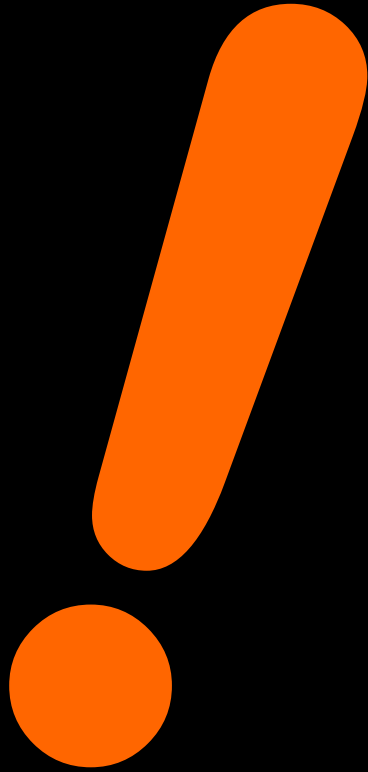


# Pension Information: The Annual Statement at a Glance

Annika Sundén

Swedish Social Insurance Agency





What is pension information?

Accounting information

Action / course of event information

Uncertainty (risk) information

How do you inform about something you can't answer?

Pension benefits depend on decisions throughout life, but not something people think about every day

Pensions are complex – pension information has to extract and convey the important principles

You only get one chance; no learning by doing. Understandable and credible data are necessary

# Country experiences

Australia

Canada

Chile

Finland

France

Germany

Italy

Japan

Mexico

Singapore

Sweden

UK

USA



# '08

Demo Person  
Vägen 12  
123 45 Landsorten

## Prognos för din allmänna pension

Prognosen grundar sig på de 951 806 kr du hittills har tjänat in till din inkomst- och premiepension (se pensionskonto sidan 2), samt din årliga inkomst tills du går i pension. Vi har antagit att du kommer att ha samma pensionsgrundande inkomst som under 2006, det vill säga 264 600 kr (se beslut sidan 4).

Pensionsålder	0 % tillväxt *	2 % tillväxt *
61 år	9 900 kr/månad	15 200 kr/månad
65 år	12 700 kr/månad	21 200 kr/månad
70 år	17 800 kr/månad	32 900 kr/månad

Din allmänna pension vid 65 års ålder och 0 procents tillväxt (12 700 kr/månad) består före skatt av: 9 900 kr inkomstpension och 2 800 kr premiepension.

### [www.minpension.se](http://www.minpension.se)

De flesta löntagare har även tjänstepension från arbetsgivare. Den redovisas inte här. På [www.minpension.se](http://www.minpension.se) kan du få prognoser där även tjänstepensionen ingår.

\* En tillväxt på 0 procent innebär att du kan jämföra beloppen i prognosen med det du har i inkomst idag. Värdeutvecklingen på premiepensionsfonderna antas här vara 3,5 procent per år. Vid en tillväxt på 2 procent antas lönerna i Sverige, inklusive din egen, växa med 2 procent om året. Här har värdeutvecklingen på premiepensionsfonderna antagits vara 5,5 procent per år.

B

SVERIGE  
PORTO  
BETALT

# DEN ALLMÄNNA PENSIONEN

INKOMSTPENSION PREMIEPENSION GARANTIPENSION

# *System explained?*

Australia

Canada

Chile

Finland

France

Germany

Italy

Japan

Mexico

Singapore

Sweden

UK

USA

*Contributions,  
credits,  
fund  
development?*

Australia

Canada

Chile

Finland

France

Germany

Italy

Japan

Mexico

Singapore

Sweden

UK

USA

# *Projections?*

Australia

Canada

Chile

Finland

France

Germany

Italy

Japan

Mexico

Singapore

Sweden

UK

USA

# *System stability warning?*

Australia

Canada

Chile

Finland

France

Germany

Italy

Japan

Mexico

Singapore

Sweden

UK

USA

## *Other benefits?*

Australia

Canada

Chile

Finland

France

Germany

Italy

Japan

Mexico

Singapore

Sweden

UK

USA

Good practice

1.

All participants



2.

Design and presentation

3.

Pension rights

4.

Investment outcome

5.

Expected outcome

6.

Segmentation by age

7.

Target life events

8.

“Food for thought”

9.

Related benefits



10.

System-level information

11.

Evaluate effectiveness