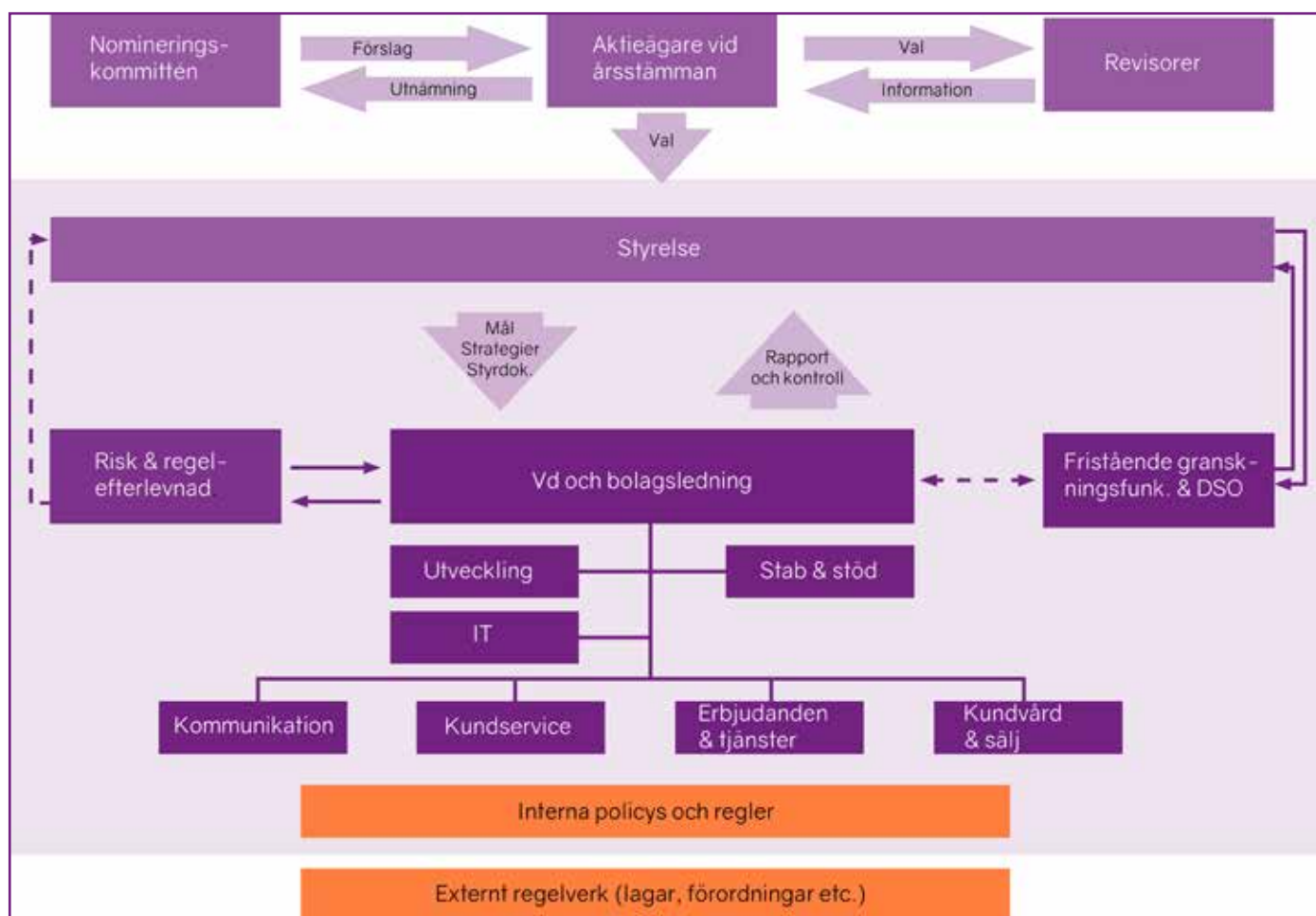


Förenklad bolagsstyrningsrapport 2018





Bakgrund

På förslag av externrevisionen upprättas sedan 2017 en förenklad bolagsstyrningsrapport för minPension. Denna föreläggs styrelsen i anslutning till beslutet om årsredovisningen. Av bolagets verksamhetsplan framgår också att en bolagsstyrningsrapport ska utarbetas.

God bolagsstyrning handlar bland annat om att säkerställa för ägarna – och i minPensions fall även för

de anslutna pensionsaktörerna samt pensionsspararna – att bolaget sköts effektivt, ansvarsfullt och hållbart.

Rapporten har utarbetats enligt de principer som gäller för Svensk kod för bolagsstyrning utgiven av Kollegiet för svensk bolagsstyrning och minPension ska följa koden i tillämpliga delar. Rapporten ingår inte i årsredovisningen och har därför inte granskats av externrevisionen. Rapporten har däremot delats till revisorerna för synpunkter. De synpunkter som har framförts har beaktats.

Inledning

Min Pension i Sverige AB (minPension) startade sin verksamhet 2004 och är resultatet av ett samarbete mellan staten och försäkringsbranschen i frågor kring individuell pensionsinformation riktad till pensions-spararna.

minPension vänder sig främst till alla personer (ca 5,7 miljoner individer) som har påbörjat sin intjänning av ålderspension, men som ännu inte har påbörjat uttag av sin pension. minPensions övergripande mål är att så många pensionssparare som möjligt ska använda tjänsterna på minPension med lämplig regelbundenhet för att få en samlad bild av sin intjänade/insparade pension och för att göra pensionsprognoser. På så sätt kan de bilda sig en uppfattning om vad de kan förvänta sig i pension och vad som påverkar pensionens storlek.

Till skillnad från de flesta andra leverantörer av pensionsinformationstjänster är minPension en helt oberoende och neutral aktör¹. De tjänster som tillhandahålls av minPension är dessutom kostnadsfria för pensionsspararna att använda.

minPension har anslutningsavtal med de pensionsaktörer som levererar pensionsinformationen till tjänsterna och användarvillkor med pensionsspararna. Anslutningsavtal och användarvillkor i kombination fungerar som fullmakter för inhämtning och hantering av pensionsinformationen.

Vid en internationell jämförelse kan konstateras att Sverige, till stor del genom minPension, tillhör de främsta länderna i världen när det gäller att tillhandahålla individuell pensionsinformation av hög kvalitet till sina medborgare.

Struktur för bolagsstyrning

minPension är ett helägt dotterbolag till Svensk Försäkring, som är försäkringsföretagens branschorganisation.

Sedan 2004 bedrivs ett framgångsrikt samarbete mellan staten och försäkringsbranschen (privat-offentlig samverkan) kring individernas pensionsinformation inom ramen för minPension². Samarbetet mellan staten och försäkringsbranschen regleras genom ett konsortialavtal. Enligt villkoren i detta avtal svarar staten genom Pensionsmyndigheten för finansieringen av den ena halvan av de årliga driftskostnaderna för minPension. För finansieringen av den andra halvan svarar dels de medlemsbolag hos Svensk Försäkring som bedriver verksamhet inom liv- och pensionsområdet, dels övriga anslutna

pensionsaktörer som levererar pensionsinformation till minPension.

Bolagsstämman (Årsstämman)

Bolagsstämman är minPensions högsta beslutande organ. Bolagets årliga ordinarie bolagsstämma (Årsstämman) hålls vanligtvis i april. Vid årsstämman lägger styrelsen fram årsredovisningen som enligt årsredovisningslagen (1995:1554) ska innehålla balansräkning, resultaträkning, noter och förvaltningsberättelse samt en revisionsberättelse. Årsstämman beslutar om fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen, resultatdisposition och ansvarsfrihet gentemot bolaget för styrelseledamöter och verkställande direktören samt arvode till styrelsen och revisorer.

Styrelsen

minPensions styrelse ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Styrelsen ska tillse att den har erforderlig kännedom om bolagets angelägenheter, ställning samt övriga förhållanden av betydelse för verksamheten. Styrelsens arbete regleras i en särskild arbetsordning. Arbetsfördelningen mellan å ena sidan styrelsen och å andra sidan den verkställande direktören finns dokumenterad i en vd-instruktion.

Styrelsen består av tre ledamöter från försäkringsbranschen, en ledamot från Statens tjänstepensionsverk (SPV) och två ledamöter från Pensionsmyndigheten. Detta framgår av det samverkansavtal som träffades 2005 mellan pensionsbranschen och staten om inrättandet av Min Pension i Sverige AB. minPensions styrelseordförande är Svensk Försäkrings verkställande direktör. Sedan Pensionsmyndigheten bildades 2010 har myndighetens generaldirektör varit ordinarie ledamot i styrelsen fram till årsstämman 2018. Även SPV:s generaldirektör har varit ordinarie ledamot. Varje ledamot har en suppleant. Ingen av de nuvarande ledamöterna eller suppleanterna ingår i minPensions bolagsledning.

¹ minPension är en neutral och oberoende aktör med huvudfokus på pensionsspararnas behov. minPension bygger på ett frivilligt samarbete mellan staten och branschen och agerar därför inte på uppdrag av enskilda aktörer och har heller inget eget vinstintresse. Finansieringen av verksamheten sker gemensamt av staten och branschen.

² Se antologin "Min Pension – ett framgångsrikt exempel på privatoffentlig samverkan" av Katrin Westling Palm och Christina Lindenius (2017).

Förfarandet när det gäller tillsättandet av ordförande samt ledamöter från den privata sektorn går till på följande sätt. Svensk Försäkrings styrelse har för ändamålet tillsatt en nomineringskommitté. I arbetet tillämpas en rotationsprincip genom att en ordinarie ledamot lämnar styrelsen varje år. Kontinuiteten uppnås genom att en suppleant istället väljs in som ordinarie ledamot. Det innebär normalt en sammanlagd mandatperiod om fyra år.

Nomineringskommittén anser att det är lämpligt att företrädare för såväl individualbolag som för bolag vilka huvudsakligen förvaltar kollektivavtalade pensioner företräds i styrelsen. Det är även önskvärt att branschens representation bidrar med olika typer av kompetenser, till exempel kunskap om produkter, marknad, kommunikation och IT.

Nomineringskommittén föreslår även ett val av ordförande. Mot bakgrund av att frågorna kring styrningen av minPension har fått ökad betydelse och verksamhetens omfattning växer anser Svensk Försäkring att den verkställande direktören för Svensk Försäkring bör innehålla ordförandeposten i minPensions styrelse. Därmed uppnås en tydlig koppling mellan behandlingen av frågor rörande minPension i Svensk Försäkrings styrelse och styrningen av bolaget.

Bolagsstämman beslutar därefter om val av ledamöter till styrelsen. Den 13 april 2018 valdes följande styrelse:

Ordförande:

Christina Lindenius (Svensk Försäkring)

Ordinarie ledamöter:

Sten Eriksson (Pensionsmyndigheten),
Marie Evander (Pensionsmyndigheten),
Maria Humla (SPV),
Cecilia Rosendahl Lavén (AMF) samt
Ann-Kathrin Trawe (Nordea)

Suppleanter:

Charlotte Barta (SPV),
Helena Palmgren (Brummer),
Anna Pettersson Westerberg (Svensk Försäkring),
Ole Settergren (Pensionsmyndigheten) samt
Katarina Thorslund (Alecta).

Styrelsen håller ett konstituerande sammanträde i nära anslutning till årsstämman. Vid det konstituerande styrelsemötet väljs styrelseordförande till nästkommande konstituerande styrelsesammanträde.

Därutöver ska styrelsen hålla minst fyra sammanträden per år, lämpligt fördelade över året. Vid behov hålls extra sammanträden.

Styrelsen har under 2018 hållit sju sammanträden.

Styrelsen har sedan några år tillbaka ett ökat fokus på den strategiska styrningen av minPensions långsiktiga inriktning och utveckling. Ett exempel på detta är de årligt återkommande strategidagarna som genomförs på hösten med styrelsen, som syftar till att ge styrelsen tillräckligt med tid för att kunna föra fördjupade strategiska diskussioner som normalt inte ryms vid de ordinarie styrelsesammanträdena.

Ett annat exempel är de gemensamma seminarier med ledamöter från Svensk Försäkrings styrelse (livbolagen) och branschrepresentanterna i minPensions styrelse som genomfördes 2015 och 2017. Ett viktigt syfte med seminarierna har varit uppnå en bred samsyn om minPensions framtida inriktning och utveckling samt att så konkret som möjligt formulera rekommendationer till minPensions styrelse som sedan utgör ett viktigt underlag i bolagets verksamhetsplanering med mera. Syftet och målet med seminarierna har uppnåtts på ett bra sätt och resultaten från seminarierna finns tydligt dokumenterade i så kallade slutdokument. Seminariet i september 2017 fokuserades på att nå en bred överenskommelse och förankring i branschen vad det gäller införandet av tjänsterna Uttagsplan samt Elektroniska flyttblad. Mer konkret handlade det om förutsättningar och möjligheter för ett införande av tjänsterna samt i vilken takt och omfattning detta kan ske.

De områden som styrelsen huvudsakligen fokuserat på under 2018 har varit de stora och strategiska utvecklingsprojekten Uttagsplan samt Elektroniska flyttblad. Parallellt med Uttagsplan har även ett särskilt utredningsarbete genomförts av en oberoende utredare om informationsdelning/rådgivning. Arbetet har redovisats i rapporten "En styrd och kontrollerad informationsdelning". Ett annat större ärende som styrelsen har behandlat är alla förberedelser inför ikraftträdandet av EU:s Dataskyddsförordning (GDPR) i maj 2018. Styrelsen har utgjort styrgrupp för samtliga dessa projekt.

Därutöver har styrelsen fokuserat på arbetet med att vidareutveckla bolagets arbetsprocesser, IT-stöd, kompetensförsörjning samt organisation, vilket är nödvändigt för att kunna möta den stora tillväxten av antalet användare samtidigt som antalet produkter och tjänster utökas.

Styrelsens arbete utvärderas regelbundet och utgör grunden för bedömning av styrelsens och vd:s prestationer mot en fortlöpande utveckling av bolagets resultat och utveckling. Utvärderingen sker enligt en process som bygger på underlag från Styrelseakademien och Styrelsekollegiet. En

utvärderingsrapport utarbetats som sedan diskuteras i styrelsen.

Inga arvoden utgår till styrelsen.



Organisation

minPension har en vd och en vice vd och därutöver tio tillsvidareanställda, varav två enhetschefer. Organisationen består av tre enheter som har ett tvärorganisatoriskt funktionellt ansvar (Utveckling, IT samt Stab & stöd) och fyra enheter med ett ansvar för kärnverksamhetens centrala leveransprocesser (Erbjudande & tjänster, Kommunikation, Kundservice samt Kundvård & sälj). Bolagets organisation, personal- och ledningsansvar finns dokumenterat i ett särskilt beslut som har fattats av ordföranden.

En betydande del av bolagets verksamhet är utkontrakterad till externa uppdragstagare. Denna verksamhet utgörs av IT-drift, IT-förvaltning, IT-utveckling samt Kundservice.

Vid bolaget finns även en ledningsgrupp. Av ledningsgruppens arbetsordning framgår bl.a. att syftet med ledningsgruppen är att

- säkra hög kvalitet i beslutsfattandet, dvs. att alla aspekter blir belysta i ett ärende inför beslut, vilket innebär att alla viktigare beslut ska passera ledningsgruppen,
- ge större tydlighet i var i organisationen beslutsfattandet sker, dvs. tydliggöra beslutsprocessen, samt
- säkerställa god förankring av beslut bland cheferna.

Under 2018 har projektkontoret vid bolaget vidareutvecklats. Kontorets roll är att vara navet mellan ledningen och projekten och verkar för att projekten koordineras samt arbetar mot de gemensamma verksamhetsmålen. Projektkontoret har en central funktion för att stödja ledningsgruppen med att säkerställa en god styrning, kontroll och uppföljning av de viktigaste projekten som bolaget driver. Projektkontoret bistår även projekten och projektledarna på olika sätt.

Utgångspunkten för bolaget har varit att utarbeta en organisation som är anpassad för att kunna möta de nya och förändrade krav som kommer att ställas på bolaget i en nära framtid. En viktig del i detta arbete är att hitta en lämplig avvägning mellan att bedriva verksamheten med egen personal eller genom användning av externa uppdragstagare. Sedan en tid tillbaka pågår ett arbete med att stärka och vidareutveckla styrningen och uppföljningen av de mest centrala leverantörerna inom IT-området. En viktig åtgärd har varit att uppdatera och revidera avtalen med dessa.

Sedan en tid tillbaka pågår ett intensifierat arbete med att vidareutveckla minPensions verksamhet, organisation, arbetsformer samt arbetssätt. Detta är nödvändigt för att anpassa bolaget för att klara tillväxten av ett ökat antal användare samtidigt som antalet produkter och tjänster utökas. En viktig del i detta arbete handlar om att vidareutveckla effektiviteten och tydligheten i centrala processer såvitt avser både verksamheten och IT men också när det gäller den så kallade taktiska planeringen, styrningen och uppföljningen av såväl projekt som verksamhet. Mot denna bakgrund har ett mer processororienterat arbetssätt börjar införas. Successivt kommer detta att innefatta alla de processer, system och objekt som finns vid minPension i takt med att arbetet fortskrider. För att få en ökad tydlighet har även ansvariga kopplats till processerna, systemen och objekten.



Intern kontroll och riskhantering

Styrelsen verkar för en vidareutvecklad bolagsstyrning. Detta ska uppnås genom fortsatt arbete med frågor som rör bolagets "inre arbete", till exempel bolagets processer för styrning/ledning, planering, uppföljning och kontroll.



Kontrollmiljö

I likhet med föregående år läggs kraft på att vidareutveckla och stärka bolagets förmåga att nå de mål och verkställa de strategier som har beslutats av styrelsen.

Styrelsen och den verkställande direktören ansvarar för fastställande av minPensions styrdokument i form av policyer, riktlinjer, anvisningar, instruktioner, planer samt strategidokument. Styrelsen avgör vilka styrdokument som ska fastställas av styrelsen³.

I en miljö med snäva tidplaner, starka beroenden mellan olika aktiviteter samt med begränsade personella resurser måste bolaget ha en effektiv och väl fungerande bolagsstyrning som säkerställer att bolaget framgångsrikt kan hantera den löpande verksamheten samtidigt som stora och strategiska projekt, aktiviteter, förstudier och utredningar genomförs.

³ Detta regleras i styrdokumentet "Riktlinjer för styrande dokument vid minPension".

Bolagets arbete med den interna styrningen och kontrollen vidareutvecklas löpande. Styrelsen har tidigare beslutat en policy för intern styrning och kontroll som följs upp årligen. Av denna framgår bl.a. att bolaget ska följa Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag (FFFS 2014:3), i tillämpliga delar. Därutöver finns en process med tillhörande styrdokument, planer, bemanning m.m. för intern styrning och kontroll, dvs. delprocesser för hantering av risker, incidenter och kriser. Därtill ingår även regelefterlevnad samt en fristående funktion för kontroll- och granskning (se ovan). Under året har funktionen genomfört en granskning och kvalitetssäkring av bolagets intäkts- och avgiftsdebi-teringsprocess, en granskning av säkerheten i tekniska lösningar som används för att kunna visa minPension.se på anslutna aktörers egna webbplatser samt en genomgång och granskning när det gäller efterlevnaden av vissa interna policys och riktlinjer.

I samband med att styrelsen ska besluta årsredovisningen inbjuds externrevisionen att redogöra för sina iakttagelser och slutsatser från granskningsarbetet. I det sammanhanget kommenterar även externrevisionen arbetet med den interna styrningen och kontrollen vid bolaget.

Riskhantering

minPensions riskhantering bygger på tydliga mål, policyer och riktlinjer samt en effektiv operativ struktur och transparent rapportering. minPensions

riskhantering följer roll- och ansvarsfördelningen enligt följande tre försvarslinjer:

Första försvarslinjen:

Styrelsen, bolagsledningen och samtliga medarbetare. Linje- respektive processorganisationen, har det fulla ansvaret för de risker som uppstår i den dagliga verksamheten. Den första försvarslinjen är ansvarig för förvaltningen av minPensions risker och för att följa policyer och regler.

Andra försvarslinjen:

Funktionerna för riskhantering respektive regelefterlevnad vid enheten Stab & stöd som rapporterar till bolagsledningen och styrelsen. Andra försvarslinjen ansvarar för att bistå med metodkunskap när det gäller att identifiera, kvantifiera, analysera, hantera och rapportera bolagets risker. Den ansvarar också för att göra vissa kontroller och uppföljning av risker.

Tredje försvarslinjen:

En ny och fristående kontroll- och granskningsfunktion inrättas vid bolaget mot slutet av 2017. Funktionen

upprätthålls av vice vd. Funktionen har befogenhet att på egen hand besluta om att genomföra kontroller och granskningar efter samråd med vd. Funktionen ska ges full insyn i all verksamhet vid bolaget. Funktionen rapporterar direkt till ordföranden/styrelsen.

De övergripande och mest väsentliga risker som bedöms kunna påverka bolagets möjligheter att nå sina mål är i allt väsentligt kopplade till den komplexa situation som för närvarande råder och som kommer att råda under de närmaste åren. Flera stora projekt (där projektet Uttagsplan intar en särställning), aktiviteter, förstudier och utredningar ska genomföras parallellt med att den löpande verksamheten och driften ska bedrivas med hög kvalitet, vilket även innefattar att uppfylla författningskrav och andra regelverk. Projekten är därtill i många fall även inbördes beroende av varandra. Riskerna är därför ofta relaterade till beroenden av andra aktörer, resursfrågor (främst egen personal, men även personal hos de viktigaste leverantörerna) samt driftsäkerheten i IT-systemen. Vissa av riskerna är således inbördes relaterade till och påverkar varandra. Vidare ska bolaget anpassas för att klara en tillväxt av antalet användare parallellt med att befintliga tjänster vidareutvecklas och nya tjänster utvecklas samtidigt som fler typer av pensionsprodukter ska visas för användarna.

minPension upprättar årligen ett särskilt dokument som innehåller väsentliga risker i bolagets verksamhet. De risker som redovisas i detta dokument ska regelbundet följas upp av bolagsledningen och resultatet av dessa uppföljningar ska föreläggas för styrelsen minst två gånger per år, dvs. hur riskerna hanteras (accepteras, begränsas, delas eller elimineras) och utvecklas. Med väsentliga risker avses risker som är så allvarliga att de kan äventyra bolagets måluppfyllelse. I dokumentet beskrivs, kategoriseras och värderas riskerna. Därutöver redovisas vilka åtgärder som har vidtagits eller ska vidtas samt tidplaner för detta arbete. En redogörelse lämnas också för hur riskerna har utvecklats sedan styrelsens föregående uppföljning. Styrelsen har tidigare beslutat ett "tak" för det högsta tillåtna riskvärdet utan att extraordinära åtgärder omedelbart måste vidtas. I riskdokumentet redovisas även en samlad bedömning av den aggregerade risknivån i verksamheten.

Förutom den hantering av de övergripande och mest väsentliga riskerna som har redogjorts för ovan sker det också en systematisk riskhantering när det gäller risker i projektverksamheten. Detta innebär till exempel att riskanalyser görs regelmässigt för alla större och strategiska projekt, men även för mindre projekt som är av principiell betydelse, när så bedöms lämpligt. Även på enhetsnivå har en mer utbyggd och systematisk riskhantering införts under året. Riskanalyser genomförs även inom ramen för informationssäkerhetsarbetet.

minPensions verksamhet innebär en exponering mot olika typer av risker, särskilt viktiga är verksamhetsrisker avseende IT-verksamheten och driftsäkerheten i denna, informationssäkerheten, personuppgiftshandling och användarnas personliga integritet samt risker i anslutning till s.k. outsourcing av verksamhet till leverantörer. Dessa verksamhetsrisker följs noga av bolaget. För att säkerställa god sed när det gäller personuppgiftshandling har bolaget utsett en särskild befattningshavare till dataskyddsbud.

Den alltmer utbredda så kallade "Overlay-tekniken" (det vill säga missbruk av urkund i den digitala miljön genom olagligt nyttjande av e-legitimation) utgör en risk som har aktualiserats under året. Bolaget har därför - utöver vissa tekniska åtgärder - även genomfört vissa juridiska åtgärder i syfte att förhindra att oseriösa aktörer missbrukar användarnas e-legitimationer. Detta har bl.a. skett genom ändringar i användarvillkoren, där formuleringarna har förtydligats så att det blir möjligt att kunna stävja problemet juridiskt, eftersom ändringarna öppnar upp för straffrättsliga åtgärder i förhållande till oseriösa aktörer som utnyttjar denna teknik.



EU:s Dataskyddsförordning

Den 25 maj 2018 trädde EU:s Dataskyddsförordning (GDPR) ikraft och ersatte därmed personuppgiftslagen. Under 2017 och våren 2018 har det bedrivits ett omfattande förberedelsearbete i bolaget inför ikraftträdandet. Under andra halvan av året har arbetet främst fokuserats på förvaltning av det nya regelverket.

Förberedelsearbetet har varit fokuserat på åtgärder av teknisk-, administrativ- och organisatorisk natur som behövde genomföras inför ikraftträdandet. Exempel på åtgärder är revidering/upprättande av personuppgiftsbiträdesavtal med tillhörande instruktioner avseende leverantörer, framtagande av olika styrdokument, riktlinjer och instruktioner, dokumentering av s.k. konsekvensbedömningar i olika policyfrågor, utarbetande av gransknings- och uppföljningsplaner för den fortsatta förvaltningen, uppbyggnad av förvaltningsorganisation, inrättande av ett dataskyddsbud med tillhörande anmälan till Datainspektionen samt utveckling och implementering av IT-tekniska lösningar som till exempel system för att undanröja överskottsinformation som ansluten aktör bifogar vid inhämtande av uppgifter, system för att säkerställa uppgifts- och lagringsminimering, system och rutiner för att gallra och rensa personuppgifter som inte används etc.

En GDPR-anpassning och uppdatering av anslutningsavtalen mellan minPension och de anslutna pensions-

aktörerna har även genomförts. I detta arbete har även ingått revidering av användarvillkoren, dvs. det avtal som pensionsspararna måste godkänna för att kunna registrera sig på minPension.se samt tillhörande dokumentation om hur minPension behandlar personuppgifter. Syftet har varit att anpassa avtal och villkor utifrån GDPR, att uppdatera avtalen utifrån aktuella förutsättningar, bland annat tekniska uppdateringar med mera samt att möjliggöra en enklare handtering i de fall då nya tjänster ska erbjudas inom ramen för samarbetet i minPension.

I december påbörjade dataskyddsbudet en granskning av bolagets systemutvecklings- och applikationsförvaltningsleverantörs efterlevnad av personuppgiftsbiträdesavtalet samt en granskning av rutinerna beträffande det bolagsinterna dataskyddsarbetet. Granskningarna kommer att vara färdiga i början av 2019. Syftet är bl.a. att säkerställa ett effektivt och väl fungerande dataskyddsarbete samt att klara en eventuell granskning av tillsynsmyndigheten Datainspektionen utan anmärkningar.



Informationssäkerhetsarbetet

Via minPension.se bearbetas, lagras och överförs stora mängder personuppgifter och annan integritetskänslig information. Såväl individer, som myndigheter och anslutna aktörer, har krav och förväntningar på att utveckling, drift och förvaltning av minPension.se sker på ett säkert sätt och med ett riskbaserat och systematiskt informationssäkerhetsarbete som grund.

I takt med att minPensions verksamhet successivt ökar i omfattning, vilket bland annat innebär alltmer komplexa IT-lösningar med mera, samtidigt som bolagets verksamhet blir allt mer betydelsefull och hårdare länkad till de anslutna aktörernas, blir frågor rörande driftsäkerhet, regelefterlevnad och informationssäkerhet allt viktigare. En central fråga i anslutning till detta är även efterlevnaden och förvaltningen av GDPR-regelverket.

minPension har bl.a. som ett långsiktigt mål (cirka tre års sikt) att ett ledningssystem för informationssäkerhet (LIS) enligt standarden ISO/IEC 27001 ska implementeras i tillämpliga delar för att minimera bolagets säkerhetsrisker. Ramverket ska bidra till att skydda bolagets informationstillgångar och ge en IT-process som är lättare att hantera, mäta och förbättra. Arbetet ska bidra till att uppfylla de tre informationssäkerhetsdimensionerna sekretess, integritet och tillgänglighet. På några års sikt är målet en certifiering enligt ISO/IEC 27001 resp. ISO/IEC 27552 (som även täcker in och hanterar GDPR-kraven).

Under 2017 inrättades ett projekt som syftar till att succesivt skapa förutsättningar för införande av ett ledningssystem för informationssäkerhet. Grunden för arbetet utgörs huvudsakligen av en GAP-analys som genomfördes av ett externt säkerhetskonsultbolag 2017. Av denna framgår den faktiska informationssäkerheten i förhållande till LIS-standarden.

I LIS-arbetet ingår bl.a. att ta fram ett ramverk med nödvändiga policier och riktlinjer som ska stödja informationssäkerhetsarbetet. I slutet av 2017 beslutade styrelsen en informationssäkerhetspolicy som ska vara vägledande för det fortsatta informationssäkerhetsarbetet. Policyn revideras årligen av styrelsen eller vid behov. Bolagets informationssäkerhetspolicy står i överensstämmelse med den informationssäkerhetspolicy som gäller för verksamheter ingående i Svensk Försäkring i Samverkan.

Under året har arbetet med att vidareutveckla informationssäkerheten vid bolaget fortsatt. Arbetet har främst varit inriktat på informationsklassning (som även stödjer implementeringen av GDPR), riktlinjer och regelverk som ska ligga till grund för utformningen av styrning/ledning, roller/ansvarsfördelning, processer samt förvaltningsorganisation.

Kontrollaktiviteter

De generella kontrollaktiviteterna är primärt knutna till den struktur som anges i IT-driftmodell med tillhörande delprocesser.

Delprocesserna är:

- Systemövervakning
- Behörighet
- Incidenthantering
- Problemhantering
- Förändringshantering

Modellen stöds av riktlinjer, instruktioner, avtal och andra operativa dokument som reglerar hur IT-driften ska genomföras. Genom delprocesserna beskrivs hur olika kontrollmål uppfylls. Vissa kontrollmål är övergripande och inte knutna till en viss delprocess.

Information och kommunikation

Policyn för intern styrning och kontroll anger att minPension ska ha för verksamheten ändamålsenliga informations- och kommunikationssystem samt rutiner för spridande av intern information.

I det operativa ansvaret för den verkställande direktören och övriga chefer ingår att upprätta samt fortlöpande revidera minPensions styrdokument samt att hålla medarbetare vid var tid informerade om styrdokumentet. Samtliga styrdokument finns lätt tillgängliga för personalen på minPensions gemensamma server.

Uppföljning

Uppföljning (avvikelse rapportering) av måluppfyllelse, budget och riskhantering sker halvårsvis och redovisas för styrelsen⁴.

I den årliga verksamhetsplanen redovisas långsiktiga mål (på ca tre års sikt) som anger vilken "förflyttning" som ska göras från nuläget samt kortsiktiga (ca ett års sikt) verksamhetsmål. De kortsiktiga målen fungerar som delmål för att uppnå de långsiktiga målen. De lång- och kortsiktiga målen bidrar sammantaget till att nå det övergripande målet.

För målen redovisas nuläge och i vissa fall hur måluppfyllelsen ska mätas. Vidare anges vilka större projekt och aktiviteter av strategisk natur som behöver genomföras för att nå målen.

Uppföljningen avseende första halvåret dokumenteras och omfattar

- revidering av Verksamhetsplan och budget för innevarande år
- halvårsuppföljning av mål och risker halvårsuppföljning av budget och prognos
- Uppföljningen avseende ett helt verksamhetsår dokumenteras och omfattar
- årsuppföljning av Verksamhetsplan och budget för innevarande år
- årsuppföljning av mål och risker
- årsuppföljning av budget
- styrelsens årliga strategidag
- beslut om verksamhetsplan och budget samt risker för kommande år.

Hållbar verksamhet

minPensions mål är att bidra till såväl en hållbar samhällsutveckling som en miljöanpassad verksamhet. Arbetet med hållbar utveckling operationaliseras bl.a.

⁴ Detta regleras i styrdokumentet "Anvisningar för uppföljning av mål, projekt/aktiviteter, budget och väsentliga risker".

genom att bolaget förvissas sig om att de mest centrala underleverantörerna arbetar systematiskt med hållbarhetsfrågor i sin verksamhet. Det handlar t.ex. om analys av risker och möjligheter förknippade med etik, miljö och andra hållbarhetsfrågor.

En redogörelse från leverantörerna begärs in årligen att ingå som underlag i minPensions förenklade hållbarhetsredovisning som i fortsättningen kommer att redovisas för styrelsen i anslutning till det konstituerande sammanträdet. På styrelsesammanträdet i mars 2018 redovisades minPensions första sk.k. förenklade hållbarhetsrapport för styrelsen.



Revisorer

Vid årsstämman 2015 omvaldes revisionsfirman Ernst & Young AB (EY) för en period på fyra år. EY har utsett auktoriserade revisorn Daniel Eriksson till huvudsvarig revisor.

Revisorns uppgift är att granska bolagets finansiella rapportering samt styrelsen och vd:s förvaltning av bolaget.

