

2010-12-01

**Pensionsmyndighetens särskilda
informationsuppdrag**
- delrapport**1. Uppdraget**

I april 2008 gav regeringen landshövdingen Bo Könberg i uppdrag att föreslå hur pensionsinformationen i Sverige kan förbättras. Uppdraget redovisades i skrivelsen *Bättre pensionsinformation!* som en del av Pensionsmyndighetsutredningens (S 2008:05) slutrapport till regeringen den 15 december 2009. Bland annat mot bakgrund av de problem och förslag till åtgärder som redovisades i skrivelsen gav regeringen i juni 2010 Pensionsmyndigheten ett uppdrag att arbeta för en bättre och mer samlad pensionsinformation till pensionärer och pensionssparare. Pensionsmyndigheten ska i sin återrapportering beskriva hur sådan information bäst bör tillhandahållas. Eftersom det årliga pensionsbeskedet i det orange kuvertet är av centralt värde, ska Pensionsmyndigheten, enligt uppdraget, även pröva möjligheten för en sammanfattande prognos för den enskildes allmänna pension och tjänstepension i detta pensionsbesked.

En lägesrapport av arbetet med regeringsuppdraget ska lämnas senast 1 december 2010. Slutrapporten ska lämnas senast 5 oktober 2011. I denna delrapport benämns uppdraget för *Pensionsmyndighetens särskilda informationsuppdrag*.

Sammanfattning

Viktiga steg i riktning mot en bättre och mer samlad pensionsinformation till pensionsspararna har tagits under 2010. Dessa steg har främst utgjorts av att leveranserna till minpension.se förbättrats under året och av att antalet användare av minpension.se ökat kraftigt, i första hand genom att Pensionsmyndigheten har minpension.se distribuerad på sin webb. Om bolagens aviserade utveckling avseende 2011 genomförs skulle det innebära att pensionsinformationen på minpension.se i slutet av det året kraftigt skulle ha närmat sig målet om att ge heltäckande pensionsinformation. Om också fler aktörer väljer att distribuera minpension.se på sina webbplatser kommer spridningen av informationen att fortsätta öka. Vidare har under året inletts ett arbete med att söka hitta en för branschen gemensam metod för pensionsprognoser.

Omfattningen av det problem som ofullständiga (ej aktualiserade) inkomst- och försäkringsavgifter inom främst det kommunala och landstingskommunala och statliga avtalsområdet har inte kunnat fastställas. Problemet omfattning och hur det ska åtgärdas behöver klargöras.

Det är av stor betydelse för Sveriges förmåga att inom rimlig tid ge en heltäckande, eller i det närmaste heltäckande, pensionsinformation till alla försäkrade att alla aktörer på området stödjer utvecklingen av minpension.se. Vidare behöver ett stort antal aktörer prioritera utvecklingen av sin förmåga att leverera heltäckande information till minpension.se.

2010-12-01

Enligt Pensionsmyndighetens uppfattning är en förutsättning för att pensionsinformationen ska bli begriplig för de försäkrade att det utvecklas en branschstandard för pensionsinformation, åtminstone vad gäller metod för pensionsprognoser. Vår förhoppning är att en sådan ska kunna beslutas under 2011. Även om så blir fallet kommer genomförandet av en informationsstandard att ta tid.

2. Övergripande lägesrapport

Bakgrund

Samlad pensionsinformation finns sedan år 2004 tillgänglig på minpension.se. Minpension i Sverige AB (MiP) är ett bolag som är helägt av Försäkringsförbundet, men som finansieras till hälften av staten via Pensionsmyndigheten. Pensionsmyndighetens kostnad för MiP påförs pensionsspararna i det allmänna pensionssystemet genom att kostnaden ingår bland de administrationskostnader som årligen dras av från deras pensionsbehållning. Resterande hälft finansieras av försäkringsbranschen, vari innefattas Statens tjänstepensionsverk (SPV). Hälften av ledamöterna i MiP:s styrelse utses av branschen och hälften av Pensionsmyndigheten och SPV.

Sverige är ett av få länder som har en så förnämlig pensionsinformationstjänst som minpension.se. Såvitt vi känner till är det endast i Danmark och Norge som det finns liknande Internettjänster. För att nå sin fulla potential och bli en fullgod tjänst för alla pensionsförsäkrade behöver dock minpension.se snabbt bli bättre. Ingen kedja är starkare än sin svagaste länk, och en tjänst som syftar till att ge helhetsinformation, men saknar delar av helheten, är en bristfällig tjänst. Dessbättre är den huvudsakliga brister – ofullständiga informationsleveranser – relativt enkel att avhjälpa. Det är i stor sett enbart en prioriteringsfråga för de aktörer som ännu inte ger heltäckande information när erforderliga förbättringar kommer att genomföras. Så vitt Pensionsmyndigheten kan bedöma finns viljan, även om vi önskat och önskar att det skulle gå snabbare.

Pensionsmyndighetens enda verktyg för att förse blivande pensionärer med helhetspensionsinformation är minpension.se. Därför är Pensionsmyndighetens arbete med att förbättra pensionsinformationen i stora stycken liktydigt med myndighetens arbete med att stödja MiP:s arbete med att göra informationen på minpension.se bättre. Med bättre avses att ”alla” existerande pensionsförsäkringar ska vara tillgängliga på minpension.se och att de där ska återges korrekt samt förmedlas snabbt. Vidare är en central del i arbetet att öka pensionsinformationens tillgänglighet och spridning. Vi vill därför att försäkringsbolag och banker ska distribuera minpension.se på sina webbplatser på motsvarande sätt som sedan 2010 sker på Pensionsmyndighetens webbplats.

2010-12-01

Möten med branschföreträdare och arbetsmarknadens parter

Det är uppenbart och naturligt att olika aktörer inom pensionsområdet har olika prioriteringar och ibland även olika mål. Ändå finns, enligt vad som hittills framkommit, en stor samsyn bland aktörerna om att en samlad, högkvalitativ, snabb och lättillgänglig individuell pensionsinformation är både möjlig och angelägen. För att samla alla berörda till att genomföra det arbete som krävs för att producera sådan information måste Pensionsmyndigheten söka bidra till sådana lösningar som tillgodoser aktörernas olika prioriteringar och mål. För att åstadkomma sådana bidrag är det viktigt att arbeta flexibelt och tillsammans med alla aktörer i en anda av samförstånd.

Som ett led i arbetet med öka och förbättra samarbetet med branschen har Pensionsmyndighetens generaldirektör bjudit in de större aktörerna inom pensionsbranschen för att diskutera frågan om informationsleveranser till MiP och andra samarbetsområden, t.ex. informationsutbyten som minskar bolagens administrativa kostnader.

Samtalen har startats under hösten 2010 och kommer att pågå under vintern. Inom kort kommer vi även att be att få träffa arbetsmarknadens parter. Med dem vill vi diskutera hur Pensionsmyndigheten kan underlätta eller bidra till deras förmåga att nå sina syften med tjänstepensionsavtalen samt ta upp frågan om hur de ser på att infoga en samlad prognos för tjänstepension i orange kuvertet.

I de samtal som hittills genomförts har det i samtliga fall funnits en samsyn om behovet och vikten av att lätt tillhandahålla en korrekt, samlad och begriplig pensionsinformation. De flesta bolag vi träffat har även varit relativt positiva till förslaget att infoga en samlad prognos för total tjänstepension i det orange kuvertet. Men kritiska synpunkter har också framförts. Det har också påpekats att frågan i huvudsak är upp till avtalsparterna att ta ställning till. De olika uppfattningar som framförs i frågan om en tjänstepensionsprognos i orange kuvertet kommer att redovisas i slutrapporten.

Sammanfattningsvis synes alla aktörer dela uppfattningen att en samlad pensionsinformation är en viktig ekonomisk informationsinfrastruktur i ett modernt samhälle vars medianålder lyckligtvis ökar. Att de hittills genomförda samtalen har varit så positiva bidrar till att Pensionsmyndigheten är optimistisk till möjligheterna att lyckas förbättra pensionsinformationen på de flesta av de sätt som beskrivs här.

Utvecklingen av minpension.se under 2010

Utvecklingen av minpension.se har under året varit mycket positiv. Det gäller förbättringen av kvalitén, läs- och eller förmedlingsbarheten av information från SPV och även från KPA Pension (KPA) och utökade informationsleveranser från de privata aktörerna. Den största förbättringen därvidlag är att AMF under året börjat leverera fullt ut på alla sina produkter till MiP. Därmed tillkom ett stort "pensionskapital" i ett enda slag. Vidare har Swedbank Försäkring sedan början av året börjat leverera helhetsinformation, med undantag av s.k. individuellt pensionssparande förvaltad av bankdelen i koncernen. För detaljerad information om utvecklingen av leveranser till MiP se tabell 2 i avsnitt 4.1 nedan

2010-12-01

Den mest glädjande utvecklingen under 2010 är dock de planer och beslut som fattats för att under 2011 förbättra kvalitén i informationsöverföringen från SPV och KPA samt besluten från Skandia, Handelsbanken, Nordea och Folksam att under 2011 börja ge fullständiga leveranser till MiP. Besked om när motsvarande, nödvändig förbättring, ska ske vad gäller leveranserna från SEB, Länsförsäkringar och Folksam finns för närvarande inte. Vidare kommer Alecta troligen 2011 att under 2011 distribuera minpension.se på sin webb. Beslutet är dock ännu inte fattat. Flera andra aktörer planerar också att distribuera minpension.se. Mer information om denna utveckling finns i avsnitt 4.1 och 4.3. Vidare har MiP:s styrelse under 2010 beslutat att analysera om minpension.se kan och bör utvecklas mot ett mer generellt informationsnav som också skulle kunna omfatta fullmaktshantering. Mer information om detta finns i avsnitt 4.6 och 4.12.

De risker som finns för att den nu pågående kraftfulla förbättringen inte kommer att realiseras fullt ut är dels att det inte är säkerställt att pensionsinformationen inom det stora kommunala och landstingskommunala området tillräckligt snabbt kommer att kunna förbättras. Inte heller är det säkert att de aviserade fullständiga leveranserna från de privata aktörerna verkställs under 2011. Vidare är det, liksom i allt arbete som vilar på frivillig grund, nödvändigt att de samverkande aktörerna fortsatt anser att deras medverkan och bidrag till utvecklingen av MiP ligger i linje med och stödjer uppfyllandet av den egna verksamhetens mål.

3. Projektet Samarbete med branschen

Enligt Pensionsmyndighetens instruktion ska myndigheten tillhandahålla såväl generell som individuell information. Därmed ingår det även i vårt uppdrag att ständigt förbättra denna information.

Pensionsmyndigheten har av regeringen fått ett större informationsuppdrag än vad de tidigare myndigheterna hade. Detta genom att pensionsmyndigheten ska ge information om hela pensionen. I myndighetens instruktion anges bl.a.:

2 § Myndigheten ska

...

2. informera och ge pensionssparare och pensionärer en samlad bild av hela pensionen samt informera om vilka faktorer som påverkar pensionens storlek, hur stor pensionen kan antas bli och tydliggöra vilka konsekvenser olika val kan få för pensionen,

Den vikt regeringen fäster vid att medborgarna lätt ska kunna få information om hela sin förmodade framtida pension framgår vidare av regeringens regleringsbrev:

Informationsgivningen ska ge pensionsspararna goda möjligheter att bedöma sin samlade framtida pension och vad som påverkar den.

Pensionsmyndigheten har beslutat att arbetet med att fullgöra detta uppdrag ska ske i projektform. Det projekt som bildats är ett av myndighetens s.k. strategiska projekt. De strategiska projekten är de större eller av andra orsaker viktiga projekt som myndighetsledningen löpande följer. Projektet har identifierat 13 olika förbättringsområden. Inom de flesta av dessa krävs insatser från endera arbetsmarknadens parter och/eller branschen för förbättringarna ska kunna förverkligas. Det projekt som har till uppgift att förbättra informationen vad avser det

2010-12-01

nya uppdraget – helhetsinformation – benämns därför *Samarbete med branschen för bättre pensionsinformation*, eller bara *Samarbete med branschen*.

Projektet består till stor del av aktiviteter där Pensionsmyndigheten ska söka påverka andra aktörer att vidta åtgärder för att förbättra pensionsinformationen. Beroendet av andra självständiga parter utvecklingsprioriteringar, finansiella och tidsmässiga möjligheter ställer särskilda och för en förvaltningsmyndighet ovana krav. Det är uppenbart och naturligt att olika aktörer inte i alla avseenden har samma mål, och i än mindre grad gör samma prioriteringar. Vår förhoppning och bedömning är att det trots alla olikheter i var och en av de inblandade aktörernas prioriteringar och engagemang ska gå att enas om gemensamma mål som först och främst syftar till att gynna mottagarna genom en bättre och mer samlad pensionsinformation. Utöver detta centrala mål finns, enligt vår uppfattning, betydande möjligheter för arbetsmarknadens parter och branschen att i detta samarbete nå andra mål. T.ex. att få bättre genomslag för informationen om de värden som företagen och arbetstagarorganisationerna tillför anställda och medlemmar genom kollektivavtalen. Det kan också handla om administrativa vinster och rationaliseringar.

Nedanstående 13 punkter beskriver de huvudsakliga aktiviteter som ingår i projektet *Samarbete med branschen*.

Pensionsmyndigheten ska verka för

1. heltäckande leveranser av pensionsinformationen till MiP
2. en gemensam pensionsprognosstandard inom branschen
3. att få minpension.se distribuerad på bankernas och försäkringsbolagens webbsidor
4. efterlevnad och utveckling av pensionsorden
5. att MiP utvecklar sin kvalitetsredovisning.
6. en utveckling av MiP till ett informationsnav
7. att samla all statlig tjänstepensionsinformation i en försändelse
8. att möjligheterna att använda MiP som ett digitalt fullmaktshanteringsnav utreds

Pensionsmyndigheten ska utveckla

9. och marknadsföra Försäkringskassans system för LEverans av FörsäkringsInformation, det s.k. LEFI-systemet
10. mål, avgränsningar, utbildningar vad gäller myndighetens information till pensionssparare och pensionärer avseende tjänstepension och privat pension
11. samarbetet mellan aktörer på pensionsområdet genom att återetablera eller ersätta Pensionsrådet
12. samarbetet mellan aktörer på pensionsområdet genom att erbjuda data, information och analyser

Pensionsmyndigheten ska utreda

1. om och i så fall hur prognosen i orange kuvert kan/ska kompletteras med en prognos för total förväntad kollektivavtalad tjänstepension

2010-12-01

Nedan beskrivs varje aktivitet, hur långt vi har kommit och där det varit möjligt anges också tidpunkter för när varje aktivitet ska vara genomförd. Det är i vissa fall osäkert om tidpunkten är realistisk.

4. Mål och nuläge i projektet samarbete med branschen

4.1 Verka för heltäckande leveranser av information till MiP

Mål

- Informationsleveranserna/informationsmottagandet mellan KPA/SPV och MiP måste förbättras så att den blir i nivå med övrigas
- De privata aktörerna måste leverera heltäckande information på alla sina pensionsförsäkringar till MiP
- Komplettera informationen på MiP med information från valcentralerna

Från det att minpension.se startade som webbtjänst 2004 har informationen som förmedlats varit ofullständig. För att överhuvudtaget kunna starta tjänsten utformades MiP 1.0 till att endast omfatta s.k. kryssmarknadsprodukter från de privata bolagen. Efter det togs beslut om att öka ambitionsnivån och bygga en utökad version av portalen. Detta är en förklaring till den långa tiden det kommer att ha tagit innan leveranserna är kompletta. Det har också förekommit större än acceptabla problem med överföringen och/eller läsningen av information från SPV och KPA. Vidare har valcentralerna detaljerad produktinformation om efterlevandeskydd och avgifter m.m. som skulle möjliggöra mer högkvalitativa prognoser på minpension.se, men som idag inte levereras.

Pensionsmyndigheten ska verka för att bristerna åtgärdas.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målen?

Pensionsmyndigheten kan i denna fråga främst verka för att andra parter ska göra vad som krävs för att förbättra leveranserna till MiP och att MiP å sin sida gör vad bolaget kan för att ta emot leveranser på ett sätt som gör att den kan förmedlas vidare. I bilaga 1 lämnas en relativt detaljerad beskrivning av utvecklingen under 2010 av informationen på minpension.se.

Pensionsmyndigheten är direktansvarig för att de egna leveranserna till MiP håller hög kvalitet. Det har Pensionsmyndigheten och dess företrädare lyckats med.

I de möten Pensionsmyndighetens generaldirektör hittills genomfört med representanter från branschen har samtliga uttalat att de är angelägna att – i de fall så inte redan sker – leverera fullt ut till MiP. Det gäller bl.a. de för informationskvaliteten mycket viktiga kompletteringar som under 2011 planeras komma från Skandia. Även Handelsbanken planerar att börja leverera fullt under det året. SEB, som har ett stort pensionskapital som i dag det inte levereras uppgifter till MiP om har dessvärre inte kunnat utlova leveranser av det under 2011. Övriga privata aktörer som har viktiga kompletteringar att göra är Länsförsäkringar, Nordea och Folksam Dessa har

2010-12-01

Pensionsmyndigheten ännu inte träffat. Vidare är det oklart när Länsförsäkringars nödvändiga kompletteringar av sina leveranser kommer att ske.

Alecta har länge haft fullständiga leveranser till MiP. Under året började också AMF leverera fullt ut till MiP. Det har varit årets enskilt största förbättring – ett pensionskapital om uppskattningsvis 175 miljarder kronor blev då synligt för de försäkrade på MiP.

Faktaruta – MIS Life

Inom pensionsbranschen finns olika standarder för kommunikation av livförsäkringsinformation. SSEK är en specifikation som definierar hur affärskritisk information ska kommuniceras säkert mellan organisationer över Internet. SSEK är baserad på vedertagna Internetstandarder som stöds av moderna utvecklingsplattformar. Specifikationen är helt neutral avseende vad som skickas i meddelandena och definierar heller inte format på affärsmeddelanden. En annan standard som används är MIS Life. Den är en XML-standard och används för överföring av försäkringsinformation mellan försäkringsbolag, förmedlare och MiP.

SSEK och MIS Life förvaltas av Mis styrgrupp med representanter från Alecta, AMF, Danica Pension, DKV Hälsa, Euro Accident, Folksam Liv, Länsförsäkringar Liv, Moderna Liv & Pension, Nordnet Pension, SEB Trygg Liv, SFM (Svenska försäkringsförmedlares förening), Skandia Liv samt SPP Liv.

Ett förslag till utökning av MIS Life avseende statliga pensionsprodukter samt validering av data har presenterats och godtagits av styrgruppen för MIS Life. Detta arbete kommer nu att införas i officiell standard och användas mellan SPV och MiP med syfte att förbättra information och kvalitet.

Pensionsmyndighetens ledning har träffat ledningen för Arbetsgivarverket, SPV och KÅPAN för att diskutera informationsleveranserna. Vid mötet framkom bl.a. att pensionsinformationen för statligt eller f.d. statligt anställda blir allt bättre på MiP genom att:

- Kåpan levererar enligt informationsstandarden MIS Life sedan våren 2010 – Kåpan är nu bland de snabbaste informationsleverantörerna till MiP
- SPV:s leveranser och läsningen av leveranserna har stegvis förbättrats
- SPV driver ett omfattande projekt med att övergå till MIS Life under första kvartalet 2011 – då förväntas levererad/läsning av info vara i nivå med den som finns avseende ITP – dvs. bra.

I MiP:s långsiktiga plan ingår att kunna visa tjänste- och privat pension på samma sätt som idag redovisar allmän pension. Det vill säga att visa vilket bolag och vilken försäkring pensionsbeloppen och pensionskapitalet avser. Detta förutsätter dock mycket god kvalitet på de uppgifter som bolagen lämnar. SPV ska undersöka möjligheten att införa detaljerad särredovisning för SPV:s avtal. Önskemål finns även om att kunna hantera flera val avseende uttagsalternativ som år och månad på samma sätt som i dag är möjligt enbart för allmän pension.

2010-12-01

MiP har pågående diskussioner med valcentralerna om att påbörja informationsleveranser från dem. Sådan information skulle bl.a. bidra till ökad kvalitet i prognoserna.

Vad regeringen kan bidra med för att nå målet om heltäckande leveranser av information till MiP

Det är viktigt att regeringen fortsatt följer utvecklingen av branschens leveranser till MiP. Den hittillsvarande utvecklingen anser vi har varit för långsam. Senast vid utgången av 2011 bör de privata pensionsinstituten och bankerna ha fullständiga leveranser till min pension.

När det gäller den statliga och kommunala sektorns hittills bristfälliga leveranser till MiP pågår, så som framgått ovan, arbete som gör att det finns anledning att vara förhoppningsfull om att bristerna relativt snart – men absolut senast den sista december 2011 – ska vara avhjälpna till den del det är tekniskt möjligt. I detta arbete har SPV kommit längre än KPA, som är överlägset största institutet på det mycket stora kommunala och landstingskommunala avtalsområdet.

Även när informationsleveranserna och läsningen av informationen kommer att hålla god kvalitet kommer inte information avseende försäkringar som inte ”aktualiserats” att kunna lämnas. Att försäkringarna inte aktualiserats innebär att för beräkningen nödvändiga inkomstuppgifter, m.m. inte finns tillgängliga hos administratören och att det då inte går att beräkna ett kapitalvärde eller en pensionsprognos. Uppgifterna för att beräkna pensionen inhämtas endast i samband med, eller strax före pensionstidpunkten. Problemet omfattningen, i termer av pensionskapital och prognostiserad pension, förefaller det inte finnas några skattningar av. Avsaknaden av kunskap om problemets storlek är ett problem i sig som Pensionsmyndigheten kommer att söka dialog med relevanta aktörer för att hantera. Bl.a. genom att de aktuella intjänande pensionsrätterna vanligen endast prisindexeras är den intjänade pensionsrätten ofta av litet värde.

Pensionsmyndigheten anser att regeringen bör överväga att inleda en dialog med SPV, de statliga arbetsgivarna, KPA och kommunerna om hur regeringen bäst kan bistå dem för att avhjälpa problemet.

4.2 Verka för en gemensam pensionsprognosstandard inom branschen

Mål

- en överenskommelse mellan aktörerna om hur pensionsprognoser ska utformas d.v.s. vilka antaganden och beräkningsförutsättningar som ska gälla
- den gemensamma standarden ska i så stor utsträckning som möjligt gälla för såväl allmän pension som för tjänste- och privat pension
- en överenskommelse mellan aktörerna om hur prognoser ska presenteras

2010-12-01

Prognosmetoderna som används på MiP i dag (som är samma som i orange kuvertet) är för Pensionsmyndigheten vägledande i detta arbete.

Pensionsmyndigheten anser att samtliga pensionsbesked ska innehålla en prognos för förväntad pension. Den ”produkt” som lag och avtal innebär på pensionsområdet är ett belopp, vanligen månadsbelopp, i framtiden. Enligt myndighetens uppfattning har de försäkrade ingen möjlighet att bilda sig en uppfattning om denna produkts innehåll om inte pensionsinformationen innehåller en prognos över pensionens storlek vid uttagstidpunkten. Att prognosen med nödvändighet är osäker – särskilt för unga personer – ändrar inte på detta förhållande. Värdet av pensionsprognoserna, som till stor del är beroende av dess begriplighet och kvalitet, skulle öka väsentligt om prognoser från olika aktörer och i olika kanaler upprättats med utgångspunkter som är gemensamma för alla leverantörer.

Pensionsmyndighetens mål är att nå en överenskommelse med arbetsmarknadens parter och branschen om prognosens utformning d.v.s. vilka antaganden och beräkningsförutsättningar som ska gälla. Vidare är vårt mål att överenskomma om riktlinjer för hur prognoser ska presenteras. Målet är att den gemensamma standarden ska gälla för såväl allmän pension som tjänstepension och privat pension.

Det är viktigt att understryka att syftet med att utveckla en gemensam pensionsprognosstandard inte är att harmonisera olika avtals utformning. Tvärtom kommer mer detaljerad informationsöverföring till MiP att möjliggöra en mer exakt återgivning av avtalens individuella karaktär. Detta gäller även prognosberäkningen som med mer detaljerad information kommer att kunna göras mer träffsäker.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målen?

En arbetsgrupp har tillsatts för att komma överens om en prognosstandard. Medlemmarna i arbetsgruppen kommer från SKL, Fora, Collectum, Försäkringsförbundet, MiP och Pensionsmyndigheten. Till arbetsgruppen finns en referensgrupp kopplad. Medlemmarna i referensgruppen tillhör följande instanser: Arbetsgivarverket, Collectum Fora, Försäkringsförbundet, KPA, LO, MiP, OFR, PTK, SACO, SKL, SPV, Svenska Kommunalarbetarförbundet, Svenskt Näringsliv, och Pensionsmyndigheten. Arbetsgruppen startade sitt arbete i våras och enligt tidplanen ska dokumentet för beräkningsstandard vara klart i februari 2011.

Swedish Standards Institutes (SIS) har kontaktat Pensionsmyndigheten och erbjudit ett samarbete för att hjälpa myndigheten med att standardisera pensionsinformationen. Genom att följa en etablerad arbetsmetod för hur en branschstandard tas fram, efterlevs och förvaltas kan eventuellt en större transparens och tillförlitlighet åstadkommas. Särskilt torde förvaltningen av standarden kunna underlättas.

En mer formaliserad standardisering av pensionsinformationen kan avse olika delar av informationen. Det kan handla om enbart prognosberäkningen men skulle också kunna avse hur pensionsinformation, årsbesked, i sin helhet ska utformas.

2010-12-01

En standardisering innebär inte alltid att alla aktörer inom branschen kommer att anpassa sig till rådande standard – SIS standards är frivilliga att följa. Men en branschöverenskommelse är vanligen normerande.

Pensionsmyndigheten avser att pröva idén att använda SIS för att åstadkomma en standardisering åtminstone av pensionsprognosen med deras metod. Vi kommer därför tillsammans med berörda aktörer inom branschen att diskutera SIS-standardiseringen och vilka delar av pensionsinformationen som i så fall skulle omfattas. SIS genomförde en presentation för referensgruppen den 29 november 2010. Hur avtalsparterna och branschen ställer sig till förslaget att använda SIS för att nå och kanske främst förvalta en standard för pensionsprognoser och eventuellt även övriga delar av pensionsinformation vet vi först i under år 2011.

4.3 Verka för att få MiP distribuerad på bankernas och försäkringsbolagens webbsidor

Mål

- Öka spridningen av den helhetsinformation om pensionen som finns på minpension.se genom att banker och försäkringsbolag distribuerar minpension.se på sina webbplatser på liknande sätt som Pensionsmyndigheten gör. Utöver att medföra en ökad tillgänglighet av MiP framtvingar det goda leveranser av information.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

Distribuering av minpension.se innebär att MiP:s prognosportal implementeras i den egna webbplatsen. Detta möjliggör för individen att utan en ytterligare inloggning få tillgång till en total pensionsprognos där både allmän pension och tjänstepension ingår.

Kundundersökningar av det distribuerade gränssnittet som Pensionsmyndigheten har visar på fördelar med förfarandet och acceptans hos användarna samtidigt som det finns förbättringspotential. Lösningen som tillämpas på Pensionsmyndighetens webbplats har medfört att lägstanivån för nya användare samt trafik har höjts högst väsentligt och därmed har implementeringen varit framgångsrik enligt MiP. I bilaga 1 framgår att följande aktörer planerar för olika former av MiP-distribuerad:

- Alecta, två etapper med autentisering i fas 1 (december 2010) utbyggt med funktionalitet hösten 2011
- AMF Pension, 2011 2:a kvartalet 2011
- Swedbank – diskussioner, ingen tidplan
- Handelsbanken – diskussioner, ingen tidplan
- Nordea – diskussioner, ingen tidplan
- Fora – diskussioner, ingen tidplan

2010-12-01

I de möten Pensionsmyndighetens generaldirektör hittills hunnit genomföra med bolagsrepresentanter har samtliga varit principiellt positiva till att distribuera MiP. Diskussioner och planering om en sådan utveckling pågår hos ett antal aktörer, men hittills har endast Alecta fattat beslut och agerat för att få MiP-distribuerad. I MiP:s styrelse kommer Pensionsmyndigheten att verka för att de aktörer som först levererat fullt ut, samt har minpension.se distribuerad, ska ges förtur i det framtida utvecklingssamarbetet. Det gäller bland annat informationsnavet och eventuellt fullmaktsregister på minpension.se, se avsnitt 4.6 och 4.12 nedan.

4.4 Verka för efterlevnad och utveckling av pensionsorden

Mål

- Implementera beslutade pensionsord – för att underlätta för de försäkrade att förstå pensionsinformationen. Den förteckning över pensionsord som arbetats fram av branschen för att öka begripligheten och jämförbarheten mellan olika produkter ska följas upp. En ordning för uppföljningen bör beslutas, periodicitet m.m.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

År 2007 påbörjades ett arbete för att uppdatera en ordlista för pensionsområdet som första gången togs fram i samband med pensionsreformens ikraftträdande. Avsikten var att etablera en gemensam terminologi och standard för pensionsbranschen och därmed öka transparens och jämförbarhet, i t.ex. årsbesked och förköpsinformation om pensionsförsäkringar. Under 2008 påbörjades ett arbete med att ta fram en version av Pensionsorden som riktar sig till allmänheten. Terminologin togs fram i samarbete med Försäkringsförbundet, Premiépensionsmyndigheten, Försäkringskassan och Pensionsmyndigheten och slutfördes 2009.

Pensionsmyndigheten har tagit initiativ till en förenklad första uppföljning. Bland olika pensionsbesked som skickas årligen har vi valt att granska efterlevnad av pensionsorden bland 15 olika pensionsbesked, inkl. orange kuvert. Denna begränsade utvärdering planeras vara genomförd under våren 2011. Formerna för hur resultatet av utvärderingen ska kommuniceras kommer att beslutas under våren.

4.5 Verka för att MiP utvecklar sin kvalitetsredovisning

Mål

- Ständigt bättre och känd kvalitet på informationen som ges på minpension.se .

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

MiP har beslutat att utveckla flera kvalitetsredovisningsmått. Flera av dem är sådana som föreslås i Bo Könbergs skrivelse Bättre pensionsinformation!

2010-12-01

MiP har under 2010 förbättrat och fortsätter att förbättra sin information till kunder som har försäkring men som MiP av någon anledning inte kan ge kvantitativ information om, s.k. flaggor.

Pensionsmyndigheten arbetar med att identifiera statistikkällor för att få fram främst totalt tjänstepensionskapital men även privat pensionssparande. Om detta lyckas skulle det vara möjligt att i samarbete med MiP löpande och med bättre precision än hittills¹ skatta den andel av respektive aktörs pensionskapital (eller skuld) som bedöms vara synlig på MiP. Pensionsmyndigheten ska återkomma med information om hur arbetet med att identifiera statistikkällor utvecklas.

Pensionsmyndigheten har i samtal med MiP väckt frågan om en individuell kvalitetsmätning av information lämnad på MiP ska göras. Ett underlag för beslut i den frågan ska tas fram av projektet och föreläggas MiP. En sådan kvalitetsmätning är relativt resurskrävande och därmed kostsam. Beslutsunderlaget ska beskriva hur en sådan kvalitetsmätning skulle kunna genomföras och vilka resurser som bedöms nödvändiga. Ett färdigt beslutsunderlag ska levereras senast sista mars 2011

4.6 Verka för utveckling av minpension.se till ett informationsnav

Mål

- Öka spridningen av helhetsinformation. Kan och bör, och i så fall hur MiP utvecklas till en mer generell informationsplattform, ett informationsnav, så att MiP kan leverera information i det format som informationsdistributören bestämmer. Syftet med en sådan utveckling skulle bl.a. vara att få fler aktörer att distribuera helhetsinformation om pensionen.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

MiP:s styrelse beslutade i juni 2010 att förutsättningarna för att utveckla MiP i riktning mot att bli ett mer generellt ”informationsnav” ska utredas. Tanken är att utveckla MiP till ett oberoende nav för pensions- och försäkringsinformation samt därtill hörande fullmakter. Bolaget skulle tillhandahålla en digital infrastruktur som möjliggör för individen att få tillgång till information om sin pension och sina försäkringar, prognos om sin framtida pension och fullmaktsinformation via de distributörer bolaget har avtal med. Ett fullmaktsnav kan dels effektivisera administrationen hos olika inblandade aktörer och dels medföra snabb och tillförlitlig service för individen. Styrelsen har beslutat om en förstudie som kommer att vara klar i början av 2011 då styrelsen beslutar om hur arbetet ska fortsätta.

¹ Den enda sådan skattning som hittills gjorts är den som finns i skrivelsen *Bättre pensionsinformation!*

2010-12-01

4.7 Verka för att samla all statlig tjänstepensionsinformation i en försändelse

Mål

- Enklare statlig tjänstepensionsinformation. I dag får statligt anställda, eller f.d. anställda information om sin tjänstepension i upptill 4 olika försändelser, varvid olika informationsprinciper används. Det är svårbegripligt och dyrt. Informationen om statlig tjänstepension borde sammanställas och meddelas individen i en och samma försändelse. Det skulle göra det enklare för pensionsspararen att förstå sin tjänstepension och det skulle minska kostnaderna

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

Vid ett möte med Arbetsgivarverket, SPV och Kåpan i maj 2010 informerade de att de har beslutat att arbeta för att samla all statlig tjänstepension i en försändelse.

Vid mötet framkom också att det råder olika uppfattningar om huruvida pensionsinformationen alltid ska innehålla en prognos för pensionens månatliga belopp. Det finns en uppfattning om att det i avgiftsbestämda pensionsplaner inte är lämpligt, i varje fall inte för enskilda pensionsinstitut, att göra pensionsprognoser. Pensionsmyndigheten gör sådana prognoser både för den avgiftsbestämda inkomst- och premiepensionen. Vidare görs sådana prognoser för alla pensionsplaner – avgifts- eller förmånsbestämda – på MiP.

Det är Pensionsmyndighetens erfarenhet att pensionsinformation som utformats väl ur mottagarens perspektiv ska innehålla ett svar på frågan: vad förväntas min pension bli om jag fortsätter ”som nu” fram till pension. Det innebär att mottagaranpassad information, enligt myndighetens uppfattning, alltid ska innehålla en prognos som beräknats med ett antagande om fortsatt intjänande av pensionsrätt på den senast kända nivån.

Det finns en plan för ett gemensamt utskick under våren 2011 men parterna är ännu inte överens om hur prognosen i utskicket kommer att se ut.

4.8 Utveckla och marknadsföra LEFI-tjänster

Mål

- Enklare för pensionärerna, billigare administration för branschen

LEFI, LEverera FörmånsInformation, kan tillhandahålla elektronisk pensionsinformation vad gäller lagstiftade förmåner. LEFI driftas och administreras av Försäkringskassan och syftar till att utifrån de frågor försäkringsbolag ställer elektroniskt, elektroniskt leverera person- och förmånsinformation. Möjligheten att prenumerera på uppgifter rörande allmän pension har funnits sedan tidigare då allmänna pensionen administrerades av Försäkringskassan och Premiepensionsmyndigheten. Pensionsuppgifter som kan hämtas via LEFI är utbetalningar, pensionskapital, poänguppgifter, pensionsprognoser och levnadsintyg.

2010-12-01

Bland vanliga LEFI- prenumeranter kan kommuner, Skatteverket, Kronofogden, pensionsinstitutioner och försäkringsförmedlare nämnas.

Ökad användning av LEFI kan:

- minska frågor till Pensionsmyndigheten, såväl kundmöte som pensionsadministration.
- underlättar för pensionärerna – särskilt levnadsintygen. Pensionärer vars försäkringsbolag prenumerera på LEFI:s levnads intyg behöver fylla i någon levnadsintygsblankett alls om han eller hon bor i ett land med vilket Sverige har elektroniskt utbyte av dödsfallsuppgifter. Om pensionären bor i ett annat land medför en prenumeration på LEFI att pensionären endast behöver fylla i Pensionsmyndighetens levnadsintygsblankett och få den stämplad av behörig myndighet.
- möjliggöra rationaliseringar hos aktörerna – ett bra exempel är levnadsintygen. Bolag som prenumererar på tjänsten kan helt eller nästan helt sluta att själva administrera levnadsintyg.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

Under våren kom Pensionsmyndigheten och Försäkringskassan överens om att samarbeta med utveckling av LEFI-systemet för att bättre motsvara efterfrågningar samt utöka säkerheten vid informationsleveranser. Samarbetet har under hösten konkretiserats mer gällande vilka delar som ska utvecklas. Planen är att utvecklingen ska vara färdig under 2011.

Pensionsmyndigheten har genom brev till tänkbara intressenter marknadsfört möjligheten att ansluta sig till LEFI-systemet under hösten 2010.

4.9 Utveckla mål avgränsningar, utbildningar vad gäller myndighetens information till pensionssparare och pensionärer avseende tjänstepension och privat pension

Mål

- Bättre helhetsinformation i Pensionsmyndighetens kundmöten i telefon och vid personliga möten. Myndigheten ska, till en viss nivå, kunna förklara och hantera frågor om tjänstepension som pensionsspararna ställer via våra olika kanaler. Utbildningsbehovet måste bedömas och utbildningskostnaderna måste skattas. Utbildningen ska genomföras och underhållas.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

Pensionsmyndigheten har tillsammans med MiP beslutat att Pensionsmyndigheten ska kunna svara på frågor om tjänste- och privatpension fram till den nivå som anges av informationen på minpension.se – dvs. information som finns integrerad på Pensionsmyndighetens webb. Utbildning av kundtjänst har genomförts för detta syfte,

2010-12-01

men ett ganska omfattande utbildningsbehov kvarstår. Vidare kvarstår att utveckla och anpassa utbildningsmaterialet till Pensionsmyndighetens behov.

Pensionsmyndigheten håller för närvarande på att inventera frågor om tjänstepension som ställs via våra olika kanaler för att kunna ta ställning till nivån på kunskapen om tjänstepensioner som personalen på Pensionsmyndigheten bör ha. Vidare ska en policy tas fram för myndighetens informationsuppdrag gällande tjänstepensionsinformationen. Arbetet beräknas vara slutfört under våren 2011. Policyen kommer antagligen att ingå i myndighetens kund- och kanalstrategi.

4.10 Utveckla samarbetet mellan aktörer på pensionsområdet genom att återetablera Pensionsrådet

Mål

- Effektiva samarbetsformer med branschen. Samarbetet inom Pensionsrådet bordlades under 2009 till följd av den pågående pensionsmyndighetsutredningen och frågan om Pensionsrådets framtid överlämnades därmed till Pensionsmyndigheten. I det dåvarande samarbetet ingick LO, TCO, SACO, Svenskt Näringsliv, Försäkringsförbundet, Konsumenternas försäkringsbyrå, MiP, Finansinspektionen, Första AP-fonden, pensionärsförbund och valcentraler.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

Huruvida och i så fall på vilket sätt, vilka uppgifter m.m. ett nytt Pensionsråd ska söka åstadkommas bereds för närvarande inom Pensionsmyndigheten. Det är möjligt att det finns bättre samarbetsformer. Ett förslag i frågan beräknas vara klart under våren 2011.

4.11 Utveckla samarbetet mellan aktörer på pensionsområdet genom att erbjuda data, information eller analyser

Möjliga samarbetsområden är bl.a. mortalitetsstudier och förekomst eller frånvaro av moturval i olika försäkringsformer.

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

Detta arbete har inte påbörjats.

2010-12-01

4.12 Utredda möjligheterna att använda MiP som ett digitalt fullmaktshanteringsnav

Mål

- Öka säkerheten i fullmaktshanteringen, öka pensionsspararnas kontroll över givna fullmakter, reducera administrationskostnader, öka förmågan att ge helhetsinformation i telefonkundtjänst m.m.

2010-12-01

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

MiP/minpension.se skulle kunna utvecklas till att också bli ett digitalt fullmaktshanteringsnav – för såväl pensionsinstitut som förmedlare. På samma sätt som man kan se sin samlade totala pension ska man även kunna ge/återkalla olika typer av fullmakt och kunna se vilka förmedlare man har givit fullmakt till. Syftet är att skapa en enklare, säkrare och billigare fullmaktshantering och samtidigt ge pensionssparare och pensionärer en bättre service.

Ett delprojekt har startats på Pensionsmyndigheten för att analysera legala och tekniska möjligheter för ett fullmaktsregister inom MiP/minpension.se. Pensionsmyndigheten har tillhandahållit MiP dokumentationen av en teknisk lösning förslag som utvecklats inom PPM i ett tidigare sammanhang. MiP ska utreda vidare de systemtekniska möjligheterna för ett fullmaktsnav. Under tiden undersöker Pensionsmyndigheten legala möjligheter för en sådan lösning och resultatet ska lämnas till MiP:s styrelse. Det digitala fullmaktsnavet kommer med stor sannolikhet ingå i informationsnavet som beskrivs i punkt 4.6.

4.13 Utreda om/hur prognosen i orange kuvert kan/ska kompletteras med en prognos av total förväntad tjänstepension

- Ta fram underlag för att veta om det är möjligt att öka pensionsspararnas tillgång till helhetsinformation om förväntad framtida pension genom att tillföra sådan information i orange kuvertet. Uppdraget följer av det särskilda regeringsuppdraget från i juni 2010

Vad har gjorts/vad görs för att nå målet?

I skrivelsen Bättre pensionsinformation! lämnades ett förslag om en starkt förenklad och förkortad tjänstepensionsinformation i Orange kuvertet. Informationen skulle, enligt förslaget, endast avse en prognos för den försäkrades totala tjänstepension.

Utdrag ur skrivelsen *Bättre pensionsinformation*

- - -

Skiss på föreslagen ny utformning av orange kuvertets pensionsprognos

Prognos för din pension

Prognos för din pension i kronor per månad före skatt, utbetalas livsvarigt Pensionsålder	Allmän pension	Kollektivavtalad tjänstepension	Summa
61 år	9 000	2 250	11 250
65 år	12 800	3 200	16 000
70 år	17 900	4 475	22 375

Den allmänna pensionen följer av lag som Sveriges riksdag beslutat om.

2010-12-01

Tjänstepension har förhandlats fram i kollektivavtal som träffats mellan arbetsgivare och fack. Den tjänstepension som du fått en prognos för här kan bestå av flera olika pensioner, enligt olika avtal.

Prognosen bygger på det du hittills tjänat in till din pension och på att du fortsätter att ha samma inkomst som ÅÅÅÅ fram till pensionen. Inkomstillväxten har antagits vara 0 procent. Vissa delar av din pension påverkas av hur hög avkastningen på pensionskapitalet är. Avkastningen har antagits vara x procent per år, före avgifter och skatter.

För att få mer detaljerad information, gå in på www.minpension.se. På nätet kan du ändra de antaganden som här gjorts för din prognos.

- - -

Pensionsmyndigheten har beslutat att själv – oavsett vilka förutsättningar som i övrigt kan finnas eller saknas – genomföra en analys av de juridiska och tekniska förutsättningarna för att införa en prognos för total förväntad tjänstepension. När mer kunskap om de tekniska och juridiska förutsättningarna finns ska frågan diskuteras med bl.a. arbetsmarknadens parter.

Huvudinriktningen på den tekniska lösning som nu utreds är att minpension.se samlar in grunduppgifter från tjänstepensionsleverantörerna, beräknar prognos och levererar till Pensionsmyndigheten. En sådan lösning kräver bl.a. att minpension.se dels ha de förutsättningar som behövs avseende teknisk kapacitet och resurser för att samla in och registrera informationen. Det innebär att minpension.se har kapacitet att beräkna ca 5 miljoner prognoser och leverera dessa till Pensionsmyndigheten under en begränsad tid. En annan utredningsfråga är om tjänstepensionsleverantörerna klarar av att leverera begärd information (beståndsinformation) under en begränsad tid.

Kapaciteten hos Pensionsmyndigheten/Försäkringskassan som ska ta emot, sammanställa och skicka informationen till utskriftsleverantören under en begränsad tid ska också utredas.

Om ovannämnda kapacitet och resurser saknas ska krav på kapacitet och kostnaden för sådana möjligheter utredas närmare under vintern 2010.

En analys av de juridiska förutsättningarna för att införa en prognos för total tjänstepension i orange kuvertet pågår för närvarande inom myndigheten.

2010-12-01

Bilaga 1. Sammanfattning av utvecklingen av informationsleveranserna till MiP under 2010

MiP har under första halvåret nyanslutit PP Pension och Danica Pension.

KPA har förbättrat sin leverans av kommunal pension inom avtalsområdet PA-KFS och PA-KFS09 och levererar fortsättningsvis detta via branschstandard. Detta sattes i produktion under tredje kvartalet 2010. Arbete med att förbättra leveranserna för övrig kommunal pension pågår på KPA med en målbild för 2011/2012.

Kyrkans Pensionskassa: Arbete med nyanslutning till MiP pågår. Produktionsstart beräknas 1:a kvartalet 2011.

BankPension: Arbete med en nyanslutning pågår, detta beräknas vara klart december 2010.

Alecta: Distribuerad lösning. I första steget kommer användaren inte att behöva göra ytterligare inloggning från Alectas internetkontor. I en fortsatt etapp kommer MiP.se integreras på samma sätt som på Pensionsmyndighetens webbplats. Etapp ett klart fjärde kvartalet 2010, etapp två klar under hösten 2011.

Collectum: Pågående projektet har nedprioriterats. MiP har kontakt med PTK, som delvis har samma problem med redovisning av data men har en betydligt bättre möjlighet att utöva påtryckning gentemot Collectum. Förbättringar pågår och projektet slutförs troligen första kvartalet 2011.

Länsförsäkringar: Kompletteringar med ITP1-produkter som tidigare har utelämnats. Inget datum bestämt från Länsförsäkringar ännu men leverans utlovad inom "närtid". Avseende leverans av privat pension finns ännu inget besked från Länsförsäkringar.

Handelsbanken Liv: Förbättring av leverans planeras att genomföras under 2011.

SEB: MiP avvaktar besked om tidplan. Mycket viktigt att SEB förbättrar sina leveranser till att även avse individuell tjänstepension, se tabell 3.

AMF: Distribuerad lösning av minpension.se på samma sätt som på Pensionsmyndigheten.se planerad till första kvartalet. Började leverera information om s.k. individuell tjänstepension samt privat pension under 2010 och har sedan dess en fullständig leverans till MiP. Mycket betydelsefull förbättring, se tabell 2. AMF har som första bolag under året passerat "enmiljonersvallen" vad gäller antal försäkringsavtal som AMF levererat information om på minpension.se. Denna miljon avtal avser fler än 600 000 försäkrade.

Folksam: Förbättrad information enligt branschstandard beslutad och kommer att genomföras under 2011.

Movestic (f.d. Moderna Liv): Nyanslutning klart till maj 2011.

Fora: Leverans av valcentralsinformation samt eventuellt sömlös påloggning och distribuerad webb diskuteras. MiP avvaktar besked fortsatt arbete samt tidplan.

Nordnet: MiP avvaktar besked om tidplan.

2010-12-01

Skandia Liv: Förbättring av leverans planeras till första kvartalet 2011 samt distribuerad lösning av minpension.se på samma sätt som på Pensionsmyndigheten.se, tid och aktivitetsplanering pågår. Skandias planerade informationsförbättring på MiP är en mycket kraftfull – och nödvändig – förbättring, se tabell 3.

Nordea Liv & Pension: Förbättring av leverans samt distribuerad lösning av MiP på samma sätt som på pensionsmyndigheten.se planeras. Förstudie och kravspecifikation är framtagen. Genomförandeprojekt planeras till 2011.

PP Pension (f.d. Pressens pensionskassa) började leverera till MiP i juni 2010. Ett försäkringskapital motsvarande ca 8 miljarder kronor.

Swedbank: Distribuerad lösning diskuteras. Swedbank efterfrågar beslut om fortsatt utveckling och vill ha en modell med möjlighet att vid behov använda data till avancerad rådgivning i egna system. MiP avvaktar besked om tidplan.

SPV: Projekt pågår för att förbättra informationen på det statliga avtalsområdet. Beräknas preliminärt vara klart juni 2011. Ett utredningsarbete avseende ny beräkningskomponent pågår.

I Bo Könbergs skrivelse *Bättre pensionsinformation!* ingick en skattning av varje aktörs pensionsskuld/pensionskapital, fördelat på kategorierna allmän pension, Tjänstepension (kollektiv), Tjänstepension (individuell) och privat pensionssparande. Vidare skattades hur stor andel av respektive bolags pensionskapital/pensionsskuld som var synligt för den försäkrade på minpension.se. Den skattningen ligger till grund för redovisningen av utvecklingen i tabell 1 och 2.

Enligt den bedömning som tabell 1 redovisar har det pensionskapital som är synligt, och för vilket det levereras prognoser för, på minpension.se under 2010 ökat från:

- 67 procent till 75 procent vad gäller tjänstepension (kollektiv)
- 47 procent till 65 procent vad gäller tjänstepension (individuell)
- 1 procent till 8 procent vad gäller privat pension.
- 88 procent till 91 procent vad totalt pensionskapital, inklusive den allmänna pensionen.

Skattningarna är osäkra.

2010-12-01

Tabell 1. Skattning av under 2010 genomförd och planerad informationsförbättring på MiP

Miljarder kronor (avser "pensionskapital" år 2007)

	Allmän pension	Tjänstepension (kollektiv)	Tjänstepension (individuell)	Privat pension	S:a
Totalt "pensionskapital" (2007)	7 304	733	1 048	296	9 381
Varav levereras till MiP dec 2009	7 304	490	492	2	8 288
Andel "pensionskapital" som var synligt på minpension.se 2009	100%	67%	47%	1%	88%
Skattad ökning av synligt pensionskapital under 2010	0	57	189	22	212
"Pensionskapital" som är synligt på MiP dec 2010	7 304	547	681	24	8 638
Andel "pensionskapital" som är synligt på minpension.se 2010	100%	75 %	65 %	8 %	91 %

Ursprunglig skattning i Bo Könbergs skrivelse Bättre pensionsinformation! bilaga C.

Tabell 2. Specifikation av skattad förbättring 2010

Miljarder kronor (avser "pensionskapital" år 2007)

	Tjänstepension (kollektiv)	Tjänstepension (individuell)	Privat pension	Summa
AMF		175	2	176
Swedbank*		3	20	23
PP pension		8		8
Danica	1	3	0	4
SPV förmånsbestämd, Ny skattning; 65 % leverans, (jmf 50 % i Könbergs skrivelse 50)**	24			24
Kommuner förmånsbestämd (Skattning; 60 % leverans, i Könbergs skrivelse 50 %)**	32			32
Summa förbättring 2010	57	189	22	211

* I Bättre Pensionsinformation anges för Swedbank Privat pensionssparande till 35,6 miljarder. Swedbank levererar numera privat pensionssparande men inte Individuellt pensionssparande (IPS). Det är inte klart hur stor andel IPS utgör. Här skattas att leveransförbättringen avser ett kapital om 20 miljarder.

** Både den ursprungliga skattningen om leverans/läsbarhet 2009 motsvarande 50 procent av pensionskapitalet och den nuvarande skattningen om 80 respektive 70 procent är osäkra.

2010-12-01

Med planerade förbättringar av leveranserna under 2011 från särskilt Skandia, KPA och SPV men även från och Bank Pension kommer en kraftfull förbättring av MiP:s täckning av tjänstepension att ske. För att situationen ska bli tillfredställande krävs dock att SEB börjar leverera information till MiP avseende individuell Tjänstepension. Bortses från ej aktualiserad pensionsinformation inom staten och kommunerna kommer täckningen avseende kollektiv och individuell tjänstepension att bli ca 99 procent. För att nå dit krävs dock att aviserade förbättringar verkligen genomförs. I samtal med SEB har redogjorts för att full leverans från dem till MiP kommer att ske först 2012.

Det är önskvärt att också privat pensionssparande – som för närvarande endast levereras i obetydlig omfattning till MiP – börjar att levereras. En mycket kraftig sådan förbättring kommer också att ske i ett slag när Skandia under första kvartalet 2011, enligt planerna, genomför sin leveransförbättring. Flera av de andra ovannämnda planerna medför också omfattande utökning av leveranser av privat pensionssparande till MiP.

Tabell 3. De största saknade leveranserna till MiP 2010

Miljarder kronor (avser ”pensionskapital” år 2007)

	Tjänstepension (kollektiv)	Tjänstepension (individuell)	Privat pension	Summa
Skandia	Full leverans	192	108	300
SEB	Full leverans	103		103
Bank Pension	Ej aktuell	50		50
Folksam	Full leverans	4	41	45
Nordea	Full leverans	1	23	24
Länsförsäkringar	Full leverans		60	60
SPV, förmånsbestämd*	32			
Kommuner, förmånsbestämd*	97			
Summa	129	350	232	582

* Särskilt osäker skattning

2010-12-01

Tabell 4. Skattning av Pensionsskulder och leverans till minpension.se år 2009

Belopp i miljarder kronor – avser år 2007. Fetstil markerar att beloppet informeras om på minpension.se

Pensionsinstitut	Allmän	Tjänstepension (Kollektiv)	Tjänstepension (Individuell)	Privat	Summa
Försäkringskassan	6 996				6 996
Premiepensionsmyndigheten	308				308
Skandia		16	192	108	316
Alecta		10	264		274
AMF		75	175	2	251
SEB		18	103		121
Länsförsäkringar		10	65	60	135
SPP		22	82	1	105
Swedbank		20	3	36	59
Folksam		7	4	41	52
Bank Pension			50		50
Handelsbanken		10	12	23	45
KPA Pension		41	2	2	45
KP			41	1	42
Nordea		3	1	23	27
Kåpan			21		21
Folksam LO		17			17
SPK			10		10
Pressens Pensionskassa			8		8
FPK			5		5
Danica		<i>1</i>	3	0	4
Moderna		<i>1</i>	3	0	3
Arkitekterna			3		3
Swedish Match			1		1
Avanza		<i>1</i>	0		1
Nordnet			0		0
Svensk Handel			0		0
Volvo Resultat					0
SPV förmånsbestämd levererad*		81			81
SPV förmånsbestämd ej levererad*		81			81
Kommuner förmånsbestämd levererad*		161			161
Kommuner förmånsbestämd ej levererad*		161			161
Total "pensionsförmögenhet"*	7 304	733	1 048	296	9 381
Varav förmedlas på minpension.se	7 304	490	492	2	8 288
Andel procent som förmedlas på minpension	100	67	47	1	88

Källa: Bättre pensionsinformation! Tabellen bygger på skattningar som gjorts tillsammans med minpension.se. SPV:s leveranser har skattats till att motsvara 50 procent av de försäkrades förmånsbestämda pensionstillgång SPV administrerar. Samma andel har antagits levereras inom det kommunala området. Avgiftsbestämd pension inom det statliga och kommunala området ska ingå bland pensionsinstituterna ovan, men vissa fel kan finnas i tabellen.

2010-12-01

Tabell 5. Skattning av Pensionsskulder och leverans till minpension.se år 2010

Belopp i miljarder kronor – avser år 2007. Fetstil markerar att beloppet informeras om på minpension.se

Pensionsinstitut	Allmän	Tjänstepension (Kollektiv)	Tjänstepension (Individuell)	Privat	Summa
Försäkringskassan	6 996				6 996
Premiepensionsmyndigheten	308				308
Skandia		16	192	108	316
Alecta		10	264		274
AMF		75	175	2	251
SEB		18	103		121
Länsförsäkringar		10	65	60	135
SPP		22	82	1	105
Swedbank		20	3	20	43
Swedbank IPS*				16	16
Folksam		7	4	41	52
Bank Pension			50		50
Handelsbanken		10	12	23	45
KPA Pension		41	2	2	45
KP			41	1	42
Nordea		3	1	23	27
Kåpan			21		21
Folksam LO		17			17
SPK			10		10
Pressens Pensionskassa			8		8
FPK			5		5
Danica		1	3	0	4
Moderna		1	3	0	3
Arkitekterna			3		3
Swedish Match			1		1
Avanza		1	0		1
Nordnet			0		0
Svensk Handel			0		0
Volvo Resultat					0
SPV förmånsbestämd levererad*		105			105
SPV förmånsbestämd ej levererad*		56			56
Kommuner förmånsbestämd levererad*		193			193
Kommuner förmånsbestämd ej levererad*		129			129
Total "pensionsförmögenhet"*	7 304	733	1 048	296	9 381
Varav förmedlas på minpension.se	7 304	547	681	24	8 555
Andel procent som förmedlas på minpension	100	75	65	8	91

Källa: Bättre pensionsinformation! Tabellen bygger på skattningar som gjorts tillsammans med minpension.se. SPV:s leveranser har skattats till att motsvara 65 procent av de försäkrades förmånsbestämda pensionstillgång SPV administrerar. Inom det kommunala området har antagits att levererad andelen är 60 procent. Avgiftsbestämd pension inom det statliga och kommunala området ska ingå bland pensionsinstituten ovan, men vissa fel kan finnas i tabellen.