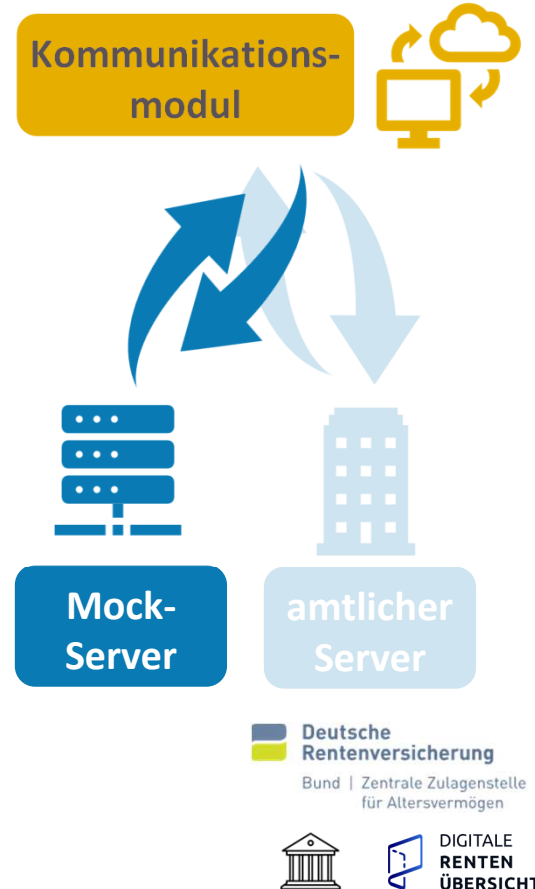
Konverter stellt Daten  
im erforderlichen  
Format (XML, JSON,  
...) bereit



Hilfsmittel zur  
Erzeugung von  
amtlichen Nrn.  
(SteuerID, Soz.Vers.Nr.)

## Hindernisse bei vorhandenen Testzugängen der Behörden

- Antwort nicht immer garantiert
- Antwortzeiten unvorhersehbar
- Antwort passt nicht auf den Testfall
- Zugriff eingeschränkt verfügbar
- Funktionsumfang begrenzt
- Versionen vorgegeben



# Werkzeuge als Screenshot

	A	B	C	D	E	L
1	AEI001				Vorkommen	
2	Vorkommen	1			AZ01	AZ01
3	Vorkommen	1			AZ50	
4	Vorkommen	1			AZRR	
5	Vorkommen	1			ZA01	
6	Vorkommen	1			ZA02	
7	Vorkommen	1			ZA03	
8	Vorkommen	1			ZA04	
9	Vorkommen	1			ZARA	
10	Vorkommen	1			Besch92	
11						M
12	GeVo	GeVoId	Schlüsselem ent	Jahr	BTJAHR	BE
13	Besch92	AEI001002		2019		
14	AZ01	AEI001003		2019	2018	tr
15	AZ50	AEI001015		2019		
16	ZA01	AEI001004		2019		
17	ZA02	AEI001005		2019		
18	ZA04	AEI001006		2019		
19	ZARA	AEI001007		2019		
20	Besch92	AEI001008		2020		
21	AZ01	AEI001009		2020	2019	tr
22	AZ50	AEI001016		2020		
23	ZA02	AEI001010		2020		
24	ZA04	AEI001011		2020		
25	ZARA	AEI001012		2020		
26	Besch92	AEI001013		2021		
27	AZ01	AEI001014		2021	2020	tr
28	AZ50	AEI001017		2021		
29	ZA02	AEI001018		2021		
30	ZARA	AEI001019		2021		
31	ZA02	AEI001020		2020		
32	ZA03	AEI001021		2021		
33	ZA04	AEI001022		2021		

```

1 <?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1" ?>
2 <zusy:ZusyMeldung xmlns:zusy="http://www.zusy.de/2002/XMLSchema ZusyZA02"
3 "http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
4 "http://www.zusy.de/2002/XMLSchema ZusyZA02"
5 <zusy:TransferHeader/>
6 <zusy:Daten>
7 <zusy:Header erstDat="2019-04-15T15:00:00"
8 "170699C001" zfNr="000176" meGd="ZA02"
9 <zusy:ErmitErg bJahr="2018" berechQ="1"
10 anzKi="0" mmKeinAnspruch="00" mmKeinAnspruch="1234567891">
11 <zusy:Anleger nachname="Krisa" vnr="1234567891"
12 <zusy:GebDat gebDat="1974-04-15"
13 </zusy:Anleger>
14 <zusy:GebOrt>Gelsenkirchen</zusy:GebOrt>
15 <zusy:Betraege>
16 <zusy:Ausz waehrung="EUR">170699</zusy:Ausz>
17 <zusy:Rueck waehrung="EUR">0</zusy:Rueck>
18 <zusy:SaldoAusz waehrung="EUR">0</zusy:SaldoAusz>
19 <zusy:SaldoRueck waehrung="EUR">0</zusy:SaldoRueck>
20 </zusy:Betraege>
21 <zusy:Berechnungsdaten artAvBeit="1"
22 <zusy:Eigen waehrung="EUR">170699</zusy:Eigen>
23 <zusy:BeiZul waehrung="EUR">0</zusy:BeiZul>
24 <zusy:AltVer waehrung="EUR">0</zusy:AltVer>
25 <zusy:BtrGruZul waehrung="EUR">0</zusy:BtrGruZul>
26 <zusy:BtrKiZul waehrung="EUR">0</zusy:BtrKiZul>
27 </zusy:Daten>
28 </zusy:ZusyMeldung>

```

**Aeiforia**  
Vorsorge. Einfach. Besser.

## Willkommen beim Aeiforia-Behörden-Mock!

Sicherstellung der Qualität ihrer ZfA-Meldungen

Sie sind eingeloggt als Benutzer "admin".

Links: Wenn Sie Fragen zum Aeiforia-Behörden-Mock haben:

- Riester-Testsuite
- Test & Betrieb
- Kontakt

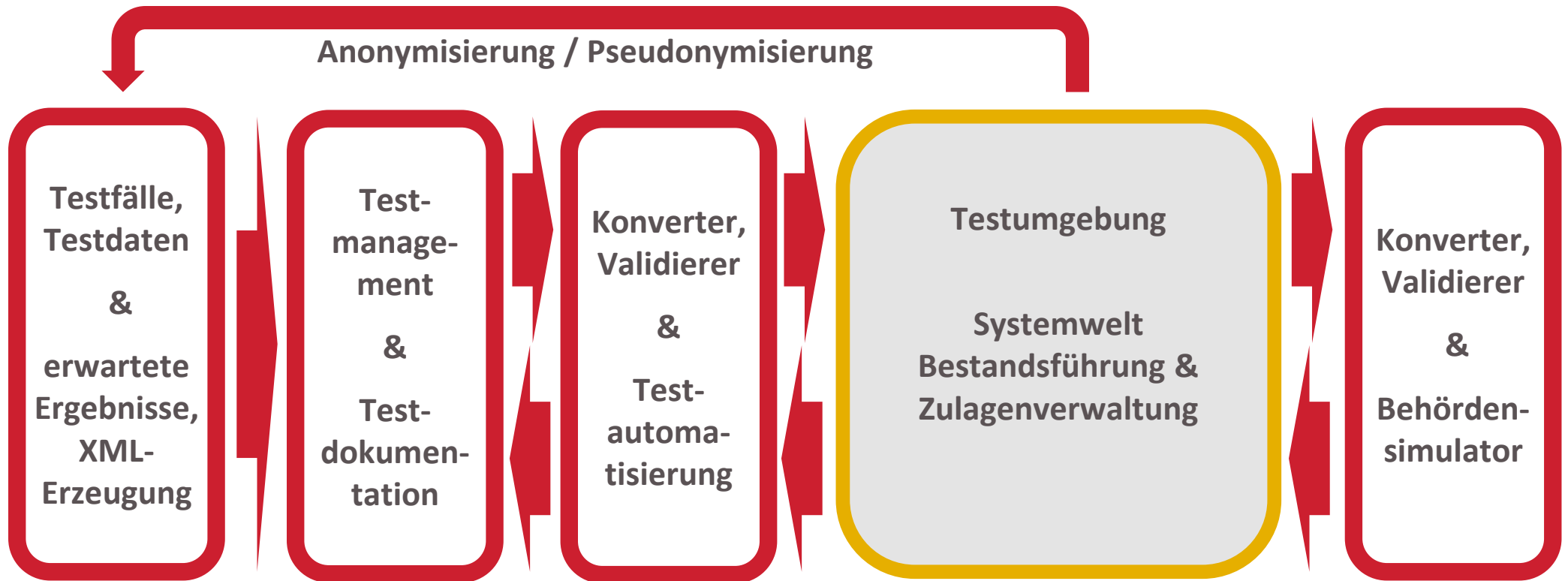
Validiere ZfA-Meldungen mit Aeiforia!

Testfall-Excel

ZfA-XML

Behörden-Mock

## Ihre Testumgebung mit Tools



# Vielen Dank

für Eure Aufmerksamkeit!

# Impressum – Rechtliche Hinweise

## **Aeiforia GmbH, Kaiserstraße 1, 56410 Montabaur**

Telefon +49 (2602) 999 83-0, Fax +49 (2602) 999 83-199, mail@aeiforia.de, www.aeiforia.de

Die Aeiforia GmbH wird gesetzlich durch die Geschäftsführung (Martin Gattung (Vorsitzender), Martina Backes, Dr. Thomas Ferdinand, Ingo Priebe, Torsten Schwendrat) vertreten.

Handelsregister: Amtsgericht Montabaur, Registergericht: HRB 22857, USt.-Id.-Nr. DE280790585

## **Haftungsausschluss**

Die Aeiforia GmbH aktualisiert und prüft die Informationen in ihren Schulungsunterlagen, Präsentationen und Druckstücken ständig. Trotz aller Sorgfalt können sich Fehler einschleichen oder sich die Daten inzwischen verändert haben. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen kann daher nicht übernommen werden.

Ebenso übernimmt die Aeiforia GmbH keine Haftung für Schäden, die durch die Nutzung der Information in jeglicher Form entstehen. Gleiches gilt auch für alle Webseiten, auf die mittels Hyperlink verwiesen wird. Die Aeiforia GmbH ist für den Inhalt der Webseiten, die aufgrund einer solchen Verbindung erreicht werden, nicht verantwortlich.

## **Urheberrecht**

© Copyright 2023 Aeiforia GmbH, Montabaur (Deutschland).

Alle Rechte vorbehalten. Text, Bilder, Grafiken, Animationen und Videos sowie deren Anordnung in dieser Präsentation bzw. den Schulungsunterlagen der Aeiforia GmbH unterliegen dem Schutz des Urheberrechts und anderer Schutzgesetze. Der Inhalt dieser Unterlagen darf nicht zu kommerziellen Zwecken kopiert, verbreitet, verändert oder Dritten zugänglich gemacht werden. Wir weisen darauf hin, dass auf per Hyperlink verwiesenen Websites enthaltene Bilder und Texte dem Urheberrecht Dritter unterliegen.

Bildnachweis Titelfolie: Adobe Stock, Silhouettes (denisismagilov)

Diagramme, Graphiken, Tabellen, Übersichten etc. sind Eigentum der Aeiforia GmbH, soweit es in den Fußzeilen nicht anders angegeben ist.