

N° 88; Agosto 2025

Notas de Pensiones

El rol de las herramientas digitales diseñadas para que los trabajadores visualicen en forma clara y personalizada su situación previsional: el caso de los paneles de pensiones individuales



fiap

Resumen ejecutivo

En la actualidad existen herramientas digitales diseñadas para visualizar de manera clara y personalizada la situación previsional de una persona. Dichas herramientas se conocen a nivel internacional como *"individual pension dashboards"* (de ahora en adelante "paneles de pensiones individuales"). Específicamente, estos paneles son plataformas digitales que consolidan información sobre ahorros para la jubilación provenientes de pilares públicos (contributivos o no contributivos), ocupacionales (vinculados al empleo) y personales (obligatorios o voluntarios), permitiendo así a los usuarios visualizar saldos, proyectar ingresos futuros y, en algunos casos, gestionar activamente sus cuentas. La visualización accesible y en tiempo real que se genera con estos paneles, permite que los trabajadores comprendan mejor su estado actual y futuro respecto a su jubilación, lo que fomenta una mejor planificación del ahorro y decisiones informadas para asegurar una jubilación más tranquila y segura.

Este documento analiza seis paneles ejemplares: Dinamarca (PensionsInfo), Suecia (MinPension), Bélgica (Mypension.be), Reino Unido (Pensions Dashboard), Chile (Simulador de Pensiones) y México (AforeMóvil), destacando su rol en promover y facilitar una mayor comprensión del panorama previsional personal y así promover una gestión más proactiva del ahorro para la jubilación.

Análisis y hallazgos:

- **Dinamarca (PensionsInfo):** Líder mundial desde 1999, integra los tres pilares del sistema de pensiones, ofrece una calculadora dinámica y un diseño por capas, con más de 5 millones de accesos anuales y alta adopción (38% de adultos en edad laboral).
- **Suecia (MinPension):** Desde 2004, cubre todos los pilares del sistema de pensiones, con herramientas avanzadas para mayores de 54 años y unos 2,5 millones de usuarios, incrementando significativamente la capacidad de tomar decisiones informadas (de 15% a 54% tras su uso).
- **Bélgica (Mypension.be):** Operativa desde 2010, cubre al sistema de pensiones de reparto (pilar 1) y al sistema de pensiones de ahorro ocupacional (pilar 2), con unos 2,8 millones de usuarios, aunque con menor interactividad que Dinamarca y Suecia.
- **Reino Unido (Pensions Dashboard):** Programado para 2026, priorizará localizar cuentas perdidas y ofrecerá datos estandarizados, con un diseño prometedor pero aún en desarrollo.

- **Chile (Simulador de Pensiones):** Desde 2012, enfocado en los pilares de ahorro individual obligatorio (pilar 2) y voluntario (pilar 3), recibe más de 135 mil visitas anuales y fomenta la planificación de la jubilación mediante proyecciones en escenarios optimistas, neutrales y pesimistas, pero requiere actualizarse para reflejar la reforma de pensiones de 2025, que introduce cotizaciones del empleador (8,5%) y nuevos beneficios solidarios. Además de este Simulador de Pensiones oficial de la Superintendencia de Pensiones, existen los simuladores de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), que son en general exclusivos para los afiliados, haciendo así estas entidades esfuerzos para ayudar a los trabajadores a planificar su jubilación¹.
- **México (AforeMóvil):** Lanzada en 2017, abarca al pilar de ahorro individual obligatorio (pilar 2) y al de ahorro voluntario (pilar 3) del sistema de pensiones, facilitando la planificación de la jubilación principalmente a través de la gestión de cuentas, calculadora básica de pensiones y el fomento a aportaciones voluntarias, con más de 34 millones de descargas. En experimentos con intervenciones personalizadas, esta aplicación ha logrado un aumento potencial del 16% en ahorros voluntarios. Si bien AforeMóvil es una herramienta de mucha utilidad para llevar el control de la cuenta individual, solo funciona para afiliados. Es importante destacar que el organismo regulador de las Administradoras de Fondos de Ahorro para el Retiro (Afores), la CONSAR, ofrece también en su página calculadoras de pensiones para afiliados al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE) e independientes. Adicionalmente, las Afores también cuentan con sus propias calculadoras de pensiones².

Los paneles más efectivos integran todas las fuentes de ingreso en la jubilación, utilizan proyecciones ajustadas por inflación, ofrecen calculadoras dinámicas, presentan información por capas, emplean gráficos atractivos (como los de barras) y lenguaje claro, y optimizan el acceso móvil. La participación de proveedores (obligatoria o incentivada), la seguridad de datos (con autenticación robusta) y campañas de comunicación dirigidas son esenciales.

En conclusión, los paneles transforman la planificación de la jubilación al empoderar a los usuarios con información clara y herramientas prácticas, siendo cruciales en contextos de envejecimiento poblacional. Sin embargo, en Chile y México, los paneles deben evolucionar hacia una integración más completa de los distintos pilares y una promoción más inclusiva para alcanzar estándares europeos (en Chile, particularmente, será necesario actualizar la herramienta para reflejar los distintos componentes de la reforma de pensiones aprobada en marzo de 2025). Priorizar la accesibilidad, la seguridad de datos y la evaluación continua maximiza su impacto, especialmente entre jóvenes y grupos de bajos ingresos, guiando hacia una jubilación más segura.

¹ El presente documento, para el caso chileno, se centra solo en el Simulador de Pensiones oficial de la Superintendencia de Pensiones. De esta forma, no considera en su análisis las calculadoras de pensión de las propias AFP.

² El presente documento, para el caso mexicano, se centra solo en AforeMóvil. De esta forma, no considera en su análisis a las calculadoras de pensiones que ofrece CONSAR para los trabajadores del IMSS, ISSSTE e independientes; y tampoco analiza las calculadoras de pensiones de las propias Afores.

I. INTRODUCCIÓN

Con el auge de los sistemas de pensiones basados en el ahorro individual, las personas enfrentan mayores responsabilidades en la planificación de su jubilación. Esto requiere herramientas que faciliten decisiones informadas, especialmente para estimar ingresos futuros en términos reales. Los paneles de pensiones individuales (o “*Pension Dashboards*”) son plataformas digitales que ofrecen una visión consolidada y personalizada de los derechos de pensión y ahorros para la jubilación, provenientes de fuentes públicas (pilar 1: pensiones contributivas o no contributivas), ocupacionales (pilar 2: vinculadas al empleo) y personales (pilar 2 de ahorros individuales obligatorios y/o pilar 3 de ahorros voluntarios). Estas plataformas mejoran la transparencia, fomentan decisiones informadas y optimizan la gestión de ahorros, según el *OECD Pensions Outlook 2024* (OECD, 2024).

Los primeros paneles surgieron en Dinamarca (1999) y Suecia (2004). Más recientemente, Croacia y España lanzaron paneles en 2024, y el Reino Unido planea implementar el suyo en 2026 (aunque muchos detalles de cómo se planea introducirlo ya son públicos). Este documento se basa en los resultados más recientes de este tipo de paneles publicados por la OCDE (2024), explorando cómo los paneles promueven una mejor planificación de la jubilación, analizando cuatro ejemplos en Europa [Dinamarca (PensionsInfo), Suecia (MinPension), Bélgica (Mypension.be), y Reino Unido (Pensions Dashboard)], y dos casos en América Latina [Chile (Simulador de Pensiones), y México (AforeMóvil)], destacando las lecciones clave para su diseño y operación.

II. PANELES DE PENSIONES INDIVIDUALES Y SU ROL EN LA PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN

Los sistemas de pensiones suelen incluir tres pilares:

- **Pilar 1:** Pensiones públicas solidarias (financiadas con impuestos generales) o públicas contributivas (financiadas con cotizaciones, a lo que comúnmente se le llama “reparto”).
- **Pilar 2:** Pensiones de capitalización individual obligatorias o vinculadas al empleo (ocupacionales).
- **Pilar 3:** Pensiones de capitalización individual voluntarias.

Los paneles integran información de estos pilares para ofrecer una visión completa de los ingresos en la jubilación. Con el envejecimiento poblacional y la presión fiscal sobre los sistemas públicos de pensiones, estas plataformas empoderan a las personas, especialmente aquellas con bajo conocimiento financiero (Antolín & Fuentes, 2012). Además, según la OCDE (2024), los paneles no solo informan, sino que incentivan comportamientos como aumentar la tasa de aporte que se destina al ahorro o retrasar la jubilación, mejorando así el monto de las pensiones futuras.

Planificar la jubilación implica estimar los ingresos necesarios para mantener un nivel de vida adecuado. Sin embargo, muchas personas subestiman sus necesidades o desconocen cómo sus ahorros se traducirán en ingresos cuando se jubilen. Los paneles abordan esta brecha al mostrar el saldo de ahorros actuales, y proyectar ingresos futuros (considerando inflación y rentabilidad). En otros casos, también sirven para localizar cuentas de pensión olvidadas, un problema común en sistemas con múltiples proveedores como ocurre en el Reino Unido (EIOPA, 2021).

“Planificar tu jubilación sin una herramienta que te ayude es como navegar sin un mapa: los paneles de pensiones individuales te muestran el camino.”

Manuel Tabilo, Gerente de Estudios FIAP

III. BREVE DESCRIPCIÓN DE CADA PANEL ANALIZADO

III.1. DINAMARCA: PENSIONSINFO



PensionsInfo es la plataforma nacional danesa que permite a los ciudadanos obtener una visión integral y actualizada de todos sus derechos previsionales. Es operada por *Insurance & Pension Denmark* y reúne datos de 85 proveedores de pensiones, dando datos de la pensión estatal básica, el fondo ATP (sistema complementario obligatorio), las pensiones ocupacionales, y otras pensiones privadas. La plataforma se lanzó en 1999 (es el panel más antiguo del mundo), y posteriormente se relanzó en 2007. Desde 2014 integra información de prácticamente todos los proveedores relevantes del país. Ha evolucionado continuamente durante casi 25 años para mantener su posición como líder mundial en ofrecer una visión integral de las pensiones a los ciudadanos daneses.

III.2. SUECIA: MINPENSION



MinPension es la plataforma nacional sueca lanzada en 2004, que permite a los ciudadanos visualizar y planificar su pensión total, integrando información de: la pensión mínima garantizada, la pensión pública de reparto nacional, la pensión del programa de cuentas individuales de contribución definida (*premium pension*, PPM), y la pensión ocupacional. Es gestionada por una entidad sin fines de lucro, propiedad conjunta de *Insurance Sweden* y el Estado sueco, y está financiada en partes iguales por ambos sectores.

III.3. BÉLGICA: MYPENSION.BE



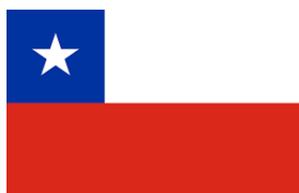
Mypension.be es el portal oficial de pensiones de Bélgica, lanzado en 2010 y mejorado significativamente en 2017 para optimizar la experiencia de usuario en diversos dispositivos. Financiada por el gobierno, esta plataforma se ha consolidado como la fuente principal para que los ciudadanos consulten información personalizada sobre sus pensiones, integrando datos de la pensión pública básica de reparto; y las pensiones ocupacionales complementarias. La plataforma también permite a los usuarios realizar trámites relacionados con sus pensiones.

III.4. REINO UNIDO: PENSIONS DASHBOARD



El Pensions Dashboard del Reino Unido, con lanzamiento oficial en 2026, permitirá a los individuos acceder de forma segura a su información de pensiones, incluyendo pensiones privadas y estatales, en una sola plataforma en línea. Desarrollado por el *Money and Pensions Service* (MaPS) a través del *Pensions Dashboards Programme* (PDP), utiliza una arquitectura digital central para conectar a los proveedores y los esquemas de pensiones. Los usuarios podrán ver datos como el tipo de pensión, fecha de pago y valor estimado, sin almacenamiento permanente de esta información. Los proveedores deben conectarse al ecosistema antes del 31 de octubre de 2026, cumpliendo con las regulaciones de la *Financial Conduct Authority* (FCA) y los estándares del PDP.

III.5. CHILE: SIMULADOR DE PENSIONES



El Simulador de Pensiones chileno fue lanzado por la Superintendencia de Pensiones en septiembre de 2012 y actualizado en 2014 (cuando permitió utilizar los datos personales del afiliado que son relevantes para el cálculo

de la pensión), siendo una herramienta que permite tener una aproximación del monto de la pensión que un afiliado a una AFP recibirá cuando jubile. Para eso, esta herramienta muestra tres escenarios de pensión: esperada, optimista y pesimista, según variables como: promedio de remuneración mensual imponible; ahorro previsional obligatorio acumulado; ahorro voluntario; número de cotizaciones previsionales anuales; multifondo de pensiones en que deposita las cotizaciones; y edad de jubilación planificada. Se debe destacar que, además de este Simulador de Pensiones oficial de la Superintendencia de Pensiones, existen los simuladores de las AFP, que son en general exclusivos para los afiliados, haciendo así estas entidades esfuerzos para ayudar a los trabajadores a planificar su jubilación. Se debe enfatizar también que ambos simuladores (el de la Superintendencia de Pensiones y el de las AFP) incluyen opciones para ver cómo cambiaría la pensión del trabajador si hace un mayor nivel de ahorro previsional voluntario (APV).

III.6. MÉXICO: AFOREMÓVIL



AforeMóvil es una aplicación para teléfonos inteligentes que permite a los usuarios en México llevar el control de su cuenta AFORE desde su dispositivo móvil, lanzada oficialmente en agosto de 2017. Facilita la consulta de saldo, estado de cuenta, movimientos, actualización de datos personales, diversos trámites con la AFORE (como traspasos, aclaraciones, retiros por desempleo y matrimonio), realización de aportaciones voluntarias en línea y con cargo a una tarjeta de débito, establecimiento de metas, calculadora de pensiones, apertura de cuentas para menores de edad o personas que aún no tienen AFORE, entre otros servicios. Además, también está disponible para mexicanos fuera del país. La aplicación puede descargarse en distintas plataformas (App Store, Google Play y AppGallery).

IV. FUNCIONALIDADES COMPARADAS PRINCIPALES DE LOS PANELES DE PENSIONES INDIVIDUALES

Los paneles varían según el sistema de pensiones de cada país, ofreciendo principalmente información, herramientas interactivas y/o gestión de cuentas. El Cuadro 1 compara las características de los paneles en los países bajo análisis.

IV.1. INFORMACIÓN CENTRALIZADA Y MÚLTIPLES FUENTES DE INGRESO EN LA JUBILACIÓN

La funcionalidad que ofrece un panel de pensiones individual está vinculada a su propósito en el contexto del diseño del sistema de pensiones. Varios países de la OCDE han desarrollado paneles de pensiones individuales para proporcionar una fuente centralizada de información que permita a las personas consultar las pensiones acumuladas de las múltiples fuentes de ingreso en la jubilación, en una única plataforma. En ese sentido, un panel ideal debería incluir todas las fuentes de ingresos de jubilación posibles.

En Dinamarca, Suecia, Bélgica y Reino Unido, estos paneles suelen incluir información sobre los derechos acumulados de pensiones públicas, aunque Bélgica no incluye información sobre pensiones personales voluntarias. Los paneles de Chile y México, en tanto, solo incluyen información sobre las pensiones respaldadas por activos (pilares 2 y 3). En el caso de Chile, esto debería ser modificado con la reforma de pensiones aprobada en marzo de 2025, que introduce cotizaciones del empleador (8,5%) y nuevos beneficios solidarios.

En Dinamarca, PensionsInfo abarca los tres pilares, vinculando automáticamente cuentas mediante el número de identificación nacional. En Suecia, MinPension también cubre los tres pilares y permite agregar manualmente otras fuentes de ingresos. En Bélgica, Mypension.be incluye pensiones públicas y ocupacionales, pero no personales, con actualizaciones trimestrales para datos públicos y anuales para ocupacionales. En el Reino Unido, el Pensions Dashboard cubrirá los pilares 1 y 2, enfocándose en localizar las llamadas "cuentas perdidas"³.

En Chile, actualmente el Simulador de Pensiones solo considera las fuentes de ingreso en la jubilación relacionadas con el pilar 2 de cuentas individuales obligatorias y el pilar 3 de ahorro voluntario. Sin embargo, con la reforma de pensiones aprobada en marzo de 2025 que eleva la cotización con cargo al empleador a 8,5% (4,5% para ahorro individual, 1,5% para financiar el "Bono por Años Cotizados", y 2,5% para un nuevo Seguro Social que compensa diferencias de expectativas de vida para mujeres y el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia), dicho Simulador deberá evolucionar hacia un panel integral que muestre eventualmente todas las fuentes de ingresos según lo establecido por la ley, incluyendo la Pensión Garantizada Universal (PGU) (ver detalle en Anexo 1).

En México, AforeMóvil se centra en el pilar 2 y 3, excluyendo otras fuentes posibles.

"Con un panel de pensiones bien diseñado, la idea es que la información de todos tus ahorros para la jubilación esté a un solo click, clara y organizada."

Manuel Tabilo, Gerente de Estudios FIAP

IV.2. ENTREGA DE INFORMACIÓN Y GESTIÓN DE CUENTAS DE AHORRO

Algunos paneles permiten gestionar cuentas de ahorro activamente (es decir, están habilitados para realizar operaciones como cambiar de fondo, modificar cotizaciones, o administrar directamente los ahorros previsionales), mientras que otros sólo se centran en informar. En México, por ejemplo, AforeMóvil facilita la apertura de cuentas, realizar aportaciones voluntarias, cambiar de administrador (AFORE) o designar beneficiarios, aumentando la cobertura entre trabajadores independientes. En contraste, PensionsInfo (Dinamarca), Mypension.be (Bélgica), y Pensions Dashboard (Reino Unido) se centran primordialmente en informar, ya que sus sistemas limitan la gestión directa de cuentas.

³ En el contexto del sistema de pensiones del Reino Unido, las "cuentas perdidas" ("lost pension pots") se refieren a fondos de pensiones, ya sean de planes laborales o personales, con los que el titular ha perdido contacto. Una de las causas principales de esto radica en los cambios de empleo, ya que cada trabajo puede estar asociado a un plan de pensiones diferente, lo que facilita perder el rastro de los fondos.

En Bélgica, el panel se utiliza principalmente para proporcionar datos estadísticos (tiene el mandato legal de aumentar la transparencia del sistema y permitir que las personas accedan a su información personal sobre sus pensiones). En Suecia, MinPension no permite transacciones, pero ofrece herramientas para planificar cambios que se implementan a través de los proveedores. Mientras que en Chile, el Simulador de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones se enfoca en ofrecer proyecciones personalizadas del monto estimado de la pensión, y no permite la gestión directa de cuentas.

IV.3. HERRAMIENTAS DE PROYECCIÓN DE PENSIONES Y TOMA DE DECISIONES

Las herramientas de proyección de pensiones, como las calculadoras de pensión, son esenciales para entender el impacto de decisiones financieras, de modo que forman parte clave de los paneles de pensiones. En ese sentido, el parámetro más común que las plataformas permiten modificar es la edad de jubilación, ya que es el más simple y permite ver cuánto pueden recibir los afiliados en función de cuánto tiempo trabajen.

En Dinamarca, PensionsInfo está considerando permitir que los usuarios modifiquen la edad a la que comienzan a percibir diferentes tipos de pensiones para adaptarse a los planes de jubilación parcial. Los paneles de Bélgica, Chile y Suecia también permiten modificar las características de su empleo, como las horas trabajadas o el salario.

En Suecia, MinPension permite ajustar variables como edad de jubilación o salario, con una herramienta avanzada para mayores de 54 años que evalúa opciones como rentas vitalicias.

En Chile, el Simulador de Pensiones muestra proyecciones bajo escenarios optimista, neutral y pesimista, incluyendo aportaciones voluntarias, y además tiene la opción avanzada de incluir en el cálculo a los cónyuges o hijos a cargo, pero ciertamente deberá evolucionar para reflejar las nuevas cotizaciones de la reforma aprobada de 2025 (ver detalle en Anexo 1).

En el Reino Unido, el Pensions Dashboard mostrará tanto los valores de saldos acumulados actuales como los proyectados, asumiendo que el nivel actual de contribuciones se mantendrá hasta la jubilación (solo mostrará la información proporcionada por los proveedores y no permitirá al usuario manipularla para modelar diferentes escenarios), guiando a los usuarios hacia asesores financieros.

Por su parte, en México, AforeMóvil incluye proyecciones básicas de pensiones⁴ (que se basan en supuestos como el saldo ahorrado actual, aportaciones obligatorias constantes, rendimiento neto de comisiones, comisiones, esperanza de vida, ahorro voluntario), mientras que en Bélgica Mypension.be planea incorporar calculadoras de pensiones dinámicas para 2026 (incluiría la opción avanzada sobre el efecto de la baja por maternidad o paternidad).

⁴ En el caso de México, cabe resaltar que, además de la clasificación que hace la OCDE respecto de AforeMóvil como un tipo de "Pension Dashboard" que incluye en sus funciones la proyección de pensiones, existen "calculadoras de pensión" oficiales [de responsabilidad directa del supervisor, la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, CONSAR], las que también pueden considerarse dentro de esa categoría. Estas calculadoras de pensión (<https://www.consar.gob.mx/gobmx/aplicativo/calculadora/Calculadoras/>) simulan, bajo ciertos supuestos, cuál podría ser la pensión de distintos tipos de trabajadores al finalizar su vida laboral. Adicionalmente, además de las calculadoras oficiales de CONSAR, las Afores también tienen sus propias calculadoras de pensión disponibles para sus trabajadores afiliados, que deben seguir ciertos lineamientos emitidos por la CONSAR, y que pueden incluir opciones de sensibilización más avanzadas que las calculadoras básicas. El presente documento no considera en su análisis a estas calculadoras en el caso mexicano.

Cuadro 1. Comparación de funcionalidades de paneles de pensiones individuales en los países bajo análisis

País	Año de inicio	Plataforma	Pilares cubiertos	Funcionalidades principales
Dinamarca	1999	PensionsInfo	1, 2, 3	Información consolidada, calculadora básica (edad de jubilación), descarga de resultados en PDF
Suecia	2004	MinPension	1, 2, 3	Información consolidada, calculadora dinámica, planificación avanzada para mayores de 54 años
Bélgica	2010	Mypension.be	1, 2	Información sobre pensiones públicas y ocupacionales, datos estadísticos para supervisores
Reino Unido	2026	Dashboard	1, 2	Información, visualización de cuentas perdidas, exportación a asesores financieros
Chile	2012	Simulador de Pensiones	2, 3	Información, proyecciones bajo escenarios optimistas/pesimistas, envío de resultados por email
México	2017	AforeMóvil	2, 3	Información, apertura de cuentas, aportaciones voluntarias, cambio de proveedor, registro de beneficiarios

Fuente: FIAP basado en OECD (2024).

V. DISEÑO Y CONTENIDO: CLAVE PARA LA PARTICIPACIÓN DEL USUARIO

Las buenas prácticas de la Organización Internacional de Supervisores de Pensiones (IOPS), destacan que el diseño y contenido de los paneles de pensiones debe ser tal que se evite la sobrecarga de información, se utilice un lenguaje claro y elementos visuales que sean atractivos (IOPS, 2022).

V.1. PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN POR CAPAS

Un diseño por capas evita abrumar a los usuarios con excesiva información. Así, se trata de evitar presentar a las personas más información de la que pueden procesar, y lograr destacar la información más importante que los

usuarios necesitan saber. La primera capa presenta la información clave sobre las pensiones, es decir, cuánto tienen actualmente los usuarios y sus ingresos previstos para la jubilación. La interfaz permite posteriormente a los usuarios hacer *click* para acceder a información más detallada sobre el desglose de las cifras resumidas por tipo de pensión o por plan, y luego a los detalles específicos de cada plan (esto sería lo que se denomina segunda y tercera capas, respectivamente).

PensionInfo en Dinamarca es un ejemplo destacado de un panel que cumple plenamente con el diseño por capas descrito. Ofrece una primera capa con información clave (saldo total y proyección de pensión), una segunda capa con desgloses por tipo de pensión (pública, laboral, privada), y una tercera capa con detalles específicos de cada plan, todo accesible a través de una interfaz interactiva y amigable. En Suecia, MinPension también cumple con este estándar.

Mypension.be en Bélgica cumple en gran medida con el parámetro de información por capas. Ofrece una primera capa con información clave (capital acumulado y pensión proyectada), una segunda capa con desgloses por tipo de pensión (legal y complementaria), y una tercera capa con detalles específicos de los planes ocupacionales, aunque con limitaciones en datos como rendimientos o comisiones y sin cobertura de pensiones privadas. Su interfaz es intuitiva y permite navegar fácilmente entre capas, pero las herramientas de simulación son menos avanzadas que en plataformas como MinPension (Suecia) o PensionInfo (Dinamarca). La plataforma está en camino de mejorar la integración de ingresos totales, lo que fortalecerá su alineación con los estándares de la OECD.

El Pensions Dashboard del Reino Unido está diseñado para cumplir en gran medida con el estándar de información por capas, a partir de 2026. Ofrecerá una primera capa con información clave, una segunda capa con desgloses por tipo de pensión, y una tercera capa con detalles específicos, aunque con limitaciones en la profundidad de los datos (como comisiones) y la personalización de las proyecciones. La interfaz interactiva, respaldada por estándares de datos y técnicos, será intuitiva y segura, facilitando la navegación y la búsqueda de "cuentas perdidas". Sin embargo, para alcanzar el nivel de plataformas como MinPension (Suecia) o PensionInfo (Dinamarca), el programa que establece la plataforma podría necesitar herramientas de simulación más robustas y una integración más completa de datos granulares. El progreso del programa, con conexiones iniciadas en 2025 y un marco regulatorio sólido, sugiere que estará bien posicionado para cumplir con estos estándares al momento del lanzamiento público en 2026 (Pensions Dashboards Programme, s.f.).

En Chile, el Simulador de Pensiones actualmente cumple parcialmente con el estándar de información por capas. Satisface la primera capa al presentar información clave de manera clara, cumple parcialmente la segunda capa al desglosar los ahorros por categorías, pero tiene limitaciones en la tercera capa, ya que no ofrece opción de sensibilizar los resultados de acuerdo con supuestos distintos de rentabilidad de los fondos de pensiones, de cambios en la frecuencia y monto de las cotizaciones, de distintas las expectativas de vida. Así, aunque es una herramienta útil para proyecciones básicas de pensiones, actualmente no alcanza la sofisticación de plataformas como MinPension (Suecia) o PensionInfo (Dinamarca), que integran datos más completos y ofrecen mayor interactividad. Por otro lado, y a la luz de la reforma de pensiones aprobada en marzo de 2025 y que se señaló previamente, el Simulador de Pensiones de Chile deberá actualizarse para reflejar los cambios introducidos. Con estos cambios, el Simulador de Pensiones de Chile podrá acercarse más al estándar de información por capas de la OECD, ofreciendo una experiencia más completa y alineada con la nueva estructura del sistema de pensiones.

En México, AforeMóvil también está diseñada parcialmente bajo el principio de información por capas descrito. Cumple con la primera capa al presentar información clave (saldo actual y proyección básica de pensión) de manera clara y accesible. También ofrece una segunda capa con desgloses básicos de las subcuentas y movimientos. Sin embargo, en la tercera capa, relacionada con detalles específicos de cada plan, la aplicación es menos robusta, ya que no proporciona información granular ni permite personalizaciones avanzadas.

V.2. LENGUAJE SENCILLO Y ELEMENTOS VISUALES ATRACTIVOS

Un lenguaje claro y elementos visuales atractivos y explicativos son cruciales para que los usuarios de los paneles entiendan a cabalidad la información presentada en los paneles. Al respecto, las pruebas de la EIOPA (2021) muestran que los gráficos de barras son los más efectivos.

PensionInfo (Dinamarca) y MinPension (Suecia) cumplen plenamente con el estándar de la OECD, utilizando un lenguaje claro y gráficos interactivos (barras, líneas, colores distintivos) que facilitan la comprensión y la navegación (MinPension.se, DashboardIdeas.co.uk, OECD, 2024). En el caso de Dinamarca, es destacable que PensionsInfo se refiere a los pagos de pensiones de "suma alzada" (lump sum) como "un pago único", y a las "rentas vitalicias como "pagos durante toda la vida" y, además, utiliza la analogía de un cono de helado para explicar el impacto que la inflación puede tener en el poder adquisitivo de las pensiones, ya que el número de bolas de helado que se pueden obtener disminuye con el tiempo.

Por otra parte, Mypension.be (Bélgica) cumple en gran medida con el estándar de la OECD, con un lenguaje claro y tablas/gráficos simples, pero sus visuales son menos avanzados en interactividad que los paneles de Dinamarca y Suecia.

En el caso del Pensions Dashboard de Reino Unido, éste está siendo diseñado para cumplir plenamente el estándar al lanzarse en 2026, con un lenguaje claro y visuales estandarizados, aunque su eficacia dependerá de su plena implementación.

Por último, el Simulador de Pensiones (Chile) y AforeMóvil (México) cumplen parcialmente con el estándar de la OECD, con un lenguaje claro pero elementos visuales limitados (tablas básicas, pocos gráficos interactivos), lo que reduce su atractivo y capacidad explicativa en comparación con estándares europeos.

"Un panel bien diseñado convierte números complejos o información muy densa en gráficos claros con elementos visuales atractivos, haciendo que planificar la jubilación sea un proceso más sencillo y amigable."

Karol Fernández, Vicepresidenta Ejecutiva FIAP

VI. CONSIDERACIONES OPERATIVAS

Crear y mantener un panel de pensiones requiere, entre otras cosas, garantizar la participación de los proveedores de pensiones, coordinar a distintos actores, garantizar datos precisos, proteger la seguridad de los usuarios, y promover su uso a través de campañas de comunicación eficientes.

VI.1. PARTICIPACIÓN DE PROVEEDORES

La participación de proveedores es un factor crítico para el éxito de los paneles de pensiones, pues ya sea obligatoria o voluntaria, es clave para garantizar la interoperabilidad, la cobertura y la calidad de los datos de dichos paneles, adaptándose al número de proveedores y la estructura del mercado de cada país.

En Bélgica, Reino Unido, Chile y México, la participación de los proveedores es obligatoria, asegurando datos completos. En el caso de Bélgica y Reino Unido, cuyos mercados de proveedores son altamente fragmentados (más de 100 en Bélgica, y cerca de 4 mil proveedores en Reino Unido), la participación obligatoria ha sido clave para superar la dificultad de acordar estándares comunes de datos y garantizar una cobertura completa. En Dinamarca y Suecia, la participación si bien es voluntaria, cubre al 98-99% de los proveedores, y ello se ha explicado en parte porque éstos participan para mantener competitividad (Dinamarca) o para ofrecer servicios atractivos a sus afiliados (Suecia).

En el caso de Chile, se debe destacar que a lo largo del tiempo y con las últimas reformas de pensiones, ha habido un esfuerzo para que el sistema de información previsional a través de herramientas como el Simulador de Pensiones de la Superintendencia, sea más completo y permita visualizar integralmente el ahorro de los tres pilares para promover una mejor planificación y toma de decisiones para la jubilación (la integración completa y en tiempo real de todos los aspectos nuevos de la más reciente reforma previsional de 2025 está en desarrollo y posiblemente se irá actualizando progresivamente conforme avanza la implementación de la ley y sus beneficios asociados).

VI.2. PROPIEDAD Y GOBERNANZA

La propiedad del panel puede ser pública, privada o mixta. A su vez, respecto de la estructura de gobernanza de los paneles, se dan dos tendencias:

- (i) La estructura de gobernanza de los paneles que son públicos suele ser también pública, aunque en ocasiones puede contar con la participación del sector privado en funciones de asesoramiento;
- (ii) Cuando los paneles son, al menos parcialmente, propiedad del sector privado y el gobierno ha participado en su desarrollo, tanto el sector público como el privado suelen estar representados en la estructura de gobernanza.

En Dinamarca, PensionsInfo es privado, pero con gobernanza público-privada (incluyendo dos ministerios en la junta directiva del panel, compuesta por 11 personas).

En Suecia, MinPension es de propiedad público-privada, ya que está gestionada por una filial sin ánimo de lucro de Insurance Sweden, pero funciona como un consorcio con la Agencia Sueca de Pensiones, entidad pública, y está financiada conjuntamente por ambas instituciones. Además, la gobernanza también es público-privada, pues el Consejo del panel incluye a representantes de la Agencia Sueca de Pensiones, la Junta Nacional de Pensiones de los Empleados del Gobierno, así como representantes del sector privado.

En Bélgica, Mypension.be es propiedad totalmente pública, conjuntamente entre tres entidades estatales: el Servicio Federal de Pensiones, el Instituto Nacional de Seguridad Social de los Trabajadores Autónomos y una entidad sin fines de lucro financiada por el gobierno que proporciona soluciones tecnológicas para todos los aspectos operativos (Sigedis). A su vez, el panel está gobernado conjuntamente por las tres entidades señaladas, aunque el Servicio Federal de Pensiones suele asumir la iniciativa, ya que gestiona los aspectos relacionados con las pensiones públicas.

En el Reino Unido, el panel público será administrado por el Money and Pensions Service (MaPS), pero las instituciones privadas también podrán desarrollar paneles que se conecten a la misma arquitectura digital del panel público. Además, el MaPS se encargará de la gobernanza del panel público, en parte porque será responsable de realizar cualquier cambio en los estándares de datos que afecten a todos los proveedores, por lo que la representación del sector privado podría presentar un conflicto de intereses. No obstante, el Reino Unido prevé la creación de un subcomité con representantes del sector privado para debatir las normas de datos y formular recomendaciones al órgano rector.

El Simulador de Pensiones de Chile es operado por la Superintendencia de Pensiones, pero el desarrollo de la plataforma se subcontrató a proveedores externos privados, quienes pueden desarrollar su propio simulador de pensiones siempre que cumplan con las especificaciones exigidas por el regulador. La gobernanza del Simulador de Pensiones está integrada en la estructura orgánica de la Superintendencia de Pensiones. Al respecto, un nuevo panel integral requerirá una gobernanza que integre los nuevos componentes de la reforma de 2025.

En México, la aplicación AforeMóvil fue desarrollada por la CONSAR, el regulador de pensiones, y se opera en conjunto con las gestoras privadas (AFORES). La gobernanza de AforeMóvil puede considerarse público-privada, ya que combina el liderazgo y la regulación de la CONSAR con la participación operativa de las AFORES para ofrecer un servicio digital que beneficia a los trabajadores. CONSAR aporta la infraestructura, regulación y objetivos de política pública, mientras que las AFORES facilitan la gestión de cuentas y promueven el uso de la aplicación.

VI.3. PROTECCIÓN DE DATOS

La verificación de identidad es un aspecto crítico para la protección de datos en los paneles de pensiones, ya que asegura que la información sensible solo sea accesible por el titular correspondiente.

PensionInfo en Dinamarca utiliza MitID, el sistema nacional de identificación digital del país, para autenticar a los usuarios. Este sistema, gestionado por la Agencia Danesa de Digitalización, combina credenciales seguras (usuario, contraseña y códigos temporales) y es ampliamente utilizado para servicios gubernamentales y financieros, garantizando que solo el titular acceda a su información de pensiones públicas, laborales y privadas (Rasch, 2023). De esta forma, la plataforma cumple plenamente con el estándar de la OECD, ya que MitID ofrece un alto nivel de

seguridad mediante autenticación multifactor, protegiendo los datos sensibles y asegurando que solo el propietario de la cuenta pueda visualizar su expediente de pensión.

MinPension en Suecia requiere autenticación mediante BankID o Freja eID+, los sistemas de identificación electrónica estándar del país. BankID, utilizado por más del 90% de los suecos, combina autenticación móvil o tarjeta con códigos temporales, mientras que Freja eID+ ofrece una alternativa similar. Estos sistemas aseguran que solo el titular acceda a los datos de pensiones públicas, laborales y privadas. Luego, MinPension cumple plenamente con el estándar de la OECD, ya que BankID y Freja eID+ proporcionan autenticación robusta, garantizando la protección de datos y la confidencialidad al vincular la identidad del usuario con su información previsional.

Mypension.be, gestionada por el Servicio Federal de Pensiones y Sigedis, utiliza eID (tarjeta de identidad electrónica belga) o Itsme, una aplicación de autenticación móvil, para verificar la identidad de los usuarios. Ambos sistemas emplean el Número de Registro Nacional (NRN) como identificador único, asegurando que solo el titular acceda a su información de pensiones legales y complementarias. De esta manera, la plataforma cumple plenamente con el estándar de la OECD, ya que eID e Itsme ofrecen autenticación segura con métodos multifactor (tarjeta o móvil con códigos), garantizando que los datos se muestren únicamente al propietario.

El Pensions Dashboard de Reino Unido utilizará GOV.UK One Login, el sistema de identificación digital del gobierno británico, para autenticar a los usuarios. Dicho sistema combina credenciales (correo, contraseña) con verificaciones adicionales, como documentos de identidad o autenticación biométrica, para garantizar que solo el titular acceda a los datos de pensiones estatales, ocupacionales y personales. Los estándares del Pensions Dashboards Programme (PDP) priorizan la seguridad de los datos, cumpliendo con las regulaciones, estando alineado para cumplir plenamente con el estándar de la OECD.

El Simulador de Pensiones de Chile ofrece dos modos de acceso:

- ✓ Con Clave Única: Este sistema nacional, gestionado por el Registro Civil, utiliza el RUT (Rol Único Tributario) y una contraseña para autenticar a los usuarios, cargando automáticamente datos personalizados (saldo, cotizaciones, multifondo) desde las AFP.
- ✓ Sin Clave Única: Los usuarios ingresan datos manualmente (RUT, género, edad, salario, etc.), pero no acceden a información personalizada, solo a estimaciones generales. La Superintendencia garantiza que los datos ingresados no se comparten con terceros ni se almacenan, protegiendo la privacidad.

Luego, el Simulador de Chile cumple parcialmente con el estándar de la OECD, pues la Clave Única proporciona una verificación de identidad segura para datos personalizados, alineada con estándares internacionales; pero el modo sin autenticación, aunque útil para estimaciones generales, no vincula los datos al titular de manera segura, lo que limita la protección en este escenario.

Finalmente, AforeMóvil, gestionada por la CONSAR, utiliza la Clave Única de Registro de Población (CURP) y credenciales de acceso (contraseña o autenticación biométrica, como huella digital en la app) para verificar la identidad de los usuarios. La plataforma se conecta con las bases de datos de las AFORES para mostrar información personalizada (saldo, movimientos, proyecciones), asegurando que solo el titular acceda a sus datos. Esto se logra a través de la interconexión entre la propia CONSAR, las diversas AFORES y la plataforma PROCESAR, que funge como el procesador central del sistema. Dicha integración permite acceder en tiempo real a la información del usuario, sea

cual sea la administradora en la que se encuentren sus recursos. Así, AforeMóvil cumple plenamente con el estándar de la OECD, ya que la autenticación mediante CURP y métodos biométricos garantiza que solo el propietario de la cuenta pueda acceder a su información previsional, con sistemas robustos de protección de datos.

VI.4. PROMOCIÓN Y COMUNICACIÓN

Los paneles de pensiones deben ser promovidos activamente para garantizar su uso y efectividad. Los elementos clave para cumplir con el estándar de "promoción y comunicación" incluyen principalmente: (i) accesibilidad y facilidad de uso (interfaces claras, accesibles a través de múltiples plataformas (web, móvil) y diseñadas para audiencias diversas, incluyendo personas con conocimientos financieros limitados); (ii) campañas de concientización (estrategias para informar a los usuarios sobre la existencia y beneficios del panel, como publicidad, educación financiera y colaboración con instituciones); (iii) integración con sistemas nacionales (uso de sistemas de autenticación seguros y ampliamente utilizados para facilitar el acceso; ver punto VI.3.); (iv) actualización y personalización (información actualizada y adaptada a las necesidades del usuario, con herramientas interactivas como simuladores de pensión); y (v) colaboración público-privada ad-hoc (promoción conjunta entre gobiernos, proveedores de pensiones y otras partes interesadas para aumentar la visibilidad).

Los líderes en promoción y comunicación de los países analizados son PensionsInfo (Dinamarca) y MinPension (Suecia). Esto se debe gracias a su integración con sistemas de identificación digital, campañas de comunicación robustas y alta adopción. Ambas plataformas se benefician de una infraestructura digital avanzada y colaboraciones público-privadas efectivas. En Dinamarca, por ejemplo, los bancos y proveedores de pensiones promueven PensionsInfo, especialmente porque los bancos solicitan información sobre pensiones para las solicitudes de hipotecas. En Suecia, por ejemplo, se contacta a las personas con bajo conocimiento e interés en pensiones a través de reuniones telefónicas o con empleadores, en lugar de a través de canales de internet que funcionan mejor para quienes están más dispuestos a informarse sobre su pensión.

Por su parte, Mypension.be (Bélgica), si bien cumple con el criterio de accesibilidad, su promoción es menos intensiva que en Suecia y Dinamarca, lo que limita su alcance. A su vez, el Pensions Dashboard (Reino Unido), si bien tiene un diseño prometedor (el gobierno británico ha planeado campañas de concienciación que se espera se intensifiquen una vez sea lanzado), su evaluación aún es limitada por su etapa de desarrollo.

Finalmente, los países en que los paneles tienen áreas de mejora son Chile y México. Por un lado, en Chile la integración del Simulador de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones con la Clave Única, representa un avance significativo en accesibilidad y personalización, alineándose con los estándares de la OCDE para sistemas de identificación digital nacionales. Sin embargo, la promoción y comunicación del Simulador son insuficientes, especialmente para usuarios que no utilizan Clave Única o pertenecen a sectores con menor acceso a tecnología. Comparado con plataformas como PensionsInfo (Dinamarca) o MinPension (Suecia), el Simulador de Pensiones chileno tiene un alcance más limitado debido a campañas menos extensas y a la falta de un panel completamente integrado (que debería concretarse a la luz de la reforma de pensiones de 2025). Fortalecer las estrategias de concientización (por ejemplo, sobre la importancia de ahorrar) y mejorar la inclusión de poblaciones vulnerables son pasos clave para cumplir plenamente con el estándar de "promoción y comunicación".

Por su parte, AforeMóvil destaca por su enfoque móvil y herramientas interactivas para los trabajadores formales afiliados al sistema de pensiones. Utiliza mecanismos digitales avanzados para autenticación (CURP + biométrico), lo que garantiza la seguridad y confiabilidad en el acceso a la información personal. Además, la CONSAR realiza campañas periódicas en colaboración con las AFORE para fomentar su uso, pero comparada con modelos digitales de otros países, AforeMóvil podría ampliar su impacto a través de una mayor difusión.

VII. LA IMPORTANCIA DE MEDIR EL DESEMPEÑO DE LOS PANELES Y ALGUNOS RESULTADOS ENCONTRADOS

De acuerdo con la OCDE (2024), medir el desempeño de los paneles es crucial para poder implementar mejoras que aumenten el acceso y la participación de los usuarios y, en última instancia, mejoren las pensiones de los trabajadores. Así, el desempeño de los paneles debería supervisarse periódicamente, siendo clave hacerlo de acuerdo con la edad, género e ingresos de los usuarios. Lo anterior se respalda por el hecho de que, en general, son las mujeres, los adultos jóvenes y los grupos de ingresos más bajos, quienes tienden a ser los grupos con mayores dificultades para interactuar con información relevante en la construcción de sus pensiones.

DINAMARCA

En Dinamarca, las evaluaciones muestran que el panel PensionsInfo ha facilitado fuertemente decisiones previsionales más informadas. En particular, PensionsInfo ha permitido a los usuarios simular distintos escenarios, permitiéndoles obtener un panorama financiero completo para la etapa de pensión. PensionsInfo ayuda a los usuarios a responder tres preguntas clave: “¿Qué tengo?”, “¿Es suficiente para vivir?” y “¿Qué puedo hacer?”. Aunque la plataforma no ofrece recomendaciones ni define qué es un ingreso “suficiente”, proporciona las herramientas para que los usuarios puedan informarse y luego consultar con asesores. Una característica avanzada es la posibilidad de mostrar las pensiones de dos cónyuges o parejas juntas, dando una visión del ingreso total del hogar, algo pionero a nivel mundial (Dashboard Ideas (a), 2023).

El número de accesos anuales a la plataforma supera los 5 millones, con un crecimiento constante anual de cerca de un tercio de millón desde 2006/07 (Dashboard Ideas (a), 2023). El uso de la plataforma abarca todas las edades, con un crecimiento sostenido en los grupos de 30 a 65 años, lo que indica que la planificación previsional se está realizando de manera anticipada y no solo cercana a la edad de retiro (Rasch, M., 2023; Dashboard Ideas (a), 2023). En particular, se encuentra que alrededor del 60% de los usuarios tienen entre 40 y 65 años, aunque esta proporción ha ido disminuyendo en los últimos 15 años debido a un aumento en usuarios de 20 años y mayores de 65 años.

En 2019, un reporte elaborado por la plataforma dejó entrever que en ese año:

- ✓ Hubo aproximadamente 1,5 millones de visitantes únicos a PensionsInfo.
- ✓ Cada usuario visitó el panel en promedio 2 a 3 veces durante el año, sumando un total de 4 millones de accesos.
- ✓ Excluyendo a los mayores de 65 años (que representan el 10% de los usuarios, es decir, 0,15 millones), hubo 1,35 millones de usuarios únicos en edad laboral. Tomando en consideración que existen unos 3,6 millones de

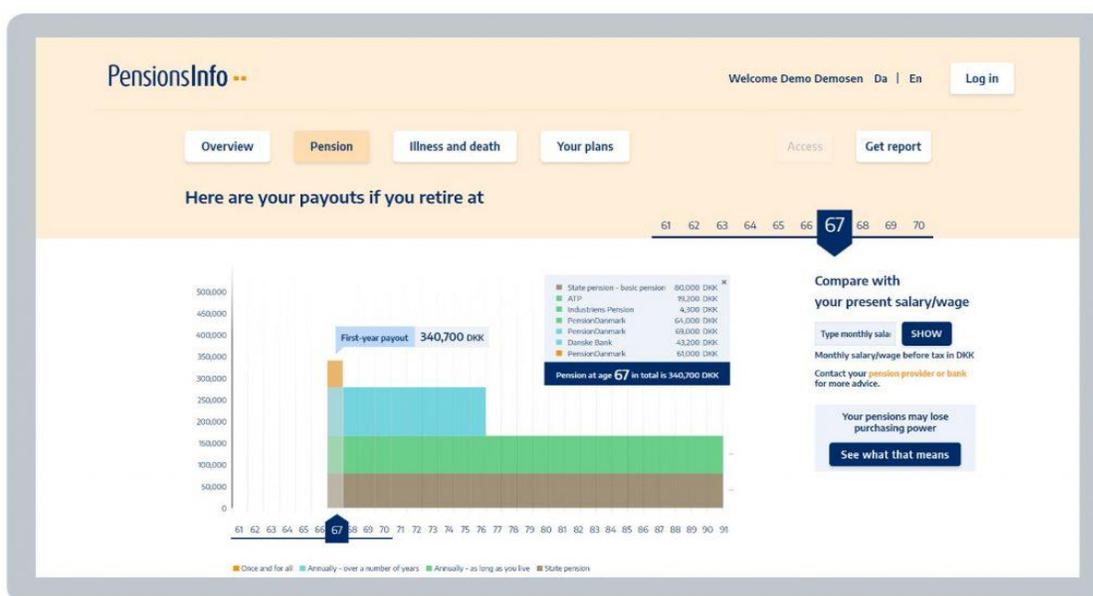
adultos en edad laboral en el país, se tiene que el 38% de los adultos daneses en edad laboral usaron PensionsInfo.

- ✓ El uso de PensionsInfo es ligeramente mayor entre los hombres, que representan el 54% de los accesos únicos, en comparación con las mujeres, que representan el 46%. Además, el uso es más alto entre los daneses que están empleados y que tienen niveles superiores al promedio en: ingresos, contribuciones a pensiones, riqueza total en pensiones, y nivel educativo. El uso de PensionsInfo también aumenta en momentos de cambios importantes en la vida, como cuando las personas se mudan de casa o se divorcian.

Las páginas y funciones más utilizadas de PensionsInfo son; (i) la página principal de resumen; (ii) la vista o panorama completo de pensiones (ver Figura 1); y (iii) la función de "Enviar datos" a terceros. Los usuarios prefieren usar laptops o desktops para consultar información detallada, mientras que el acceso desde móviles se utiliza principalmente para enviar datos a terceros (asesores o proveedores), lo cual ocurre más de un millón de veces al año, siendo ésta una motivación importante para usuarios jóvenes, especialmente en trámites como solicitudes de créditos hipotecarios (Dashboard Ideas (a), 2023).

Los informes públicos disponibles no cuantifican directamente el impacto en variables como el aumento del ahorro voluntario o el retraso efectivo de la jubilación. Sin embargo, la alta tasa de uso y la integración sectorial de esta plataforma altamente madura, sugieren una contribución relevante a la mejora de la planificación previsional en Dinamarca, al ofrecer a los ciudadanos una visión clara, integral y actualizada de sus pensiones, facilitando la toma de decisiones informadas. Su diseño centrado en la simplicidad, transparencia y seguridad ha sido clave para su éxito y alta adopción.

Figura 1: Dinamarca: revisión completa del panorama de pensiones que ve un usuario en el panel PensionsInfo



Fuente: Dashboard Ideas (a), 2023.

SUECIA

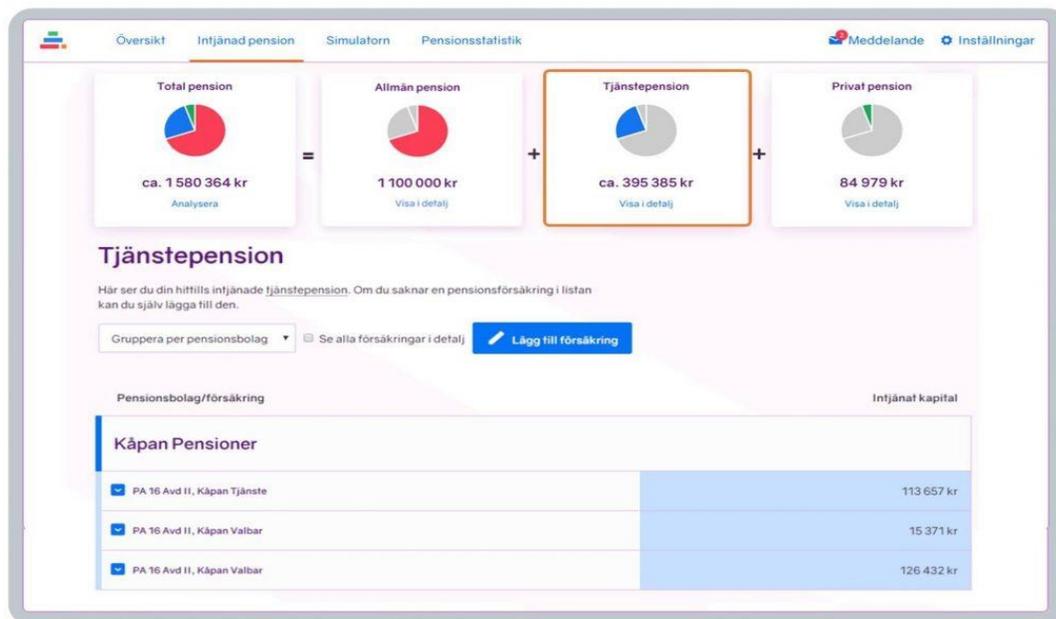
Desde su lanzamiento en 2004, más de 8 millones de personas se han registrado en MinPension (53% hombres y 47% mujeres). En 2022, hubo aproximadamente 2,5 millones de usuarios únicos activos, lo que representa cerca del 38% de la población sueca en edad laboral. Estos usuarios realizaron 15,7 millones de inicios de sesión en el año, con un promedio de más de seis accesos por usuario. Cabe destacar que el uso de la plataforma se dispara en febrero/marzo tras la emisión del “sobre naranja” (“*orange envelope*”⁵) a todos los ciudadanos (Dashboard Ideas (b), 2023).

El uso de la plataforma es transversal a todas las edades, pero la proporción de usuarios aumenta en los grupos de mayor edad. El 54% de los usuarios activos tiene 50 años o más, y el 46% es menor de 50 años. En 2023, se realizaron 6 millones de simulaciones de pensión a través de la plataforma, con un promedio de 11 simulaciones por usuario activo. Las encuestas realizadas por el panel muestran que el porcentaje de personas que sienten que pueden tomar decisiones informadas sobre su pensión casi se cuadruplica tras usar la plataforma, pasando del 15% antes de usarla al 54% después (Dashboard Ideas (b), 2023).

Las tres páginas/funciones principales de la plataforma sueca son: (i) la pensión que se obtiene de distintas fuentes (“*Earned pension*”; ver Figura 2); (ii) el simulador de pensión; y (iii) el planificador de retiros (“*withdrawal planner*”). Al respecto, hay evaluaciones que muestran que el 40% de los suecos de 65 años ha utilizado el planificador de retiros para planificar cómo y cuándo retirar sus fondos de pensión (entre los usuarios de 66 años, el 90% ha accedido a la plataforma al menos una vez). El uso del planificador de retiros también está asociado con una mayor tendencia a prolongar la vida laboral y retrasar la edad de retiro, según análisis basados en datos individuales de MinPension y Statistics Sweden. Además, el uso de dicha herramienta es mayor entre personas con mayor nivel educativo e ingresos, lo que ha motivado esfuerzos para mejorar la usabilidad y accesibilidad para todos los segmentos de la población (Jönköping University, 2024).

En resumen, en Suecia las evaluaciones han mostrado que el panel MinPension, ha incrementado significativamente la proporción de personas que afirman poder tomar decisiones informadas sobre su futura pensión, facilitando la planificación de la jubilación al mostrarles a las personas cómo pueden acceder a diferentes montos de pensión en distintos momentos según sus necesidades. Ahora bien, si bien existen datos sólidos sobre el uso, la satisfacción y la percepción de control del panel sueco, la plataforma no puede rastrear directamente si los usuarios modifican efectivamente su comportamiento financiero tras utilizarla, ya que su función principal es informar y empoderar, no ejecutar transacciones. No obstante, MinPension continúa ampliando su investigación en colaboración con universidades suecas para medir el impacto real en la toma de decisiones y el bienestar financiero de los usuarios que la utilizan.

⁵ El “sobre naranja” en Suecia es un informe anual que la Oficina Nacional de Pensiones envía a todos los trabajadores para mantenerlos informados sobre sus derechos de pensión acumulados. Este documento incluye: (i) El valor actualizado de los derechos acumulados en los sistemas contributivos, tanto en la pensión básica estatal de reparto nocional (Inkomstpension) como en el programa de cuentas individuales de contribución definida (premium pension, PPM); (ii) información sobre el rendimiento de los fondos de pensiones PPM durante el año anterior; y (iii) en caso de que la persona ya esté cobrando la pensión, detalla los pagos y fechas de abono previstos para el año. El sobre permite a los ciudadanos planificar mejor sus decisiones de ahorro, oferta laboral y jubilación. Este sobre se introdujo en 1999 como parte de la reforma del sistema de pensiones sueco y es clave para la transparencia y educación previsional de los ciudadanos. Se puede recibir en papel o en formato digital mediante un buzón electrónico seguro. El uso de plataformas como MinPension se dispara en febrero/marzo porque coincide con el envío del sobre naranja y con la cobertura mediática pública y privada sobre pensiones, lo que impulsa a los ciudadanos a consultar y planificar su jubilación tras recibir esta información anual.

Figura 2: Suecia: lo que ve un usuario sobre las distintas fuentes de pensión a través del panel MinPension


Fuente: Dashboard Ideas (b), 2023.

BÉLGICA

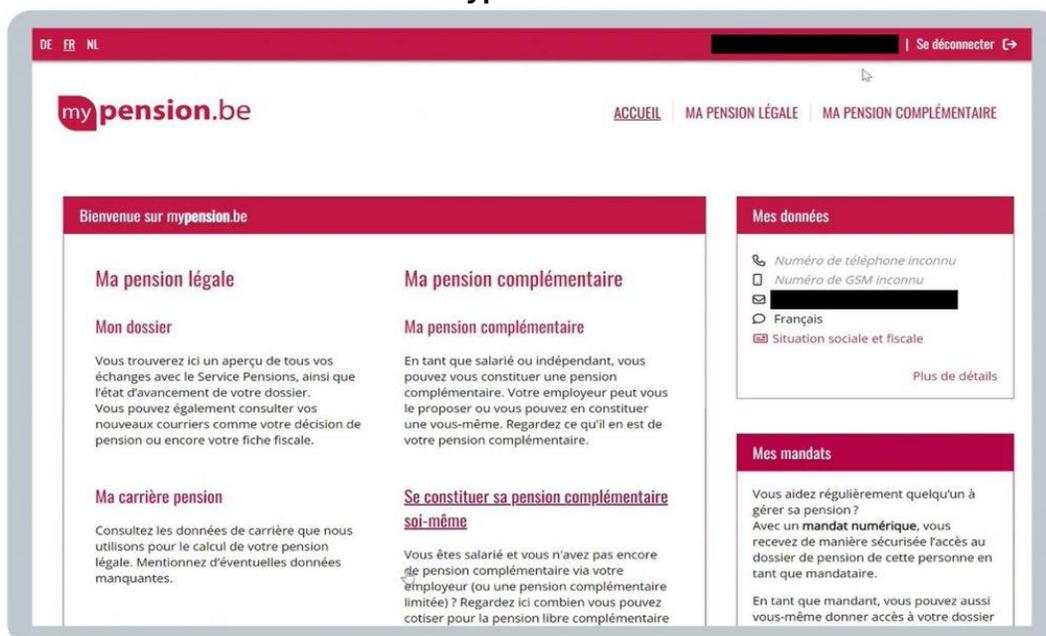
Las evaluaciones existentes muestran que unos 2,8 millones de usuarios únicos accedieron a Mypension.be durante el año 2022 (lo que representa al 24% de la población del país), con más de 10 millones de visitas totales a la plataforma. En promedio, los usuarios visitan la plataforma entre 3 y 4 veces al año. Los usuarios más jóvenes tienden a visitar solo una vez al año, mientras que los usuarios cercanos a la jubilación visitan con mucha más frecuencia. Aproximadamente un tercio de los usuarios tiene menos de 45 años, mientras que alrededor de dos tercios tienen 45 años o más, lo cual indica que la mayoría de los usuarios se encuentran en edades próximas a la jubilación o ya en ella. En cuanto a la distribución por género, se observa un uso ligeramente mayor entre hombres (53% hombres y 47% mujeres) (Dashboard Ideas (c), 2023).

En cuanto a las páginas más visitadas durante 2022 (Pilar 1, sistema público de reparto, llamada "pensión legal"), se destaca que la página principal de resumen fue visitada unas 6,7 millones de veces, y de estas visitas, 1,25 millones ocurrieron en diciembre, coincidiendo con la campaña anual de comunicación que impulsa el uso de la plataforma (otras páginas detalladas tienen menor tráfico y son usadas por un pequeño porcentaje de usuarios más avanzados). Además, cada otoño también se envía una comunicación dirigida a quienes están acumulando pensión complementaria ocupacional (Pilar 2), generando un peak de uso en diciembre.

En cuanto al tipo de uso por dispositivo, se tiene que los teléfonos móviles se utilizan más para consultas rápidas y por usuarios más jóvenes que buscan una visión general (el acceso desde desktop o laptop predomina cuando los usuarios exploran detalles o realizan consultas más profundas).

En síntesis, Mypension.be es una plataforma con un uso creciente y sostenido, con millones de usuarios activos anualmente, especialmente entre quienes están próximos a la jubilación, que visitan la plataforma varias veces al año para monitorear su situación previsional (ver Figura 3). La campaña anual de comunicación es un factor clave para aumentar la interacción, y el diseño multi-dispositivo facilita el acceso según el tipo de consulta que el usuario realiza.

Figura 3: Bélgica: lo que ve un usuario sobre las distintas fuentes de pensión a través del panel Mypension.be



Fuente: Dashboard Ideas (c), 2023.

CHILE

Desde su introducción en 2012, el Simulador de Pensiones de la Superintendencia de Pensiones logró más de 135 mil visitas⁶ en 2024 (Superintendencia de Pensiones, 2025), ayudando a la planificación del ahorro para la jubilación de los chilenos, al ofrecer una herramienta interactiva, accesible y educativa que promueve la toma de decisiones informadas. Al permitir personalizar estrategias de inversión y visualizar escenarios, ayuda a generar una mayor conciencia financiera y a la planificación proactiva entre los afiliados. Los factores detrás de ello son los siguientes:

1. **Una mayor conciencia y planificación personalizada, con apoyo a la toma de decisiones:** El simulador permite a los usuarios estimar su pensión futura considerando variables clave como el ahorro acumulado, cotizaciones, edad de jubilación, expectativas de vida y ahorro voluntario. Al ofrecer tres escenarios (esperado, optimista y pesimista), los afiliados pueden visualizar cómo diferentes decisiones afectan su pensión, fomentando una planificación más informada y adaptada a sus necesidades. Al integrarse con otras

⁶ Estas cifras no representan usuarios únicos (pueden incluir múltiples accesos de la misma persona).

herramientas de proyección de pensiones de las AFP, el simulador complementa los recursos disponibles para que los afiliados exploren los multifondos, la rentabilidad y el ahorro previsional voluntario (APV). Esto refuerza la educación financiera y la capacidad de los usuarios para tomar decisiones informadas. Dicho de otra forma, herramientas como el simulador son útiles para que el «yo futuro» gane la batalla al «yo actual». Al respecto, cabe destacar que un experimento realizado para evaluar la respuesta de los usuarios a la información personalizada que ofrece el simulador demostró que esto, al menos, tiene un efecto a corto plazo en la probabilidad de hacer ahorro voluntario⁷ (Fuentes et al., 2022). Los resultados son muestra de que la información puede ser útil para ayudar a los individuos a tomar decisiones financieras, en particular cuando se enfrentan a sistemas complejos con horizontes de tiempo particularmente largos.

Se debe hacer presente también que todas las AFP, a través de sus propios simuladores de pensión y con otras herramientas digitales e información disponible en sus sitios web, han ayudado a generar una mayor concientización de la importancia del ahorro en la población en general y de los afiliados en particular, así como también de entender el efecto positivo que tiene en la pensión final el hecho de realizar APV.

2. **Acceso a datos personales automáticos:** Desde su actualización en 2014, el simulador permite a los usuarios con Clave AFP ingresar su RUT y clave para pre-llenar datos como nombre, edad, género, saldo en la cuenta obligatoria, remuneración mensual imponible, meses cotizados, multifondos y ahorros voluntarios. Esto reduce la carga de ingresar información manualmente y mejora la precisión de las proyecciones, incentivando su uso.
3. **Flexibilidad en la elección de fondos:** Los usuarios pueden diseñar su propio plan de inversión seleccionando entre estrategias predefinidas (estrategia por defecto, Arriesgada, Conservadora, o Mantener Fondo Actual) o personalizando la asignación de fondos por tramos de edad. Esto empodera a los afiliados para alinear sus ahorros con su tolerancia al riesgo y horizonte temporal, promoviendo decisiones más conscientes sobre la gestión de sus fondos.
4. **Educación sobre el efecto de la jubilación anticipada:** El simulador advierte a los usuarios que eligen una edad de jubilación menor a la legal sobre los requisitos especiales para la jubilación anticipada, remitiéndolos a su AFP o al sitio web de la Superintendencia para más información. Esto fomenta una mejor comprensión de las implicaciones de jubilarse antes y ayuda a evitar decisiones poco informadas.
5. **Énfasis en que se trata de estimaciones:** El simulador advierte que los resultados son estimaciones y que el monto final de la pensión puede variar debido a factores como la rentabilidad de los fondos, la frecuencia de las cotizaciones y las expectativas de vida. Esta transparencia ayuda a los usuarios a entender la incertidumbre asociada con las proyecciones y a planificar con expectativas realistas.

⁷ Se trató de un experimento aleatorio en que los participantes fueron asignados por su número de identificación personal a dos grupos en módulos de autoservicio: simulación personalizada de pensiones (grupo de tratamiento), y consejo genérico sobre pensiones (grupo de control). Específicamente, se encontró que en el grupo de tratamiento, la probabilidad de realizar una contribución voluntaria aumenta en 0,5% durante los meses 2 al 8 posteriores a la intervención.

No obstante los beneficios potenciales del simulador, su efectividad depende de que los usuarios comprendan las limitaciones de las proyecciones y complementen el uso del simulador con asesoría de su AFP.

MÉXICO

AforeMóvil ha tenido impactos cualitativos significativos en la promoción de una mejor planificación del ahorro y la jubilación, los cuales pueden resumirse a continuación (CONSAR, 2018):

1. **Acceso y control simplificado:** Permite a los usuarios, incluidos trabajadores formales, independientes, informales, menores de edad y mexicanos en el extranjero, conectarse fácilmente con su cuenta AFORE y gestionarla las 24 horas desde cualquier lugar, fomentando un mayor involucramiento con su ahorro para el retiro.
2. **Facilitación del ahorro voluntario:** Amplía los canales para realizar aportaciones voluntarias, tanto electrónicas como en efectivo, en diversos establecimientos, incentivando a los usuarios a ahorrar de manera regular y flexible, lo que contribuye a una mejor preparación financiera para la jubilación.
3. **Empoderamiento del usuario:** Ofrece herramientas como consulta de saldos, movimientos y estimaciones personalizadas de pensión, permitiendo a los usuarios monitorear activamente su cuenta y tomar decisiones informadas sin depender de estados de cuenta cuatrimestrales o visitas a sucursales.
4. **Inclusión financiera:** Facilita la apertura de cuentas AFORE para grupos no tradicionales (como trabajadores independientes, informales, menores de edad y extranjeros), promoviendo la inclusión en el Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) y permitiendo que más personas planifiquen su futuro financiero.
5. **Programas de lealtad:** Ha introducido esquemas de recompensas (motivando el ahorro voluntario al integrarlo con los hábitos de consumo, aprovechando tecnologías digitales y alianzas comerciales⁸) que motivan a los usuarios a realizar aportaciones voluntarias recurrentes, aumentando el interés y la participación en el ahorro para el retiro.
6. **Reducción de barreras operativas:** Simplifica trámites como el pago de parcialidades por causa de desempleo y retiros de aportes voluntarios, eliminando la necesidad de múltiples visitas a sucursales, lo que ahorra tiempo y costos para los usuarios y las Afores, facilitando la gestión del ahorro.
7. **Educación financiera:** Proporciona calculadoras de pensión, ayudando a los usuarios a entender mejor su situación previsional y planificar metas de ahorro a largo plazo.
8. **Notificaciones interactivas:** Mantiene a los usuarios informados y conectados con su AFORE a través de notificaciones, promoviendo una relación activa con su planificación financiera.

⁸ Esto se ha efectuado, hasta la fecha, a través de esquemas como [GanAhorro](#), [Millas para el Retiro](#) y [uLink](#).

La CONSAR analiza mes a mes el impacto de AforeMóvil en distintas dimensiones de su uso. La información más reciente⁹ da cuenta de que, a mayo de 2025, se han efectuado más de 34 millones de descargas de la aplicación, más de 24 millones de activaciones (usuarios validan su Clave Única de Registro de Población, y registran su teléfono y contraseña), con más de 17 millones de autenticaciones biométricas (que fortalecen la seguridad y evitan suplantaciones de identidad).

Por su parte, con corte a junio de 2025, la CONSAR informa que algunos de los trámites más efectuados en la aplicación son los siguientes: más de 2 millones de traspasos, más de 63 mil registros de menores, y más de 1,8 millones de retiros parciales por motivo de desempleo.

Por otro lado, recientemente, la CONSAR informa que se han llevado a cabo gestiones para mejorar la experiencia del usuario en la aplicación, con la finalidad de incentivar y optimizar los flujos de navegación, y así atraer y conservar a los ahorradores que se encuentran registrados o interesados en abrir una cuenta individual.

Respecto del impacto de AforeMóvil en términos del incentivo al ahorro voluntario, se debe citar un estudio experimental realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en colaboración con la CONSAR y Metlife Foundation, el cual evaluó el efecto de mensajes personalizados enviados a través de la aplicación. Los resultados mostraron que los mensajes motivacionales a través de dicha app lograron, entre quienes habían venido ahorrando previamente, un incremento en el ahorro voluntario acumulado del 16% en los 9 meses del experimento, en comparación con un grupo control que no recibió dichos mensajes (BID, 2021). El BID concluyó en su experimento que, dado su bajo costo de implementación (virtualmente cero), y una tasa de entrega relativamente alta frente a otros mecanismos de entregas de mensajes, los mensajes motivacionales son una manera altamente costo efectiva para promover el ahorro previsional de personas que ya han demostrado una disposición a ahorrar.

En línea con lo anterior, al mirar las cifras de crecimiento de ahorro voluntario en el SAR, es posible ver una evolución muy positiva, que puede explicarse en parte por los aportes positivos de AforeMóvil (sin duda puede haber otros factores explicativos, pero no es objetivo de este documento analizarlos). Por ejemplo, el número de cuentas aumentó desde poco más de 3,6 millones al cierre de diciembre de 2016 (antes de la entrada en operación de AforeMóvil), a poco más de 10 millones al cierre de diciembre de 2024 (CONSAR (1), s.f.), mientras que en términos de activos administrados, en ese mismo período el ahorro voluntario aumentó en términos reales desde US\$ 1.437 millones hasta US\$ 8.339 millones (un incremento del 480%)¹⁰ (CONSAR (2), s.f.). A su vez, las cuentas de ahorro de trabajadores independientes subieron desde poco más de 268 mil en diciembre de 2016 hasta unas 366 mil en octubre de 2024 (CONSAR (3), s.f.).

Estos impactos destacan cómo AforeMóvil mejora la accesibilidad, fomenta la participación activa y empodera a diversos grupos poblacionales para planificar mejor su ahorro y jubilación.

⁹ Información directamente entregada por CONSAR a FIAP, a raíz de solicitud efectuada al área de Operaciones de CONSAR.

¹⁰ Considera únicamente el concepto de "Ahorro Voluntario" que publica CONSAR en: <https://www.consar.gob.mx/gobmx/aplicativo/siset/Series.aspx?cd=59>. El valor consignado en US\$ considera para ambas fechas el tipo de cambio al 31 de diciembre de 2024 (1 US\$ = MXN 20,7862).

VIII. PAUTAS CLAVE PARA EL DISEÑO DE LOS PANELES DE PENSIONES INDIVIDUALES

Basado en el *OECD Pensions Outlook 2024* (OECD, 2024), las siguientes doce pautas son esenciales para diseñar paneles de pensiones efectivos. Los responsables de políticas públicas debieran tener en consideración dichos criterios a la hora de crear este tipo de herramientas en cualquier país.

1. **Definir un propósito claro:** El panel debe tener un objetivo claro (por ejemplo, informar, facilitar decisiones de ahorro o gestionar cuentas) que guíe su funcionalidad y contenido.
2. **Incluir todas las fuentes posibles de ingresos en la jubilación:** Idealmente, los paneles deben abarcar todos los pilares del sistema de pensiones.
3. **Proyecciones de pensiones en términos reales:** Mostrar ingresos futuros en términos reales, ajustados por inflación, permite comparaciones con el salario actual.
4. **Reflejar incertidumbre:** Las proyecciones deben incluir escenarios optimistas y pesimistas.
5. **Calculadoras de pensiones dinámicas:** Las herramientas que permitan ajustar variables como edad de jubilación o aportaciones son clave.
6. **Diseño por capas:** Presentar información clave primero y permitir profundizar en detalles evita la sobrecarga para los usuarios.
7. **Lenguaje claro y visuales atractivas:** Evitar jerga técnica y usar gráficos atractivos (como los de barra) mejora la comprensión.
8. **Orientación para la acción:** Los paneles deben sugerir pasos concretos para mejorar resultados, como aumentar los ahorros o retrasar la jubilación.
9. **Pruebas de usuario:** Realizar pruebas continuas con diferentes grupos demográficos mejora la accesibilidad a los paneles.
10. **Acceso móvil y adaptabilidad:** Optimizar los paneles para móviles es crucial para jóvenes, mejorando su uso en este segmento.
11. **Seguridad de datos:** Requerir verificación de identidad (como reconocimiento facial biométrico) y cumplir con normativas que regulan cómo deben tratarse y protegerse los datos personales, es esencial.
12. **Promoción efectiva:** Las campañas dirigidas a grupos menos comprometidos (jóvenes, bajos ingresos) son clave.

IX. CONCLUSIONES

Los paneles de pensiones individuales representan una herramienta innovadora y esencial para empoderar a las personas en la planificación de su jubilación, transformando datos complejos en información accesible y que llama a la acción. Los casos de Dinamarca (PensionsInfo), Suecia (MinPension), Bélgica (Mypension.be), Reino Unido (Pensions Dashboard), Chile (Simulador de Pensiones) y México (AforeMóvil) demuestran que los paneles bien diseñados, con interfaces intuitivas, proyecciones realistas y seguridad robusta, incrementan la conciencia financiera y fomentan decisiones informadas, como aumentar el ahorro voluntario o retrasar la jubilación.

“Los paneles de pensiones individuales transforman datos complejos en herramientas prácticas, fomentando decisiones informadas para una jubilación sostenible y financieramente segura.”

Karol Fernández, Vicepresidenta Ejecutiva FIAP

La integración de todos los pilares de ingresos (públicos, ocupacionales y personales), el uso de un lenguaje claro con gráficos atractivos, y la optimización para acceso móvil son cruciales para maximizar su impacto, especialmente entre grupos vulnerables como jóvenes y personas de bajos ingresos. Sin embargo, el éxito depende de una gobernanza sólida, la participación de proveedores (obligatoria o incentivada), campañas de comunicación efectivas y evaluaciones continuas para garantizar la relevancia y accesibilidad. En América Latina, los paneles de Chile y México, aunque avanzados en accesibilidad y funcionalidades como el ahorro voluntario, requieren evolucionar hacia una integración más completa de las distintas fuentes de ingreso y una promoción más inclusiva para alcanzar los estándares de líderes como Dinamarca y Suecia. Los paneles no solo informan, sino que guían hacia una jubilación más segura, siendo una prioridad para los sistemas de pensiones en un contexto de envejecimiento poblacional y presión fiscal.

Los paneles de pensiones individuales son herramientas transformadoras que, si son diseñadas adecuadamente, pueden hacer que la planificación de la jubilación sea accesible y efectiva. Al centralizar información, ofrecer proyecciones de pensiones y permitir una gestión activa de los ahorros previsionales, empoderan a las personas en la construcción de sus pensiones. Los ejemplos de Dinamarca, Suecia, Bélgica, Reino Unido, Chile y México, destacan la importancia de contar con diseños accesibles, amigables e intuitivos, con participación de proveedores de pensiones, y una evaluación periódica para una mejora continua. Priorizar un lenguaje claro, seguridad de datos y una promoción efectiva entre grupos más vulnerables maximiza el impacto de este tipo de herramientas, con el fin de efectivamente promover una mejor planificación del ahorro y la jubilación en la población.

“Los paneles de pensiones son herramientas que permiten tener un panorama previsional lo más completo posible en cada momento del tiempo, lo que ayuda construir una mejor jubilación, especialmente cuando priorizan un lenguaje claro y una adecuada promoción.”

Manuel Tabilo, Gerente de Estudios FIAP

ANEXO 1

EL FUTURO DEL SIMULADOR DE PENSIONES DE CHILE: ADAPTACIÓN A LA REFORMA DE 2025

A la luz de la información por capas que sugiere la OCDE en términos de diseño ad-hoc de un panel de pensiones, y considerando la reforma previsional chilena aprobada en 2025, un eventual perfeccionamiento del Simulador de Pensiones requeriría efectuar ciertas modificaciones, las que se detallan a continuación:

Primera capa: Haciéndola más completa, mostrando un panorama previsional consolidado que incluya:

- ✓ **La cotización extra del empleador (4,5%):** Actualizar las proyecciones de pensiones para reflejar el aumento gradual del ahorro individual (de 0,1% en 2025 a 4,5% en 2033), incluyendo este aporte en el saldo acumulado mostrado.
- ✓ **El Beneficio por Años Cotizados:** Mostrar el impacto de este beneficio en la pensión mensual para pensionados con 65 o más años que completen al menos 10 años (mujeres) o 20 años (hombres) de cotizaciones. Pagadero a partir de enero de 2026 y hasta 2055.
- ✓ **El Seguro Social:** Integrar el impacto del 2,5% a dicho seguro [1,5% al Seguro de Invalidez y Supervivencia (SIS) + 1% compensación de mujeres por mayor expectativa de vida] en las pensiones, especialmente para mujeres e inválidos.
- ✓ **El aporte de la Pensión Garantizada Universal (PGU).**

Segunda capa: Haciéndola más robusta, ofreciendo un desglose claro de los componentes del sistema (ahorro individual, Seguro Social, PGU), con énfasis en los nuevos beneficios solidarios y de género:

- ✓ **Desglosar la cotización del empleador:** Mostrar explícitamente los componentes del 8,5% (4,5% a la cuenta individual, 1,5% a la Cotización con Rentabilidad Protegida, 2,5% al Seguro Social), detallando cuánto contribuye cada uno al saldo acumulado o la pensión proyectada.
- ✓ **Incluir el impacto de la PGU (CLP 250.000):** Incorporar el impacto de la PGU (CLP 224.004; aprox. USD 235) aumentando gradualmente hasta CLP 250.000 (aprox. USD 263) para los beneficiarios de 82 años o más en septiembre de 2025 (los de 75 años o más en 2026, y los de 65 años o más en 2027), como un componente separado, indicando su impacto en el ingreso total para pensionados elegibles.
- ✓ **Detallar el Beneficio por Años Cotizados:** Mostrar el cálculo de 0,1 UF¹¹ por año cotizado (máximo 2,5 UF) según el historial de cotizaciones del usuario, con requisitos diferenciados por género (10 años para mujeres, 20 para hombres).
- ✓ **Especificar la Compensación por Expectativa de Vida de las mujeres:** Incluir un desglose del aporte del 1% del Seguro Social para mujeres, con el monto mínimo de 0,25 UF y su efecto en la pensión mensual, comparando además, el monto del beneficio a las distintas edades de pensión, ya que el beneficio se entrega en su 100% cuando las mujeres jubilan a los 65 años.
- ✓ **Integrar el SIS (1,5%):** Mostrar cómo este seguro, ahora parte del Seguro Social y administrado por el Fondo Autónomo de Protección Previsional (FAPP), contribuye a las pensiones por invalidez o supervivencia.

¹¹ Unidad de Fomento.

Tercera capa: Logrando que sea significativamente más completa, proporcionando información detallada sobre, por ejemplo:

- ✓ **Fondos Generacionales:** Desde 2027, reflejar la transición desde Multifondos a Fondos Generacionales, indicando qué implica para los trabajadores.
- ✓ **Condiciones del Seguro Social:** Detallar cómo el FAPP administra el 4% del Seguro Social (1,5% SIS; 1% compensación a mujeres por expectativa de vida; 1,5% Cotización con Rentabilidad Protegida), incluyendo la rentabilidad garantizada de los bonos amortizables y su devolución al momento de jubilarse.
- ✓ **Modalidades de pensión:** Incluir información sobre las condiciones de Retiro Programado y Renta Vitalicia, considerando el impacto del Beneficio por Años Cotizados y la compensación para mujeres, así como la heredabilidad de los bonos del FAPP (en caso de fallecimiento sin beneficiarios de sobrevivencia).

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Antolin, P., & Fuentes, O. (2012). *Communicating Pension Risk to DC Plan Members: The Chilean Case of a Pension Risk Simulator*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 28. <https://doi.org/10.1787/5k9181hxzmlr-en>
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2021). Ahorro sin barreras: Lecciones de las intervenciones del Laboratorio de Ahorro para el Retiro. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Ahorro-sin-barreras-Lecciones-de-las-intervenciones-del-Laboratorio-de-Ahorro-para-el-Retiro.pdf>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR). (2018). *Proyecto AforeMóvil*. Recuperado de <http://www.consar.gob.mx/gobmx/recursos/Intranet/img/destacados/am/proyecto.pdf>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR) (1). (s.f.). *Informes trimestrales de la CON SAR al H. Congreso de la Unión*. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/consar/documentos/informes-trimestrales-de-la-consar>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR) (2). (s.f.). *Información estadística de series de tiempo sobre recursos registrados en el SAR*. Gobierno de México. <https://www.consar.gob.mx/gobmx/aplicativo/siset/Series.aspx?cd=59>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR) (3). (s.f.). *Información estadística de series de tiempo sobre cuentas administradas en el SAR*. Gobierno de México. <https://www.consar.gob.mx/gobmx/aplicativo/siset/Series.aspx?cd=10>
- Dashboard Ideas (a). (2023). International precedents: Denmark. Recuperado de <https://www.dashboardideas.co.uk/international-precedents/europe/denmark/>
- Dashboard Ideas (b). (2023). International precedents: Sweden. Recuperado de <https://www.dashboardideas.co.uk/international-precedents/europe/sweden/>
- Dashboard Ideas (c). (2023). International precedents: Belgium. Recuperado de <https://www.dashboardideas.co.uk/international-precedents/europe/belgium/>
- EIOPA (2021). *Technical Advice on the Development of Pension Tracking Systems*. https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2021-12/technical_advice_pension_tracking_systems_for_publicationfinal.pdf
- Fuentes, O., et al. (2022). *Personalized Information as a Tool to Improve Pension Savings: Results from a Randomized Control Trial in Chile*. Economic Development and Cultural Change. https://www.povertyactionlab.org/sites/default/files/research-paper/Fuentes%20et%20al%202022_0.pdf

- IOPS (2022). *Good Practices for Designing, Presenting and Supervising Pension Projections*. <https://www.iopsweb.org/IOPS-Good-practices-for-designing-presenting-and-supervising-pension-projections-2022.pdf>
- Jönköping University. (2024). How Swedes want to take their pensions. Recuperado de <https://ju.se/en/research/news/news-archive/2024-11-12-how-swedes-want-to-take-their-pensions.html>
- OECD (2024). *OECD Pensions Outlook 2024*. Chapter 7: Individual Pension Dashboards: Design, Development, and Operation. https://www.oecd.org/en/publications/oecd-pensions-outlook-2024_51510909-en/full-report/component-10.html#chapter-d1e15844-da02ae1e9d
- Pensions Dashboards Programme. (s.f.). Progress update report. <https://www.pensionsdashboardsprogramme.org.uk/progress-update-report>
- Rasch, M. (2023). S5A-1: Insurance and pension in Denmark [Presentación en PDF]. Banco Asiático de Desarrollo. Recuperado de <https://www.adb.org/sites/default/files/event/883271/files/s5a-1-michael-rasch-executive-director-edi-and-pensionsinfo-insurance-and-pension-denmark.pdf>
- Superintendencia de Pensiones. (2025). Oficio ordinario N° 13467: Respuesta a solicitud de acceso a la información pública [LT 214].

Importante: Los comentarios y afirmaciones de este documento deben considerarse como una orientación de carácter general para aumentar la cultura previsional y bajo ninguna circunstancia pueden ser considerados como una recomendación que reemplace la evaluación y decisión personal, libre e informada de los trabajadores. La información de esta Nota de Pensiones puede ser reproducida por los medios de comunicación.

Consultas: Federación Internacional de Administradoras de Fondos de Pensiones (FIAP).
Dirección: Avenida Nueva Providencia 2155, Torre B, piso 8, Of.810-811, Providencia. Santiago – Chile.
Fono: (56-2) 2381 1723; E-mail: fiap@fiap.cl; Sitio web: www.fiapinternacional.org