



REGERINGEN

Regeringsbeslut

II:2

2010-06-10

S2009/1191/SF (delvis)
S2010/4639/SF

Socialdepartementet

Pensionsmyndigheten
Box 38190
100 64 Stockholm

Uppdrag att arbeta för bättre pensionsinformation

Regeringens beslut

Regeringen uppdrar åt Pensionsmyndigheten att arbeta för en bättre och mer samlad pensionsinformation till pensionärer och pensionssparare. Detta innebär att samlat kunna ge information om den allmänna pensionen och tjänstepensionen och även i övrigt visa hur eventuellt privat pensionssparande påverkar den samlade pensionen för pensions spararen. Pensionsmyndigheten ska beskriva hur sådan information bäst bör tillhandahållas. Eftersom det årliga pensionsbeskedet i det orange kuvertet är av centralt värde, ska Pensionsmyndigheten även pröva möjligheten för en sammanfattande prognos för den enskildes allmänna pension och tjänstepension i detta pensionsbesked.

Uppdraget ska redovisas i två steg. En delredovisning ska lämnas till Regeringskansliet (Socialdepartementet) den 1 december 2010. Pensionsmyndigheten ska då redovisa arbetsläget och eventuella kostnadmässiga eller andra konsekvenser av redan vidtagna respektive planerade åtgärder.

Pensionsmyndigheten ska inom ramen för uppdraget, bedriva ett nära samarbete med arbetsmarknadens parter, deras valcentraler, Min pension i Sverige AB och andra berörda aktörer, som t.ex. Försäkringsförbundet och försäkringsbolag.

Pensionsmyndigheten ska samverka med Finansinspektionen och Konsumentverket i de delar av uppdraget där så är relevant.

En slutredovisning av detta uppdrag ska lämnas till Regeringskansliet (Socialdepartementet) senast den 5 oktober 2011. I denna ska en tidplan för ett genomförande presenteras. Alternativt ska redovisas eventuella problem eller hinder som finns, samt förslag till lösningar, dels för att inkludera tjänstepension i det orange kuvertet, dels för att säkerställa att

varje pensionssparare kan få tillgång till aktuell, heltäckande och enhetlig information om sin totala pension.

Bakgrund

I samband med inrättandet av Pensionsmyndigheten gav regeringen den 8 april 2009 (dnr S2009/3078/SF) landshövding Bo Könberg i uppdrag att se över den nuvarande pensionsinformationen (för den allmänna pensionen och tjänstepensionen) till pensionsspararna. Den information som Könberg närmare analyserade var den som lämnas avseende den allmänna pensionen i det orange kuvertet, informationen som ges avseende de fyra stora tjänstepensionsavtalen och den som finns tillgänglig på minpension.se.

Uppdraget redovisades för regeringen den 15 december 2009 (dnr S2009/1191/SF). I skrivelsen framfördes bl.a. att nuvarande pensionsinformation många gånger är ofullständig, förmedlas styckevis och överlappande, förmedlas enligt olika informationsprinciper och bygger på sämre än bästa tillgängliga information. Rapporten visade också att den aktualisering av uppgifter som krävs för att ge individuell pensionsinformation, behöver utvecklas inom offentlig sektor, både inom det kommunala och det statliga området. För att åstadkomma en pensionsinformation som är i det närmaste fullständig och som förmedlas enligt samma informationsprinciper och bygger på bästa tillgängliga information, lämnades flera förslag. Förslagen kan indelas i sådana som syftade till att säkerställa fullständig eller i det närmaste fullständig tjänstepensionsinformation på minpension.se, harmonisera informationsprinciperna mellan olika tjänstepensionsaktörer och öka tillgängligheten av sammanställd pensionsinformation. Det senare föreslogs åstadkommas genom att orange kuvertet kompletteras med en prognos för total förväntad tjänstepension.

Regeringen föreslog i budgetpropositionen för 2010, ett nytt mål för utgiftsområde 11 Ekonomiskt trygghet vid ålderdom;
”Informationsgivningen ska ge pensionsspararna goda möjligheter att bedöma sin samlade framtida pension och vad som påverkar den.”
Regeringen anförde som skäl för detta mål, behovet av en mer samlad pensionsinformation, i syfte att skapa förutsättningar för en ökad kunskap om pensionen och dess olika delar. Vidare sades att Pensionsmyndigheten, utöver att ge information om den allmänna ålderspensionen, också ska verka för en lättillgänglig och samlad bild av alla pensionsformer.

Att förutse storleken på sin pension är ofta svårt. När pensionsreformen genomfördes var en viktig förutsättning därför att årlig information skulle lämnas i ett årligt pensionsbesked med uppgift om intjänad pensionsrätt och en prognos på den framtida pensionen. Det orange kuvertet når ut till de allra flesta med intjänad pensionsrätt och är därför

av central betydelse. Samtidigt har tjänstepensionerna en stor betydelse för många människor för att kunna bedöma den samlade pensionen. Att även redovisa tjänstepensionen i det orange kuvertet skulle öka informationsvärdet påtagligt för stora grupper. Då mervärdet för den enskilde enligt regeringens bedömning är stort, bör möjligheten för detta prövas noga. Detta ställer dock i sin tur krav på likvärdiga antaganden och beräkningsprinciper.

Frågan om att skapa bättre pensionsinformation är ett område där, så långt det är möjligt, lagstiftning bör undvikas. För att pensionsinformationen ska kunna förbättras så som regeringen önskar, krävs dock många aktörers medverkan och engagemang. Pensionsmyndigheten har påbörjat ett arbete som ligger väl i linje med statsmakternas intentioner om att förbättra pensionsinformationen till pensionärer och pensionssparare. Regeringen är angelägen om att detta arbete fortsätter.

På regeringens vägnar

Cristina Husmark Pehrsson

Karin Hååg

Kopia till

Finansdepartementet/BA/ESA/FMA
Regeringskansliets förvaltningsavdelning
Arbetsgivarverket
Statens pensionsverk
Finansinspektionen
Konsumentverket
Min Pension i Sverige AB
Svenskt Näringsliv
Sveriges Kommuner och Landsting
Försäkringsförbundet
Landsorganisationen i Sverige (LO)
Tjänstemännens centralorganisation (TCO)
Sveriges Akademikers Centralorganisation (Saco)