

Trust and Compliance Portfolio 2026

www.pcak.de | www.bixie.de

PCaK

 **bixie**

Alles,
was bAV
braucht.

Verantwortung und Mission

Unser Sicherheitsversprechen

Die Verwaltung betrieblicher Altersvorsorge ist ein Mandat höchster Verantwortung. Für p.c.a.k. bildet die Integrität und Verfügbarkeit Ihrer Daten das unverhandelbare Fundament jeder Zusammenarbeit. Unser Sicherheitsversprechen basiert auf drei Säulen der Verlässlichkeit:

1

Geprüfte Qualität: IT-Grundschatz (BSI)

Wir lassen unsere IT-Infrastruktur (ISO 27001, BSI IT-Grundschatz) und unsere administrativen Kontrollsysteme (ISAE 3402) jährlich auditieren. Sämtliche personenbezogenen Mandatsdaten werden ausschließlich in hochsicheren deutschen Rechenzentren verarbeitet.

2

Expertise und Qualifikation:

Wir sichern die Belastbarkeit unserer Arbeit durch aktuarielle Präzision und die permanente Fortbildung unserer Spezialisten. In den Bereichen der rechtlichen und steuerlichen Begleitung setzen wir auf die Expertise von maat Rechtsanwälte und WTS, welche unsere Beratung im Rahmen ihrer jeweiligen berufsständischen Aufgabenstellung vervollständigen.

3

Kaufmännische Vorsorge und Innovation:

Durch einen externen Datenschutzbeauftragten sowie umfassende Haftpflichtdeckungen garantieren wir ein professionelles Risikomanagement. Dabei setzen wir auf moderne Kollaborationsstandards und innovative deutsche KI-Lösungen unter strikter Datentrennung.

Die Sicherheit einer lückenlosen Kontrollkette ist fester Bestandteil unserer Struktur. Wir bieten damit eine sachliche und fundierte Grundlage für eine vertrauensvolle Zusammenarbeit.

Managed Administration und Revisionsicherheit

PCaK

 **bixie** Alles,
was bAV
braucht.

Souveränität durch variable Auslagerungstiefe

Das Modell der Managed Administration ermöglicht es unseren Kunden, den Grad der administrativen Unterstützung fließend an den eigenen Bedarf anzupassen – von der softwaregestützten Eigenverwaltung auf bixie bis zur vollständigen Übertragung der Verwaltungsprozesse an p.c.a.k..

ISAE 3402 Type 2 Testat

Um die Wirksamkeit unserer internen Kontrollsysteme (IKS) nachzuweisen, lassen wir unsere administrativen Prozesse jährlich nach dem internationalen Standard **ISAE 3402 Type 2** prüfen.

Prüfungsgesellschaft:

BFMT Audit GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
<https://www.isae3402-audit.de/>

Certificate

Assurance Report on Controls at a Service Organization

ISAE 3402 SOC 1 Type 2

Certificate

Assurance Report on Controls at a Service Organization

ISAE 3402 SOC 1 Type 1

Fokus:

Wirksamkeit der Kontrollen, Korrektheit der Abrechnungsläufe und Sicherheit der Datenverarbeitung.

Nutzen:

Dieses Testat dient Ihrer internen Revision als belastbarer Nachweis für die ordnungsgemäße Durchführung der ausgelagerten Prozesse.

Fachliche Expertise und Qualifikation

PCAK

 **bixie** Alles,
was bAV
braucht.

Der Faktor Mensch in der digitalen bAV-Welt

Hinter der Technologie von bixie steht die fachliche Substanz der p.c.a.k.. Wir investieren kontinuierlich in die Qualifikation unserer Teams, um eine fehlerfreie Verwaltung und Beratung zu garantieren.

Kontinuierliche Weiterbildung:

Unsere Aktuare, Berater und Administratoren absolvieren regelmäßig Fortbildungsprogramme (u.a. DAV/IVS-Standards) zu aktuellen Rechtsänderungen und technologischen Entwicklungen.

Strategische Komplettierung:

Zur Sicherstellung einer vollumfänglichen Begleitung binden wir für spezifische Fragestellungen die Referenz-Adressen der Branche ein, die unser Angebot im Sinne ihrer berufsständischen Aufgabenstellung vervollständigen:

- **maat Rechtsanwälte:** Ergänzung im Rahmen der arbeitsrechtlichen Aufgabenstellung.
- **WTS:** Ergänzung im Rahmen der steuerberatenden Aufgabenstellung.

Qualitätssicherung:

Gelebte Vier-Augen-Prinzipien und interne Audits sichern die Präzision in jedem Arbeitsschritt.

Technische Infrastruktur und Datensouveränität

Zertifizierte Sicherheit „Made in Germany“

Die Plattform bixie wird nach den höchsten deutschen Sicherheitsstandards betrieben. Wir garantieren die Haltung aller Mandatsdaten an Standorten innerhalb Deutschlands.

IT-Grundschutz:

Methodische Absicherung der Architektur nach den Katalogen des Bundesamtes für Sicherheit (BSI) in der Informationstechnik.

ISO 27001:

Zertifiziertes Informationssicherheits-Managementsystem (ISMS).
Zertifizierungsaudit Q4/2026, Confirmation Letter liegt vor

Infrastruktur-Matrix

Partner	Rolle	Daten-Standort	Standards	Links
Open Telekom Cloud (OTC)	Hosting Plattform bixie	Deutschland	ISO 27001 BSI C5 TISAX	https://public.t-cloud.com/de/produkte-services/core-services/zertifikate
YourSecureCloud	Rest-Data	Deutschland	ISO 27001 AES-256	https://www.securecloud.de/ueber-uns
Hetzner Online	Zentrale Dienste	Deutschland	ISO 27001	https://www.hetzner.com/de/unternehmen/zertifizierung/
GitLab	CI/CD	EU/Deutschland	SOC 2 Type 2 ISO 27001	https://about.gitlab.com/security/

Operative Sicherheit und Innovation

Moderne Prozesse für maximale Transparenz

Wir nutzen innovative Werkzeuge, um die Dokumentationsgüte zu steigern, während sensible Datenbereiche strikt isoliert bleiben.

Kollaboration (MS 365):

Die operative Büro-Kommunikation erfolgt über gesicherte europäische Instanzen (EU-Data-Residency) gemäß DSGVO.

Datentrennung:

Es besteht eine strikte logische und physische Trennung zwischen der allgemeinen Büro-IT und der Hochsicherheits-Umgebung der Mandatsdatenverarbeitung.

Risikomanagement:

Bestellung eines externen Datenschutzbeauftragten sowie Vorhaltung spezifischer Vermögensschaden-, Haftpflicht-, und Cyberversicherungen für Aktuariat, Beratung und IT-Betrieb.

Due Diligence Checkliste

Kompaktübersicht für Ihre Revision

Prüfpunkt für das Audit	Status	Nachweis/Basis
Kundendaten in Deutschland?	Ja	Physisches Hosting in DE (OTC)
Gepprüftes Kontrollsystem (IKS)?	Ja	ISAE 3402 Type 2 Report vorhanden
IT-Sicherheitszertifizierung?	Status in Progress	Zert. Q4/26, (Confirmation Letter), IT-Grundschutz (BSI)
Variable Auslagerung?	Ja	Modell: Managed Administration
Fachliche Komplettierung?	Ja	maat Rechtsanwälte / WTS
Kontinuierliche Fortbildung?	Ja	Schulungsmatrix
Finanzieller Haftungsschutz?	Ja	Spezifische Vermögensschaden- und Haftpflichtversicherungen, Cybersecurity

Kontakt:

p.c.a.k. pension & compensation consultants GmbH
Am Hang 11, 85617 Aßling

www.pcak.de/trustcenter-compliance

E-Mail: compliance@pcak.de