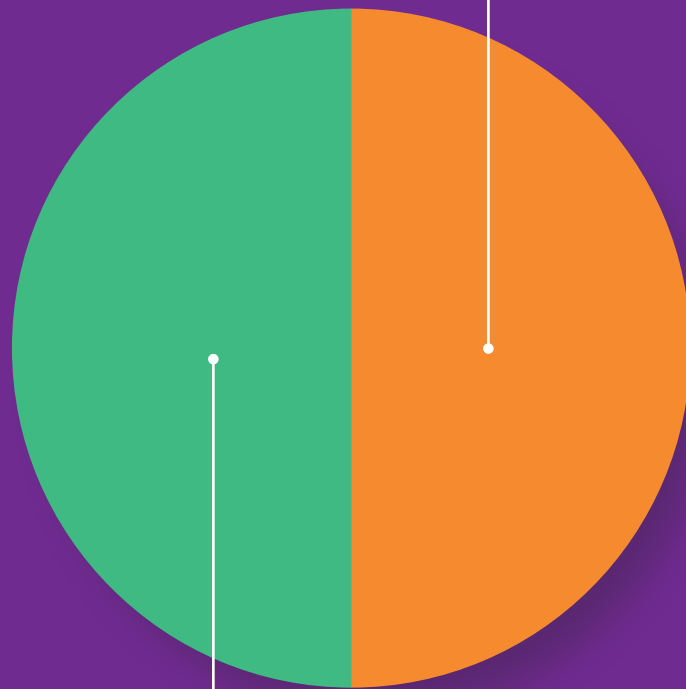


Detta är minPension i Sverige AB

Innehåll

Korta fakta	3
Prioriteringar 2018	4
Täckningsgrad	5
Kanaler	6
Uppdrag	7
Vision	8
Övergripande mål	9
Status Q2 2018	10
Mål Q4 2020	11
Långsiktiga mål	12
Strategier	14



Staten 50%

Försäkringsbranschen 50%

Korta fakta

minPension startade sin verksamhet 2004 och är resultatet av ett samarbete mellan staten och försäkringsbranschen i frågor kring pensionsinformation.

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

Samarbetet mellan staten och försäkringsbranschen när det gäller minPension 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 aktörer som levererar pensionsinformation till minPension.

- minPension är ett icke vinstdrivande företag.
- minPension har en budget på ca 45,4 miljoner kronor för 2018.
- minPension har i medeltal haft 11 anställda under 2017.

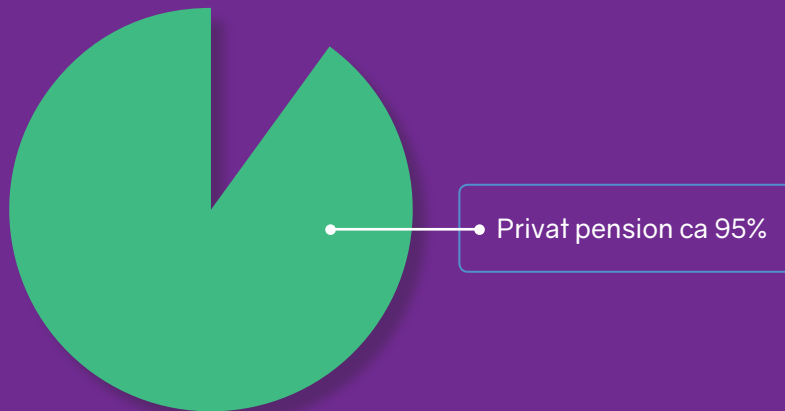
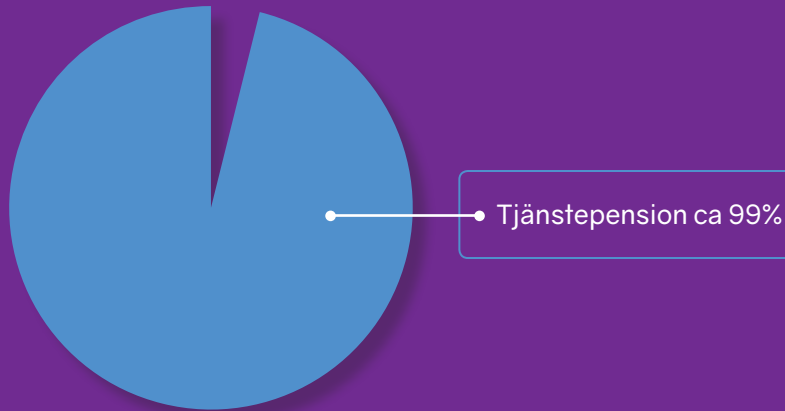
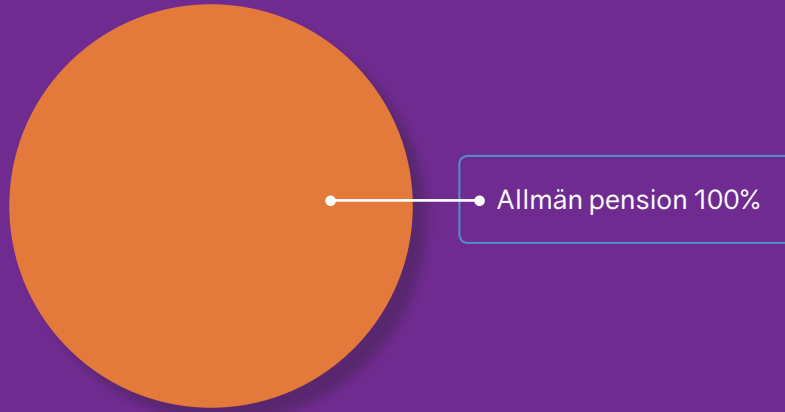
- Fortsatt hög kvalitet på den löpande verksamheten
- Bättre informations- och prognoskvalitet
- Strategiska projekt påbörjas och genomförs
- Att anpassa bolagets strukturer för ökat antal användare
- Lättillgängligare för spararna
- Stärka varumärket och förtroendet

Prioriteringar 2018

- Genomföra den löpande verksamheten med fortsatt hög kvalitet. Detta innefattar även att uppfylla författningskrav och annat regelverk. Vidare ska pensionsinformationens kvalitet förbättras liksom noggrannheten i prognoserna.
- Påbörja och genomföra arbetet med de s. k. prioriterade styrande projekten, dvs GDPR-anpassningen (och därtill hörande LIS-åtgärder¹²), Uttagsplan Fas 1, byta till den nya webbsidan avseende Mina Sidor, implementera den nya grafiska identiteten så att tidsperioder med dubbla identiteter (dvs nya och gamla) blir så kort som möjligt.
- Anpassa bolaget för att klara en tillväxt av antal användare (från 3 miljoner till ca 4 miljoner vid utgången av 2020) samtidigt som antalet tjänster och produkter ökas.
- Göra minPension.se mer lättillgänglig för pensions-spararna genom att öppna fler dörrar in, t.ex. via distribuerad webb hos stora arbetsgivare och på några års sikt även via API-lösningen¹³.
- Intensifiera arbetet med att anpassa bolaget för att klara en tillväxt av antalet användare (från 2,5 miljoner till ca 4 miljoner vid utgången av 2019) samtidigt som antalet tjänster och produkter utökas.
- Stärka bolagets varumärke samt öka kännedomen om och förtroendet för minPension bland pensions-spararna, pensionsaktörerna, beslutsfattare och övriga intressenter.

¹²LIS är en förkortning av Ledningssystem för Informationssäkerhet enligt standarden ISO 27001.

¹³API är en förkortning av Application Programming Interface och hjälper företag att dela med sig av data på ett kontrollerat sätt.



Täckningsgrad

Den samlade pensionsbild som kan fås idag via minPension.se omfattar allmän pension, tjänstepension och privat pension. Min pension täcker drygt 99% av pensionskapitalet.

Alla större pensionsaktörer är anslutna till minPension.se

- **minPension.se**
- **distribuerad webb**
- **kundservice**

Kanaler

minPension tillhandahåller en självbetjäningstjänst, som huvudsakligen är webbaserad, vilken ger pensionsspararen en samlad bild av intjänad och insparad pension.

Tjänsten ger även spararen en möjlighet att göra egna pensionsprognoser baserade på inhämtade uppgifter från de anslutna pensionsaktörerna och egna antaganden om värdeutveckling, uttagstider etc.

Webbtjänsten finns i följande kanaler

- **minPension.se** (webbplats som är responsiv)
- **distribuerad webb** (inloggningsmöjlighet till minpension.se från andra organisationers webbplatser)
- **API-lösingen** (används för närvarande för det digitala orangea kuvertet hos Pensionsmyndigheten).

I samband med Pensionsmyndighetens kampanj *prognos till alla* utvecklades nya kanaler för prognoser 2014. De nya kanalerna är *prognos via telefon* och *prognos via personligt möte*. För pensionsspararna innebär detta således att de kan informeras och uppmärksammas på hela sin pensions-situation (allmän pension, tjänstepension och eventuellt privat pensionssparande) i den kanal som passar dem bäst och som de själva väljer.

minPension har en **kundservice** som hanterar telefonsamtal och e-post från pensionsspararna.

minPension är den aktör som tillhandahåller den mest kompletta, neutrala och transparenta helhetsbilden.

Uppdrag

minPensions uppdrag är att i första hand stödja pensionsspararna och pensionärerna – men också pensionsbranschen – på ett sådant sätt att det gynnar pensionsspararna.

Uppdraget gentemot pensionsspararna är att vara en oberoende aktör som tillhandahåller begriplig, individuell och samlad pensionsinformation av hög kvalitet kostnadsfritt via säkra tjänster med hög tillgänglighet.

Uppdraget gentemot pensionsbranschen är att bidra till en högre effektivitet inom pensionsinformationsområdet genom utökad standardisering, kostnadseffektiv infrastruktur inom administrativa och ej konkurrensutsatta områden samt förbättrad transparens.

Kunder

minPensions kunder kan således i dagsläget sägas bestå dels av pensionsspararna, dels av de pensionsaktörer som anslutit sig till minPension (som levererar pensionsinformation och finansierar bolaget).

Framöver kommer även deltidspensionärer och pensionärer bli en allt viktigare grupp. Även de pensionsaktörer som inte är anslutna till minPension (valcentraler, arbetsmarknadens parter, förmedlare m.fl.) kan sägas vara indirekta kunder eftersom dessa också drar nytta av minPension.

standardisering

infrastruktur

transparens

oberoende

enkel

individuell

samlad

kvalitet

kostnadsfritt

säker

tillgänglig

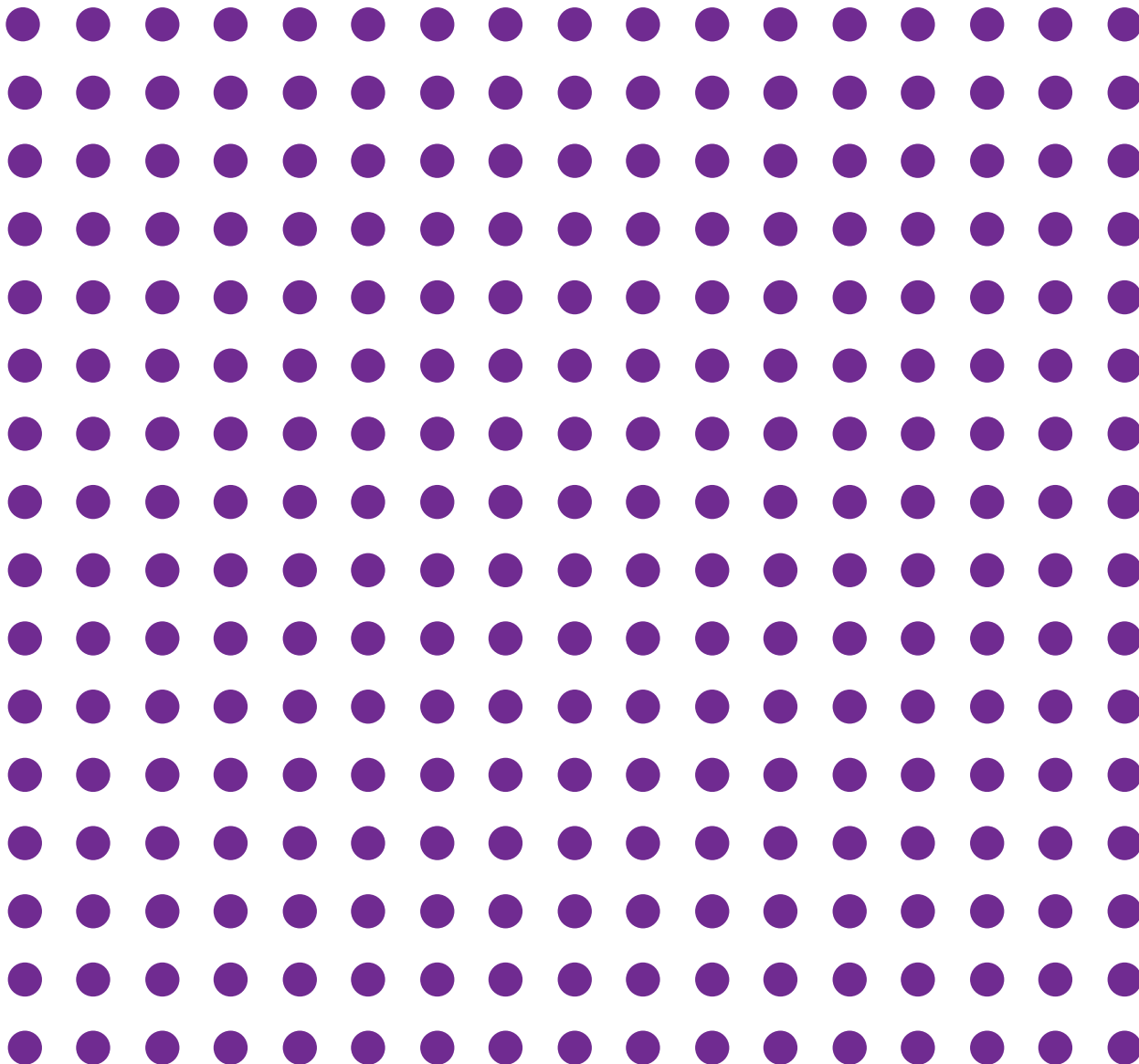
trygg

00:59

Vision

På bara en minut får du en överblick över hela din pension
– så begripligt och intressant att du vill veta mer!

● = 20 000 pensionssparare



Övergripande mål

minPension vänder sig främst till alla personer (ca 5,7 miljoner pensionssparare) som har påbörjat sin intjäning av ålderspension, men som ännu inte har påbörjat uttag av sin pension. Framöver kommer även deltidspensionärer och pensionärer bli en allt viktigare grupp.

minPensions övergripande mål är att så många pensions-sparare som möjligt använder tjänsten minPension med lämplig regelbundenhet för att få en samlad bild av sin intjänade/insparade pension och för att göra pensions-prognoser. På så sätt kan de bilda sig en uppfattning av vad de kan förvänta sig i pension och vad som påverkar pensionens storlek.

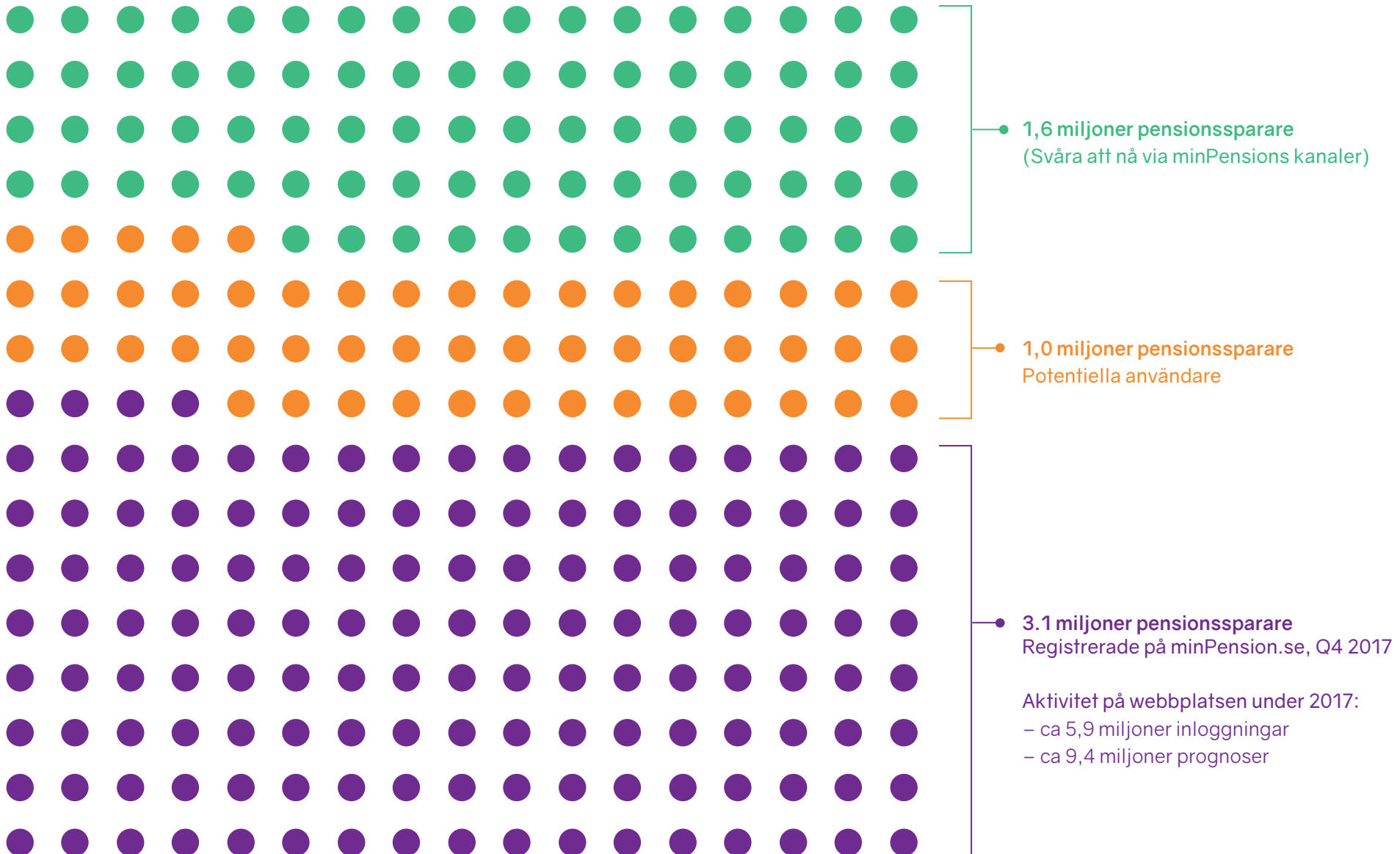
Till skillnad från de flesta andra leverantörer av pensions-informationstjänster är minPension en helt neutral och oberoende aktör utan eget vinstintresse.

De tjänster som tillhandahålls på minPension.se är dessutom kostnadsfria för pensionsspararna.

● 5,7 miljoner pensionssparare totalt

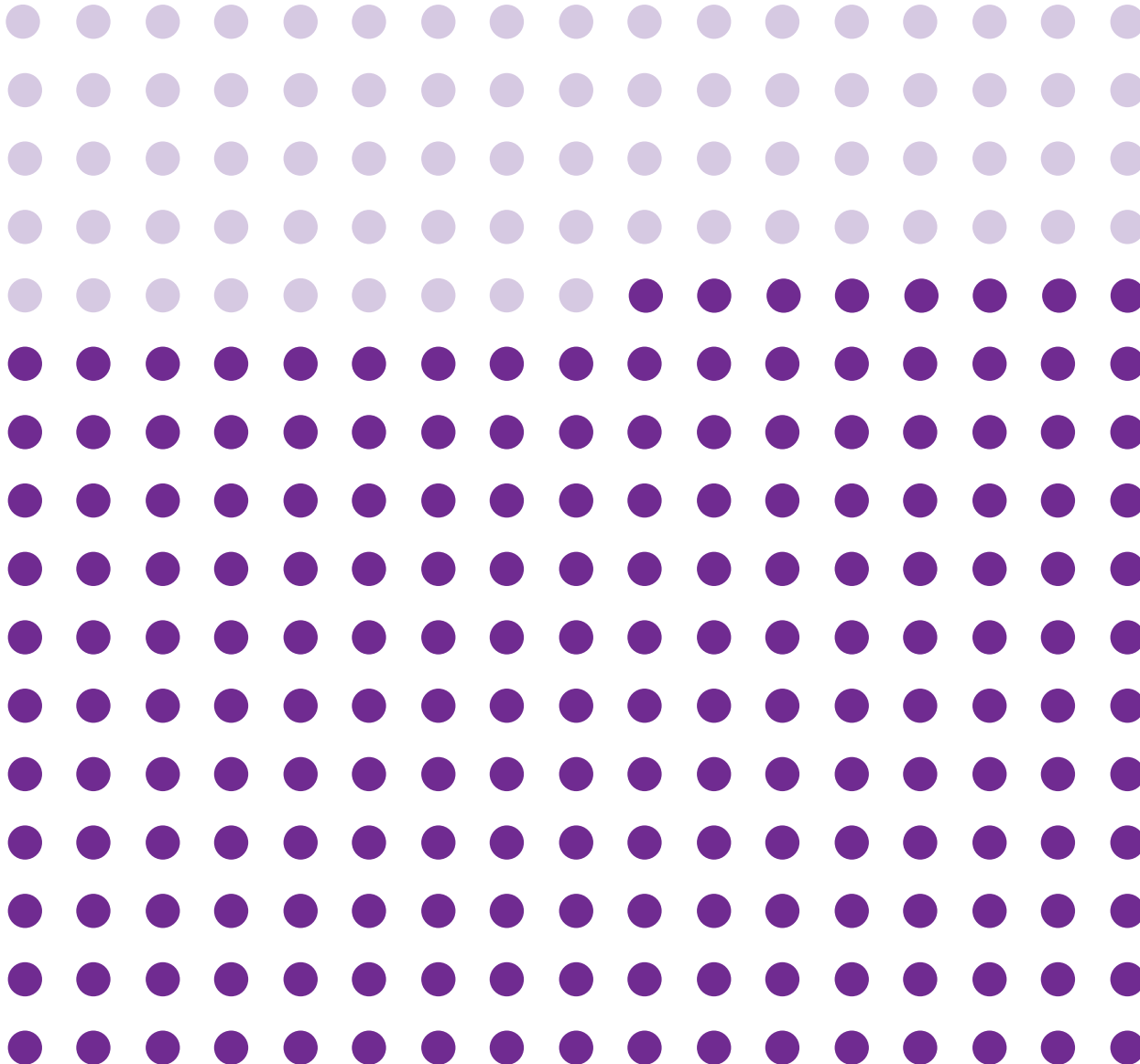
● = 20 000 pensionssparare ● = 20 000 pensionssparare ● = 20 000 pensionssparare

Status Q4 2017



● = 20 000 pensionssparare ● = 20 000 pensionssparare

Mål Q4 2020



● cirka 4 miljoner
pensionssparare registrerade på
minPension, Q4 2020

De registrerade användarna ska med lämplig regelbundenhet (frekvensen är naturligtvis beroende av i vilket livsskede och i vilken situation pensionsspararen befinner sig) göra prognoser för att få en bild av vad de kan förvänta sig i pension. Detta bör även ske i samband med livsval som påverkar inkomst eller arbetstid.

Ökad och förbättrad
informationsleverans

Förbättrad
informationskvalitet

Förbättrad
tillgänglighet

Långsiktiga mål

- Utökad och förbättrad informationsleverans ska uppnås genom att
 - vissa aktörer ska kunna leverera mer heltäckande information
 - nya leverantörer av pensionsinformation ska anslutas samt att information om produkter som IPS och riskförsäkringar ska ingå i den samlade bilden
 - en större andel av det totala pensionskapitalet för ålderspension ska ingå i den samlade bild som minPension tillhandahåller.
- Förbättrad informationskvalitet och noggrannhet i prognoserna samt simuleringsmöjlighet ska uppnås genom att de anslutna pensionsaktörerna levererar bästa tillgängliga pensionsinformation, och beräkningsparametrar eller räknar själva.
- Förbättrad tillgänglighet ska uppnås genom åtgärder som säkerställer att
 - pensionsinformationen är lätt nåbar för spararna
 - det tar så kort tid som möjligt för dem att inhämta sin pensionsinformation.
- Viktiga åtgärder för att öka tillgängligheten är spridningen av distribuerad webb och API-lösningen till
 - fler anslutna aktörer
 - stora arbetsgivare
 - valcentraler.

Andra kanaler som har utvecklats i samband med prognos till alla är prognos via telefon samt prognos via personligt möte. *Fortsättning nästa sida*

Utökad och förbättrad
funktionalitet

Nöjdare användare

Förbättrad
användarvänlighet

Ökad kännedom och
ökat förtroende

Ökat antal användare

Genom dessa åtgärder kan pensionsspararna få en samlad bild av sin intjänade/insparade pension och göra prognoser i den kanal som passar dem bäst och som de själva väljer.

- **Utökad och förbättrad funktionalitet** ska uppnås genom att
 - vidareutveckla befintliga tjänster, samt
 - införa nya tjänster som är avsedda att skapa ökad kundnytta.
- **Nöjdare användare** ska uppnås genom åtgärder som medför att en högre andel av användarna är nöjda med
 - webbtjänsten och deras möjlighet att ta till sig informationen, samt
 - kundservice när det gäller service och kompetens.
- **Förbättrad användarvänlighet** ska uppnås genom åtgärder som medför att webbtjänsten uppfattas som användarvänlig avseende funktionalitet, navigation, grafik etc. oavsett vilken kanal som används.
- **Ökad kännedom om och ökat förtroende för minPension** ska uppnås hos
 - pensionsspararna
 - anslutna pensionsaktörer
 - pensionsbranschen i övrigt (valcentraler, arbetsmarknadens parter, förmedlare m.fl.)
 - staten, media och opinionsbildare etc.
- **Ett ökat antal användare och ökad användning** ska uppnås genom att fler pensionssparare registrerar sig via någon av de distributionskanaler minPension erbjuder. Samtidigt är det viktigt att dessa med viss regelbundenhet gör prognoser kring sin pension.

Pensionsspararnyttan

Kommunikationen

Distribuerad webb och API-lösningen

Varumärket

Deltidspensionärer och pensionärer

Nya affärsmodeller och tjänster

Automatiseringsgrad

En attraktiv arbetsplats

Strategier

Pensionsspararnyttan

Utformningen av verksamheten ska i första hand styras av pensionsspararnyttan men också av nyttan för de anslutna aktörerna.

Tjänster och service ska hålla hög kvalitet samtidigt som verksamheten ska bedrivas kostnadseffektivt, vilket bl.a. innebär en stark styrning mot självbetjäningskanaler.

De förändringar som görs ska vara långsiktigt hållbara, vilket bidrar till kostnadseffektivitet även på lång sikt.

Kommunikationen

Distribuerad webb och API-lösningen

Varumärket

Deltidspensionärer och pensionärer

Nya affärsmodeller och tjänster

Automatiseringsgrad

En attraktiv arbetsplats



Strategier

Kommunikationen

Kommunikationen ska användas som ett strategiskt medel för att nå målen, vilket innebär att fokus successivt hamnar allt mer på tjänsterna och deras kvalitet och användbarhet för spararna än på webbplatsen minPension.se

Kommunikationsarbetet ska ske i ett nära samarbete och samverka med Pensionsmyndigheten och övriga anslutna pensionsaktörer.

Kommunikationen med pensionsspararna ska målgruppsanpassas och möta "pensionsspararna där de är".



Distribuerad webb och API-lösningen

Varumärket

Deltidspensionärer och pensionärer

Nya affärsmodeller och tjänster

Automatiseringsgrad

En attraktiv arbetsplats

Strategier

Distribuerad webb och API-lösningen

Det ska ske en fortsatt stark satsning på distribuerad webb och API-lösningen för att förbättra tillgängligheten för pensionsspararna och därmed öka tillväxten av antalet användare av tjänsten.

Baserad på en långsiktig strategi ska en effektiv och kontrollerad utvidgning kunna ske även till aktörer utöver den krets som nu har anslutningsavtal med minPension, t.ex. stora arbetsgivare och valcentraler.

Varumärket

Deltidspensionärer och pensionärer

Nya affärsmodeller och tjänster

Automatiseringsgrad

En attraktiv arbetsplats

Strategier

Varumärket

minPension ska snabbt och effektivt tillhandahålla nya och vidareutvecklade tjänster kring vilka det råder en stark efterfrågan på från de anslutna pensionsaktörerna.

På så sätt kan minPension bistå de anslutna aktörerna för att möta den snabba förändring som nu sker i branschen genom att bidra till en effektivare hantering, som t.ex. genom viss infrastruktur.

Utgångspunkten ska dock alltid vara att pensions-spararna får en bättre och mer lättillgänglig pensionsin-formation.

Givet en sådan utveckling behöver minPensions varu-märke stärkas ytterligare och kraftfullt signalera kvalitet och att minPension är en neutral och oberoende aktör¹.



¹minPension är en 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. Finansiering av verksamheten sker gemensamt av staten och branschen.

Deltidspensionärer och pensionärer

Nya affärsmodeller och tjänster

Automatiseringsgrad

En attraktiv arbetsplats



Strategier

Deltidspensionärer och pensionärer

Framöver kommer även deltidspensionärer och pensionärer bli en allt viktigare grupp. Tjänster och kommunikation kommer att behöva anpassas för att möta den utvecklingen.

Ett tydligt exempel på detta är tjänsten Uttagsplan som är under utveckling.



Nya affärsmodeller och tjänster

Automatiseringsgrad

En attraktiv arbetsplats

Strategier

Nya affärsmodeller och tjänster

Parallellt med övrigt arbete ska nya affärsmodeller och tjänster analyseras, värderas och prioriteras.

På så sätt blir det möjligt att mycket snabbt påbörja införandet av dessa när det bedöms lämpligt.

Automatiseringsgrad

En attraktiv arbetsplats

Strategier

Automatiseringsgrad

En hög automatiseringsgrad ska tillämpas, vilket gör det möjligt att bedriva verksamheten med en liten personalstyrka i förhållande till det mycket stora antalet registrerade pensions sparare och anslutna pensionsaktörer.

Detta ställer i sin tur höga krav på kompetens och skicklighet hos medarbetarna.



En attraktiv arbetsplats

Strategier

En attraktiv arbetsplats

minPension ska vara en attraktiv arbetsplats genom att erbjuda sina anställda goda utvecklingsmöjligheter och ett gott ledarskap som stimulerar till delaktighet och engagemang.

Välkommen till
minPension – du med!



minPension i Sverige AB
Box 24043
104 50 Stockholm
Kundtjänst +46 771 89 89 89
minpension.se

minPension.se