

INTERNATIONAL SEMINAR ON PRIORITY CHALLENGES IN PENSION ADMINISTRATION

TOKYO, JAPAN
JANUARY 20 – 22, 2010

Session 4:




Ensuring Appropriate Information Management and Data Quality

The Electronical Pension Account – A Part of the Electronical Social Insurance (eSV)

Dr. Thomas Neumann
Executive Director for Customer Relations
Social Insurance Authority for Business
AUSTRIA
thomas.neumann@svagw.at



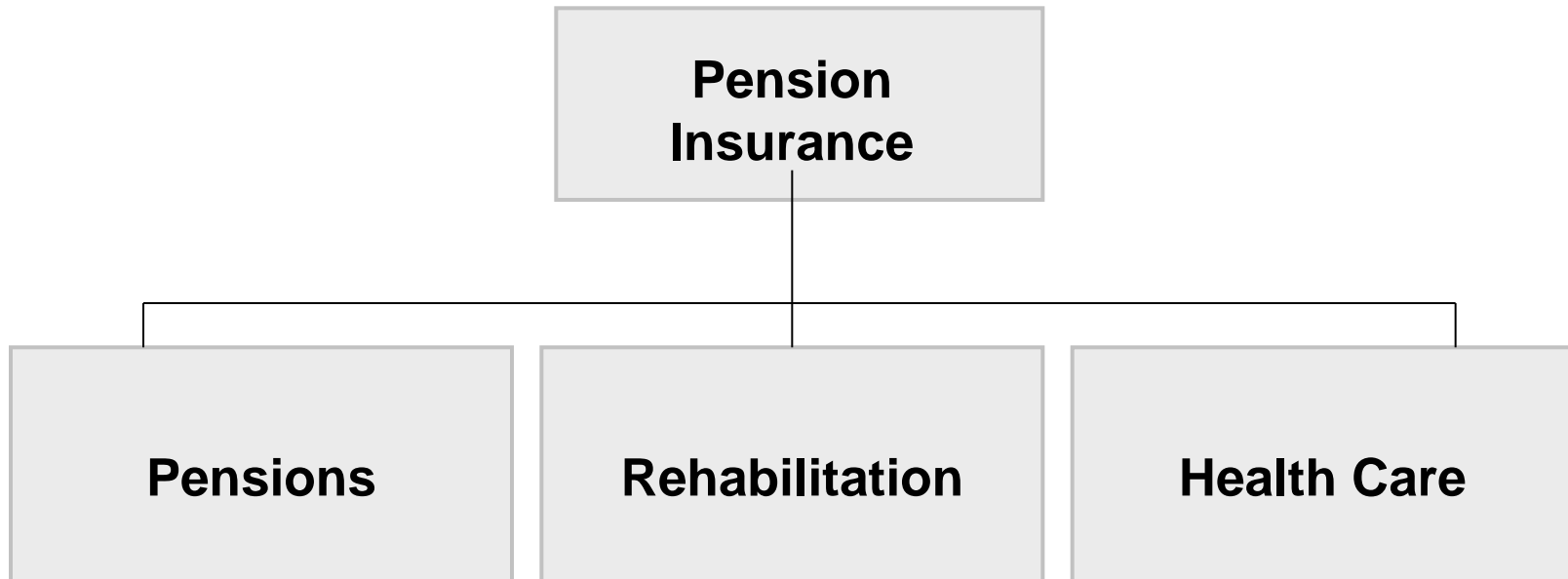
Agenda

1. Main Issues of the Austrian Pension System
2. Challenges due to the Economic Crisis 
3. Challenges due to the Demographic Development 
4. The Main Issues of the IT-Systems in the Austrian Social Insurance 
5. The Electronical Pension Account
6. eSV – electronical Social Insurance



1. Main Issues of the Austrian Pension System

Tasks



1. Main Issues of the Austrian Pension System

Revenues

1. **Contributions of working persons (employed and self-employed)**
2. **Contributions of partly insured persons**
 - Child raising periods
 - Military service, unemployment
3. **Other contributions**
 - Voluntary insurance, purchase of periods of school attendance and study years

- 21.956.000.000,00

- 2.184.000.000,00

- 337.000.000,00

- 24.477.000.000,00

Total amount of contributions



1. Main Issues of the Austrian Pension System

Expenditures

1. Expenditure for pensions

2. Expenditure for other insurance benefits

- Costs of Minimum Pension payments
- Health care and rehabilitation
- Other expenditures

• 26.436.000.000,00

• 968.000.000,00

• 636.000.000,00

• 992.000.000,00

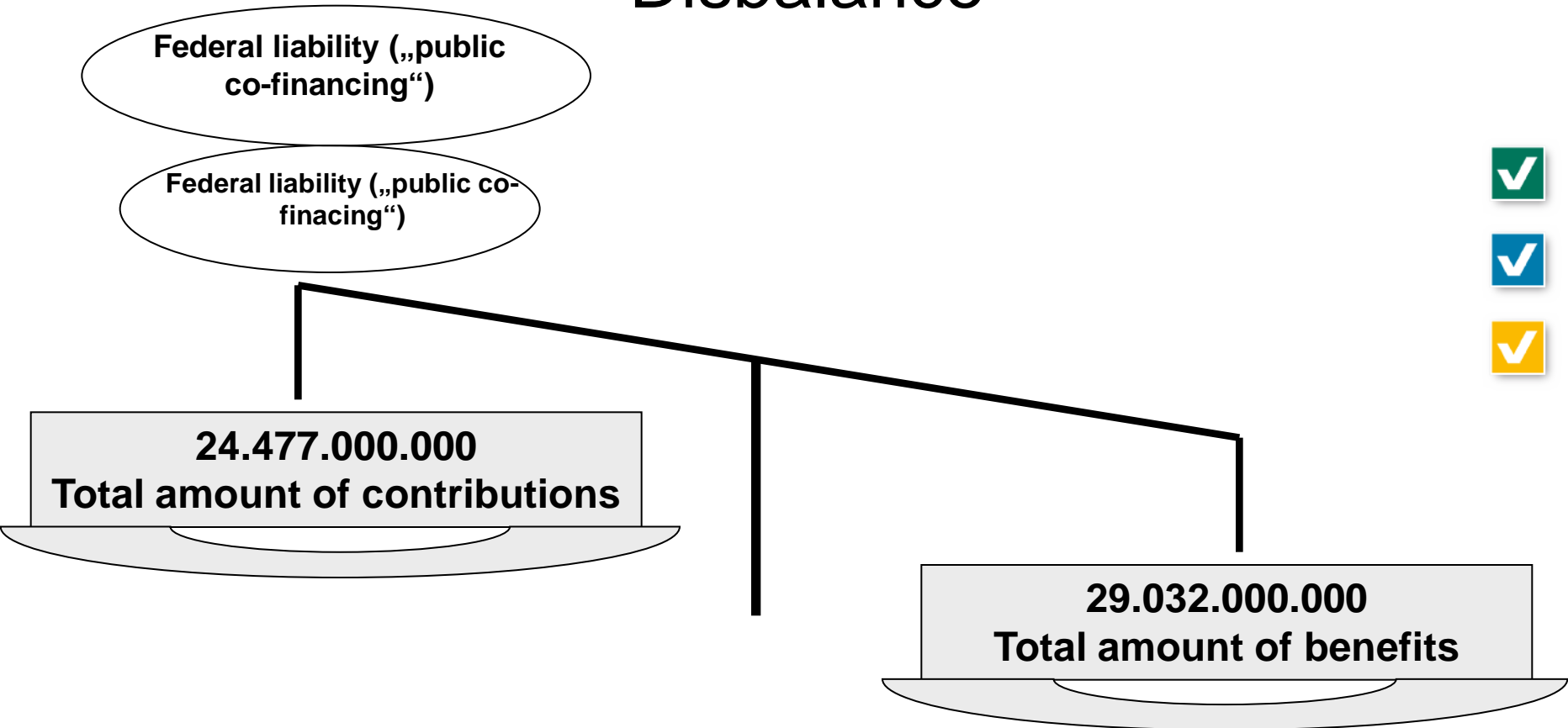
29.032.000.000,00

Total amount of benefits



1. Main Issues of the Austrian Pension System

Disbalance






Ein Plus für UnternehmerInnen



1. Main Issues of the Austrian Pension System

Co-financing from Public Funds

2008		2009	
2.645.400.000	Federal liability (co-financing)	3.541.700.000	
1.997.021.205	Public funds for partly insured people	2.184.500.000	
<hr/> 4.642.421.205		<hr/> 5.726.200.000	
21 %	Share of pension expenditures	25 %	
629.666.000	Minimum-pension payments	645.500.000	
<hr/> appr. 5.272.100.000		<hr/> appr. 6.371.700.000	



1. Main Issues of the Austrian Pension System

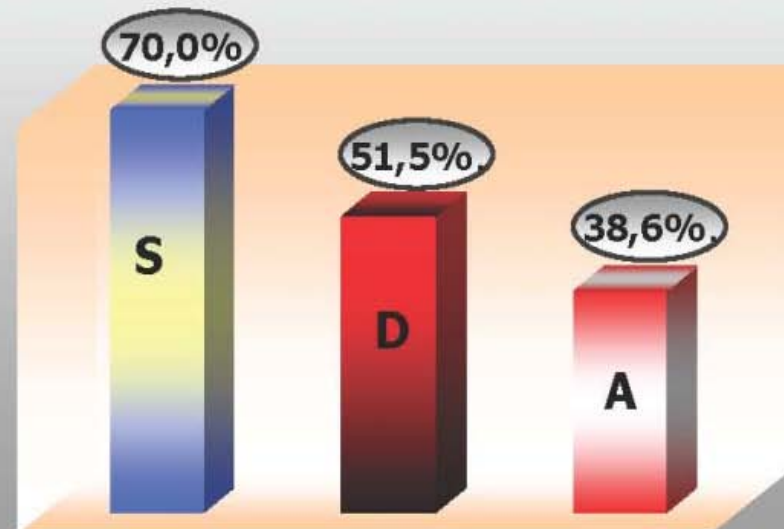
Working-Rate of Older People



55 - 64 years

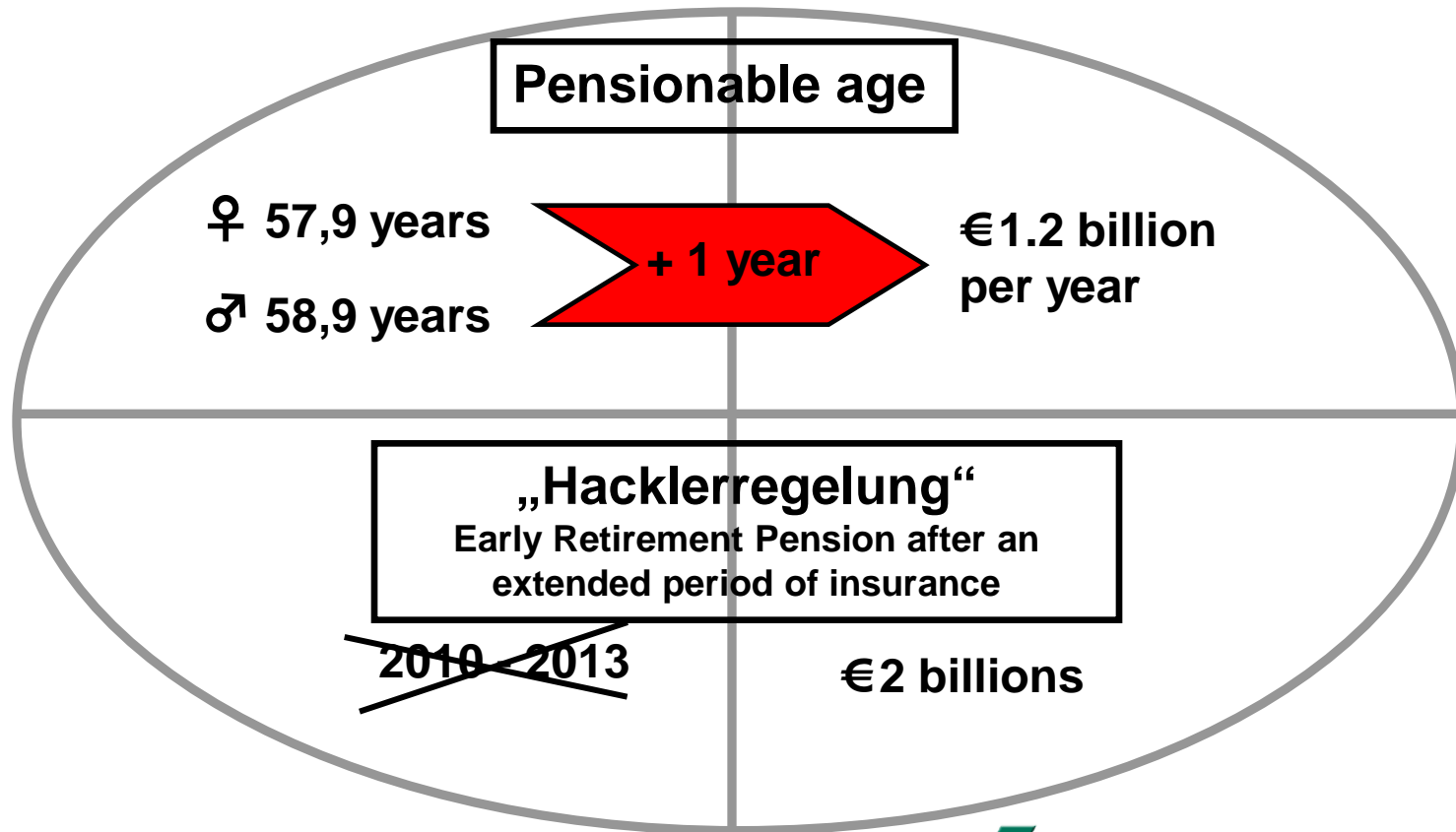


55 - 64 years



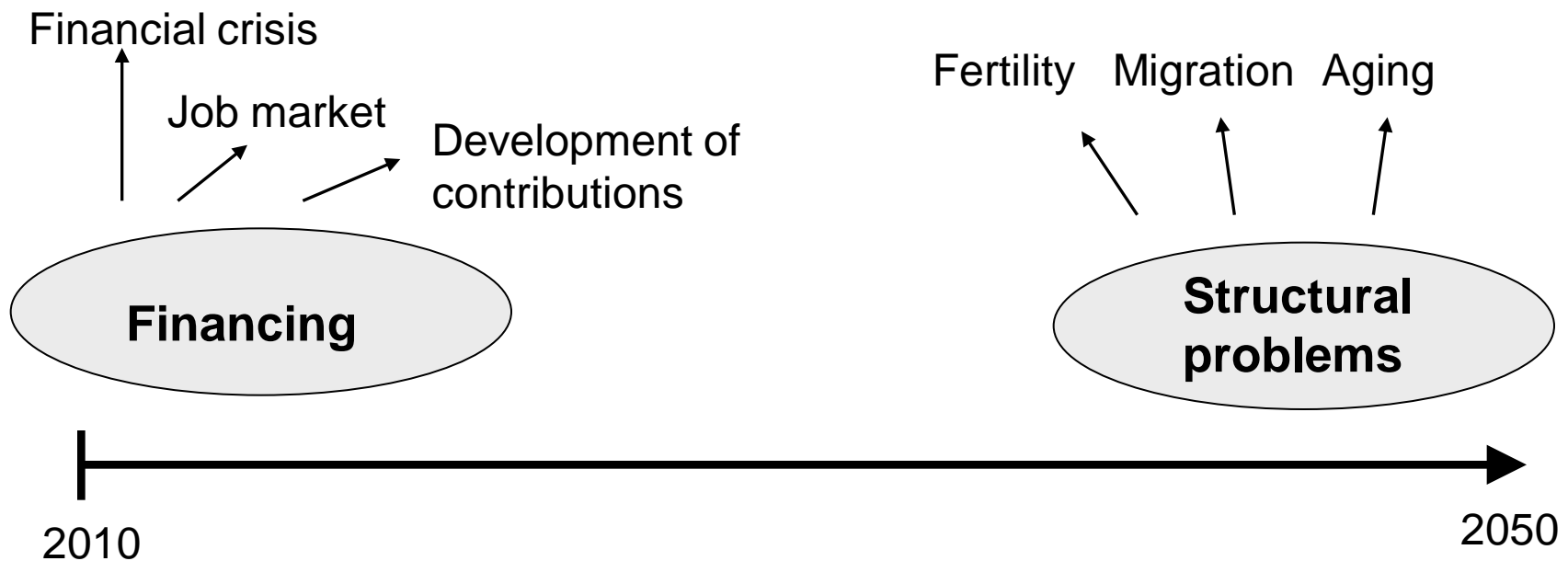
1. Main Issues of the Austrian Pension System

Potential of Savings



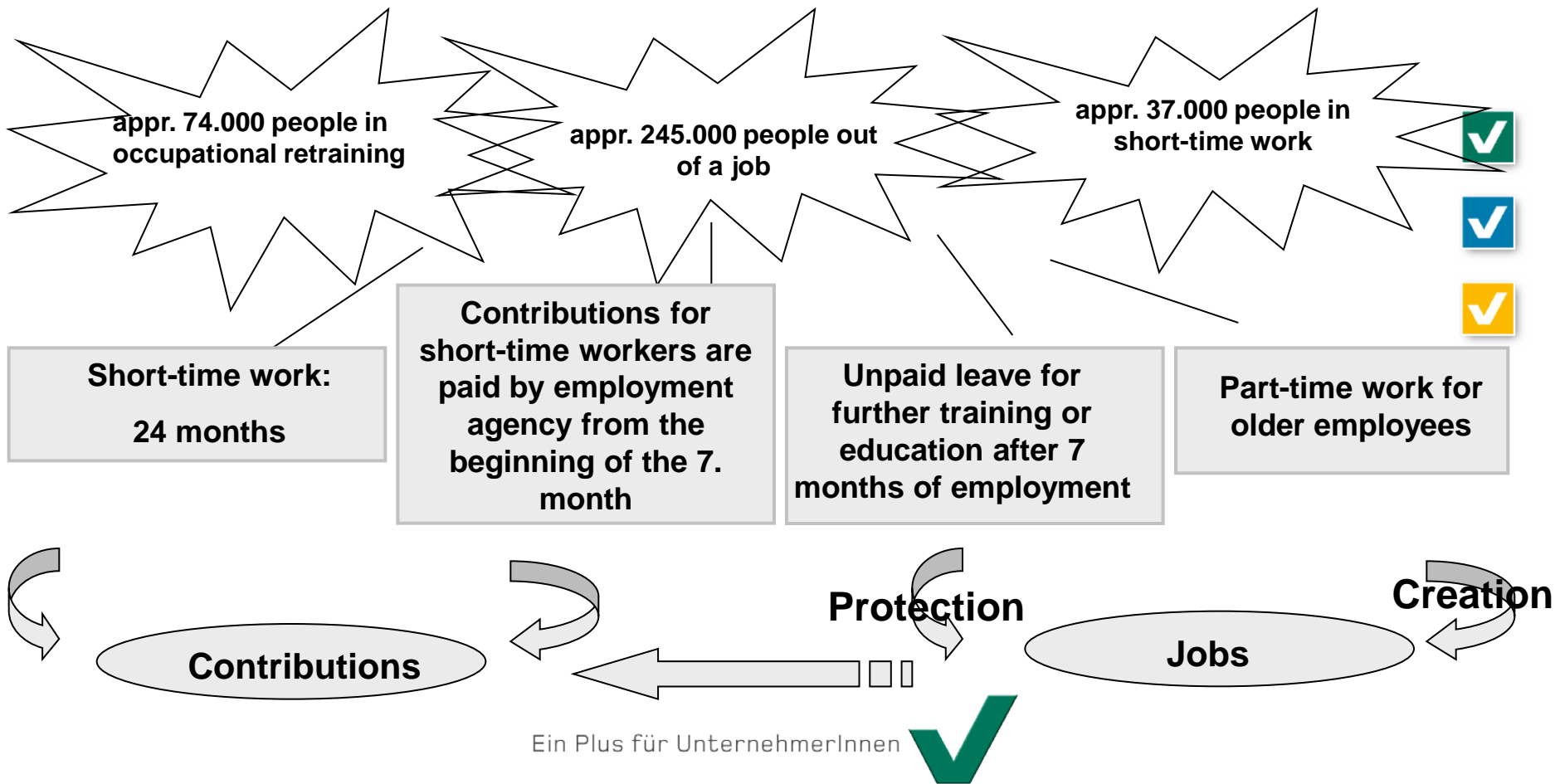
2. Challenges due to the Economic Crisis

Structural Problems in Financing and Problems due to Economic Crisis in the Austrian Pension Insurance



2. Challenges due to the Economic Crisis

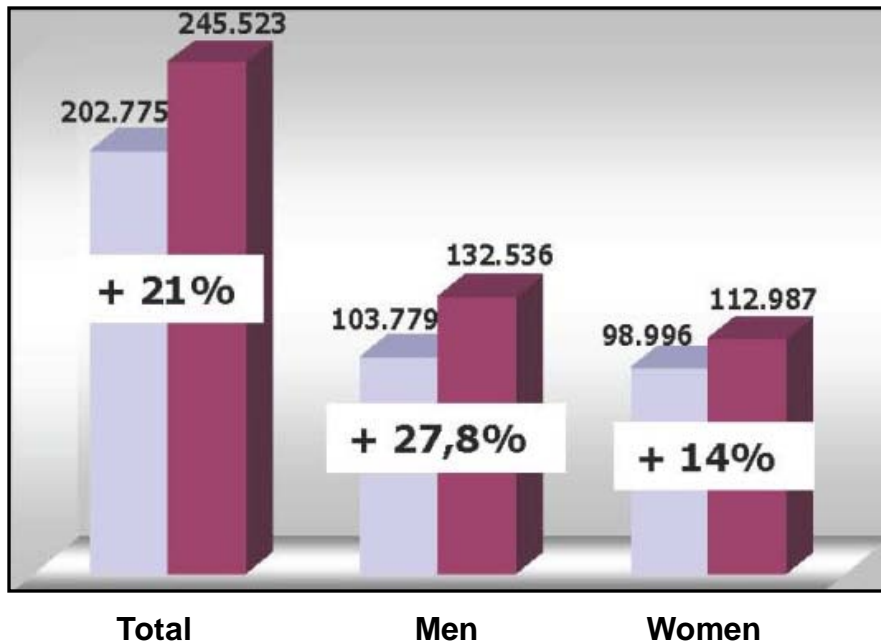
Causes in the Job Market and Their Effects on the Social Insurance



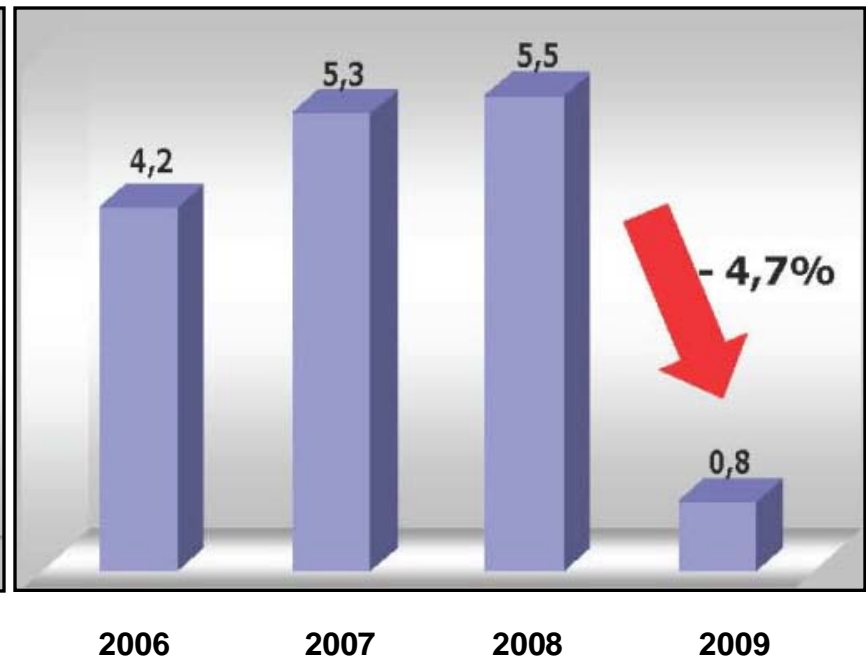
2. Challenges due to the Economic Crisis

Job Market and Pension Insurance

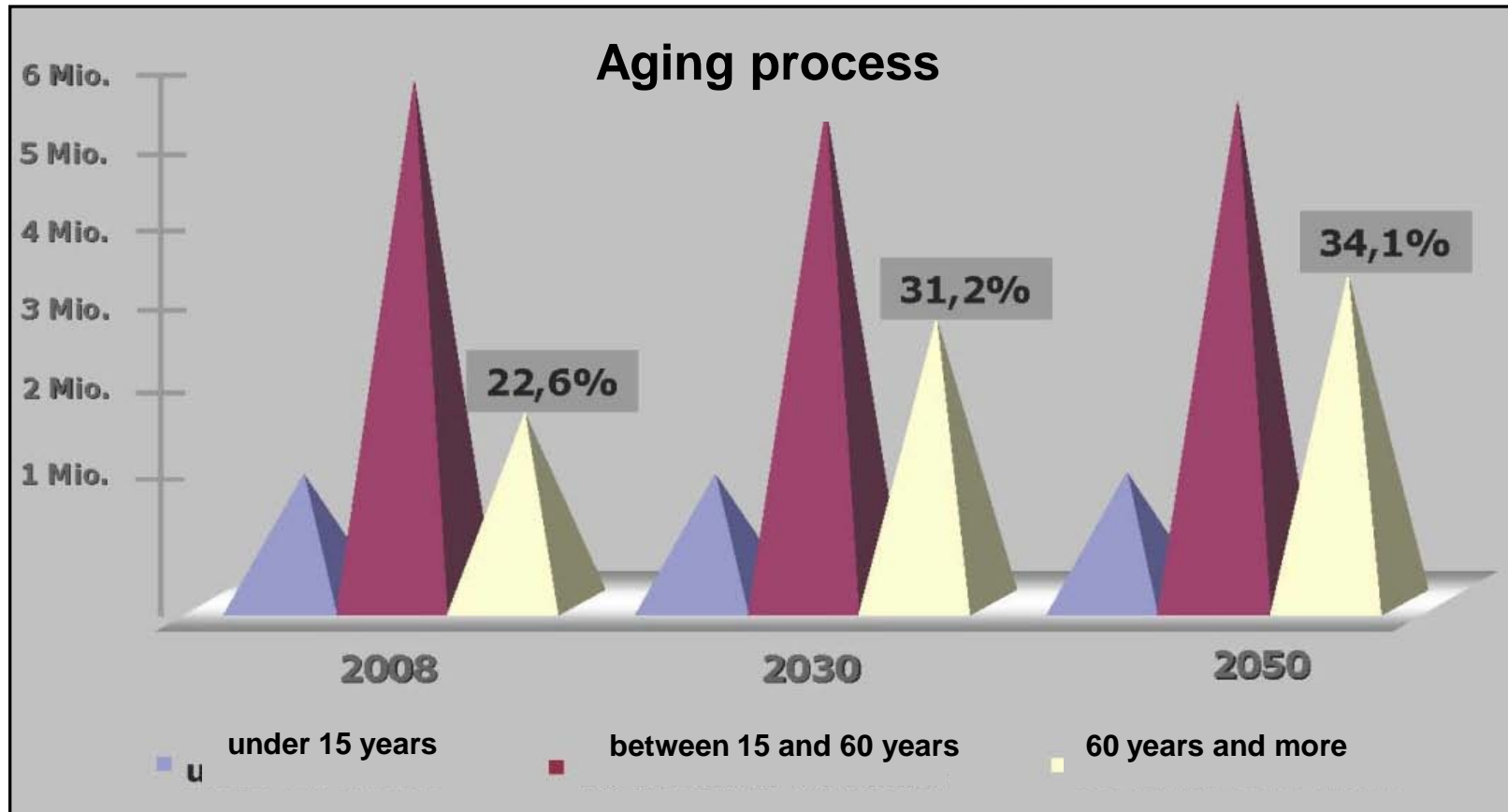
Unemployed people: Oct. 2008 vs. 2009



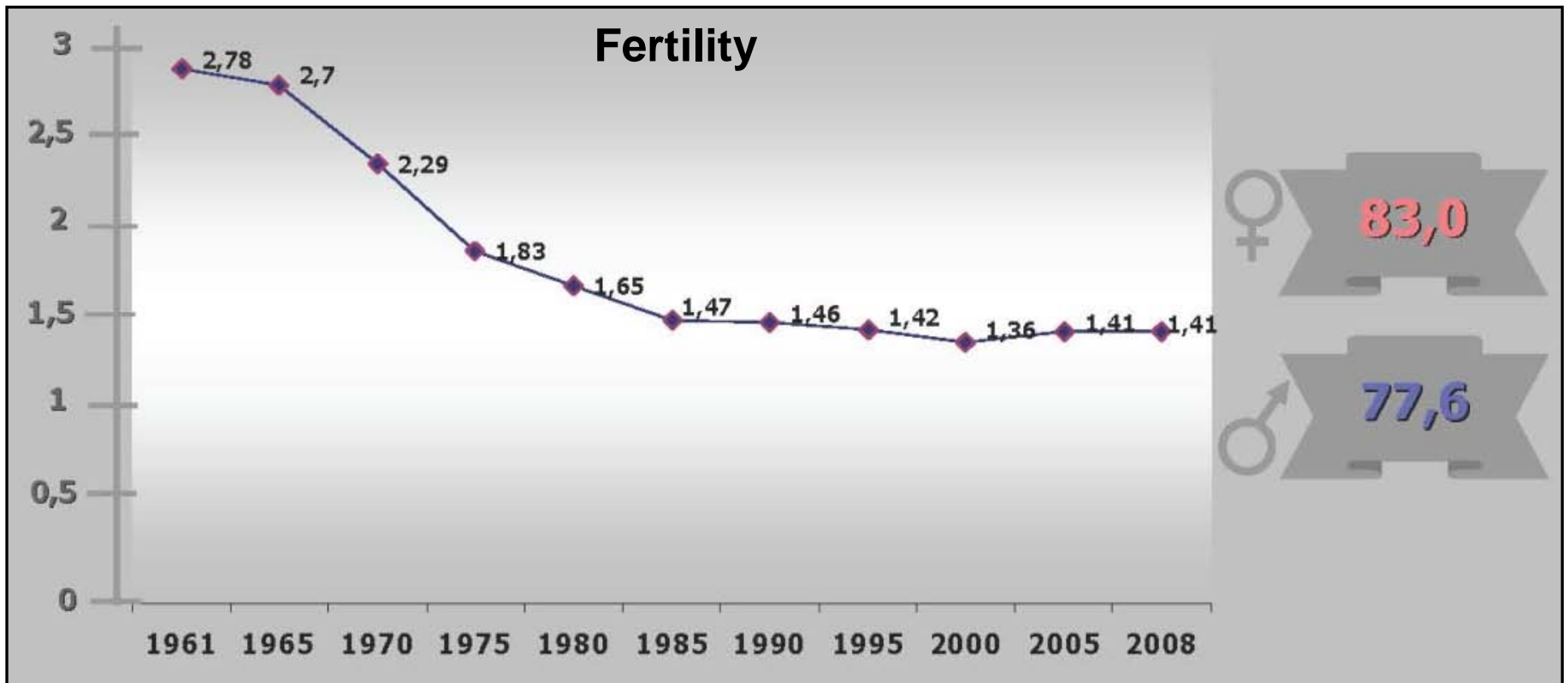
Contributions of working people: Oct. 2008 vs. 2009



3. Challenges due to the Demographic Development



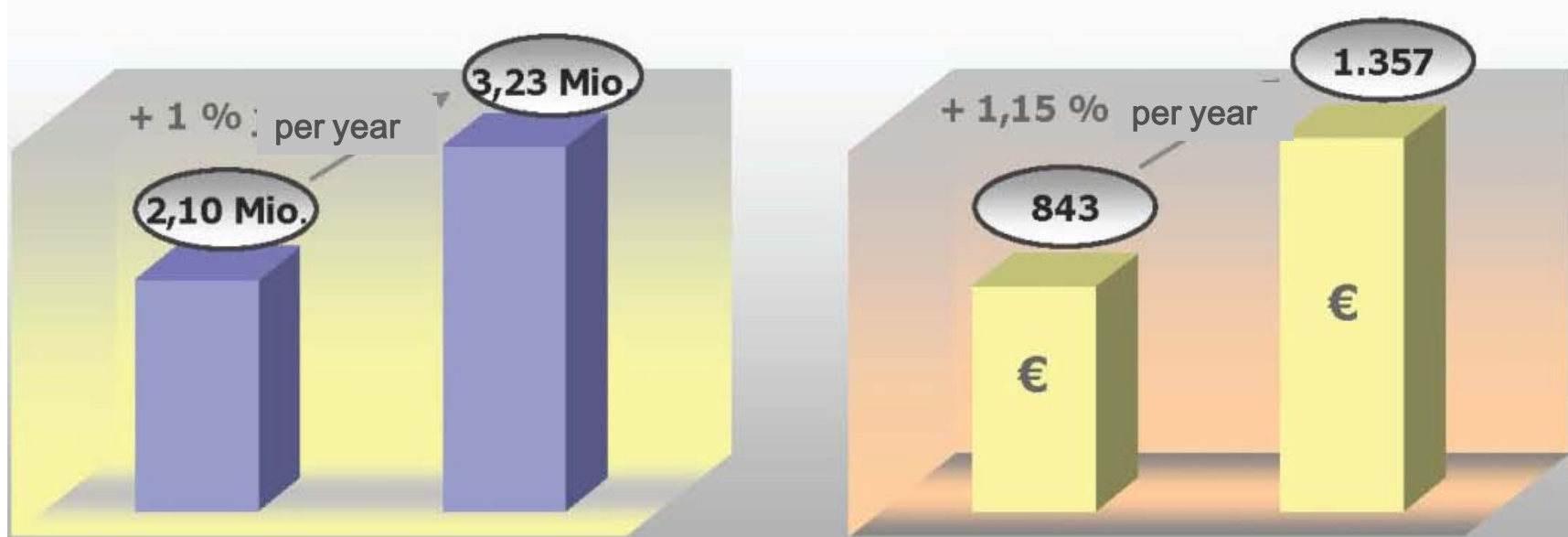
3. Challenges due to the Demographic Development



3. Challenges due to the Demographic Development

Trend of Development

Development of pension benefits + Development of amount of benefits



at present
(2008)

in the future

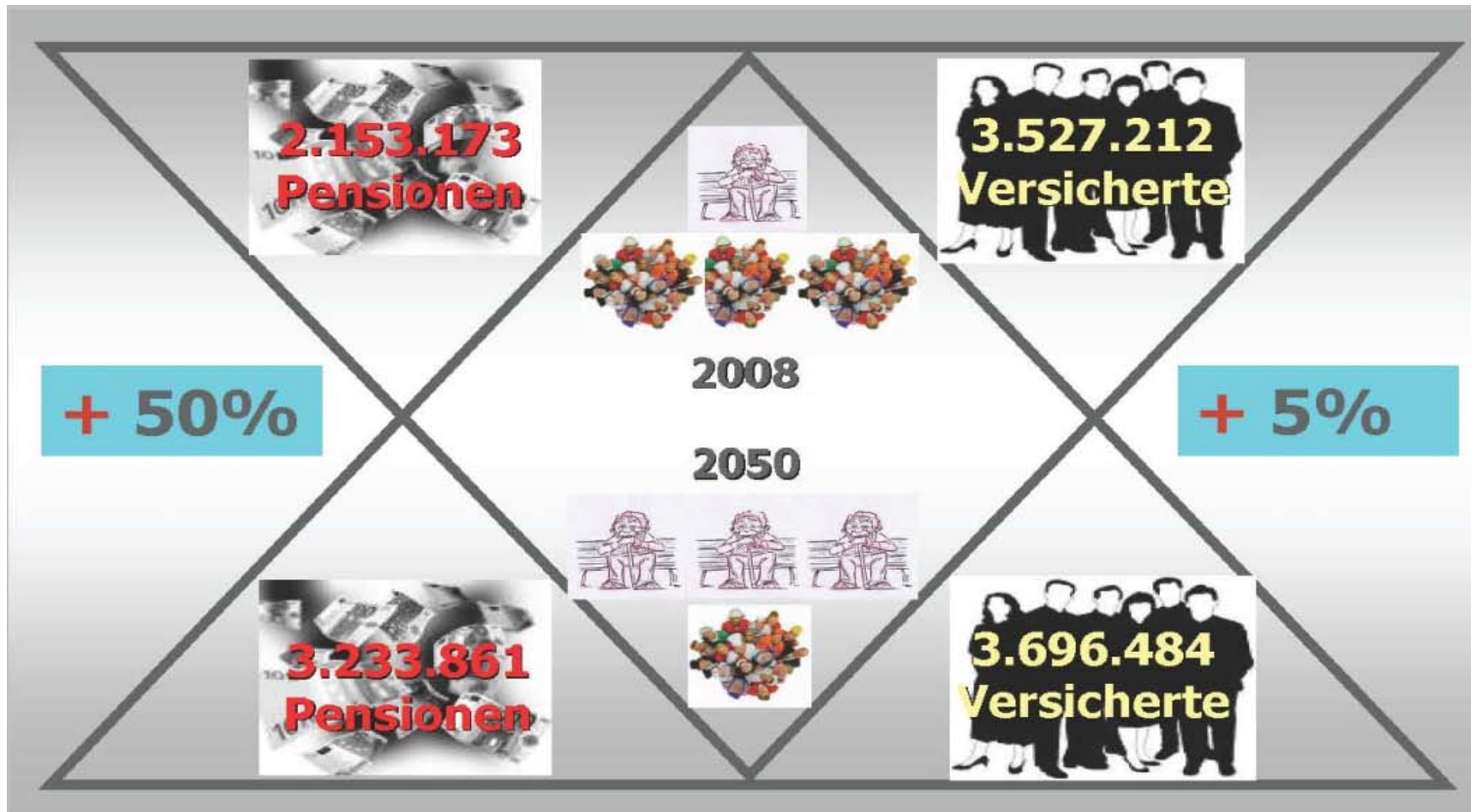
at present
(2008)

in the future
(until 2050)



3. Challenges due to the Demographic Development

Inter-generational contract in the future?



5. The Main Issues of the IT-Systems in the Austrian Social Insurance




- Central Storage of Insurance Data
- Individual Insurance Number
- Registry file
- Employer file
- “REV“-file
- Pension computation
- Electronical Pension Account



5. The Electronical Pension Account



ePK – Tasks

- since January 2007: daily updated calculation of all pension accounts
 - up to 80.000 calculations per day (= average quantity of daily modification reports) 
 - calculated daily for 17 hour on 4 CPUs on IBM pSeries (365 days per year) 
 - full check of all pension accounts approximately once per quarter 
 - currently 5,3 million accounts
- Requesting an account is possible for case officers of social insurance institutions and clients



5. The Electronical Pension Account



ePK – electronic request via „citizencard“

- since 1. january 2008 assured people can obtain data from their personal pension account (e-request via „citizencard“)
- since that time: 24.475 e-requests
- an average of 250 requests per day - including 35 requests via „citizencard“
- 10.935 account reports because of e-requests via „citizencard“



5. The Electronical Pension Account



ePK – Purposes

- From the view of citizen the pension entitlement is illustrated in the form of an personal account report. It is possible to obtain the account report both electronic and printed.
- The upgradeability to an austrian wide pension system must be determined in the project.
- Centralized storage of account information in one database with respect to the competent pension account operator.
- Administration in the form of coordinated application systems to fill and add data and provide information.
- The Main Association of Austrian Social Insurance Institutions („Hauptverband“) is the competent provider for the pension account system

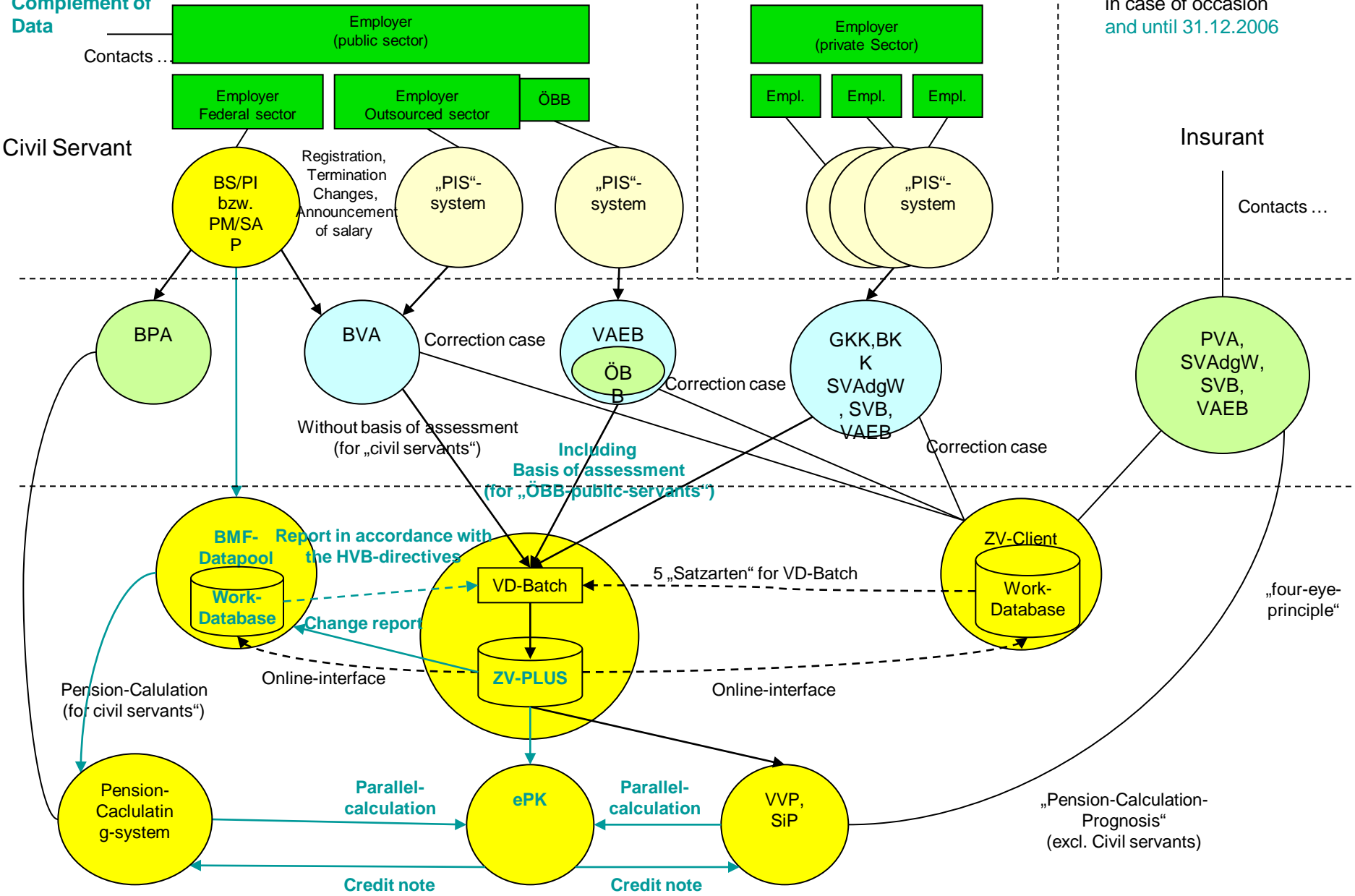


5. Approach to Solution until 2004

Procedure for first steps of filling until 31.12.2006

Complement of Data

Complement of Data in case of occasion and until 31.12.2006

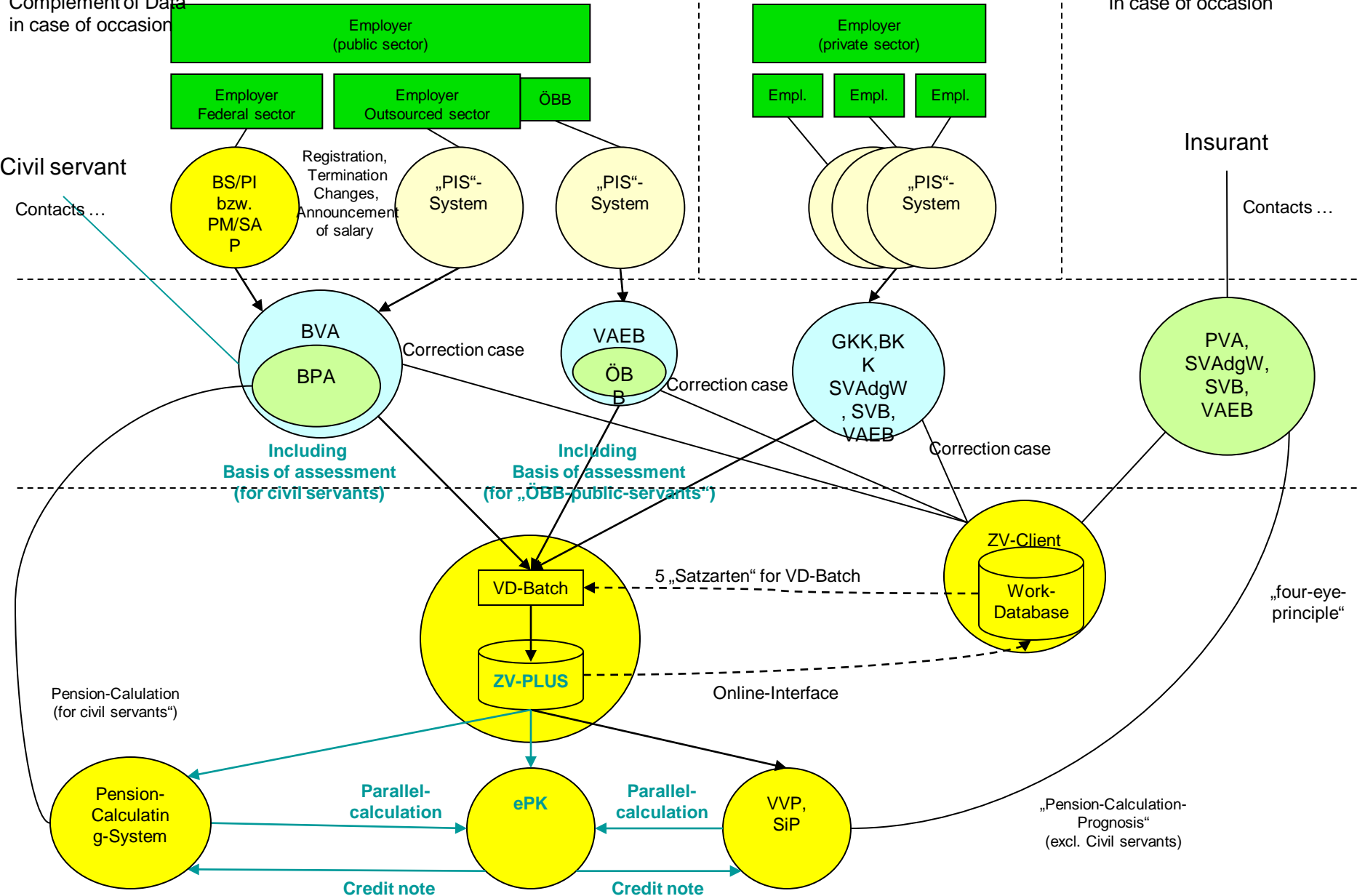


5. Approach to Solution – Current Procedure

Operating procedure from 1.1.2007

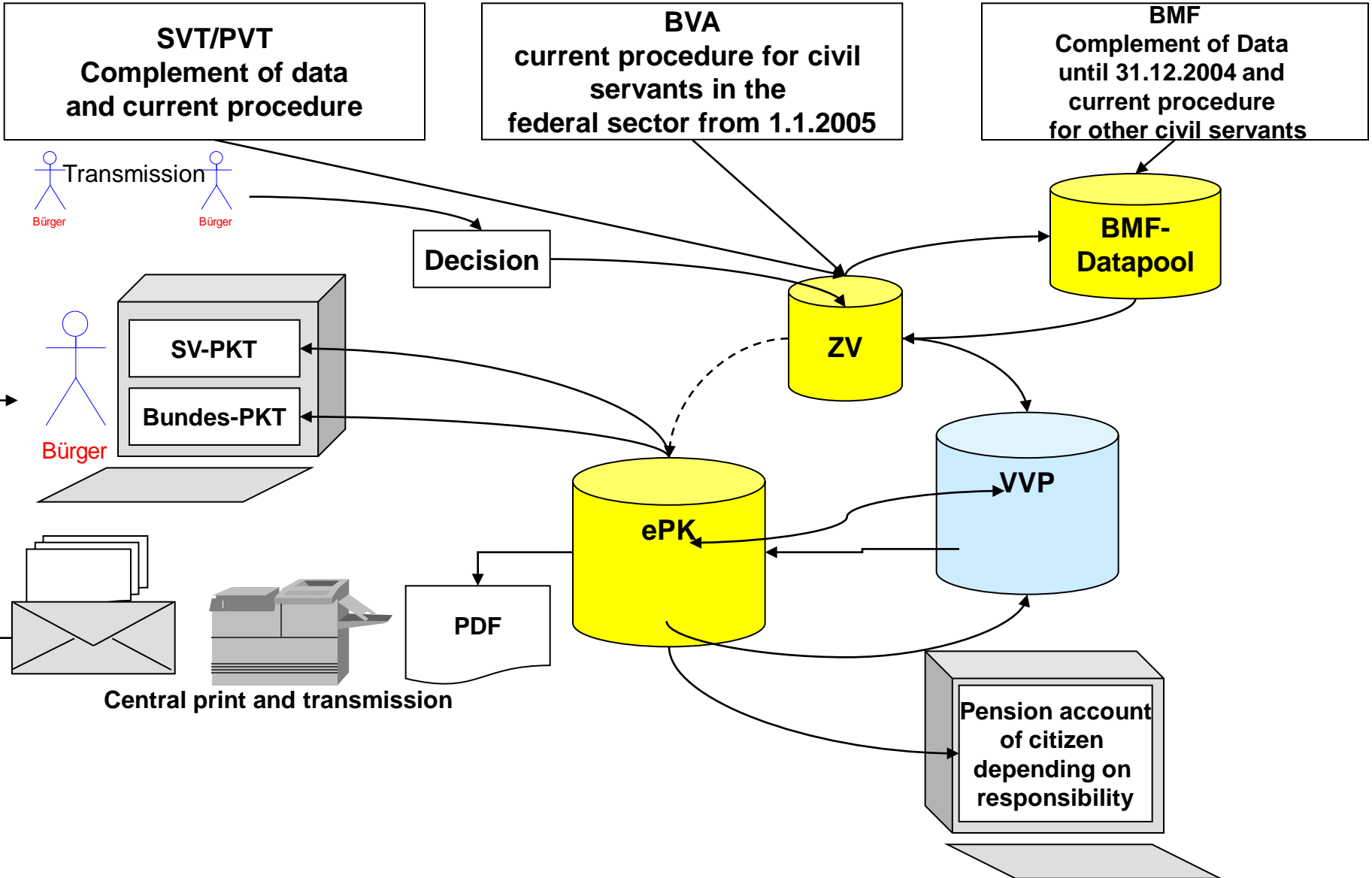
Complement of Data in case of occasion

Complement of Data in case of occasion



5. The Electronical Pension Account




Pension Account – Functionality



5. The Electronical Pension Account



The Individual Pension Account shows:

- Basic contributions made towards old-age insurance, 
- the account percentage, by which the basic contributions will be multiplied (1.78 %) 
- the entitlement to benefits resulting from the multiplication of the basic contributions and the account percentage, 
- the level of the pension earned so far and
- the revaluation of the entitlements earned in the pension account will be carried out in line with the development earned in the pension account will be carried out in line with the development of the average annual increase in the basic contribution.



5. The Electrical Pension Account



Bitte wählen Sie aus

SV-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

BUNDES-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

SV-Konto

Zuständiger Pensionsversicherungsträger: Pensionsversicherungsanstalt

Ihr Kontoauszug enthält Ihre Gutschriften nach dem Allgemeinen Pensionsgesetz (APG) zum 31.12.2005. Bei der Ermittlung wurden Ihre zentral gespeicherten Versicherungszeiten und Beitragsgrundlagen nach österreichischen Rechtsvorschriften bis zum 31.12.2005 berücksichtigt. Die gespeicherten Daten können auf Grund von fehlenden Meldungen noch unvollständig sein.

Die Gesamtgutschrift zum 31.12.2005 beträgt: **EUR 1.858,75**

Details anzeigen

Keine Details

Beim Ausklappen Überschriften einblenden

Drucken

Kontoprozentsatz ab 1973: 1,78

Alle Beträge in EUR

Jahr	Summe der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Aufwertungszahl Folgejahr	Aufgewertete Gutschrift Vorjahr	Gesamtgutschrift	Beitrag (ab 2005)
1973	308,27	5,49	1,1210	0,00	5,49	
1974	385,82	6,87	1,1200	6,15	13,02	
1975	1.897,56	33,78	1,1310	14,73	48,51	
1976	8.734,92	155,48	1,1120	53,94	209,42	
1977	8.903,00	158,47	1,0970	229,73	388,20	
1978	7.031,83	125,17	1,0970	425,86	551,03	
1979	0,00	0,00	1,0820	596,21	596,21	
1980	0,00	0,00	1,0690	637,35	637,35	
1981	0,00	0,00	1,0630	677,50	677,50	
1982	0,00	0,00	1,0570	716,12	716,12	
1983	0,00	0,00	1,0560	756,22	756,22	
1984	0,00	0,00	1,0470	791,76	791,76	
1985	0,00	0,00	1,0450	827,39	827,39	
1986	0,00	0,00	1,0450	827,39	827,39	

5. The Electrical Pension Account



ePK - das Pensionskonto

Hr. Dr. Max Mustermann VSNR: 5028140156

Logout

Bitte wählen Sie aus

SV-KOIKTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Vorläufige Pensionsermittlung
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

BUNDES-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Vorläufige Pensionsermittlung
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

BUNDESREGIERUNGS-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Vorläufige Pensionsermittlung
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

PARLAMENTARIER-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Vorläufige Pensionsermittlung
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

SV-Konto

Zuständiger Pensionsversicherungsträger:

Pensionsversicherungsanstalt

INFO

Ihr Kontoauszug enthält Ihre Gutschriften nach dem Allgemeinen Pensionsgesetz (APG) zum 31.12.2006. Bei der Ermittlung wurden Ihre zentral gespeicherten Versicherungszeiten und Beitragsgrundlagen nach österreichischen Rechtsvorschriften bis zum 31.12.2006 berücksichtigt. Die gespeicherten Daten können auf Grund von fehlenden Meldungen noch unvollständig sein.

Die Gesamtgutschrift zum 31.12.2006 beträgt:

EUR 0.000,00

Details anzeigen

Keine Details

Beim Aufklappen Überschriften einblenden

Druckansicht

Kontoprozentsatz ab 1964: 1,78

Alle Beträge in EUR

Jahr	Summe der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Aufwertungszahl Folgejahr	Aufgewertete Gutschrift Vorjahr	Gesamtgutschrift	Beitrag (ab 2005)
2005	0.000,00	00,00	1,0000	0.000,00	0.000,00	0,00
	<i>Art der Versicherung</i>		<i>Beitragsgrundlage</i>		<i>Beitrag</i>	
	▶ Pflichtversicherung auf Grund einer Erwerbstätigkeit nach dem GSVG		0.000,00		0,00	
	▶ Bezug von Geldleistung aus der Arbeitslosenversicherung		0.000,00		0,00	
2006	0,00	0,00	1,0000	0.000,00	0.000,00	0,00
	▶ Pflichtversicherung auf Grund einer Erwerbstätigkeit nach dem GSVG		0.000,00		0,00	

5. The Electrical Pension Account



ePK - das Pensionskonto

Hr. Dr. Max Mustermann VSNR: 5028140156

Logout

Bitte wählen Sie aus

SV-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Vorläufige Pensionsermittlung
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

BUNDES-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Vorläufige Pensionsermittlung
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

BUNDESREGIERUNGS-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Vorläufige Pensionsermittlung
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

PARLAMENTARIER-KONTO

- ▶ Pensionskonto
- ▶ Vorläufige Pensionsermittlung
- ▶ Kontomitteilung
- ▶ Dauerauftrag

SV-Konto

Zuständiger Pensionsversicherungsträger:

Pensionsversicherungsanstalt

Pensionsermittlung zum 01.01.2006 - Parallelrechnung nach § 15 Abs. 1 APG

Der fiktiv ermittelte monatliche Pensionswert beträgt: **EUR 000,00**
Anzahl der Versicherungsmonate bis zum 31.12.2004: 00
Anzahl der Versicherungsmonate nach dem APG ab 1.1.2005: 00

Der fiktive Pensionswert wurde mit den zentral gespeicherten Daten und unter der Annahme ermittelt, dass Sie zum Berechnungszeitpunkt 01.01.2006 das Regelpensionsalter (65. Lebensjahr) erreicht hätten.

Die Voraussetzungen für die Alterspension sind zum Stichtag 00.00.2050 erfüllbar, wenn noch weitere 000 Beitragsmonate erworben werden.

Abschläge für einen Pensionsantritt vor diesem Zeitpunkt wurden nicht berücksichtigt.
Verarbeitungshinweise siehe Pensionskontoansicht.

5. The Electronical Pension Account

Maria Musterfrau
1044 121255

AUFSTELLUNG DER JAHRlichen TEILGUTSCHRIFTEN



Jahr	Jahressumme der Beitragsgrundlagen	Teilgutschrift	Gesamtgutschrift aufgewertet
2006	25.819,84	459,59	15.717,86
2005	25.608,66	455,83	14.813,84
2004	25.403,64	452,18	13.939,82
2003	25.252,92	449,50	13.184,40
2002	22.884,92	407,35	12.522,03
2001	22.766,37	405,24	11.761,83
2000	21.772,64	387,55	11.155,79
1999	16.207,50	288,49	10.515,86
1998	16.207,50	288,49	10.007,21
1997	16.207,50	288,49	9.481,68
1996	13.927,75	247,91	8.951,50
1995	11.191,61	199,21	8.401,15
1994	11.191,61	199,21	7.848,75
1993	8.520,89	151,67	7.334,17
1992	22.098,36	393,35	6.801,61
1991	21.352,59	380,08	6.045,53
1990	23.854,42	424,61	5.385,41
1989	23.854,42	424,61	4.756,28
1988	22.360,85	398,02	4.193,29
1987	21.609,99	384,66	3.670,47
1986	21.394,88	380,83	3.132,33
1985	21.394,88	380,83	2.625,48
1984	18.349,60	326,62	2.147,99
1983	15.726,40	279,93	1.739,61
1982	14.534,57	258,72	1.382,27
1981	14.272,94	254,06	1.062,96
1980	8.393,71	149,41	760,96
1979	5.683,02	101,16	572,08
1978	0,00	0,00	435,23

5. The Electronical Pension Account

Maria Musterfrau
1044 121255

1977	1.719,29	30,60	396,75
1976	5.712,08	101,68	333,77
1975	5.203,37	92,62	208,71
1974	3.104,73	55,26	102,64
1973	1.280,57	22,79	42,30
1972	977,45	17,40	17,40

6. eSV – electronic Social Insurance

Social Insurance on the Internet

www.sozialversicherung.at

Austrian Social Insurance is also present on the Internet! This enables customers to contact the social insurance institutions fast and unbureaucratically. “Electronic Social Insurance (eSV)” – the future-oriented initiative by all social insurance institutions to provide a customer-friendly Internet service.



»» Home

- Employer
- Forms
- Joint inspection
- Health insurance
- Pension insurance
- Accident insurance
- Insurance cover
- Contractual partners
- Facts and figures
- Credits
- English information

»» Current

- Legal changes
- Graphs
- Media info
- Portal news
- Newsletter
- Quiz
- Facts and Figures

»» Prevention

- Medication with reason
- Health promotion
- Health advice
- Health care
- Inoculations
- Safety tips

»» Benefits

- Health insurance
- Pension insurance
- Accident insurance
- Insurance cover

»» Service

- Current rates & figures
- Contribution calculation
- Employer
- Forms
- Graphs
- Publications
- Legal information
- Health aids
- Contractual partners
- Facts and figures

»» More information

- English information
- History
- International
- Organisation
- Independent administration
- Site Map
- Accident hospitals



6. eSV – electronic Social Insurance

Social Insurance on the Internet

- » eSV – electronic social insurance:
- » **Information** on health, accident, and pension insurance
- » **Forms** and brochures for download
- » **Statement of your insurance data**, queries regarding insurance status
- » **Up-to-date graphs** on the Austrian Social Insurance System
- » **Health advice**
- » **Quiz** on social insurance and health
- » **Feedback**
- » **account statement** (pension account)

