Pension Tracking Services

in Sweden

alecta

Värde-grund
EU
Politiska partier
Val
Media
Trender
Skattepolitik
Sv. domstolar
Lagar
Regering & Riksdag
Näringsdep.
Finansdep.
Socialdep.
Jordbruksdep.
Tillväxtpolitik
Socialpolitik
Konsumentpolitik
Skattesystemet
ESV
RSV
Länsstyrelser
Socialförsäkringssystemet
RFV
KOV
Vård
Omsorg
Pensionärer
Privat pensionssparande
Stat
Kommuner/ Landsting
LO/TCO/SACO
Privatpersoner
Svenskt näringsliv
Företag
Pensionsavgift 18,5%
SAF/LO
ITPK
ITP
PA03
FORA
Collectum
Summa Information
Electum
PVAB
SPV
IPS
Fondförs.
Trad
Pensionsstiftelse
Tjänstepension
Fondförsäkring
Trad.
Premiepension
Fonder
Allmänna pension
1-4:e AP-fonden
Inkomstpension
Garantipension
Statsbudgeten
Kapitalförvaltare
AMF Pension
Alecta
PRI
SalusAnsvar
FSO
Pensionsstift.
Folksam
KPA
Förenade Liv
Skandia Liv
SEB Trygg
SPP/HB
Länsförsäkringar
Nordea
Robur
Övriga
Försäkringskassa
Inkomst max 7,5 IBB
Ålder
Arbetad tid
PPM
Skattemyndigheten
16%
Fastigheter
Aktier
Obligationer
Pensionsportal
Minpension.se
Aktiemarknad
Kreditmarknad
Kapitalmarknad
Export
Sverige
Konsumtion
Investeringar
Produktivitet
Medborgare
Arbetsmarknad
Utbildning
IT-användning
Teknik
Demografi
Nyfödda
Invandring
Utvandring
Avlidna
Sjuka
USA
Japan
EU
Världspolitik
Värld-konjunkturen
FED

minPension

minPension

minPension

- started its business in 2004 and is the result of a collaboration between the state and the insurance industry to address questions related to pension information
  - from DB to DC
- is a wholly owned subsidiary of **Insurance Sweden**, which is the insurance company's industry organization
  - non-profit company.
  - the state, through The Swedish Pensions Agency, is responsible for the financing of one half of the annual operating costs
- The mission towards the pension savers is to be an independent operator that provides comprehensible, individual and comprehensive pension information of high quality free of charge through secure services with high availability
  - Pension Dashboard
- The mission towards the pension industry is to contribute to higher efficiency in the pension information area through increased standardization, cost-effective infrastructure in administrative and non-competitive areas and improved transparency.

S4I Standard for Insurance

- conduct service activities consisting of the establishment, development and management of standards for the transfer of electronic insurance information between relevant actors
- owned by Insurance Sweden and SFM (Swedish Insurance Broker´s Association)

MISLife 2.0

MISLife 2.0

- the new standard for insurance information

FÖRSÄKRINGSMOMENT
PARTER PÅ MOMENT
FÖRSÄKRAD PÅ MOMENT
ANNAN FÖRSÄKRAD
SPECIFIK ÄGARE AV MOMENT
SPECIFIK UTFÄRDARE AV MOMENT
DEL AV FÖRSÄKRAD GRUPP
FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE
FÖRSÄKRINGSRELATERADE TJÄNSTER
FÖRSÄKRINGSRELATERAD TJÄNST
PRODUKTKOPPLING FÖR MOMENT
KLAUSUL
FINANSIERING
VÄRDEUTVECKLING
VÄRDEFÖRÄNDRING
AVGIFTER PÅ MOMENT
ADMINISTRATIONSAVGIFT
TYP AV FÖRSÄKRINGSHÄNDELSE
FÖRSÄKRINGSBELOPP
UTBETALNINGSTID
ÅLDER- OCH TIDPUNKTSVILLKOR
SJÄLVRISK
BELOPP
Transfer of savings
FÖRSÄKRINGSFALL
PÅGÄENDE FÖRSÄKRINGSFALL
PÅGÄENDE PREMIEBEFRIELSE
FÖRMÅN
UTBETALNINGSTIDPUNKT
UTBETALNINGSPERIOD
life
DB
DC
death
FÖRMÅNSUNDERLAG
ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER
ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSE PAKFS
ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSE KAPEL
ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSE PA03
SAMORDNINGSUPPGIFTER
SAMORDNINGSUPPGIFT
FÖRVALTARE
DETALJERAD FÖRMÅNSINFORMATION
ALTERNATIVT SCENARIO
VILLKOR
UTBETALNINGSÅLDER
UTBETALNINGSTID
FÖRMÅNSSKOMPONENT
TJÄNSTETIDER
TJÄNSTETID
TJÄNSTETIDSFAKTOR
TJÄNSTETIDSGRÄNS
PREMIEHISTORIK
INBETALT PREMIEBELOPP
HISTORISK PREMIE
KAPITAL
INKLUDERADE GARANTIER
GARANTERAD AVKASTNING
FLYTTBARHET
FLYTTBART BELOPP
FLYTTAVGIFT
RESTRIKTION AV FLYTT
TRADITIONELL FÖRVALTNING
RETROSPEKTIVRESERV
TEKNISKT ÅTERKÖPSVÄRDE
INDIVIDUELL FÖRVALTNING
TOTALT INNEHAV
DEPÅ
INNEHAV
BOLAGSSPECIFIK PRODUKT
FÖRMÅNSUNDERLAG
INKLUDERAD ÅTERBÄRING
BERÄKNAD ÅTERBÄRING
Typ av försäkringshändelse
SJUKVÅRD
DIAGNOS
OLYCKSFALL/SJUKFALL
DETALJERAD ERSÄTTNINGSINFORMATION
DETALJRAD
SJUKVÅRDSKARENS
SJUKFÖRSÄKRINGS-BESKRIVNING
INKLUDERAD DIAGNOS
PREMIEBEFRIELSE
PREMIEBEFRIAT MOMENT
PREMIEBEFRIAD PREMIEDEL
ÅTERBETALNINGSSKYDD
Version 1.2.1 2021-06-22

Example of a large company's engagement

Magnus Billing
Chief Executive Officer

Svensk Försäkring | Insurance Sweden

minPension

Katarina Thorslund
Deputy CEO, Head of Customer Relations

Christin Allerth Mattsson

S4I Standard for Insurance

MISLife 2.0

Reference group
Christina Stridsman

alecta

Min Pension's development phases

4. Segmentation - datadriven development from customer experience perspective.
3. User studies/surveys to better understand users.
   Create and test scenarios
2. Focus on quality assurance of information and development
1. Start up of web site with focus on adding pension information and user growth

Catch 22

Learned lessons:
Steep learning curve!!
It'll never be perfect – prepare a information backup strategy.
It's not an IT-project…

Information, Pensions dashboards and other functionality

minPension | En oberoende tjänst i samarbete mellan staten och pensionsbolagen

- Covers all three pillars
  - 99.8% of the swedish pension market
- Standard for pension forecast developed in 2010

Uppdateringsstatus

28 av 28 pensionsbolag är uppdaterade.

Här nedan visas information om när pensionsinformation hämtats från pensionsbolagen.

Om du nyligen bytt jobb eller om ändringar har skett i dina pensioner kan du begära en uppdatering från pensionsbolagen genom att klicka på knappen Uppdatera uppgifter.

Uppdateringen förväntas vara klar under nästa vardag.

Uppdatera uppgifter

PENSIONSBOLAG	HÄR HAR DU PENSION	UPPGIFTERNA HÄMTADES
AMF	Ja	2021-09-28
Alecta	Ja	2021-09-28
Folksam kooperativa tjänstepensioner	Ja	2021-09-28
Futur Pension	Ja	2021-09-28
Pensionsmyndigheten	Ja	2021-09-28

Hej Per UP-2

Forecast

Pensionsprognos

2

- (●) Ta ut pension enligt pensionsavtal
- ( ) Ta ut pension vid 65 år

Fortsätter du arbeta som Privatanställd tjänsteman (ITP2) beräknas din pensionsutbetalning bli 35 357 kr/mån före skatt. Jämfört med lönen 46 549 kr/mån du själv fyllt i är det en minskning av din nuvarande inkomst med 11 192 kr/mån. För ändring av anställningsuppgifter och lön, gå till Inställningar.

DIAGRAM TABELL

Alla belopp är i kronor per månad före skatt

Earned Pension

Earned occupational pension

Tjänstepension

ca. 2 133 493 kr

Pensionsbolag/försäkring		Intjänat kapital	Intjänad pension	Utbetalas
Alecta				
Alecta Optimal Pension - ITPK		64 913 kr		65 år och livet ut
ITP2 Ålderspension	JÄMFÖRELSEVÄRDE	ca. 1 000 000kr	6 403 kr/mån	65 år och livet ut
ITPK, ursprunglig	JÄMFÖRELSEVÄRDE	ca. 120 000kr	2 425 kr/mån	65 år till 70 år
	Summa	1 184 913 kr		
AMF				
ITPK egenpension		191 451 kr		65 år och livet ut
ITPK egenpension		75 408 kr		65 år till 95 år
	Summa	266 859 kr		
Folksam kooperativa tjänstepensioner				
KTP	JÄMFÖRELSEVÄRDE	ca. 180 000kr	1 169 kr/mån	65 år och livet ut
KTPK egenpension		189 859 kr		65 år till 70 år
KTPK ursprunglig	JÄMFÖRELSEVÄRDE	ca. 54 000kr	340 kr/mån	65 år och livet ut
	Summa	423 859 kr		
Futur Pension				
ITPK		156 824 kr		65 år och livet ut
Löneväxling - tjänstepension		38 616 kr		65 år till 70 år
Löneväxling - tjänstepension		62 422 kr		65 år till 70 år
	Summa	257 862 kr		

Pension comparison

Din pensionsjämförelse

Vi har jämfört dig med **män** mellan **56-65 år** som är **Privatanställd tjänsteman**.

Ändra jämförelsen

Om visualiseringen

Statistiken som visas är hämtad från alla användare som var registrerade på minPension 2019. För att få ut en genomsnittlig pensionsprognos har vi valt att använda 65 år som uttagsålder för pensionstillfället. Datan är grupperad efter de stora kollektivavtalen. Dessutom har vi gjort motsvarande grupper för kön och åldersintervall, så att man exempelvis kan se fördelningen endast för kvinnor eller enbart för kvinnor som är 26-35 år gamla.

Visualiseringen visar i procent hur man hamnar med angiven pension, kön, ålder och kollektivavtal.

Simulator

Alla belopp visas som kr/mån	FRÅN 64 ÅR 2021, OKTOBER	67 ÅR 2024, OKTOBER	72 ÅR 2029, OKTOBER	97 ÅR - LIVET UT 2054, OKTOBER
Summa före skatt	46 549	37 751	30 301	30 101
Lön	46 549	0	0	0
Privat pension (0)	0	0	0	0
Tjänstepension (12)	0	18 250	10 800	10 600
Allmän pension (3)	0	19 501	19 501	19 501

Retirement planner

- Public Beta version
- Detail planning of retirement
- Compare scenarios
- ”Tips & Tricks”
- To Do action list
- Transfer of retirement choices, in planner, to provider

Retirement planner wizard

Overview of pension with breaking points

Tax calculation – net and gross

Drill down features on policy level

Simulation of different scenarios retirement age, withdrawal options on policylevel

- Default options / profiles included
- Up to 99 scenarios
- More detailed information
- Wizard with to do's and reminders

Transfer of Pension plan to provider

Pension plan transferred from minPension to pension provider

Separate landing page at pension provider

User confirm pension plan and executes withdrawal application

minPension → Pension provider

The minPension dashboard makes a big difference!

Survey: ”Can you make well informed choices regarding your future pension?”