

## **Informationsuppdraget,**

Regleringsbrev 2012

---

Datum 2012-11-30  
Dok.bet. PID125430  
Version 1  
Dnr/Ref. VER 2012-359

## Innehåll

<b>Sammanfattning .....</b>	<b>3</b>
<b>Uppdraget.....</b>	<b>4</b>
<b>1. Utveckling av MiP .....</b>	<b>5</b>
1.1 Informationsleveranser till MiP .....	5
1.2 Informationskvaliten på MiP.....	8
<b>2. Distribution av MiP hos storbanker och andra aktörer .....</b>	<b>8</b>
<b>3. Pensionsinformation inom avtalsområdet kommun och landsting ...</b>	<b>10</b>
<b>4. Prognosstandard .....</b>	<b>11</b>
<b>5. Informationsnav och fullmaktsnav .....</b>	<b>14</b>
5.1 Försäkringsfullmakter .....	15
5.2 Nationell ställföreträdartjänst.....	16
<b>6. De som inte har nåtts av pensionsinformationen .....</b>	<b>18</b>
<b>7. Pensionsmyndighetens slutsatser.....</b>	<b>20</b>

## Sammanfattning

Informationsleveranserna till Minpension.se (MiP) har fortsatt att öka. Alla de större aktörerna levererar nu till MiP. Även kvalitén på informationsleveranserna till MiP har förbättrats under det senaste året. Vidare har allt fler bolag och banker MiP distribuerad på sin webbplats vilket gör det enklare för deras kunder att ta del av en helhetsinformation om sin pension. Swedbank har som första "storbank" sedan i november 2012 sömlös inloggning till MiP från sin internetbank. Det innebär att den bankkund som är identifierad och inloggad på internetbanken har tillgång till sina pensionsuppgifter på MiP utan att behöva identifiera sig igen.

De största kvarvarande förbättringsområdena för att få en heltäckande och fullgod pensionsinformation på MiP finns inom det kommunala avtalsområdet samt genom att ytterligare öka kvalitén och detaljrikedomen i informationen till MiP och öka MiP:s förmåga att vidareförmedla mer detaljerad information. Vidare behöver leverans av information om individuellt pensionssparande (IPS) till MiP ske framöver.

För att få en fullgod spridning av informationen på MiP anser vi att i princip alla större försäkringsbolag och banker bör ha sömlös inloggning till MiP från sina egna inloggade internetjänster.

Arbetsprocessen med att ta fram ett förslag till prognosstandard närmar sig sitt slut och Pensionsmyndigheten kommer i samverkan med Svensk Försäkring att remittera standarden under december 2012.

Pensionsmyndigheten vill att MiP utvecklas till ett informationsnav för pensionsinformation. Med det menar vi en tjänst som både innehåller samlad pensionsinformation och som kan användas för att skicka sådan information till tredjepart. Såväl insamlandet av pensionsinformationen som vidareförmedling av den kan endast ske på pensionsspararens egna initiativ. För att ett informationsnav ska fungera i praktiken krävs därför att det finns en elektronisk fullmaktsnod som gör det möjligt där pensionsspararen kan ange om någon annan har rätt att ta del av informationen. Ett projekt med syfte att ta fram ett lösningsförslag för en elektronisk fullmaktsnod för försäkringsbranschen bedrivs för närvarande av MiP men finansieras av Pensionsmyndigheten. Samtidigt pågår ett projekt inom Pensionsmyndigheten med syfte att ta fram ett förslag till en nationell elektronisk tjänst för information om ställföreträdare.

Utifrån myndighetens prioriteringar gällande våra informationsinsatser har vi identifierat två målgrupper som kan vara särskild viktiga att nå med pensionsinformation:

- personer mellan 30 och 55 år - i första hand kvinnor som vi vill nå med budskapet att göra en prognos för hela pensionen,

- personer mellan 55-64 som vi också vill nå med budskapet att göra en prognos för hela pensionen.

För att nå de som inte bedöms ha tillgång till MiP eller som inte söker pensionsinformation på internet samt för att i övrigt ge bättre information om hela pensionen ska en utveckling av den service myndigheten kan ge i telefonkundtjänst ske under 2013. Pensionsmyndigheten ska via en muntlig fullmakt inklusive PIN-kodsidentifiering, kunna ge pensionsspararen information om hela pensionen med hjälp av individens information på MiP. Vidare ska pensionsspararen även kunna få hjälp med registrering och prognosberäkning på MiP, eventuellt utskrift av helhetsinformation och praktisk hjälp med förklaring av prognosen för att på detta sätt underlätta tillgången till helhetsinformation om pensionen. Myndigheten kommer även att fortsätta med prognoskampanjer, främst i TV, under kommande år.

## Uppdraget

Pensionsmyndigheten har i regleringsbrev för 2012 fått i uppdrag att bl.a. redovisa utvecklingen av pensionsbranschens och Pensionsmyndighetens arbete med att samla individuell pensionsinformation på MiP. Denna rapport är en lägesbeskrivning av efterfrågade aktiviteter enligt nedan:

- informationsleveranser till MiP, både vad gäller omfattning och kvalitet på informationen,
- distribution av innehållet på MiP på andra aktörers webbplatser,
- arbetet med att ta fram en standard för pensionsprognoser,
- arbetet med att utveckla ett digitalt fullmaktsregister, samt
- arbetet med att utveckla ett informationsnav.

Pensionsmyndigheten ska även redovisa en strategi för hur myndigheten ska nå de pensionssparare som inte hittar till MiP med information om deras samlade pensionsprognos och även redogöra för vilka grupper som kan vara särskilt viktiga att nå med information. Pensionsmyndigheten ska inom ramen för uppdraget samverka med berörda aktörer. Uppdraget ska redovisas till Regeringskansliet (Socialdepartementet) senast den 1 december 2012.

## 1. Utveckling av MiP

Tidigare år har fokus legat på att få så många aktörer som möjligt att ansluta sig och leverera heltäckande pensionsinformation till MiP. Detta arbete har varit framgångsrikt och ett mycket gott resultat har uppnåtts. Av det skälet kommer MiP att skifta inriktning något under 2013 och göra en kraftsamling för att nå en ännu högre tillväxt av antalet användare.

Av ca 5,5 miljoner pensionssparare är idag ca 1,7 miljoner registrerade på MiP. Resterande ca 3,8 miljoner saknar alltså information om hela sin pension. Av dessa beräknas, mycket överslagsmässigt, ca 1,5 miljoner överhuvudtaget inte ta del av information via webben utan måste nås genom andra kanaler. De ca 2,3 miljoner som återstår kan nås via webben med budskap och verktyg som ger vägledning - men det måste ske utifrån pensionsspararnas egna villkor och förutsättningar för att bli framgångsrikt.

Under 2013 ligger MiP:s fokus på att skapa en bas för en kraftig tillväxt av andelen användare i denna grupp.

Tillväxtnålet ska nås genom bl.a.

1. en fortsatt stark satsning på distribuerad webb
2. ett utökat samarbete inom kommunikationsområdet med Pensionsmyndigheten och övriga anslutna aktörer samt en tydlig varumärkesplattform
3. att avhjälpa problemen med tillgången till pensionsinformation inom det kommunala området (främst tjänstepension inom äldre förmånsbestämda produkter)

### 1.1 Informationsleveranser till MiP

MiP ger pensionsspararna en överblick över sin intjänade pension och möjlighet till pensionsprognoser. Webbplatsen utvecklas kontinuerligt med ny funktionalitet och med nya bolag som ansluter sig. Ett antal större pensionsinstitut har under 2011 och 2012 kompletterat sina leveranser med individuell tjänstepension samt privat pension och ger nu i princip en fullständig information. MiP bedömer att tjänsten idag täcker cirka 98 procent av det totala pensionskapitalet i Sverige. Motsvarande siffra för ett år sedan var ca 97 procent. Dessa procentsatser är närmevärden och ska inte tolkas exakt.

Allt fler pensionsbolag och banker erbjuder nu en distribuerad webb till sina kunder. Därigenom gör det möjligt för sina kunder att via bankens/bolagets hemsida logga in sig på MiP:s webbplats och få tillgång till sin samlade pensionsinformation på ett enkelt och säkert sätt. I det följande redovisas utökade leveranser som har tillkommit efter Pensionsmyndighetens rapport 2011 samt aktuella planer för de större bolagen.

Bortsett från individuellt pensionssparande (IPS<sup>1</sup>) levererar samtliga dessa bolag mer eller mindre fullständigt till MiP.

Att IPS inte levereras till MiP beror i hög grad på att IPS är en bankprodukt och inte en del av försäkringbolagens produkter. Denna åtskillnad medför en särskild hantering och eventuellt även att nya kontaktvägar måste skapas mellan MiP och bankerna. Eventuellt finns även genom denna särskildnad vissa finansieringsfrågor som kan försena leveransen av IPS till MiP. Mer eller mindre samma juridiska och organisatoriska skillnad i hanteringen av pensionsprodukter och IPS finns i alla "banker".

**Alecta** har påbörjat ett projekt för införande av Alectas beräkningsgrunder och regelverk för ITP2 och "Optimal pension" som beräknas levereras tillsammans med tillämpning av den pensionsprognosstandard som förväntas komma under 2013. Utvecklingen kommer att öka kvalitén i MiP:s prognoser.

**Handelsbanken** har nyligen beslutat om leverans av IPS som ett prioriterat projekt, men tidplan är ännu inte beslutad.

**Länsförsäkringar** har nyligen beslutat om att leverera information om IPS, men tidplan är ännu inte beslutad.

**Nordea** har som sista större bank genomfört en övergång till en bättre och mer detaljerad informationsstandard (Mis Life) under hösten. Genom den utökade leveransen ger Nordea sina kunder möjlighet att se sina individuella tjänstepensioner och privatpensionslösningar på MiP. Hittills har Nordeas kunder fått vänta på sina pensionsuppgifter i upp till ett dygn, men från och med i höst sker leveransen genom direkt uppdatering. När det gäller IPS pågår diskussioner mellan MiP och Nordea gällande avtal och genomförande av leverans av IPS. Nordea undersöker för närvarande hur en informationsleverans kan ske, men tidplanen är ännu inte beslutad.

**SEB** har utökat sina leveranser till MiP sedan december 2011 genom att börja leverera individuell tjänstepension och privat pension. Banken undersöker förutsättningarna för att även börja leverera IPS till MiP. Enligt banken finns vissa legala frågor att ta ställning till och därutöver hänvisas till den ständigt återkommande frågan om prioriteringen av IT-resurser m.m. SEB vill dock söka leverera IPS till MiP så snart som möjligt, men ingen tidsplan är fastställd.

**Skandia** levererar sedan 2011 samtliga pensionsprodukter med undantag för sin kommunala affär. Skandia kommer under våren 2013 komplettera sin leverans med kommunala produkter som de administrerar enligt plan. De har även sedan tidigare planerat en leverans av IPS inom Skandiabanken under hösten 2012, men planen

---

<sup>1</sup> IPS- kapitalet motsvarade 81 500 miljoner kronor för 2012 kvartal 3, enligt Finansstatistik från SCB.

revideras för närvarande och det är osäkert om aktiviteten kommer att levereras enligt plan.

**Tabell 1.** Utökade leveranser och nyanslutningar till MiP oktober 2011 - oktober 2012

Bolag	Typ	Antal försäkringar	Antal försäkringar	I drift sedan
		före anslutning	efter anslutning	
	<b>Utökad</b> anslutning med individuell tjänstepension och privat pension			
SEB		150 193	591 019	dec-11
KPA		480 140	718 474	jun-12
Nordea		82 147	333 462	sep-12
	<b>Nyanslutning</b> , med tjänstepension och privat pension			
Svensk Handel		0	12 633	feb-12
Avanza		0	22 847	jun-12
Brummer		0	742	jul-12
Nordnet		0	4 323	jul-12
Movestic		0	34 172	sep-12
SPV	<b>Utökad anslutning, förmånsbestämt (PA91)</b>	0	123 299	mar-12
SPV	<b>Utökad anslutning, förmånsbestämt (ITP-P)</b>	0	50 594	maj-12

Som framgår av tabellen har SEB, KPA och Nordea utökat sina leveranser till MiP med både individuell tjänstepension och privat pension. SPV har under året utökat sina leveranser med de förmånsbestämda delarna för både PA91 och ITP-P. När det gäller nyanslutningar har Svensk Handel, Avanza, Brummer, Nordnet och Movestic börjat leverera tjänstepension och privat pension.

Enligt MiP:s skattning ovan finns på MiP information avseende 98 procent av det totala pensionskapitalet i Sverige. Det ca två procent av pensionskapitalet som saknas finns huvudsakligen inom Folksam individuella tjänstepension och privat pension, delar av tjänstepension inom kommun- och landstingssektor samt IPS i bank.

## 1.2 Informationskvaliten på MiP

Arbetet med att förbättra kvalitén på MiP fortsätter. Ett viktigt inslag i detta arbete är de diskussioner och det kontinuerliga utvecklingsarbete av informationsstandarderna som pågår. En bättre informationsstandard gör det möjligt att få en mer detaljerad information och därmed en högre kvalitet på prognoserna. MiP har analyserat och utrett det kommunala pensionsområdet i samverkan med administratörerna för avtalsområdet för att finna lämpliga metoder för att förbättra kvalitén på informationsleveranserna, MiP:s hantering av informationen samt prognosberäkningen. Vidare har MiP haft ett flertal möten med avtalsparterna för den kommunala sektorn. Syftet har varit att ge parterna ett bra beslutsunderlag i de fortsatta diskussionerna med administratörerna.

MiP har genomfört en granskning för att undersöka kvalitén på prognoserna inom olika avtalsområden. Undersökningen baserades på jämförelser mellan gjorda prognoser på MiP och erhållna prognoser vid rådgivningsmöten med individen. En sammanställning av undersökningen är under bearbetning men ännu inte klar för rapportering.

Allteftersom användandet av MiP ökar blir det alltmer angeläget att kvalitén på informationen kan mätas. Den typ av stickprovsmässiga kvalitetskontroller som MiP gör sedan 2011 är en viktig utveckling som Pensionsmyndigheten anser behöver systematiseras och prioriteras av MiP. Resultaten av dessa kvalitetskontroller ger impulser till vidareutveckling och förbättringar av tjänsten. Viktigaste källan till information om kvalitetsproblem och för utvecklingsbehov är dock användarna själva.

## 2. Distribution av MiP hos storbanker och andra aktörer

Pensionsmyndigheten anser att det finns ett stort samhällsintresse av att göra MiP så synligt och lättillgängligt som möjligt.

Att synliggöra och tillgängliggöra MiP i ett sammanhang där många kunder är inloggade frekvent i andra privatekonomiska ärenden, skulle väsentligen öka sannolikheten för att de som normalt inte söker pensionsinformation går vidare och tar del av informationen om hela sin pension. De flesta betalar idag sina räkningar via sin bank på internet och det är därför särskilt viktigt att de större bankerna inför en sömlös distribuerad MiP på sina webbplatser.

Vissa banker och försäkringsbolag har utvecklat en distribuerad webb men endast för den del av sina kunder som har ett pensionssparande eller pensionsförsäkring hos banken eller bolaget. Med tanke på att MiP är en gratis tjänst för allmänheten ser vi denna begränsning som ett hinder för att ”alla” kunder hos banken/bolaget ska ha en enkel ingång till MiP via sin bank eller försäkringsbolag. Enligt MiP når idag ca 50

procent av MiP:s användare tjänsten genom distribuerad webb – de flesta av dessa når MiP via pensionsmyndigheten.se.

I dagsläget finns det i huvudsak två olika varianter av distribuerad webb. I den mer avancerade, mest önskvärda, formen görs en sömlös inloggning direkt till MiP utan att kunden behöver göra en inloggning på nytt hos MiP. I den andra varianten hänvisas kunden via en länk till MiP:s webbplats där en ny inloggning får göras. Senaste året har antalet bolag som utvecklat en sömlös inloggning hos MiP ökat.

Nedan beskrivs hur försäkringsbolag och vissa banker har utvecklat eller planerat sin distribution av MiP under det senaste året.

**AMF** kommer att vara klar med distribuerad webb (sömlös inloggning till MiP) i år. Idag hänvisas kunderna via en länk till MiP för att ta del av informationen om sin pension.

**Handelsbanken** lanserade i februari 2012 inloggning till MiP från sin internetbank. Tjänsten kräver, utöver den vanliga kodidentifieringen med dosa även en e-legitimation eller motsvarande. Pensionsmyndigheten anser att detta innebär ett visst och oönskat hinder för åtkomst till informationen på MiP. Pensionsmyndigheten föredrar sömlös inloggning, och ser gärna att Handelsbanken tillsammans med MiP utvecklar en sådan lösning. Handelsbanken har dock ett bra, synligt och logiskt flöde till MiP på bankens webbplats.

**Länsförsäkringar** har sedan oktober i år sömlös inloggning till MiP men enbart för kunder som är pensions- eller fondsparare hos dem. Till övriga kunder ges inte någon inloggning till MiP.

**Nordea** har ingen beslutad tidplan för distribuerad MiP med sömlös inloggning. Nordea har i samtal med Pensionsmyndigheten sagt att i bästa fall skulle banken kunna ha MiP distribuerad med sömlös inloggning i slutet av 2013, men mer realistiskt förmodligen någon gång under 2014. Det går att laborera med premiepensionen och tjänstepensionen via enkla beräkningssnurror på Nordeas internetbank.

**SEB** planerar att införa distribuerad webb vid halvårsskiftet 2013.

**Skandiabanken** har sedan 2011 MiP distribuerad med sömlös inloggning.

**SPP** har under maj kunnat erbjuda sina kunder en sömlös inloggning.

**Swedbank** började under hösten 2012 leverera distribuerad webb med sömlös inloggning.

### 3. Pensionsinformation inom avtalsområdet kommun och landsting

Under året har MiP haft ett flertal möten med avtalsparterna för den kommunala sektorn där dokumentationen av hur det kommunala avtalen hanteras och redovisas på webbplatsen diskuterats med avtalsparterna. Under augusti har administratörerna inom avtalsområdet; KPA, Skandia och SPP träffats och diskuterat ett förslag på en informationsstandard som egentligen är en utbyggnad av Mis Life. Denna utveckling av Mis Life skapar möjligheter att inhämta den typ av information som behövs. Under hösten ska administratörerna gemensamt fortsätta att diskutera en standardisering av informationsleveranserna samt inleda diskussioner för en tidplan. Det går i dagsläget inte att säga när de faktiska informationsleveranserna kan ske, eftersom ett lösningsförslag fortfarande är under framtagande.

KPA Pension förbättrade sin leverans avsevärt under året avseende premiebestämda pensionslösningar vilket ger fler kommunalt anställda möjlighet till en komplett helhetsbild av sin intjänade pension. För förmånsbestämda försäkringar, som främst berör personer med en årsinkomst över 7,5 inkomstbasbelopp, saknas fortfarande vissa delar som kan medföra att prognoserna för dessa försäkringar kan visa ett lägre värde än det faktiska. Arbetet med att standardisera informationsleveransen har pågått under året och befinner sig nu i en slutfas.

Under sommaren 2012 har MiP och KPA fortsatt med detaljarbetet för att skapa en genomförandeplan vad gäller utveckling av Mis Life och en övergång till denna standard. Det kommunala tjänstepensionsområdet är komplext och att hitta en hållbar teknisk lösning för leverans av de förmånsbestämda delarna till MiP är tidskrävande. MiP anser också att det kommer att bli resurskrävande att komplettera sin beräkningskomponent med funktionalitet för det kommunala avtalsområdet, eftersom en lösning skall fungera för samtliga administratörer samt med anpassad funktionalitet och avgränsningar för vardera administratören. MiP genomför för närvarande en utredning för att ta fram vilka resurser som behövs för utvecklingen och hur utvecklingen ska bedrivas parallellt med administratörer.

Aktualisering av uppgifter på det kommunala och landstingskommunala området är tyvärr fortfarande ett problemområde. Det innebär att information om tidigare anställningar ibland enbart finns hos den tidigare arbetsgivaren och inte har meddelats pensionsadministratören. I vissa fall kan avsaknaden av information bero på byte av administratör och att uppgifterna inte har förmedlats till den nya administratören. Uppgifterna för att beräkna pensionen hämtas ofta in först i samband med, eller strax före pensionstidpunkten men enligt SKL och KPA pågår det dock kontinuerligt ett aktualiseringsarbete. Problemet är att det behövs dels en omfördelning av arbetsinsatsen i tiden och dels en prioritering av de resurser som varje enskild kommun måste lägga ner för aktualisering och vidarebefordring av informationen till nya administratören.

Pensionsmyndigheten anser, i likhet med vad vi framfört tidigare, att det är mycket angeläget att aktualiseringen slutförs så snart som möjligt. Regeringen bör överväga vad den kan göra för att stödja kommuner och landsting att slutföra aktualiseringen inom avtalsområdet.

I viss mening blir en information som syftar till att ge en helhetsbild helt ofullständig så länge någon del saknas. Kvarvarande kvalitetsbrister, inklusive bristande aktualisering inom det kommunala och landstingskommunala avtalsområdet, utgör den största saknade pusselbiten i MiP och möjligheten för alla pensionssparare att enkelt få en helhetsbild av sin pensionssituation.

#### 4. Prognosstandard

För att ha ett tillfredställande underlag i sådana viktiga privatekonomiska valsituationer som beslut om arbete, konsumtion, sparande och pensioneringstidpunkt behöver alla ha möjlighet att få en uppfattning om den pension man kan förvänta sig. Då produkten ”pension” utgörs av ett månatligt belopp i framtiden är den för pensionsspararen viktigaste pensionsproduktinformationen en prognos för förväntad framtida pension. För den det berör är inte en prognos på de olika pensionsdelarna av huvudsakligt intresse, utan det huvudsakliga är summan av de olika pensionerna. Det är utifrån en välgrundad uppfattning om vår förväntade totala pension per månad som vi kan fatta mer rationella beslut om arbete, konsumtion, sparande och pensioneringstidpunkt.

Pensionsprognoser är tillgängliga i flera olika sammanhang. Pensionsmyndigheten och många pensionsinstitut ger prognoser i samband med årsbesked om pensionen. Dessa prognoser avser då i regel enbart de pensionsförmåner som avsändaren är ansvarig för och ger inte mottagaren en bild över den totala pensionen.

De flesta pensionsinstitut har också ett prognosverktyg tillgängligt på sin webbsida, där det är möjligt att göra olika, mer eller mindre flexibla, simuleringar av den framtida pensionen. Dessa verktyg omfattar den pensionsförmån institutet ansvarar för men ofta också den allmänna pensionen och pensioner från andra pensionsinstitut. För den allmänna pensionen krävs då i regel att uppgifter från det orange kuvertet ska anges som utgångsvärde för prognosen. Allmän pension och pensioner från andra pensionsinstitut beräknas då i regel med hjälp av schabloner som kan vara, och i regel är, olika för olika pensionsinstitut.

Ett problem för mottagarna av pensionsinformation, liksom för avsändarna av informationen, är därför att pensionsprognoserna bygger på olika informationsunderlag. I vissa fall faktiska data och i andra fall schabloner om till exempel delningstal, avgifter eller val av efterlevandeskydd. Det medför sämre

precision i pensionsinformationen än vad som är möjligt att åstadkomma med tillgång till ett fullständigt informationsunderlag. De olika schablonerna som används när faktiska data inte finns tillgängliga gör också att prognosresultatet blir olika beroende på vilket prognosverktyg som används.

Ett annat problem är att olika antaganden används om till exempel inflation, löneutveckling och kapitalavkastning. Det gör att prognosresultatet kan presenteras i dagens pris- och löneläge eller i ett framtida pris- och löneläge. Det gör också att resultatet kan variera kraftigt beroende på det avkastningsantagande som antagits av prognosleverantören. I vissa prognoser ges besked enbart på värdet av hittills intjänade pensionsrättigheter medan åter andra gör prognoser baserade på antaganden om ett fortsatt intjänande fram till pensionen. Dessutom kan resultatet av beräkningarna presenteras på olika sätt.

I och med att prognosen för de olika pensionsdelarna ofta beräknas med dessa olika förutsättningar försvåras i hög grad de försäkrades möjlighet att fatta välgrundade beslut i dessa viktiga frågor. Bristen på prognosstandard innebär att värdet av pensionsinstitutens omfattande informationsinsatser blir lägre än vad det skulle vara med en information som mottagarna lättare kan förstå.

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.

Pensionsmyndigheten startade 2010 ett arbete tillsammans med arbetsmarknadens parter och branschen, med syfte att ta fram en standard avseende pensionsprognosers utformning. Det vill säga vilka antaganden och beräkningsförutsättningar som ska gälla och 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.

Ett syfte med en standard för pensionsprognoser är att den försäkrade för samma pensionsförmån ska få så lika resultat som möjligt oberoende av om prognosen, i förvalt läge, dvs. utan egna angivna antaganden, presenteras av MiP, tjänstepensionsadministratören eller av en rådgivare, säljare eller förmedlare på en bank eller annat företag. Standarden ska också göra det möjligt att lägga samman årsbesked för olika pensionsförmåner och från olika pensionsleverantörer och skapa en bild av den förväntade totala pensionen.

Det är viktigt att understryka att syftet med att utveckla en gemensam pensionsprognosstandard inte är att harmonisera beräkningen av pensionsförmåner från olika avtalsområden. Vid beräkning av pensionsbeloppet i prognosen ska de faktiska regler och avtal som den försäkrade berörs av användas. Standarden avser således inte att i något avseende göra gemensamma antaganden om de olika pensionsprodukternas utformning. Tvärtom kommer en mer detaljerad information som grund för prognosberäkningen att möjliggöra en mer exakt återgivning av avtalens individuella karaktär och göra prognosberäkningen mer träffsäker.

Standarden för pensionsprognoser är tänkt att omfatta allmän pension, tjänstepension (både s.k. kollektivavtalad och individuell) och privat pension. Standarden avses att omfatta de pensionsprognoser som presenteras ”färdigberäknade” för den enskilde, det vill säga prognoser som presenteras i ett årsbesked eller som förval utan egna antagande i ett prognosverktyg.

Standarden avser inte att begränsa simuleringsmöjligheterna, det vill säga när den försäkrade, eller en rådgivare, gör egna antaganden i ett prognosverktyg. Simuleringar måste vara möjliga i ett prognosverktyg för att kunna bedöma effekterna av t.ex. avbrott i arbetslivet eller alternativa kapitalplaceringar. Prognosstandarderna omfattar inte heller riskinformation kopplat till val av olika investeringsprodukter. En sådan information kräver mer förklaringar och stöd och bedöms bättre ägnad att användas i en rådgivningssituation än att presenteras t.ex. i ett årsbesked.

Standarden avser det informationsunderlag och de antaganden som används från nuläget fram till pensionstidpunkten och i vissa fall även efter pensioneringen. En utgångspunkt för standarden är att pensionsprognosen ska svara på frågan: *Om jag fortsätter att arbeta och spara som idag, vilken pension kan jag då förvänta mig?* Den generella principen är därför att prognosberäkningen bör utgå från faktiska uppgifter om nuläget och att dessa antas gälla tills vidare. Prognosberäkningen ska vidare utgå från nu gällande lagar och avtal som den försäkrade berörs av.

Arbetet med att ta fram en standard för pensionsprognoser har bedrivits av en arbetsgrupp med representanter för de större avtalsområdena (ITP, SAF-LO, PA 03 och KAP-KL), MiP samt Svensk Försäkring, som representerat sina medlemsföretag. Pensionsmyndigheten har varit sammankallande och sekreterare i arbetet. Arbetsgruppens förslag har stämts av med en referensgrupp bestående av företrädesvis representanter för arbetsmarknadens parter. Framtida förvaltning och eventuell utveckling av standarden ska ske i samverkan mellan ovanstående representanter. Standarden är tänkt att användas som rekommendation till alla aktörer som tillhandahåller pensionsprognoser, till exempel Pensionsmyndigheten, MiP, administratörer och valcentraler för kollektivavtalad tjänstepension, försäkringsbolag och banker som informerar om tjänstepension eller privata pensioner.

Arbetet med att ta fram en standard för pensionsprognoser har fortsatt under året. I nuläget finns ett utkast till prognosstandard som är förankrat i arbetsgruppen och referensgruppen.

Förslaget innebär i korthet att de för prognosberäkningen relevanta faktorerna delas in i vad som kallas generella faktorer, som är oberoende av den individuella produkten, och produktspecifika faktorer där ansvarigt pensionsinstitut bestämmer värdet. De generella faktorerna omfattar antaganden för inflation och löneutveckling (tillväxt), framtida löneprofil, kapitalavkastning samt presentation av prognosresultatet. För de generella faktorerna ger standarden ingen valfrihet, om standarden ska följas är standardvärdena obligatoriska.

När det gäller de produktspecifika faktorerna är utgångspunkten att faktiska värden för den enskilda produkten ska användas. Kan inte faktiska värden användas ska de schabloner som ges av standarden användas. De produktspecifika faktorerna omfattar avgifter, efterlevande- eller återbetalningsskydd, arvsvinster och pensionsberäkning (livslängdsantaganden och prognosräntor).

Förslaget till standard kommer nu att skickas ut på remiss som kommer att ställas till bland annat medlemmarna i Svensk Försäkring, arbetsmarknadens parter och Konsumenternas Försäkringsbyrå. Om förslaget till standard får ett positivt mottagande beräknas standarden därefter kunna ges ut som en rekommendation från Pensionsmyndigheten och Svensk Försäkring under första kvartalet 2013. Införandet av standarden bedöms då kunna genomföras på MiP under 2013 och i det orange kuvertet under 2014. I branschen i övrigt kan vi förvänta oss att det tar ett antal år innan standarden används fullt ut eftersom det krävs viss IT-utveckling för att implementera standarden. En rekommenderad standard kommer att behöva förvaltas och utvecklas. Formerna för denna förvaltning och utveckling är ännu inte helt klara och får diskuteras fram i samarbete med branschen.

## 5. Informationsnav och fullmaktsnav

Hämtning, lämning och lagring av pensionsinformation hos MiP ska endast kunna ske på användarens, ”pensionsspararens”, initiativ genom en egen initiering, eller genom att användaren utfärdar en fullmakt åt någon annan. Principen är att pensionsspararen äger rätten till sin egen pensionsinformation. Därmed är det endast pensionsspararen själv som kan initiera insamlande av en helhetsinformation och det är endast han eller hon som kan bestämma om denna information ska lämnas vidare till någon annan. För marknadens aktörer ska tillgången till pensionsinformation således inte vara en konkurrensfaktor. Det är istället hur pensionsinformationen används som ska ge eventuella konkurrens fördelar.

Ett ytterligare steg i utvecklingen av en förenklad pensionsinformation är att utveckla MiP till ett informationsnav för individuell pensionsinformation. Det skulle bl.a. innebära att informationen på MiP görs tillgänglig för vidarebearbetning och i annat presentationsformat än det som finns på MiP.

Men för att ett informationsnav ska fungera i praktiken krävs att en vidarebefordring av informationen sker på ett juridiskt korrekt sätt, det vill säga att individen har lämnat en fullmakt som ger mottagaren av informationen rätt att hämta information från de institut som fullmakten omfattar. I praktiken innebär det att individen, som är den juridiska ägaren av sin pensionsinformation, har lämnat en fullmakt till MiP och därmed godkänt en vidarebefordring av sin information till andra aktörer. För att en sådan vidareförmedling av informationen ska vara möjlig, krävs att det finns ett väl

fungerande fullmaktsnav. Ett fullmaktsnav är således en förutsättning för att MiP ska kunna fungera som ett informationsnav.

Pensionsmyndigheten har på uppdrag av E-delegationen genomfört en förstudie för att analysera förutsättningarna för en nationell fullmaktstjänst. Förstudien ledde till att arbetet med en nationell fullmaktstjänst delades upp i tre olika projekt. Ett projekt för att utveckla en nationell visningstjänst för olika typer av fullmakter. Visningstjänsten ska kunna lista fullmakter för en fullmaktsgivare respektive en fullmaktstagare, notifiera förändringar samt länka över till rätt fullmaktsnod och önskad fullmakt. Detta projekt bedrivs av Bolagsverket. Ett annat projekt har startat upp en förstudie som avser en eventuell ställföreträdartjänst som erbjuder en samlad elektronisk information om bl.a. gode män, förvaltare och förordnade förmyndare. Detta projekt bedrivs av Pensionsmyndigheten. Det tredje projektet innebär att ett försäkringsfullmaktsregister (fullmaktsnod) ska specificeras vidare i en fördjupad förstudie. Detta arbete genomförs idag hos MiP på uppdrag av Pensionsmyndigheten.

## 5.1 Försäkringsfullmakter

En elektronisk fullmaktstjänst med tydlig informationsgivning till fullmaktsgivaren ökar individens möjlighet till kontroll och egenmakt inom försäkringsområdet. Det innebär också en förbättring av informationssäkerheten och den personliga integriteten jämfört med dagens hantering av pappersfullmakter. Samtidigt kan en elektronisk fullmaktstjänst bidra till en betydande rationaliseringspotential inom försäkringsbranschen.

Projektet för försäkringsfullmakter som bedrivs av MiP ska ta fram ett konkret lösningsförslag till en elektronisk fullmaktsnod. I arbetet ingår att göra en inventering av befintliga system samt ta fram ett förslag till teknisk lösning. Vidare ska förslag lämnas på organisatorisk hemvist och förvaltningsorganisation för fullmaktsnoden. Projektet ska också uppskatta kostnaderna för utveckling och förvaltning av förslaget samt föreslå en finansieringsmodell. Även eventuella författningskonsekvenser ska utredas. Slutligen ska också projektet ta fram en plan för genomförande av lagt förslag. Enligt den plan som föreligger beräknas projektet lägga fram sina förslag i slutet på januari 2013.

En viktig utgångspunkt för arbetet är att det framtagna förslaget ska ge en ökad konsumentnytta. Individens möjlighet till kontroll och egenmakt över sina givna fullmakter ska vara centralt när det gäller målsättningen för fullmaktstjänsten. Samtidigt måste också tjänsten, för att bli intressant att ansluta sig till, tillfredsställa de behov som aktörerna i försäkringsbranschen har.

För att analysera konsumentnyttan har ett antal fokusgrupptester genomförts. I syfte att säkerställa att framtagna förslag har en förankring och accept bland aktörerna i

försäkringsbranschen, har en referensgrupp bildats med ett brett deltagande från branschen. Projektet har genom referensgruppen en löpande dialog med branschen under arbetets gång.

I skrivande stund har projektet inga färdiga förslag. Man har dock slagit fast att fullmaktstjänsten ska omfatta i princip alla typer av fullmakter och inte begränsas till informationsfullmakter. Det framtagna förslaget ska också på någon nivå kunna hantera den affärsinformation som försäkringsförmedlare och försäkringsbolag utbyter med varandra och som är en del av nu existerande system på marknaden. Projektet har också beslutat att inte vidare analysera den så kallade danska modellen, som innebär en form av ”engångsfullmakter”. Modellen anses inte motsvara de krav som ställs på en fullt utvecklad fullmaktsnod.

## 5.2 Nationell ställföreträdartjänst

Fullmaktsförstudien som Pensionsmyndigheten genomförde på uppdrag av E-delegationen har utöver en elektronisk fullmaktsnod även påpekat behovet och nyttan av en eventuell ställföreträdartjänst som erbjuder en samlad elektronisk information om bl.a. gode män, förvaltare och förordnade förmyndare. En förstudie om en ställföreträdartjänst bedrivs idag av Pensionsmyndigheten.

Historiskt sett har Sverige haft ett etablerat system för ställföreträdare sedan hundra år tillbaka. Det kan vara en anledning till att fullmakter inte används i någon större omfattning hos Försäkringskassan, Pensionsmyndigheten och andra liknande instanser. Pensionsmyndigheten hanterar en stor del av alla ställföreträdarbeslut. Många pensionärer har gode män och förvaltare. Barn som har barnpension har ofta förmyndare. Årligen hanterar Pensionsmyndigheten och Försäkringskassan cirka 100 000 kunder som företräds av någon ställföreträdare som utsetts av tingsrätt eller överförmyndare.

Pensionsmyndigheten och Försäkringskassan har under åren upplevt problem med dagens hantering av gode män och förvaltare och har önskat en mer rationell och rättssäker hantering som passar in i myndigheternas e-förvaltning. Bland de problem som har identifierats med dagens hantering av information kring ställföreträdare kan följande nämnas:

- omfattande administration av beslut hos överförmyndaren, gode männen samt hos mottagarna av beslut (nya beslut, byte av gode män). Försäkringskassan och Pensionsmyndigheten hanterar mer än 100 000 ställföreträdarbeslut. Årligen fattar tingsrätten cirka 14 000 nya ställföreträdarbeslut. Därutöver sker ett stort antal byten av ställföreträdare som hanteras av överförmyndarnämnderna.
- ställföreträdarinformationen uppdateras inte i tid vid byte av ställföreträdare vid godmanskap och förvaltarskap. Detta leder till rättsförluster för den enskilde genom att utbetalningar och korrespondens skickas till fel adress

samt fördröjd handläggning när handläggaren inte har information om att ett byte av ställföreträdare skett.

- tidsutdräkt i handläggningen hos både överförmyndare och de som har att kontrollera ett ställföreträdarbesluts giltighet på grund av att vissa överförmyndarnämnder är små och har låg tillgänglighet.
- bristande rutiner hos Upplysningscentralen (UC) när förvaltarskap upphör. Detta leder till att individer ligger kvar med förvaltarskapsmarkering efter det att ett förvaltarskap upphört.
- för ensamkommande barn sker ofta flera byten av gode män, på grund av att barnen ofta flyttar mellan olika kommuner innan slutlig placering. Det finns ett behov av bättre rutiner och administrativt stöd så att byten av gode män hanteras rätt hos myndigheterna. Denna grupp är speciellt utsatt.

Arbetet med att analysera möjligheterna att skapa en ställföreträdartjänst har poängterats i förstudien om fullmaktshandlingen. Det finns ett tydligt intresse för en central tjänst hos flera större myndigheter och hos överförmyndare. En djupare behovsanalys behöver dock göras hos respektive intressent som önskar ansluta sig till en sådan tjänst.

Vinsterna med att skapa en sådan tjänst är ökad rättsäkerhet för den enskilde då denne kan känna ökad tillförsikt att myndigheten/organisationen alltid har tillgång till ett aktuellt beslut. För myndigheten/organisationen innebär tjänsten förutsättningar för effektivare handläggning med minskad risk för felutbetalningar, att beslut skickas till fel ställföreträdare eller fördröjd handläggning då överförmyndare måste kontaktas för att kontrollera giltigheten eller omfattningen av ett visst beslut med mera.

Den beskrivna ställföreträdarnoden kan eventuellt erbjuda en snabbare lösning på behovet av information om ställföreträdare. Samtidigt är det ganska osäkert vilket stöd en sådan frivillig tjänst skulle ha, inte minst med tanke på att lösningen av flera aktörer upplevs vara i strid med lagens intentioner. Arbetet bör i första hand fokuseras på att lägga en detaljerad grund och plan för att inrätta ett centralt ställföreträdare-register och att utifrån en bred behovskarta arbeta med frågor kring lagstöd tillsammans med SKL och E-delegationen.

Förutom att lösningsförslagen ska vara förankrade med intressenter ska denna tjänst samverka med visningstjänstprojektet som planeras av Bolagsverket samt fullmaktsprojektet som kommer att drivas hos MiP. En plan med beskrivning över hur tjänsten ska realiseras tekniskt och hur en övergång till hantering av ställföreträdarbesluten via en central elektronisk tjänst ska gå till ska innefattas. Projektet bedöms pågå under perioden oktober tom mitten av december 2012.

## 6. De som inte har nåtts av pensionsinformationen

Statistiken visar tydligt att efterfrågan på helhetsinformationen om den framtida pensionen har ökat under det senaste året. Jämfört med motsvarande period för 2011 har antalet inloggningar till MiP ökat med ca 27 procent och antalet gjorda prognosberäkningar med 28 procent. Cirka 1,7 miljoner pensionssparare är nu registrerade på MiP.

Trots denna utveckling är det fortfarande många pensionssparare som inte tar del av en helhetsinformation på MiP. Nedan beskrivs hur vi under året har försökt att nå denna grupp. Vidare beskrivs pågående arbete och idéer för att få dessa personer att söka en samlad bild av sin totala pension.

Vi har i samband med utskicket av orange kuvert 2012 lanserat en informationskampanj som skulle hjälpa och lotsa pensionsspararna till pensionsprognosen så att de kan få en helhetsbild av sin pension. Kampanjen bestod av både TV-, internet- och tidningsannonser samt en webbkampanjsajt. Kampanjen pågick mellan den 30 januari 2012 t.o.m. 20 mars. Målet med kampanjen var att få fler att göra prognos. Antalet gjorda prognoser på Pensionsmyndighetens webbplats ökade med 60 procent perioden jan-april. 754 000 prognoser gjordes under perioden, jämfört med 467 000 under samma period 2011. Siffrorna från MiP visar på 150 000 nya registrerade användare under kampanjperioden.

Vår kampanj har fungerat bra. 41 procent har sett vår reklamfilm i TV och 19 procent har sett våra tidningsannonser. Kampanjens budskap har uppfattats som tydligt och effekten har varit relativt hög - 30 procent säger sig har gjort någon form av aktivitet med anledning av kampanjen, t.ex. en pensionsprognos.

Pensionsmyndigheten beskrev i informationsrapporten den 5 oktober 2011 att det finns ett motstånd från parterna och branschen mot en sammanfattande prognos för allmän pension och tjänstepension i det orange kuvertet. Vidare beskrevs att en sådan utveckling kräver en relativt omfattande lagreglering och teknikutveckling. Mot bakgrund av detta anser Pensionsmyndigheten fortfarande att huvudinriktningen för att skapa en helhetsinformation bör vara den digitala vägen, dvs. via MiP.

Pensionsmyndigheten och ledningen för MiP för kontinuerliga diskussioner om möjligheten att nå fler grupper med den helhetsinformation som finns på MiP och beräknar att återkomma till regeringen i februari med en rapport i denna fråga.

För att underlätta spridningen av helhetsinformationen har Pensionsmyndigheten under året fortsatt utvecklingen av det orange kuvertet mot ett digitalt sådant. Genom ett digitalt orange kuvert ska i första hand individen slussas vidare in till helhetsprognosen via distribuerad MiP på Pensionsmyndighetens hemsida. Men vi ska under kommande år även individanpassa det digitala utskicket för att på bästa sätt ge service och information utifrån spararens behov och val.

Pensionsmyndigheten kommer att följa utvecklingen vad gäller distribuering av MiP hos SEB och Nordea. Vi kommer även fortsätta att ha kontakter och dialog med dessa banker för att söka påverka utvecklingen av pensionsinformationen via bankernas hemsidor t.ex. genom en sömlös inloggning mot MiP, så som Swedbank redan har gjort. Vår bedömning är att sömlös inloggning från samtliga större internetbanker till MiP är den enskilda utveckling som skulle ge störst bidrag till spridningen av helhetsinformationen om pension.

För att nå de som inte bedöms få tillgång till MiP även om/när MiP distribueras av alla stora internetbanker och pensionsbolag, samt för att i övrigt ge bättre information om hela pensionen, ska en utveckling av den service myndigheten kan ge i telefonkundtjänst ske under 2013. Pensionsmyndigheten ska via en muntlig fullmakt från pensionsspararen, inklusive PIN-kodsidentifiering, kunna ge pensionsspararen information om hela pensionen med hjälp av individens information på MiP. Dessa personer skulle då kunna få hjälp med att registrera sig och att göra prognos på MiP. Myndigheten arbetar också med att utveckla ytterligare ett alternativ, nämligen att ringa upp personer som vi tror ingår i gruppen som inte nås av elektroniskt distribuerad pensionsinformation och erbjuda hjälp med registrering på MiP, eventuellt utskrift av helhetsinformation och praktisk hjälp med förklaring av prognosen för att på detta sätt underlätta tillgången till helhetsinformation om pensionen. Omfattningen av en sådan aktivitet är givetvis en fråga om möjligheten att med tillräcklig precision identifiera målgruppen, deras faktiska behov och önskemål, samt en resursfråga.

Pensionsmyndigheten ska även fortsätta att via redaktionellt material i media söka informera och locka människor som aldrig registrerat sig på MiP till att göra en prognos för hela sin pension. Vi ska också fortsätta med prognoskampanjer, främst i TV under kommande år.

Genom våra kundundersökningar och utifrån den information som finns om pensionsspararna i våra databaser, vet vi att våra kunders behov av information uppstår och förändras i takt med stora händelser i livet. Utifrån vad vi hittills har prioriterat gällande våra informationsinsatser har vi identifierat nedanstående målgrupper som kan vara särskild viktiga att nå med pensionsinformation:

- personer mellan 30 och 55 år - i första hand kvinnor som vi vill nå med budskapet att göra en prognos för hela pensionen,
- personer mellan 55-64 som vi också vill nå med budskapet att göra en prognos för hela pensionen.

Även kundsegmenteringsarbetet som genomfördes i höstas och som inte är helt klart för att kunna resultera i några prioriteringssegment för myndighetens informationssatsning, pekar på den första gruppen enligt ovan där intresse och

kunskap om pension är låg eller medel. Syftet med kundsegmenteringsarbetet har varit att bli bättre på att anpassa vår information till olika grupper pensionssparare och pensionärer och ge dem den information de behöver, på det sätt de föredrar. Detta är ett långsiktigt utvecklingsarbete som nyss har påbörjats.

Vår informationssatsning kommer därför att även under 2013 rikta sig till den första gruppen för att nå dem med budskapet om prognos. Men vi ska även stödja personer i den andra gruppen inför sin pensionsplanering där informationen är mer detaljerad.

## 7. Pensionsmyndighetens slutsatser

Den långsiktigt förmodligen viktigaste utvecklingen de senaste åren, för att skapa en för alla pensionssparare bra helhetsinformation, är att aktörerna i branschen mer enhälligt och tydligare än tidigare anser att utvecklingen av MiP är bra. Bra för kunderna och bra för aktören. Även arbetsmarknadens parter förefaller enligt vår bedömning allt mer positiva till den informationstjänst som MiP i samarbete med branschen och Pensionsmyndigheten producerar.

Detta förhållande gör att det finns anledning att tro att upprätthållandet av MiP, samt förvaltning och utveckling av tjänsten till nytta för pensionsspararna, kommer att kunna gå smidigare och snabbare än under MiP:s första decennium.

Pensionsmyndigheten anser att utvecklingen när det gäller leveranser till MiP har varit bra. Under 2012 har vissa viktiga kompletteringar gjorts. Nästa viktiga steg i utvecklingen är nu att bankerna påbörjar arbetet med att leverera information om IPS, det enda större pensionskattade pensionskapitalet som det ännu inte finns information om alls på MiP.

När det gäller kvalitén på informationen på MiP så ökar den, men det finns fortfarande brister. Dels när det gäller detaljeringen av den information som lämnas, dels MiP:s möjligheter att faktiskt ta hand om och använda den information som lämnas. Det pågår ett arbete med detta och det är av stor vikt att det är hög kvalitet på den information som lämnas, särskilt som det pågår och kommer att pågå aktiviteter för att öka användningen av MiP, med utfästelser om att ge information om hela pensionen.

Det är glädjande att ett antal försäkringsbolag och banker nu börjat distribuera MiP på sina webbplatser. Men för att nå de stora grupperna av pensionssparare är det nu nödvändigt att de kvarvarande större bankerna, med sina stora kundgrupper, som inte har MiP distribuerad utvecklar en sådan lösning. Det kräver en i sammanhanget endast marginell utveckling av respektive bank. Pensionsmyndigheten anser att de banker som ännu inte har en plan för att implementera MiP distribuerat bör ta fram en sådan konkret plan under första kvartalet 2013. Vi tycker att Nordea borde prioritera upp arbetet med att distribuera MiP och att Handelsbanken, tillsammans med MiP, bör

utveckla sin nuvarande lösning så att endast samma krav ställs som på transaktioner för att få informationen på MiP.

Vidare ska inte möjligheten till en sömlös inloggning begränsas endast till den del av bankernas kunder som har pensions- eller fondsparande på bankerna. I avvaktan på distribution av MiP bör banker och pensionsinstitutioner upplysa om MiP och länka till MiP på sina webbplatser.

Pensionsmyndigheten tycker att det är positivt att ett arbete har kommit igång för att få till stånd en bättre leverans på det kommunala området. Detta arbete är omfattande och måste ges de resurser som det kräver och måste därför fortsätta med hög prioritet under 2013.

När det gäller aktualisering av individuppgifter inom det kommunala området kan Pensionsmyndigheten konstatera att det är svårt att få information om omfattningen av och karaktären på bristerna. Oavsett det, så bör det aktualiseringsarbetet intensifieras, så att även alla kommunalanställda eller före detta kommunalanställda kan få information om sin totala pension. Denna utveckling går för långsamt och ett mera direkt stöd från regeringen i frågan skulle med stor sannolikhet förbättra situationen avsevärt.

Det är glädjande att arbetet med prognosstandard– efter nära tre års arbete – nått så långt att ett förslag nu kan skickas på remiss. Pensionsmyndigheten bedömer att det bör vara möjligt att komma ut med en rekommendation om standard i början av 2013. Bedömningen är dock osäker. Om ingen överenskommelse om prognosstandard kan fattas vore det ett betydande bakslag för att göra pensionsinformationen begriplig för fler pensionssparare.

Arbetet med ett elektroniskt fullmaktsregister har tagit ett stort steg framåt under året. Projektgrupper har etablerats som analyserar olika delar av en sådan verksamhet. Det är nu viktigt att detta arbete fortsätter i ett bra tempo, både för att kunna implementera ett elektroniskt fullmaktsregister och för att skapa förutsättningar för att utveckla MiP till ett informationsnav för pensionsinformation.

