

## Pensionsinformation

### Återrapportering- regleringsbrev 2013

---

Datum 2014-02-19  
Dok.bet. PID129635  
Version 1  
Dnr/Ref. VER 2014-43



## Innehåll

<b>Sammanfattning .....</b>	<b>4</b>
<b>Uppdraget.....</b>	<b>5</b>
<b>Utveckling av pensionsinformationen .....</b>	<b>5</b>
Prognosstandard.....	5
Standardisering av pensionstermer .....	7
<b>Utveckling av MinPension .....</b>	<b>8</b>
Planen prognos till alla .....	10
Kvalitet på MiP .....	11
Underlag till prognosberäkningar .....	12
Beräkningsfunktionalitet .....	13
Begränsningar och brister i prognosen.....	14
Utvecklingsarbetet hos MiP .....	17
<b>Informationsverksamheten på myndigheten .....</b>	<b>18</b>
Kanaler för pensionsinformation .....	19
<b>Den fortsatta utvecklingen .....</b>	<b>21</b>

## Sammanfattning

Pensionsmyndigheten har fortsatt förbättra pensionsinformationen inom flera olika områden. De olika kanalerna för pensionsinformation har utvecklats, personalen har kompetensutvecklats och satsningen på det digitala orange kuvertet har intensifierats. Pensionsmyndigheten har också tagit initiativ till utformning av en standard för pensionsprognoser och en standardisering av pensionstermer.

Informationsleveranserna till Minpension.se (MiP) har fortsatt att öka. Alla de större aktörerna levererar nu fullständigt till MiP. Det individuella pensionssparandet (IPS) samt vissa delar inom det kommunala avtalsområdet kvarstår. Under 2013 har diskussioner om leverans av IPS påbörjats och det finns förhoppningar om att MiP ska kunna starta mer genomgående överenskommelser med bolagen om leverans av IPS under 2014. När det gäller förmånsbestämda pensioner inom det kommunala avtalsområdet pågår nu ett arbete med deltagande från MiP, KPA och Skandia för att utveckla och kvalitetssäkra beräkningsfunktionaliteten. Arbetet beräknas vara klart under våren 2014.

De största kvarvarande förbättringsområdena för att få en heltäckande och fullgod pensionsinformation på MiP består av att ytterligare öka kvalitén och detaljrikedomen i informationen och öka MiP:s förmåga att vidareförmedla mer detaljerad information. Detta utvecklingsarbete kräver utvecklingsinsatser inte bara hos MiP, utan även hos bolagen/banker, valcentralerna och Pensionsmyndigheten. Sådant arbete pågår idag inom olika områden. Det finns fortfarande ett behov av att ytterligare utveckla den information som bolagen lämnar till MiP för att öka detaljeringsgraden och kvalitén på informationen. MiP behöver även information från valcentralerna för att få sådan information som krävs för vissa funktioner i prognosberäkningen.

Kvalitén på prognoserna bygger huvudsakligen på de underlag MiP får från informationsleverantörerna, MiP:s förmåga att kunna använda informationen och slutligen MiP:s beräkningsfunktionalitet.

För att möjliggöra en utökad information från bolagen och för att få information från valcentralerna krävs också att informationsstandarden utvecklas så att informationen kan lämnas på ett för MiP tolkningsbart sätt. Samtidigt behöver MiP utveckla sin beräkningsfunktionalitet för att kunna använda denna ytterligare information vid prognosberäkningen. Även MiP:s användargränssnitt behöver utvecklas för att både möjliggöra ny funktionalitet och för att öka användbarheten och förståelsen hos användarna.

Pensionsmyndighetens kund- och kanalstrategi bygger på att erbjuda service och tjänster för pensionärer och pensionssparare på det sätt som de föredrar och efterfrågar samtidigt som det ska vara kostnadseffektivt. Strategin ska styras av kundens nytta och ska vara styrande för vår verksamhet och utveckling. Av alla informationskanaler myndigheten använder för att ge en oberoende information om hela pensionen har besök på servicekontor, besök på webben inkl. prognos, deltagande på informationsmöten samt frågor som ställs till Pensionsmyndigheten via internet (webbplatsen och facebook) ökat mest.

I samband med orange kuvert 2014 erbjuds pensionsspararna en PIN-kod i det orange kuvertet. Detta ska ge pensionsspararna incitament att söka helhetsinformation om sin pension. Med PIN-koden ska det vara möjligt att få helhetsinformation via webb, men även via telefon i kundservice och på servicekontoren. Orange kuvert har gjorts om för att framhäva behovet av helhetsinformation och möjlighet till prognos för hela pensionen. Via det digitala orange kuvertet kommer vi också att erbjuda simuleringstjänster som svarar på de övergripande budskapen om vad som påverkar pensionen.

## Uppdraget

Pensionsmyndigheten har i regleringsbrev för 2013 fått i uppdrag att redovisa hur arbetet med att ge pensionsspararna goda möjligheter att bedöma sin samlade framtida pension utvecklas. I redovisningen ska ingå:

- en beskrivning av kvalitet och enhetlighet i prognoserna, samt
- en beskrivning av vilka informationskanaler som finns för pensionsinformationen och vilken täckning de har.

Uppdraget ska redovisas till Regeringskansliet (Socialdepartementet) senast den 22 februari 2014.

## Utveckling av pensionsinformationen

Arbetet med att förbättra kvalitén på pensionsinformationen fortsätter. En bättre pensionsinformation gör det möjligt för mottagarna av informationen att bättre känna till och förstå sin pensionssituation och därmed öka möjligheten att påverka sin pension. Under det senaste året har Pensionsmyndigheten fortsatt med sitt uppdrag att förbättra pensionsinformationen. Detta arbete har bedrivits på flera olika områden. De olika kanalerna för pensionsinformation har utvecklats, personalen har kompetensutvecklats, satsningen på det digitala orange kuvertet har intensifierats. Pensionsmyndigheten har också tagit initiativ till utformning av en standard för pensionsprognoser och en standardisering av pensionstermer.

## Prognosstandard

Pensionsmyndigheten startade 2010 ett arbete tillsammans med arbetsmarknadens parter och pensionsbranschen, med syfte att ta fram en standard för utformning av pensionsprognoser. Standarden avser vilka antaganden och beräkningsförutsättningar som ska gälla vid beräkning av prognoser och riktlinjer för hur prognoser ska presenteras. 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 prognoser för olika pensionsförmåner och från olika pensionsleverantörer och skapa en bild av den förväntade totala pensionen.

Ett problem för mottagarna av pensionsinformation, liksom för avsändarna av informationen, är att pensionsprognoserna bygger på olika informationsunderlag. I vissa fall faktiska data och i andra fall schabloner för 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.

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 slutförts under 2013. Standarden 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 återbetalningskydd, arvsvinster och pensionsberäkning (livslängdsantaganden och prognosräntor).

Standarden har antagits av Svensk Försäkring som gett ut en rekommendation till sina medlemmar att tillämpa standarden från den 1 januari 2014. Pensionsmyndigheten har infört standarden vid årsskiftet 2014, vilket bland annat innebär att prognoserna i det orange kuvertet för 2014 är beräknade enligt den nya standarden. MiP har också infört standarden i februari 2014. För branschen i övrigt kan ett successivt införande förväntas under 2014.

Pensionsmyndigheten kommer under de närmaste åren att följa upp hur standarden implementeras och om standarden är ändamålsenligt utformad och fungerar på det sätt som avsetts.

## Standardisering av pensionstermer

Det finns många som har svårt att förstå pensionsinformationen. Dels på grund av de tekniska termer som används och dels på grund av de olika begrepp som används för samma produkt. Redan 2009 togs på initiativ av Pensionsmyndigheten (dåvarande Försäkringskassan och PPM) fram en ordlista med expertstöd från Terminologicentrum (TNC). Svensk Försäkring (dåvarande Sveriges Försäkringsförbund) antog då en rekommendation om att medlemsföretagen successivt ska anpassa sin terminologi på pensionsområdet till ordlistan Pensionsorden. I samband med att Svensk Försäkring antog rekommendationen tog organisationen även på sig ansvaret att regelbundet uppdatera ordlistan. Pensionsorden finns bl.a. publicerad på Svensk Försäkrings dotterbolag, MiP:s webbsida. Ordlistan ingår även som en del av den s.k. Rikstermbanken i vilken man kostnadsfritt kan söka efter svenska termer och definitioner. Det har även utvecklats en populärversion av ordlistan som riktar sig till konsumenter. Populärversionen har tagits fram av Pensionsmyndigheten (Försäkringskassan och PPM) i samarbete med Konsumenternas försäkringsbyrå, Alecta och Collectum.

Hösten 2011 aktualiserade Pensionsmyndigheten behovet av en uppdatering av ”Pensionsorden” och föreslog en standardisering av pensionstermer i samarbete med Swedish Standards Institute (SIS). Bakgrunden till förslaget är det regeringsuppdrag om bättre och mer samlad pensionsinformation som avrapporterades under hösten 2011. Ett förslag i rapporten är att Pensionsorden revideras via SIS och får status av Svensk Standard. Pensionsmyndigheten och Svensk Försäkring har i samarbete

initierat bildandet av en SIS teknisk kommitté för att revidera ordlistan till Svensk Standard. Sedan hösten 2012 har en teknisk kommitté bestående av Pensionsmyndigheten, branschorganisationen Svensk Försäkring och andra intressenter arbetat med revidering av pensionstermer under SIS:s regi. Standarden beräknas vara publicerad och tillgänglig på SIS webbplats under våren 2014. Genom standardiseringen ska det rensas bland begreppen och se till att orden som används är enhetliga. Standarden kommer att underlätta för konsumenterna att förstå den information som ges av olika aktörer utifrån aspekten att pensionstermerna har samma innebörd oberoende av aktör. Standarden är emellertid inte utformad för konsumenter som målgrupp. Populärversionen fyllde tidigare den funktionen och med Standard för Pensionstermer snart på plats vill SIS TK568 påbörja arbetet med att revidera Populärversionen – ”Pensionstermer för konsumenter”. Detta arbete kommer att påbörjas under första halvåret 2014 och beräknas vara klar innan sommaren 2014. Pensionsmyndigheten kommer under de närmaste åren att följa upp hur standarden implementeras och om standarden är ändamålsenligt utformad och fungerar på det sätt som avsetts.

## Utveckling av MinPension

MiP startade sin verksamhet 2004 och är resultatet av ett samarbete mellan staten och försäkringsbranschen i frågor kring pensionsinformation. MiP tillhandahåller en webbaserad självbetjäningstjänst som ger användaren en samlad bild av intjänad och insparad pension, och som också ger användaren en möjlighet att göra egna pensionsprognoser baserade på inhämtade uppgifter från de anslutna aktörerna och egna antaganden om värdeutveckling, uttagstider etc.

Webbtjänsten finns i följande tre kanaler:

- Minpension.se (webbplats)
- distribuerad webb (inloggningsmöjlighet till Minpension.se från andra webbplatser)
- APP (dvs. mobiltelefonsapplikation).

När MiP startade sin verksamhet år 2004 var uppdraget begränsat till att endast avse sammanställningar av pensionsinformation för dels den allmänna pensionen, dels sådan tjänstepension som ingår i någon av de fyra stora kollektivavtalade pensionsplanerna (ITP, SAF/LO, PA03 och KAP/KL). Därefter har antalet bolag och produkter som anslutits till MiP successivt utökats och omfattar nu såväl allmän pension som merparten av tjänstepension och privat pension.

I tabell 1 redovisas vilka bolag och produkttyper som i nuläget är anslutna till MiP. Som framgår av tabellen uppdateras MiP med uppgifter från de flesta bolag inom 5 minuter från det att en användare registrerat sig.



Produktäckning						
2014-01-01	Allmän pension	Kollektivavtalad tjänstepension	Individuell tjänstepension	Privat pension	IPS	Normal tid för uppdatering
AI Pension		●	●	●		5 min
Alecta		●	●			5 min
AMF		●	●	●		5 min
Avanza		●	●	●	●	5 min
Bank Pension		●				5 min
Brummer Life		●	●	●		5 min
Danica		●	●	●	●	5 min
Folksam		●	●	●	●	1-2 dag
Folksam Tjänstemanna		●				1-2 dag
Folksam-LO Pension		●				1-2 dag
Folksam (KP Pension)		●	●			5 min
FPK		●				1 dag
Handelsbanken		●	●	●	●	5 min
KPA Pension		●	●	●		5 min
Kyrkans pensionskassa		●				5 min
Kåpan Pension		●	●	●		5 min
Länsförsäkringar		●	●	●	●	5 min
Movestic		●	●	●		5 min
Nordea		●	●	●	●	5 min
Nordnet		●	●	●	●	5 min
Pensionsmyndigheten	●					Online
PP Pension		●	●	●		5 min
SEB		●	●	●	●	5 min
Skandia*		●	●	●	●	5 min
SPK		●				1 dag
SPP		●	●	●		5 min
SPV		●				5 min
Svensk Handel		●	●	●		5 min
Swedbank		●	●	●	●	5 min
VFF Pension		●	●	●		1 dag

Teckenförklaring: **Grönt** = Levereras; **Gul** = Levereras delvis; **Röd** = Ej leverans

\* Exkl. kommunal skuldförd pension

**Tabell 1.** Status på anslutna pensionsinstitut på MiP

MiP har anslutningsavtal med de aktörer som levererar pensionsinformationen och användaravtal med användarna (pensionsspararna). Anslutningsavtal och användaravtal i kombination fungerar som fullmakter för inhämtning och hantering av pensionsinformationen. Alla större pensionsaktörer (ca 30 stycken) är anslutna till MiP. Antalet nyregistrerade användare per år har legat i intervallet ca 200 000 – 300 000 st.

Allt fler pensionsaktörer erbjuder nu även inloggningsmöjligheter till MiP på sina egna webbplatser (s.k. distribuerad webb). Därmed ökar möjligheterna för individerna att hitta till MiP och få tillgång till den samlade informationen, dvs. att möta kunden där kunden är. För närvarande tillhandahåller Alecta, AMF, Handelsbanken, KPA, Länsförsäkringar, Pensionsmyndigheten, Skandia, SPP, SPV och Swedbank distribuerad webb i någon form.

Informationsleveranserna till MiP har fortsatt att öka även under 2013. Folksam har ändrat sin policy för uppgiftslämning till MiP och ska lämna bättre och utökad information. Detta förbättrar situationen för många försäkrade i Folksam som därmed får möjlighet till helhetsinformation från sitt bolag. Det beräknas vara klart under första kvartalet av 2014.

Vad som nu kvarstår är huvudsakligen det individuella pensionssparandet (IPS) samt vissa delar inom det kommunala avtalsområdet. Det är dock möjligt för användarna att själv lägga in uppgifter om IPS i prognosverktyget för att få med även denna i en prognos av hela pensionen. 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 att nya kontaktvägar måste skapas mellan MiP och bankerna. Men under 2013 har diskussioner om leverans av IPS påbörjats och det finns förhoppningar att MiP ska kunna starta mer genomgående överenskommelser med bolagen om leverans av IPS under 2014.

MiP vänder sig till alla personer (ca 5,6 miljoner individer) som har påbörjat sin intjänning av ålderspension, men som ännu inte har påbörjat uttag av sin pension. MiP:s övergripande mål är att bidra till att så många som möjligt av dessa pensionssparare ska använda MiP för att få en samlad bild av sin intjänade/insparade pension och för att göra prognoser för sin pension. Som framgår av tabell 2 har MiP för närvarande ca 2 miljoner registrerade användare, vilket innebär en fördubbling på 4 år. Under samma tid har även antalet inloggningsmer än fördubblats och antalet utförda prognosberäkningar ökat med 65 procent.

	2009	2010	2011	2012	2013
Antal påloggningsmer	1 800 000	2 950 000	3 061 000	3 271 000	3 790 900
Antal prognosberäkningar	3 400 000	4 540 000	4 520 000	5 514 000	5 602 000
Antal användare	1 000 855	1 236 675	1 453 852	1 732 031	1 954 344

**Tabell 2.** Utveckling av antal inloggningsmer och antal prognoser under senaste 5 åren.

## Planen prognos till alla

Pensionsmyndighetens målsättning är att så många pensionssparare som möjligt vet vad de kan förvänta sig i pension och att de - om det behövs - vidtar åtgärder i tid för att kunna påverka sin pension. Pensionsmyndigheten har därför tagit fram planen ”prognos till alla”. Planen är utarbetad efter diskussioner med representanter för Svensk Försäkring och MiP. Syftet med planen är att så många pensionssparare som möjligt ska få en helhetsbild av sin framtida pension, ha möjlighet att göra en prognos för sin samlade framtida pension, få en bild av vilka faktorer som påverkar den framtida pensionen och vad han eller hon kan göra för att påverka sin framtida pension.

Att angivna syften uppnås är särskilt viktigt eftersom prognosen i det orange kuvertet bara innehåller den allmänna pensionen, samtidigt som många pensionssparare tror att prognoserna i det orange kuvertet omfattar hela den samlade pensionen. Planen ”prognos till alla” kan därför vara ett svar på de senaste årens kritik mot att det orange kuvertet bara visar den allmänna pensionen och inte ”hela” pensionen. Målet är att

inom en femårsperiod mer än fördubbla antalet användare av MiP, från dagens drygt två miljoner till i stort sett alla personer i åldern från 28 till pensionsåldern. Satsningen ska ske genom ett samarbete mellan Pensionsmyndigheten och MiP. För att underlätta för pensionsspararna att gå in och registrera sig på MiP kommer PIN-koder att skickas ut i det orange kuvertet våren 2014. En större informationskampanj kommer dessutom att genomföras i anslutning till detta. Utöver den nuvarande webbkanalen ska nya kanaler för prognoser utvecklas och tas i drift 2014 för att nå fler pensionssparare. De nya kanaler som ska utvecklas är prognos via telefon och prognos via personligt möte. Prognos på papper utreds vidare för eventuellt beslut om driftsättning 2015. Detta innebär att pensionsspararna kan informeras och uppmärksammas på hela sin pensionsituation (allmän pension, tjänstepension och privat pension) i den kanal som passar dem bäst och som de själva väljer.

## Kvalitet på MiP

Allteftersom användandet av MiP ökar blir det alltmer angeläget att öka kvalitén på informationen. De nya upphandlade tjänstepensionslösningarna innebär också ett behov av ny, mer individualiserad information. De största kvarvarande förbättringsområdena för att få en heltäckande och fullgod pensionsinformation på MiP består av att ytterligare öka kvalitén och detaljrikedomen i informationen och öka MiP:s förmåga att vidareförmedla mer detaljerad information. Det finns också ett behov av att skapa bättre transparens kring den samlade pensionen samt att stödja pensionsspararna i olika valsituationer i pensionssparandet genom att utveckla förbättrade simuleringsmöjligheter och göra informationen lättare att förstå, bland annat genom målgruppsanpassning och en förbättrad pedagogik.

I bedömningen av kvalitén av de prognoser som presenteras på MiP har hittills fokuserats på omfattningen av den information som MiP hämtar in från försäkringsinstituten. Även om det som nämnts tidigare fortfarande finns vissa brister i informationens omfattning så har den nu nått en sådan grad att det är möjligt och önskvärt att kvalitetsarbetet nu ändrar inriktning och lägger ett större fokus på kvalitén på inskickad information och dess detaljrikedom och på hur informationen tas om hand och används i presentationen och prognosberäkningarna.

Det bör påpekas att den samlade informationen inte alltid finns tillgänglig hos försäkringsbolagen. Inom de stora avtalsområdena ITP, SAF-LO och KAP-KL finns särskilda valcentraler som är en mellanhand mellan arbetsgivare och försäkringsbolagen. Valcentralerna tar upp avgifterna från arbetsgivarna och distribuerar sedan pengarna till det eller de bolag som kunden ifråga valt. Det här innebär också att viss information finns enbart hos valcentralerna och inte hos respektive försäkringsbolag. Det kan avse t.ex. uppgifter om lön, aktivt avtalsområde, särskilda premier som avviker från standard, uppgift om efterlevandeskydd m.m. Försäkringsbolagen har då i princip bara kännedom om storleken på den premie som

betalts in. MiP har i nuläget inget upparbetat informationsutbyte med valcentralerna och saknar därför sådan information. När det gäller mindre avtalsområden, individuella tjänstepensioner eller privata pensioner finns inte konstruktionen med valcentraler och därför finns denna information i dessa fall hos respektive försäkringsbolag.

## Underlag till prognosberäkningar

Den information som ligger till grund för prognosberäkningarna kan delas in i olika typer av information:

- Individinformation
- Försäkringsinformation
- Produktinformation

Individinformationen karaktäriseras av vad som gäller för den enskilde individen för den aktuella prognosen. Vissa uppgifter, som t.ex. lön och avtalsområde, finns bland annat för de nya premiebestämda planerna normalt enbart hos valcentralerna, men eftersom MiP i nuläget inte har något upparbetat informationsutbyte med dessa får kunden själv ange informationen i samband med en prognos. Annan individinformation, som t.ex. vilken tillväxt eller avkastning som ska användas eller vilken uttagstidpunkt prognosen ska avse får kunden själv ange i samband med prognosen. I dessa fall finns standardvärden (schabloniserade värden) om inga värden anges.

Försäkringsinformation består av aktuella försäkringsuppgifter på individnivå knutna till den försäkring som individen omfattas av och skickas ifrån pensionsinstitutet.

Dock är informationen inte fullständig i alla fall. Det kan bero på olika orsaker som nämns här nedan:

- att instituten inte levererar all information till MiP, såsom IPS och förmånsbestämda produkter inom det kommunala avtalet.
- att nuvarande informationsstandard för leverans av uppgifterna till MiP inte omfattar nödvändig information för beräkning.
- att MiP: s beräkningsfunktion behöver kompletteras för att omfatta samtliga uttagsalternativ.

När det gäller produktinformation och ytterligare andra delar kan det vara värden eller värderegler knutna till försäkringsbolaget eller det avtalsområde/kollektiv som är aktuellt för beräkningen. Dessa värden kan bestå av delningstal, avgifter, förmånsplaner mm. Denna information finns endast hos försäkringsbolaget eller hos valcentralen.

Det finns också prognosvärderegler som ger standardvärden för t.ex. tillväxt (inkomstutveckling) och kapitalavkastning om kunden inte angett något. Prognosvärdereglerna ger också schablonvärden för vissa parametrar som MiP inte får från pensionsinstituterna eller valcentralerna.

De prognosvärderegler som hittills använts är de schabloner som togs fram inför starten av MiP 2004. Flera av dessa schablonvärden har blivit inaktuella med följd att prognoserna beräknats med värden som kan skilja sig kraftigt från de som den aktuella försäkringen faktiskt har. Den nya prognosstandarden som fastställts under 2013 och införts i MiP i februari 2014, innebär att nya aktualiserade prognosvärderegler etablerats. Andra värden som kan påverka prognosberäkningen, t.ex. förekomsten av efterlevandeskydd eller premier som avviker från avtalsområdets normala premier, finns för stora avtalsområden i regel enbart hos valcentralerna. Eftersom de i dagsläget inte lämnar information till MiP så innebär det i praktiken att MiP saknar fullständig information som behövs för att beräkna en prognos i enlighet med de riktiga värdereglerna inom det aktuella avtalsområdet, med undantag för PA 03, PA-91 och ITP-P som sedan 2011 beräknas utifrån SPV:s information och beräkningsregler.

## Beräkningsfunktionalitet

MiP beräknar idag individuella pensionsprognoser via tre separata prognosmotorer. Allmän pension beräknas av Pensionsmyndighetens beräkningsfunktionalitet via Försäkringskassan.

Prognosberäkning av statlig tjänstepension såsom PA 03, PA-91 och ITP-P för postanställda beräknas sedan 2011 i en av MiP framtagna prognosmotor enligt samma information och beräkningsregler som SPV själva använder.

Övriga avtalsområden, individuella tjänstepensioner och privata pensioner beräknas i en licensierad, av flera pensionsbolag använd beräkningstjänst och efter de schabloner som branschen gemensamt kom överens om vid starten av MiP 2004. Dessa beräkningsschabloner är inte i tillräcklig grad anpassade efter de förändringar som genomförts inom avtalsområden under de senare åren. Detta medför att beräkningarna idag i många fall i allt för hög grad inte stämmer överens med det som kommer att betalas ut från respektive avtal eller bolag. Det finns även begränsade simuleringsmöjligheter för dessa nya avtal. Utvecklingen av MiP har varit framgångsrik men samtidigt har detta tillsammans med utvecklingen på marknaden medfört nya krav på vidareutveckling både hos MiP och anslutna aktörer. Det som

under de första åren på ett schablonmässigt sätt räknades tillräckligt bra gör det inte längre. Samtidigt har utökade leveranser av uppgifter från bolagen inte alltid inneburit ett bättre resultat för kvalitén på prognoserna. Bland annat på grund av att det filformat som idag används av bolagen inte omfattar tillräckligt med information och inte är tillräckligt tydligt för att kunna redovisa försäkringarna på ett för MiP tolkningsbart sätt. Likaså saknas beräkningsfunktionalitet för flera av de nya premiebestämda avtalen eftersom det behövs valcentralsinformation för att kunna göra korrekta prognosberäkningar för dessa.

I det arbete som MiP gjort tillsammans med SPV, som framgår av Pensionsmyndighetens återrapportering för 2012, har beräkningsparametrar och avtalsregler anpassats efter gällande avtal. För att kunna åstadkomma detta har MiP även på egen hand tillsammans med SPV tagit fram ett filformat och en filinformation som möjliggör en mycket god beräkningsfunktionalitet för det statliga avtalsområdet.

## **Begränsningar och brister i prognosen**

Som framgått av den tidigare beskrivningen finns det vissa begränsningar och brister både i informationen som lämnas till MiP och i hur informationen kan tas om hand av MiP. I följande avsnitt beskrivs en del av de konsekvenser detta ger i form av bristande möjligheter att få önskade pensionsprognoser och de åtgärder som krävs för att undanröja bristerna.

### Simulering av uttagsålder

Möjligheten att välja uttagsålder i prognosen är begränsad. För allmän pension och för tjänstepension från SPV är det möjligt att ange åldern i år och månad för önskad uttagstidpunkt. För alla övriga tjänstepensioner och för privata pensioner är det inte möjligt att välja andra uttagstidpunkter än hela år.

Allt fler väljer en annan pensioneringstidpunkt än 65 år och många använder MiP i samband med sin pensionsplanering. Vid pensionsplaneringen är inte hela år en tillräcklig detaljeringsgrad, varför det finns ett starkt önskemål om att möjliggöra prognoser för hela pensionen för år och månad.

Begränsningen av uttagstidpunkt kan även avse åldern i år. För vissa tjänstepensioner är det enbart möjligt att få en prognos vid 65 års ålder, för andra kan begränsningen avse uttag före 65 års ålder och för ytterligare andra begränsas uttagstidpunkten till tidigast 62 års ålder.

För att möjliggöra flexiblare uttagsåldrar krävs både en utökad information från bolagen och en vidareutveckling av MiP: s beräkningsfunktioner. I vissa fall kan begränsningarna av ålder i år bero på särskilda regler i avtalen som gör att det krävs överenskommelser med parterna eller att det blir individuella överenskommelser, vilket försvårar eller omöjliggör en generell simuleringsmöjlighet.

### Löneförändringar/individuella premier

För vissa tjänstepensioner går det inte att simulera löneförändringar, eftersom samma premie kommer att användas i prognosberäkningen oavsett angiven lön. En annan begränsning är också att prognosen inte tar hänsyn till individuellt avtalade premier. I många avtal är det möjligt att avtala om en annan premieavsättning än den för avtalet generella (normalt 4,5 och 30 procent), men prognosen beräknas även då efter de i avtalet generella premieavsättningarna.

För att åtgärda detta krävs ytterligare information från bolagen samt i flertalet fall även information från valcentralerna. För att kunna få information från valcentralerna krävs också en utveckling av informationsstandarden.

#### Förmånsbestämda pensioner

För förmånsbestämda pensioner saknas i regel information om samordning med individuella tjänstepensioner, vilket gör att prognosresultatet kan bli fel. Detta berör i första hand höginkomsttagare. För att kunna göra korrekta beräkningar krävs ytterligare information från respektive bolag och förbättringar av MiP: s beräkningsfunktion.

När det gäller förmånsbestämda pensioner på det kommunala avtalsområdet så spärras dessa för närvarande på grund av bristande kvalitet i MiP: s beräkningsfunktion. Här pågår ett arbete med deltagande från MiP, KPA och Skandia för att utveckla och kvalitetssäkra beräkningsfunktionaliteten. Arbetet beräknas vara klart under våren 2014 och därefter ska prognos även kunna ges för förmånsbestämda pensioner på det kommunala avtalsområdet.

#### Efterlevandeskydd

MiP har inte information om efterlevandeskydd ingår i försäkringen, dvs. om prognosen ska beräknas med eller utan återbetalningsskydd eller om en del av premien avsätts till ett efterlevandeskydd. Prognosen beräknas i detta avseende schablonmässigt. För att kunna göra en korrekt prognosberäkning krävs ytterligare information från bolagen och valcentralerna, utveckling av informationsstandarden samt utveckling av MiP: s beräkningsfunktion.

#### Finns alla pensioner med?

En viktig fråga i prognossammanhang handlar om helheten. En relevant fråga som individen ofta ställer sig efter att genomfört en prognosberäkning på MiP är ”om allt finns med”? Eftersom uppgifterna om de olika pensionsförsäkringarna vare sig har koppling till arbetsgivare eller till år som premier betalts, så uppstår ofta en osäkerhet om alla arbetsår täcks upp. Det är också väldigt svårt att utan sakkunskap om pensioner och kollektivavtalsområden koppla samman tjänstepensionsinformationen med tidigare arbete och arbetsgivare. Frågan blir ännu svårare om man har haft ett flertal arbetsgivare under sitt yrkesliv.

Att åstadkomma en lösning på det här problemet är svårt eftersom historiska data i regel inte finns tillgängligt elektroniskt, möjligtvis för några år tillbaka. Det blir i så fall att bygga upp en koppling med befintlig elektronisk data samt se till att uppgifterna finns för framtida år.

### Prognosbelopp efter skatt

Det finns önskemål från användarna att kunna få prognosbeloppen netto efter skatt. I samband med pensionsplanering är frågan ofta att se när man kan gå i pension för att få en tillräckligt stor pension. I dessa fall är det den disponibla inkomsten efter skatt som är intressant för användaren. Och eftersom skatteavdraget är olika för arbetsinkomster och pensionsinkomster och även olika beroende på hur gammal man är, så är det ofta svårt för användarna att bedöma den disponibla inkomsten efter de bruttobelopp som anges.

För att kunna informera om nettobeloppet krävs en utveckling av MiP: s beräkningsfunktioner och en koppling till gällande preliminärskattetabeller.

### Prognos efter uttag av pension

Allt fler personer utnyttjar möjligheten att kombinera ett uttag av pension med fortsatt förvärvsarbete. Detta har medfört ett ökat behov av att kunna få svar på frågan vad detta innebär för den framtida pensionen.

Hittills har det inte varit möjligt att få en prognos på MiP efter det att man tagit ut pension till någon del. Under 2013 har Pensionsmyndigheten därför startat ett projekt för att kunna göra det möjligt för dem som redan tagit ut hela eller en del av sin pension att få en prognos på den framtida pensionen. Projektet syftar till att öka funktionaliteten i pensionsprognosen genom att även de som tar ut pension (partiell eller hel) ska kunna få en prognos över vad ett fortsatt förvärvsarbete eller ett senare helt pensionsuttag innebär. Det ska också vara möjligt att komplettera informationen i prognosen med värdet av nuvarande pensionsuttag och det ska beräknas rätt prognosvärde på premiepension för både fond- och tradförsäkring och för både ett och två liv. Funktionen är planerad att introduceras i maj 2014 och kommer att vara tillgänglig på MiP senare under året. Det innebär att det därefter är möjligt att få en prognos för hur ett fortsatt arbete efter pensionsuttaget påverkar den allmänna pensionen. När det gäller tjänstepensionen har det tidigare i regel inte varit möjligt att tjäna in ny pensionsrätt efter pensionsuttaget. I nyare avtal och pensionslösningar kan dock möjligheten finnas. I samband med projektet kommer också en förändring av gränssnittet mellan Pensionsmyndigheten, Försäkringskassan och MiP att göras i syfte att minska den digitala trafiken mellan parterna i samband med prognosförfrågningar.

### Prognos med garantipension

Antalet bosättningsår i Sverige påverkar garantipensionsbeloppet. I dagsläget beräknas prognosen på garantipensionen som om individen har bott 40 år i Sverige vid uttag av sin pension dvs. har fullt antal 40-delar. Det leder till att för många personer som inte bott i Sverige i 40 år presenteras prognosen med ett högre belopp för garantipensionen än det belopp som det faktiskt kommer att bli. Inom Pensionsmyndigheten har en utveckling startats för att förbättra pensionsprognosen som innebär att garantipensionen i prognosen ska beräknas med individuellt uppskattade antal år i Sverige.

Denna förbättring av prognosberäkningen ska vara klart under maj 2014.



## Utvecklingsarbetet hos MiP

Som framgår av beskrivningen av de begränsningar och brister som finns i prognosberäkningarna så krävs det ett utvecklingsarbete på flera områden för att avhjälpa begränsningarna.

- Det finns behov av att ytterligare utveckla den information som bolagen lämnar till MiP för att öka detaljeringsgraden och kvalitén på informationen så att MiP får den information som behövs för att kunna göra prognosberäkningar på ett bättre underlag.
- MiP behöver även information från valcentralerna för att få sådan information som krävs för vissa funktioner i prognosberäkningen.
- För att möjliggöra en utökad information från bolagen och för att få information från valcentralerna krävs också att informationsstandarden utvecklas så att informationen kan lämnas på ett för MiP tolkningsbart sätt.
- MiP måste utveckla sin beräkningsfunktionalitet för att kunna använda den ytterligare informationen enligt ovanstående punkter i prognosberäkningen.
- MiP behöver utveckla sitt användargränssnitt både för att möjliggöra ny funktionalitet och för att öka användbarheten och förståelsen hos användarna.

Det utvecklingsarbete som behövs för att undanröja de begränsningar och brister som finns kräver utvecklingsinsatser inte bara hos MiP, utan även hos bolagen, valcentralerna och Pensionsmyndigheten. Sådant arbete pågår inom olika områden.

Hos den största aktören på den privata tjänstepensionsmarknaden, Alecta pågår en förstudie för att tillsammans med valcentralen Collectum lämna bättre information till MiP och därigenom möjliggöra bättre prognoser och simuleringar för både premie- och förmånsbestämda delar. Arbetet innebär både en utveckling och kvalitetsförbättring av den lämnade informationen och en utveckling av informationsstandarden.

Avseende kommun- och landstingspensioner pågår ett arbete tillsammans med KPA, Kyrkans Pensionskassa och Skandia för beräkna dessa pensioner på ett avtalsmässigt korrekt sätt. Det innebär att prognosen för den förmånsbestämda delen av den kommunala pensionen kommer att beräknas korrekt utifrån kollektivavtalet, men prognosen för den premiebestämda delen beräknas fortsättningsvis utifrån schablonberäkningar. Även i detta fall har MiP tillsammans med aktörerna använt det egenutvecklade filformatet för att kunna få tillräcklig information från bolagen för att kunna göra korrekta prognosberäkningar. För Skandias del planeras det arbetet vara klart i februari/mars 2014. Samtidig kommer KPA ha möjlighet att släppa sin spärr på uppgifter för de aktiva personer de administrerar. Således en stor förbättring för många som ingår avtalsområdet.

För att möjliggöra förbättrad försäkringsinformation från bolagen arbetar MiP aktivt tillsammans med bolagen, valcentraler och SFM för att förbättra hanteringen av informationsstandards inom branschen.

MiP uppdaterade sin webbplats under 2013 och arbetet med att få den mer användarvänlig kommer att fortsätta under 2014. Exempel på efterfrågade uppgifter kan vara att kunna se hur placering av kapitalet ser ut i dagsläget, vilka avgifter som individen betalar, kunna se värdeutveckling under senaste perioden, med andra ord få översikt över sin pension i form av olika försäkringar och få vetskap om utveckling av sin framtida pension. MiP:s styrelse gör en prövning av om föreslagna utvecklingsinsatser ligger inom ramen för uppdraget och att kostnaderna rymms inom bolagets budget.

Det intensiva och omfattande arbete som nu pågår vid MiP och Pensionsmyndigheten med att genomföra planen ”prognos till alla” (som omfattat drygt tio delprojekt) kommer att fortsätta under större delen av 2014. Genomförandet av ”prognos till alla” innebär en kraftsamling och syftar till att nå så många pensionssparare som möjligt med helhetsinformation om hela pensionen så snabbt som möjligt.

För 2014 har MiP gjort följande prioriteringar:

- genomföra den löpande verksamheten med fortsatt hög kvalitet
- genomföra ”prognos till alla” på ett framgångsrikt sätt tillsammans med Pensionsmyndigheten och övriga berörda aktörer
- påbörja anpassningen av bolaget för att klara en fördubbling av antalet användare på några års sikt
- förbättra pensionsinformationens kvalitet och göra den mer lättillgänglig för användarna
- öka kännedomen om MiP bland användarna och övriga intressenter

## Informationsverksamheten på myndigheten

Ett av Pensionsmyndighetens uppdrag är att verka för att pensionsspararna ska kunna förstå, förutse och påverka hela sin pension samt ge enkel, objektiv och pålitlig hjälp till pensionärer och pensionssparare. Pensionsmyndigheten ska stödja pensionssparare och pensionärer genom att på ett tydligt sätt informera om hela pensionen och upplysa om konsekvenserna av olika livsval som kan påverka pensionen. Pensionsspararna och pensionärer behöver ha tillgång till både översiktlig och fördjupad information från en oberoende och pålitlig part utan vinstintresse. Informationsgivningen ska vara anpassad till individens ålder (livsfas) samt kunskaper inom ekonomi och

pensionssystem. Pensionsmyndighetens grundläggande strategi är att möta pensionssparare och pensionärer där de befinner sig och på deras villkor. Myndighetens kund- och kanalstrategi bygger på att vi utvecklar service och tjänster för pensionärer och pensionssparare på det sätt som de föredrar och efterfrågar samtidigt som det ska vara samhällseffektivt. Strategin ska styras av kundens nytta och ska vara styrande för vår verksamhet och utveckling.

## Kanaler för pensionsinformation

Pensionsmyndigheter använder sig idag av olika informationskanaler för att nå ut till pensionärer och pensionssparare. Sett till alla kanaler är antalet kontakter under 2013 lika många som 2012. Pensionsmyndigheten möter idag pensionärer och pensionssparare genom fyra huvudkanaler:

- Telefon
- Fysiskt möte
- Elektroniska kanaler
- Brev och trycksaker

De kanaler som ökat mest under denna period är besök på servicekontor, besök på webben inkl. prognos, deltagande på informationsmöten samt frågor som ställs till Pensionsmyndigheten via internet (webbplatsen och facebook).

Nedan ges en kortfattad presentation av Pensionsmyndighetens olika kanaler. För mer djupgående beskrivning av respektive kanal hänvisar vi till myndighetens årsredovisning för 2013.

**Tabell 3.** Pensionsmyndighetens olika kanaler och dess täckning under 2013.

	2013	2012	2011
Webben, antal besök	8 910 000	8 173 000	8 077 000
Orange kuvert, antal utskick	6 700 000	6 500 000	6 300 000
Minpension.se, antal prognoser	5 600 000	5 500 000	4 523 000
Telefon, besvarade samtal	788 000	821 000	845 000
Servicekontor, antal besök <sup>1</sup>	333 000	262 000	220 000
E-post, brev besvarade brev/e-post	136 000	122 000	124 000
Informationsmöten, antal deltagare	29 600	27 000	26 000
Kundvägledare, antal möten	3 900	4 000	5 000
Facebook, inkomna frågor	1 400	1 300	81
<b>Totalt, antal kontakter</b>	<b>22 468 900</b>	<b>21 410 300</b>	<b>20 120 081</b>

<sup>1</sup> Pensionsmyndighetens skattade andel av totala antalet besök på servicekontoren.

### Webbplatsen

Webbplatsen pensionsmyndigheten.se har totalt haft drygt 8,9 miljoner besök- under 2013. Av kundundersökningarna framgår det, precis som tidigare år, att besökarna framför allt besökt webbplatsen med ärenden kopplade till premiepensionen som att se över värdeförändringen på de egna fonderna, byta fonder och följa upp om beställda fondbyten har genomförts. Pensionärer och pensionssparare ställer också frågor till oss via e-post. Många gör också en pensionsprognos. Som ett led i Pensionsmyndighetens närvaro i sociala medier startades i början på april 2013 en pensionsblogg på webbplatsen. Myndighetens pensionsexpert skriver där på ett personligt sätt om aktuella pensionsfrågor för att väcka större engagemang och intresse för pensionsfrågor och inbjuda pensionärer och pensionssparare till interaktion.

### Servicekontor

Det finns idag 103 servicekontor där Pensionsmyndigheten deltar utifrån sin medborgarservice. På servicekontoren arbetar 550-600 servicehandläggare som är anställda av Försäkringskassan och Skatteverket och arbetar på uppdrag åt de nämnda myndigheterna samt Pensionsmyndigheten. Det är främst på ett servicekontor som pensionärer och pensionssparare kan erbjudas ett personligt möte. Här har servicehandläggare möjlighet att ge service med ett helhetsperspektiv och se till medborgarens totala servicebehov inom ramen för myndigheternas verksamhet. Pensionsmyndighetens ärenden utgör ca 7 procent av de totala besöken. Idag är det framförallt pensionärer som vill få hjälp med sitt bostadstillägg (ca 30 procent av dem använder aldrig Internet). Servicekontoren är en av kanalerna som hjälper många pensionssparare att genomföra och tolka en prognos.

### Orange kuvert

Under 2013 har utformningen av orange kuvert utvecklats mot en enklare och mer webbaserad information. Antal sidor i orange kuvertet 2014 har minskat till fyra sidor. All information som hittills har distribuerats via orange kuvert finns däremot kvar d.v.s. information om pensionsbehållning, beslut om pensionsrätter, fondredovisning och prognosen medan kringinformation såsom systemförklaringar har tagits bort från orange kuvertet 2014. På första sidan har vi dessutom lagt till en PIN-kod för att göra det enklare för de intresserade att komma åt informationen om ”hela” sin pension. PIN-kod får alla som är över 28 år och som får en prognos i sitt orange kuvert. Genom bilagan i årets orange kuvert uppmanas pensionsspararna att själva välja en kanal för sin pensionsinformation, telefon, möte eller webb. Sedan januari 2013 är det möjligt för både pensionssparare och pensionärer födda senare än 1938 att se sitt årsbesked, orange kuvert på de inloggade sidorna. Information om möjligheten att kunna se sitt orange kuvert, på webben spreds genom orange kuvert 2013. Från och med 2013 har det också varit möjligt att avbeställa sitt årsbesked per post. Istället får individen ett meddelande via e-post eller sms att ett nytt årsbesked finns tillgängligt under de inloggade sidorna på webben. Bland mottagarna har hittills 27 000 avbeställt orange kuvert per post. Avbeställer man inte sitt orange kuvert per post fortsätter vi att skicka det per post men möjligheten att kunna se sitt kuvert på webben kvarstår oavsett distributionsformen av orange kuvert.

### Digitalt orange kuvert

Pensionsmyndigheten har under senaste året utvecklat en ny kanal, så kallat ”digitalt orange kuvert”. Webbplatsen är målgruppsanpassad så att pensionärer och pensionssparare kan få information om både den allmänna pensionen och

tjänstepensionen utifrån sin ålder och kunskapsnivå för pensionen. Informationen är anpassad till kundens fas i livet och till viss del interaktiv. De målgruppsanpassade sidorna lanseras fullt ut i och med utskicket av det orange kuvert 2014. Ett antal simuleringar som visar hur pensions sparare kan påverka sin framtida pension finns tillgängliga i det digitala orange kuvertet.

#### Kundvägledare och informatörer

Pensionärer och pensions sparare kontaktar Pensionsmyndigheten för ett spontant möte på ett servicekontor eller via telefon till vår kundservice. Målsättningen är att ärenden ska klaras under ett första möte. Det finns dock ärenden som behöver en fördjupad kontakt där komplexitet, ett funktionshinder med mera kan innebära att det behövs mer tid än vad som kan klaras av i ordinarie kanal. Dessa ärenden skickas vidare till Pensionsmyndighetens kundvägledare för en fördjupad kontakt.

Kundvägledaren kontaktar kunden inom två dagar och försöker i första hand lösa behovet av service via telefon, men vid behov bokas ett lokalt personligt möte på ett kontor (Servicekontor, Försäkringskassans lokalkontor eller samverkanskontor). Det finns även möjlighet att erbjuda ett fördjupat möte via video.

Pensionsmyndigheten bedriver även en omfattande föredragsverksamhet. Verksamheten bedrivs av myndighetens informatörer. Då bjuder vi via annonser i lokalpress in till föredrag för de som snart ska gå i pension, så kallade 60+ föredrag. Men vi åker även ut på förfrågan och håller föredrag på arbetsplatser eller för föreningar och organisationer. Den största delen av verksamheten består av beställda föredrag. Dessutom finns en annan del där vi erbjuder utbildning av andra organisationers försäkringsinformatörer, till exempel LO och PRO:s förtroendevalda, en så kallad vidareinformatörsutbildning.

## Den fortsatta utvecklingen

Pensionsinformationen har utvecklats starkt de senaste åren. Inom Pensionsmyndigheten har vi breddat kanalutbudet och det pågår ett arbete med syftet att öka medarbetarnas kompetens inom tjänstepensionsområdet. MiP har fortsatt att utvecklas med större täckning av de olika pensionsprodukterna inom tjänstepension och privat pension och antalet registrerade användare har också ökat kraftigt. Den satsning som nu sker genom ”Prognos för alla” kommer att innebära en ytterligare ökning av registrerade användare och att allt fler nås av information om hela sin pension. Samtidigt kommer fler användare att innebära att kraven på tjänsternas kvalitet kommer att öka och att de begränsningar och brister som finns kommer att få en ökad uppmärksamhet. Om fler användare upplever att de inte får en fullständig eller korrekt information om hela sin pension kommer förtroendet för Pensionsmyndigheten och MiP att påverkas. För att behålla förtroendet hos pensions spararna krävs därför en fortsatt utveckling med syfte att ytterligare förstärka kvalitén, för att kunna ge ännu fler en korrekt information om den totala pensionen.

För Pensionsmyndigheten gäller det att fortsätta utveckla och förbättra informationen i de olika kanalerna. Arbetet med att målgruppsanpassa informationen kommer att fortsätta och det finns behov av att ytterligare förstärka kompetensen avseende helhetsinformationen.

När det gäller MiP, som är den primära källan för information om helheten, är följande områden viktiga utvecklingsområden den närmaste framtiden för att få en bättre kvalitet i de individuella pensionsprognoserna:

- förbättra individinformationen och bredda informationsleveranserna genom två huvudaktiviteter. Dels genom att verka för att parterna som upphandlar pensionsadministration inom kommun och landsting ställer större krav på att arbetsgivarna ska lämna bättre underlag för beräkning av pension till administratörerna, vilket i sin tur leder till att de lämnar bättre information till MiP. Och dels genom att verka för att bankerna levererar information om IPS till MiP.
- MiP ska kunna erhålla information från valcentralerna för att ytterligare förbättra och utöka informationen för vissa funktioner i prognosberäkningen samt utöka detaljeringsgraden och kvalitén på informationen.
- etablera en gemensam informationsstandard med fungerande styrmekanismer oavsett pensionsprodukt. I denna standard ska det vara möjligt att kunna skicka behövliga beräkningsparametrar i en strukturerad form som är tolkningsbar för MiP.
- utveckla MiP: s förmåga att kunna använda inskickad information och MiP: s beräkningsfunktionalitet.
- fortsätta förbättra pedagogiken på MiP för att få ett mer användarvänligt prognosverktyg och för att öka förståelsen för prognoserna hos användarna.