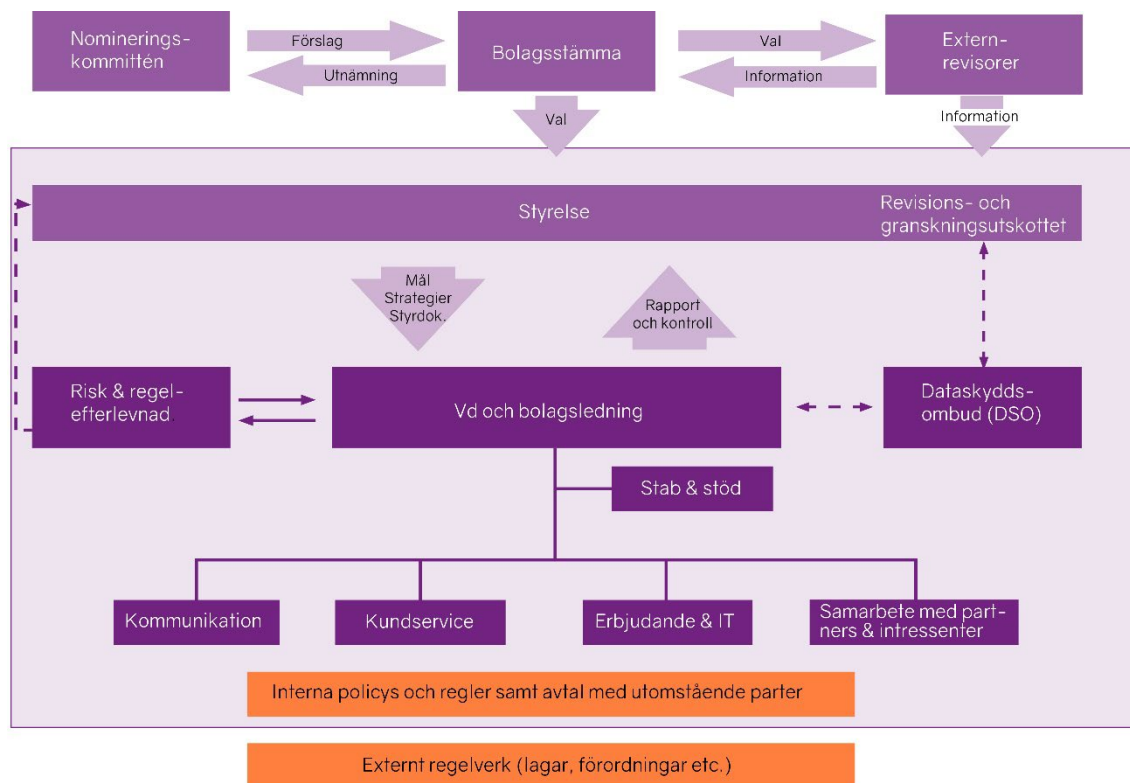




# **Bolagsstyrningsrapport 2023**

**Min Pension i Sverige AB**

## minPensions bolagsstyrningsstruktur



### 1 Inledning

Sedan 2004 bedrivs ett framgångsrikt samarbete mellan staten och försäkringsbranschen (privat-offentlig samverkan) kring individernas pensionsinformation inom ramen för Min Pension i Sverige AB (minPension).<sup>1</sup> minPension utvecklar och förvaltar webbplatsen minPension.se. Till skillnad från de flesta andra leverantörer av pensionsinformationstjänster är minPension en oberoende och neutral aktör<sup>2</sup>. De tjänster som tillhandahålls av minPension är dessutom kostnadsfria för pensions-spararna att använda. För minPension har länge funnits en tydligt kommunicerad beskrivning av bolaget som ett "icke vinstdrivande företag", vilket indikerar att bolaget också är ett icke vinstutdelande aktiebolag. Vinstutdelningsbegränsningen finns uttryckt i bolagsordningen.

Bolagets övergripande mål är att så många pensionssparare som möjligt ska använda tjänsterna på minPension.se med lämplig regelbundenhet för att få en samlad bild av sin intjänade/insparade pension och för att göra pensionsprognoser.

<sup>1</sup> Se antologin "Min Pension – ett exempel på privat-offentlig samverkan" av Katrin Westling Palm och Christina Lindenius (2017)

<sup>2</sup> minPension är en oberoende och neutral 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 vinstintresse. Finansieringen av verksamheten sker gemensamt av staten och branschen.

På så sätt kan de bilda sig en uppfattning om vad de kan förvänta sig i pension och vad som påverkar pensionens storlek. Därutöver ska merparten av de individer som går i pension ha använt tjänsten Uttagsplaneraren och uppleva att det är tryggt och enkelt att planera uttag av sin pension med hjälp av tjänsten.

minPension har avtal med de pensionsaktörer som levererar pensionsinformationen till tjänsterna och användarvillkor med de pensions sparare som har registrerat sig på minPension.se (användare) samt tillhörande dokumentation om hur minPension behandlar personuppgifter. Avtal och användarvillkor i kombination fungerar som fullmakter för inhämtning och behandling av pensionsinformationen.

## 1.1 Rapporten

minPension förelägger årligen en bolagsstyrningsrapport för styrelsen i samband med årsredovisningen. Rapporten har utarbetats enligt de principer som gäller för svensk kod för bolagsstyrning<sup>3</sup> 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.

## 2 minPensions bolagsstyrning

minPension är ett helägt dotterbolag till SFS-Svensk Försäkring Service AB, som är ett helägt dotterbolag till försäkringsföretagens branschorganisation Svensk Försäkring. Verksamheten bedrivs i ett samarbete mellan staten och försäkringsbranschen vilket regleras genom ett konsortialavtal (nedan "samverkansavtal"). Enligt villkoren i detta avtal svarar staten via Pensionsmyndigheten och Statens tjänstepensionsverk (SPV) 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 vissa övriga pensionsaktörer som levererar pensionsinformation till minPension.<sup>4</sup> Utöver detta har minPension bedrivit ett sidofinansierat projekt under 2023, e-Flyttblad. Detta finansieras i sin helhet av nio berörda livbolag<sup>5</sup> som är representerade i Svensk Försäkrings styrelse med ca 1,9 miljoner kronor. Finansieringen av e-Flyttblad beslutas av Svensk Försäkrings styrelse.

### 2.1 Bolagsstämman

Bolagsstämman är minPensions högsta beslutande organ. Bolagets årliga ordinarie bolagsstämma hålls vanligtvis i april. Vid bolagsstämman lägger styrelsen fram årsredovisningen som enligt årsredovisningslagen (1995:1554) ska innehålla balans- och resultaträkning, noter och förvaltningsberättelse samt en revisionsberättelse. Stämman beslutar om fastställelse av resultat- och balansräkning, resultatdisposi-

---

<sup>3</sup> Från 1 januari 2024 gäller en reviderad kod  
[https://www.bolagsstyrning.se/Userfiles/Koden/Dokument/svensk\\_kod\\_for\\_bolagsstyrning\\_gallande\\_fran\\_1\\_januari\\_2024.pdf](https://www.bolagsstyrning.se/Userfiles/Koden/Dokument/svensk_kod_for_bolagsstyrning_gallande_fran_1_januari_2024.pdf)

<sup>4</sup> Länk till förteckning över de ca 30 aktörer som är anslutna till minPension  
<https://www.minpension.se/kontakta-pensionsbolag>

<sup>5</sup> Folksam Ömsesidig Livförsäkring, FuturPension Livförsäkringsaktiebolag, Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag, Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB, Nordea Liv & Pension Försäkring Sverige AB, SEB Pension och Försäkring AB, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, SPP Pension & Försäkring AB och Swedbank Försäkring AB

tion och ansvarsfrihet gentemot bolaget för styrelseledamöter och den verkställande direktören. Bolagsstämman beslutar också arvode till styrelsen och revisorer.

## 2.2 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 särskild vd-instruktion.

Styrelsen består av tre ledamöter från pensionsbranschen, två ledamöter från Pensionsmyndigheten och en ledamot från Statens tjänstepensionsverk (SPV). Detta framgår av det samverkansavtal som träffades 2005 mellan pensionsbranschen och staten om inrättandet av Min Pension i Sverige AB.<sup>6</sup> minPensions styrelseordförande är Svensk Försäkrings verkställande direktör. Sedan Pensionsmyndigheten bildades 2010 har myndighetens generaldirektör varit ordinarie ledamot i styrelsen. Även SPV:s generaldirektör har varit ordinarie ledamot. Varje ledamot har en suppleant. Ingen av de nuvarande ledamöterna eller suppleanterna ingår i minPensions bolagsledning.

Förfarandet när det gäller tillsättandet av ordförande samt ledamöter från pensionsbranschen 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 i stället väljs in som ordinarie ledamot. Det innebär normalt en sammanlagd mandatperiod om fyra år.

Nomineringskommittén har i sitt arbete att utgå från ett principdokument fastställt av Svensk Försäkrings styrelse där det framgår att bolagets styrelse ska ha en god sammantagen kompetens, mångfald och branschrepresentation samt att varje ledamot ska ha en tillräckligt hög nivå för att självständigt kunna fatta beslut av strategisk vikt för minPension.

Nomineringskommittén föreslår även ett val av ordförande. För att säkerställa en tydlig koppling mellan behandlingen av frågor rörande minPension i Svensk Försäkrings styrelse och styrningen av bolaget har det bedömts som lämpligt att det är den verkställande direktören för Svensk Försäkring som innehar ordförandeposten i minPensions styrelse.

Bolagsstämman beslutar därefter om val av ledamöter till styrelsen. Den 5 april 2023 valdes följande styrelse

*Ordförande:* Christina Lindenius (Svensk Försäkring)

*Ordinarie ledamöter:* Elin Berglöf (Pensionsmyndigheten), Maria Humla (SPV), Anna-Karin Laurell (Folksam), Mia Liblik (Pensionsmyndigheten) samt Anna-Carin Söderblom Agius (Skandia).

*Suppleanter:* Konstantin Irina (Pensionsmyndigheten), Johan Bergsten (SPV), Mats Galvenius (Svensk Försäkring), Pär Hedén (Pensionsmyndigheten), Peter Salomon-Sörensen (Swedbank) samt Marie Litezings (AMF)

---

<sup>6</sup> Detta avtal har reviderats tre gånger, nämligen 2010, 2020 samt 2021.

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

Därutöver ska styrelsen hålla minst fyra sammanträden per år, lämpligt fördelade över året enligt styrelsens arbetsordning. Vid behov hålls extra sammanträden. Styrelsen har under 2023 hållit sex 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 den årligt återkommande strategidagen som genomförs på hösten med styrelsen. Strategidagen 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 för några år sedan. Ett viktigt syfte med seminarierna har varit att uppnå en bred samsyn om minPensions framtida inriktning och utveckling samt att så konkret som möjligt formulera rekommendationer till minPensions styrelse som sedan kunnat utgöra ett viktigt underlag i bolagets verksamhetsplanering m.m. Syftet och målet med seminarierna har uppnåtts på ett bra sätt och resultaten från seminarierna finns tydligt dokumenterade i s.k. slutdokument.

Nedan sammanfattas viktiga ärenden och frågeställningar som minPensions styrelse har arbetat med under 2023.

Den 1 november 2023 tillträdde Cecilia Rosendahl Lavén som vd på minPension. Cecilia kommer närmast från pensionsbolaget AMF där hon haft olika ledande befattningar och bl.a. ingick i företagsledningen. Hon har även varit ledamot i minPensions styrelse under åren 2016–2020. Styrelsen har varit djupt involverad i vd-rekryteringen. En särskild rekryteringskommitté bestående av styrelsens ordförande och två ytterligare ledamöter inrättades för arbetet. Denna har rapporterat löpande om utvecklingen till styrelsen. Kommittén har arbetat med stöd av en rekryteringsfirma som är specialiserad på bl.a. rekryteringar av vd:ar och andra ledande befattningshavare.

Inom utvecklingsområdet har styrelsens fokus legat på det fortsatta arbetet med att vidareutveckla den strategiska tjänsten Uttagsplaneraren som har varit i drift sedan hösten 2019. Uttagsplaneraren är en av de viktigaste tjänsterna som minPension tillhandahåller pensionsspararna. Förvaltning och vidareutveckling av tjänsten kommer fortsättningsvis att vara viktig för minPension. Av detta skäl har styrelsen bl.a. beslutat en plan för de kommande årens (2023–2025) utvecklingsarbete med Uttagsplaneraren (främst med fokus på tillkommande funktionalitet ur ett användarperspektiv) samt en uppdaterad anslutningsplan avseende MisLife 2.0, Pensioner under utbetalning samt tilläggstjänsterna Överföra plan, Beräkningsmodell 2 och Beräkningsmodell 3. Arbetet med att vidareutveckla Uttagsplaneraren enligt plan fortgår bl.a. med målsättning att användaren ska kunna ansöka om pensionsuttag digitalt med hjälp av tjänsten Överföra plan.

Ytterligare berednings- och utredningsarbete har varit nödvändigt under året när det gäller projektet som arbetar med att införa tjänsten e-Flyttblad, vars driftsättning har blivit försenad till följd av detta. Styrelsen är strategisk styrgrupp för såväl Uttagsplaneraren som e-Flyttblad.

Europeiska kommissionen presenterade i juni 2023 ett förslag till förordning om ett ramverk för tillgång till finansiella data (Framework for Financial Data Access, FIDA), även kallat öppna finansiella tjänster. Sedan i somras pågår beredningsarbete inom minPension för att klarlägga FIDA:s eventuella påverkan på minPension. I likhet med övriga branschaktörer har minPension beretts möjlighet att avlämna yttrande till Finansdepartementet om förslaget. Styrelsen bevakar fortsatt strategiska FIDA-frågor som har identifierats och som är av betydelse för minPension.

Ett flertal utredningar och analyser har gjorts sedan 2010 kring frågan om informationsdelning, dvs. om även andra än de registrerade användarna ska få ta del av pensionsinformationen som finns lagrad hos minPension givet vissa villkor. Arbetet med informationsdelning har pausats och övergått i minPensions beredning av EU-kommissionens regleringsförslag FIDA.

Under året har styrelsen arbetat med och beslutat om justeringar och förtydliganden av policy för intern styrning och kontroll samt revidering av arbetsordning för minPensions styrelses revisions- och granskningsutskott (se punkt 2.3).

Under året har styrelsen även diskuterat olika aspekter avseende medverkan i det s.k. ETS-projektet, dvs. att inrätta en sorts motsvarande tjänst som minPension.se fast på EU-nivå, till nytta för de EU-medborgare som tjänar in till pension i flera EU-länder. Det har t.ex. handlat om frågor rörande omfattningen och inriktningen på deltagandet från svensk sida, både från minPension och Pensionsmyndigheten samt vissa finansieringsfrågor. Projektet kommer att drivas vidare i en icke vinstdrivande ekonomisk förening som är öppen för medlemskap för pensionsbolag eller organisationer med starka intressen inom pensionsområdet. minPension har tecknat avtal om medlemskap.

Verksamheten vid minPension växer snabbt och befinner sig i en intensiv utvecklingsfas. För att kunna möta denna utveckling på ett effektivt och säkert sätt har styrelsen, genom revisions- och granskningsutskottet, beslutat att minPension ska implementera en vidareutvecklad IT-sourcingstrategi. Denna innebär i korthet att mer av IT-verksamheten inom kärnverksamheten ska utföras i egen regi. Samtidigt ska mer av IT-verksamheten som inte tillhör kärnverksamheten outsourcas. Därutöver ska förmåga byggas upp för att kunna konkurrensutsätta bolagets IT-leverantörer med lämplig periodicitet.

Under året har ett relativt omfattande organisationsutvecklingsarbete bedrivits, vilket styrelsen och revisions- och granskningsutskottet har följt upp. Arbetet har sin upprinnelse i den organisationsförändring som genomfördes i september 2021. Arbetet har omfattat olika aktiviteter rörande styrning och ledning, ledarskap och medarbetarskap, organisation och kultur, processer, ansvarsområden, roller, arbetssätt och arbetsformer etc. En viktig del i detta har varit att vidareutveckla processen för verksamhetsplanering i syfte att skapa en större bredd i planeringen och att involvera hela organisationen. I anslutning till detta har även diskussioner förts kring minPensions mål och strategier, både i styrelsen och i resten av organisationen, vilka har resulterat i vissa justeringar dock utan materiellt avgörande förändringar.

Styrelsens arbete utvärderas regelbundet och utgör grunden för bedömning av styrelsens och verkställande direktörens prestationer när det gäller bolagets resultat och utveckling. Utvärderingen sker enligt en process som bygger på underlag från Styrelseakademien och Styrelsekollegiet.

Inga arvoden utgår till styrelsen.

## 2.3 Revisions- och granskningsutskottet

Styrelsen inrättade 2019 ett revisionsutskott. Under 2023 beslutades vissa förtydliganden kring organisation och ansvar för den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten och i samband med detta beslutades också att namnet på utskottet ändras till revisions- och granskningsutskottet. minPensions externrevisor har beretts möjlighet att lämna synpunkter på förtydligandet av organisation och ansvar för den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten.

Att det ska finnas ett revisions- och granskningsutskott regleras i styrelsens arbetsordning och utskottets ledamöter utses årligen vid det konstituerande styrelsesammanträdet. Ett viktigt skäl till inrättandet av ett särskilt utskott var den ökade aktivitet inom kontroll- och granskningsområdet som är ett resultat av att bolagets verksamhet successivt blir allt mer omfattande och komplex samt de ökade krav som följer av detta, t.ex. gällande dataskyddsfrågor och informations-säkerhet. Det närmare arbetet i minPensions revisions- och granskningsutskott regleras via en separat arbetsordning.

Enligt aktiebolagslagen ska ett revisionsutskott bl.a. övervaka bolagets finansiella rapportering samt övervaka effektiviteten i arbetet med bolagets interna styrning och kontroll som riskhantering, regelefterlevnad (t.ex. dataskyddsfrågornas hantering) m.m. Utskottet ska även bidra till att bereda styrelsens beslut inom kontroll- och granskningsområdet. De ansvarar även för den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten (se punkt 3.2).

Under 2023 beslutades en ny arbetsordning för revisions- och granskningsutskottet samt en granskningsplan för det kommande verksamhetsåret. Revisions- och granskningsutskottet har under 2023 utgjorts av Mats Galvenius (ordförande), Maria Humla och Anna-Carin Söderblom Agius. Johan Hellman har varit sekreterare. Utskottet har genomfört sju sammanträden.

Under året har revisions- och granskningsutskottet särskilt fokuserat på organisationsutvecklingsarbetet, IT-sourcingstrategin samt genomförandet av åtgärdsplaner avseende dataskydds- och informationssäkerhetsfrågor.

## 2.4 Organisation

minPension har en verkställande direktör och en vice verkställande direktör. Under 2023 var medelantalet anställda 16. Organisationen består av en enhet som har ett tvärorganisatoriskt funktionellt ansvar (Stab & stöd) och fyra enheter med ett ansvar för kärnverksamhetens centrala leveransprocesser (Erbjudande & IT, Kommunikation, Kundservice samt Samarbete med partners & intressenter). Vid bolaget finns en ledningsgrupp. Ledningsgruppens uppgifter, roll och verksamhet finns reglerad i en särskild arbetsordning.

Bolagets organisation, personal- och ledningsansvar finns dokumenterat i ett särskilt beslut som har fattats av ordföranden och vd.

Som tidigare nämnts pågår ett intensivt arbete med att vidareutveckla minPensions verksamhet, organisation samt arbetsformer och arbetssätt. Detta är nödvändigt för att bolaget ska kunna klara en tillväxt av antalet användare parallellt med att befintliga tjänster vidareutvecklas och att nya tjänster utvecklas, samtidigt som fler typer av pensionsprodukter ska visas för användarna på minPension.se. En viktig del i detta arbete handlar om att vidareutveckla effektiviteten och tydligheten i centrala processer m.m. såvitt avser både verksamheten och IT. Av detta skäl tillämpas ett alltmer processororienterat arbetssätt som omfattar de processer, system,



objekt och tjänster som finns vid minPension. För att få en ökad tydlighet har även ansvariga kopplats till processerna, systemen, objekten och tjänsterna.<sup>7</sup>

En betydande del av bolagets verksamhet är utkontrakterad till externa uppdragstagare. Denna verksamhet utgörs av IT-drift och support, övervakning av IT-driften, applikationsförvaltning, IT-utveckling, kundservice samt tjänster inom shared servicecenter (ekonomi, HR, kontors-IT, administration, kontorslokaler etc).<sup>8</sup>

Utveckling, och framför allt IT-utveckling, utgör en betydande del av minPensions verksamhet. Av detta skäl inrättades för några år sedan ett s.k. projektkontor. Kontorets roll är att vara navet mellan ledningen och projekten och verkar för att projekten koordineras samt arbetar mot de gemensamma verksamhetsmålen. Ett särskilt ledningsgruppsmöte genomförs månadsvis med fokus på förvaltnings- och utvecklingsprojekten.

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 t.ex. att hitta en lämplig avvägning mellan att bedriva verksamheten med egen personal eller genom användning av externa uppdragstagare. Denna frågeställning utgör en central del i IT-sourcingstrategin.

## 3 Intern kontroll och riskhantering

Styrelsen arbetar löpande med att vidareutveckla och stärka bolagsstyrningen. Detta ska uppnås genom fortsatt arbete med frågor som rör bolagets "inre arbete", t.ex. bolagets processer för styrning och ledning, planering, uppföljning och kontroll samt förvaltning och utveckling.

Viktiga områden som arbetet med intern styrning och kontroll fokuseras på inom minPension är

- dataskydds- och informationssäkerhetsfrågorna,
- de viktigaste arbetsprocesserna inom bolaget, främst inom IT-området samt incidenthantering/rapportering,
- stora och strategiska projekt, främst inom IT-området,
- ekonomistyrning, ekonomisk rapportering och kostnadseffektivitet, samt
- de mest kritiska leverantörsavtalen avseende utkontrakterad verksamhet.

### 3.1 Kontrollmiljö

I likhet med föregående år har ett arbete genomförts med 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, planer samt strategidokument. Styrelsen avgör vilka styrdokument som ska fastställas av styrelsen.<sup>9</sup>

I en miljö med snäva tidplaner, starka beroenden mellan olika aktiviteter samt med begränsade personella resurser måste bolaget ha en effektiv och väl fungerande

---

<sup>7</sup> Detta regleras i beslutet "Beslut om processer, system, objekt och tjänster vid minPension samt ansvariga för dessa".

<sup>8</sup> Denna verksamhet regleras i "Riktlinjer för utkontraktering av verksamhet vid minPension".

<sup>9</sup> Detta regleras i styrdokumentet "Riktlinjer för styrande dokument vid minPension".



bolagsstyrning som säkerställer att bolaget framgångsrikt kan hantera den löpande verksamheten samtidigt som stora och strategiska projekt, aktiviteter, förstudier och utredningar genomförs.

Bolagets arbete med den interna styrningen och kontrollen har successivt vidareutvecklats. Bolaget har en särskild policy för intern styrning och kontroll som styrelsen har beslutat och som följs upp årligen och revideras vid behov. Av denna framgår bl.a. att policyn har utarbetats med utgångspunkt i Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag (FFFS 2005:1). Därutöver har ett arbete genomförts för att vidareutveckla processer med tillhörande styrdokument, planer, bemanning etc för intern styrning och kontroll, dvs. uppbyggnad av funktioner för hantering av risker, regelefterlevnad, incidenter och kriser.

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

## 3.2 Riskhantering

minPensions riskhantering bygger på processer, policyer och riktlinjer samt en effektiv operativ struktur och transparent rapportering. minPensions riskhantering följer roll- och ansvarsfördelningen enligt den traditionella modellen med en indelning i tre s.k. "försvarslinjer".

*1:a försvarslinjen:* Styrelsen, bolagsledningen och samtliga medarbetare. Linjeorganisationen 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.

*2:a försvarslinjen:* Enheten Stab & stöd (bl.a. med en särskild risk- och compliance-ansvarig som bidrar med råd och stöd, övervakning, bevakning och granskningar/kontroller av regelefterlevnaden) 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.

*3:e försvarslinjen:* Mot bakgrund av inriktningen på minPensions verksamhet samt organisationens begränsade storlek har styrelsen gjort bedömningen att det inte ska inrättas någon särskild befattning som internrevisor vid minPension. Istället hanteras dessa uppgifter, främst av effektivitetsskäl, inom ramen för den externa revisionens årliga granskning. Externrevisionen gör således ett uttalande om den interna styrningen och kontrollen i anslutning till styrelsens beslut om årsredovisningen.

Härutöver finns en ordning med en oberoende kontroll- och granskningsverksamhet som revisions- och granskningsutskottet ansvarar för, genom att

- lämna förslag till granskningsplaner för styrelsens beslut,
- besluta om uppdragsbeskrivningar, och
- besluta om utförare av de kontroller och granskningar som ska utföras enligt granskningsplanerna,
- löpande följa upp åtgärdsplaner.

För att säkerställa en effektiv oberoende kontroll- och granskningsverksamhet ska de som utför uppgifter inom ramen för den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten få den insyn i verksamheten som behövs för att de ska kunna utföra sina uppgifter.

För att undvika att olika intressekonflikter påverkar inriktning och utförande av den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten ska de som utför uppgifter inom ramen för den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten

- vara oberoende i sin kontroll- och granskningsverksamhet, och
- ha rätt att rapportera direkt till revisions- och granskningsutskottet eller direkt till styrelsen.

Rapporteringen sker i normalfallet på revisions- och granskningsutskottets sammanträden och i samband med styrelsesammanträden.

### **Väsentliga risker och hanteringen av dessa**

De övergripande och mest väsentliga risker som bedöms kunna påverka bolagets möjligheter att nå sina mål på ett kostnadseffektivt och säkert sätt är i allt väsentligt kopplade till den komplexa situation som råder och som kommer att råda under de närmaste åren. Ett flertal större projekt, 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. I många fall finns även ett inbördes beroende mellan projekten. Riskerna är ofta relaterade till beroenden av andra aktörer, resursfrågor (främst egen personal, men även personal hos de mest centrala leverantörerna), driftsäkerheten i IT-systemen samt parallella utvecklingsspår och förändringar på minPension.se. Vissa av riskerna är dessutom 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 följs regelbundet upp av bolagsledningen och resultaten av dessa uppföljningar föreläggs 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 t.ex. att riskanalyser görs regelmässigt för alla större och strategiska projekt, men även för mindre projekt som är av principiell betydelse. Även på enhetsnivå genomförs en systematisk riskhantering under verksamhetsåret. Riskanalyser genomförs för bolagets olika informationstillgångar inom ramen för informationssäkerhetsarbetet. Varje informationstillgång har en

informationsägare vilket i normalfallet är den enhetschef som har ansvaret för den verksamhet som bedrivs där informationen skapas eller inkommer.<sup>10</sup>

minPensions verksamhet innebär en exponering mot olika typer av risker, särskilt viktiga är verksamhetsrisker avseende IT-verksamheten och driftsäkerheten i denna, informationssäkerheten, dataskyddsfrågorna och användarnas personliga integritet samt risker i anslutning till utkontraktering av verksamhet till leverantörer<sup>11</sup>. Dessa verksamhetsrisker följs noga av bolaget.

### 3.3 Dataskyddsarbetet

Vid minPension sker förvaltningen av GDPR-regelverket genom en kombination av administrativa, organisatoriska och tekniska åtgärder. För ändamålet har en förvaltningsorganisation införts<sup>12</sup> och en särskild riktlinje har utarbetats vars syfte är att ge en överblick över vilka kontroller, uppföljningar m.m. som behöver göras för att skapa och påvisa efterlevnad av GDPR-regelverket.<sup>13</sup> Riktlinjen ligger således till grund för linjeorganisationens löpande dataskyddsarbete. För att undvika eventuella intressekonflikter har, sedan början av 2021, ett externt dataskyddsombud engagerats på uppdragsbasis.

Under 2023 har arbetet främst fokuserats på förvaltning och efterlevnad av GDPR-regelverket. Bl.a. har bolaget under hösten fortsatt arbetet med att säkerställa att bolaget uppfyller de krav som följer av Schrems II-domen när det gäller de mest centrala leverantörerna (personuppgiftsbiträden) samt de olika stödsystem som kan vara baserade på molntjänster. Avsikten är att förvissa sig om att minPensions åtgärder (avtalsmässiga, organisatoriska samt tekniska) är tillräckliga för att kunna påvisa regelefterlevnad. I anslutning till detta har även en uppföljning gjorts av Cookies-hanteringen. Olika åtgärder har genomförts och genomförs. Dessa åtgärder följs upp av revisions- och granskningsutskottet.

Ett omfattande arbete med uppdatering och modernisering av minPensions integritetspolicy har under hösten 2023 påbörjats med bakgrund av den praxis som har etablerats under de senaste åren, när det gäller utformningen av integritetspolicyer.

Av vd-instruktionen framgår att vd årligen ska lämna en samlad rapport till styrelsen om bolagets arbete med dataskyddsfrågorna. Detta gäller även för övriga organisationer som ingår i Svensk Försäkring i Samverkan (SFIS). På det konstituerande styrelsesammanträdet redovisades således Årlig statusrapport om dataskyddsarbetet vid minPension som styrelsen beslutade. Syftet med rapporten är att redovisa hur minPension arbetar med skyddet av personuppgifter inom sin verksamhet i förhållande till GDPR-regelverket inklusive svensk följdragstiftning.

### 3.4 Informationssäkerhetsarbetet

Via minPension.se inhämtas och bearbetas stora mängder integritetskänslig information. Såväl individer, anslutna pensionsaktörer och tillsynsmyndigheter, har krav och förväntningar på att utveckling, förvaltning och drift av minPension.se sker på

---

<sup>10</sup> Detta regleras i beslutet "Beslut om informationstillgångar, informationsägare och deras ansvar vid minPension".

<sup>11</sup> Utkontraktering regleras i "Riktlinjer för utkontraktering av verksamhet vid minPension".

<sup>12</sup> Detta regleras i beslutet "Beslut om förvaltningsorganisation avseende GDPR-regelverket".

<sup>13</sup> Riktlinje för årliga kontroller och uppföljningar av GDPR-regelverket för att säkerställa efterlevnad

ett säkert sätt och med ett riskbaserat och systematiskt informationssäkerhetsarbete som grund.

I takt med att minPensions verksamhet successivt ökar i omfattning, vilket bl.a. innebär alltmer komplexa IT-lösningar m.m., 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 (ca 3 års sikt) att ett ledningssystem för informationssäkerhet (LIS) enligt standarden ISO 27001 ska implementeras i tillämpliga delar för att minimera bolagets säkerhetsrisker. Arbetet ska bidra till att uppfylla informationssäkerhetsdimensionerna konfidentialitet, riktighet, tillgänglighet och spårbarhet. På några års sikt kan målet vara en certifiering enligt ISO 27001 resp. ISO 27552 (som även täcker in och hanterar GDPR-kraven), om det bedöms som ändamålsenligt.

I informationssäkerhetsarbetet ingår bl.a. att ta fram nödvändiga policyer och riktlinjer som ska stödja informationssäkerhetsarbetet. Bolaget har en särskild informationssäkerhetspolicy som har beslutats av styrelsen och som revideras årligen eller vid behov. Bolagets informationssäkerhetspolicy står i överensstämmelse med den informationssäkerhetspolicy som gäller för verksamheter ingående i Svensk Försäkring i Samverkan. Ett arbete har pågått med att vidareutveckla de målgruppsanpassade riktlinjerna<sup>14</sup> som följer av kraven i standarden ISO 27001 som ska ligga till grund för utformningen av styrning och ledning, roller och ansvarsfördelning, processer samt förvaltningsorganisation.

Under året har arbetet med att vidareutveckla informationssäkerheten vid bolaget fortsatt. Arbetet har främst varit inriktat på behörighetshantering och att göra riskanalyser kring dessa som en grund för säkerhetsstärkande åtgärder.

Den alltmer utbredda s.k. "Overlay-tekniken", eller "skärmskrapning" utgör en risk som har aktualiserats och som har blivit mer påtaglig under de senaste åren. minPension har därför vidtagit olika skyddsåtgärder, bl.a. tekniska, i syfte att försvåra för oseriösa aktörer att missbruka minPension på detta sätt. Styrelsen har fastslagit att man ser allvarligt på denna typ av missbruk, bl.a. ur ett kundskydds- och informationssäkerhetsperspektiv och följer noga frågan.

### 3.5 Kontrollaktiviteter

De generella kontrollaktiviteterna är primärt knutna till den struktur som anges i IT-driftmodell med tillhörande delprocesser. Delprocesserna utgörs av systemövervakning, behörighet, incidenthantering, problemhantering samt förändringshantering.

Modellen stöds av riktlinjer, instruktioner, avtal och andra operativa dokument som reglerar hur IT-driften ska genomföras. Genom delprocesserna beskrivs hur olika

---

<sup>14</sup> De målgruppsanpassade informationssäkerhetsriktlinjer som har beslutats är

- Styrning och ledning av informationssäkerhet,
- Informationssäkerhet för chefer,
- Informationssäkerhet för medarbetare, samt
- Säker it.

Riktlinjerna kompletteras dessutom med underliggande styrdokument, exempelvis i form av processer, anvisningar och/eller instruktioner.

kontrollmål uppfylls. Vissa kontrollmål är övergripande och inte knutna till en viss delprocess.

### 3.6 Oberoende granskningar

På uppdrag av styrelsen och revisions- och granskningsutskottet<sup>15</sup> har den oberoende kontroll- och granskningsfunktion under verksamhetsåret 2023 slutfört två granskningar och påbörjat en ny. Dessa återfinns i den granskningsplan som styrelsen har beslutat. Granskningarna har fokuserat på de anslutna pensionsaktörernas efterlevnad av samarbetsavtalet med minPension samt på informations- och data-skyddssäkerhet.

Granskningsarbetet har genomförts av oberoende konsulter och resultaten från granskningarna har dokumenterats i rapporter. Dessa kommer att ligga till grund för åtgärdsplaner som har beslutats och som följs upp av revisions- och granskningsutskottet.

Under 2023 har dataskyddsombudet genomfört självinitierade granskningar inom ett par områden, vilka avsett att kontrollera efterlevnaden av GDPR. Även dessa har resulterat i att åtgärder genomförts (se punkt 3.3).

### 3.7 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 tillgängliga för personalen på minPensions gemensamma server.

### 3.8 Uppföljning

Uppföljning (avvikelse rapportering) av måluppfyllelse, budget och riskhantering sker halvårsvis och redovisas för styrelsen.<sup>16</sup>

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 således 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 väsentliga risker, samt
- halvårsuppföljning av budget och prognos.

---

<sup>15</sup> Under 2023 har revisionsutskottet bytt namn till revisions- och granskningsutskottet, se ovan under rubriken "Revisions- och granskningsutskottet".

<sup>16</sup> Detta regleras i styrdokumentet "Anvisningar för uppföljning av mål, projekt/aktiviteter, budget och väsentliga risker".

Uppföljningen avseende ett helt verksamhetsår dokumenteras och omfattar

- årsuppföljning av verksamhetsplan och budget för innevarande år,
- årsuppföljning av mål och väsentliga risker, samt
- styrelsens årliga strategidag.

Uppföljning avseende de åtgärdsplaner som har blivit ett resultat av de oberoende granskningarna som har genomförts, följs löpande upp av revisions- och granskningsutskottet.

## 4 Hållbar verksamhet

Sedan några år tillbaka är det obligatoriskt för stora bolag att årligen avge en hållbarhetsrapport. Hållbarhetsrapporten ska innehålla de icke-finansiella upplysningar som behövs för förståelsen av företagets utveckling, ställning, resultat och konsekvenserna av dess verksamhet, däribland upplysningar i frågor som rör miljö, personal och sociala förhållanden, respekt för mänskliga rättigheter och motverkande av korruption.

minPension omfattas inte av lagkravet men arbetar med hållbarhetsfrågorna på ett verksamhetsanpassat sätt. Målet är att bidra till såväl en hållbar samhällsutveckling som en hållbarhetsanpassad verksamhet. Arbetet operationaliseras bl.a. genom att minPension förvissar sig om att de mest centrala leverantörerna 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 dessa begärs årligen in för att ingå i ett årligt dokument som beslutas av styrelsen.

## 5 Revisorer

Vid årsstämman 2023 beslutades att utse revisionsbolaget Deloitte till minPensions revisor, med auktoriserade revisorn Henrik Nilsson som huvudansvarig, för en tid av fyra år från och med räkenskapsåret 2023.

Revisorns uppgift är att granska bolagets finansiella rapportering samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning av bolaget.