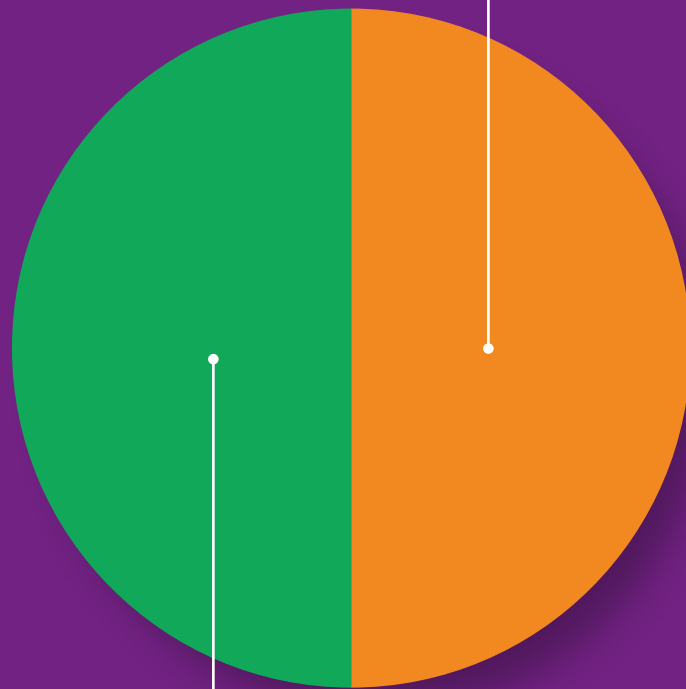


# Detta är minPension i Sverige AB

## Innehåll

Korta fakta	3
Verksamhet 2024	4
Täckningsgrad	6
Kanaler	7
Uppdrag	8
Vision	9
Övergripande mål	10
Mål pensionsspararna	11
Mål intressenter	12
Mål medarbetarna	13
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 för finansieringen av den ena halvan av de årliga driftskostnaderna. 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. År 2024 är budgeten för minPension 78,9 miljoner kronor.

Vid utgång av 2023 hade minPension 16 anställda.

Till skillnad från de flesta andra leverantörer av pensionsinformationstjänster är minPension en oberoende aktör utan eget vinstintresse. Vi strävar efter att vara den aktör som tillhandahåller den mest kompletta, neutrala och transparenta helhetsbilden av pensionen.

- minPension är ett oberoende samarbete mellan staten och pensionsbolagen.
- minPension gör det möjligt för alla som har tjänar in till pension i Sverige att se och förstå hela sin pension och göra pensionsprognoser.
- minPensions tjänster är kostnadsfria för pensionsspararen.

- Löpande underhåll i drift och förvaltning
- God intern styrning och kontroll



- Vidareutveckling av arbetssätt, processer samt IT-sourcingstrategi



- Utvecklingen inriktas på åtgärder för att fler individer ska använda tjänsterna på minPension
- Uttagsplaneraren och tillgänglighet får hög prioritet



## Verksamheten 2024

Verksamheten kännetecknas av god intern styrning och kontroll med effektiva processer, effektivt arbetssätt och god regelefterlevnad. Genomgång av dataskydd och informationssäkerhet sker löpande för att försvåra och förhindra missbruk av minPensions information. Kontinuerligt underhåll sker löpande i drift och förvaltning.

Fler användare i kombination med fler antal tjänster och pensionsprodukter på minPension ställer krav på anpassning av verksamheten. Under året fortsätter arbetet med utveckling av organisationen, bl.a. genom vidareutveckling av arbetssätt, processer samt IT-sourcingstrategi.

Under kommande år har styrelsen beslutat att minPension ska fokusera på tre målgrupper:

- 1) Sparare
- 2) Planeraren
- 3) Jobbonärer

Utvecklingsarbetet inriktas på åtgärder för att fler individer ska använda tjänsterna på minPension, t.ex. genom att förbättra användarupplevelsen. Förbättringar av pensionsinformationens kvalitet samt noggrannheten i prognoserna och uttagsplanerna sker kontinuerligt. Uttagsplaneraren och närliggande projekt får hög prioritet liksom att göra minPension lättillgänglig, t.ex. genom förenklad prognos.

- minPension deltar i Finansdepartementet referensgrupp för beredningsarbetet av Europeiska kommissionens förslag till förordning rörande styrd och kontrollerad informationsdelning.



- Stärkt kommunikation och samverkan med anslutna partners och intressenter



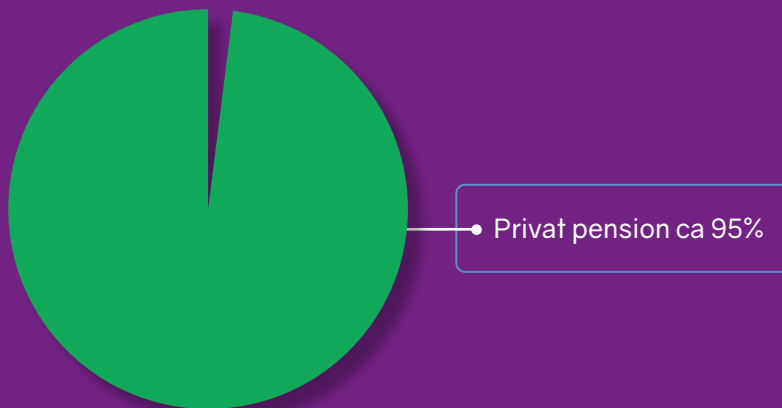
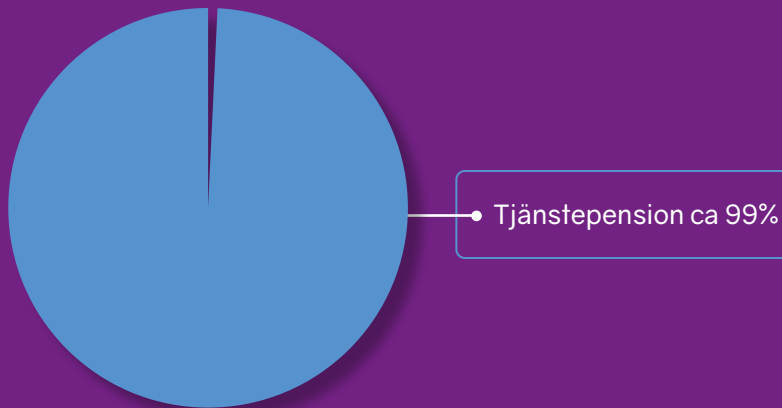
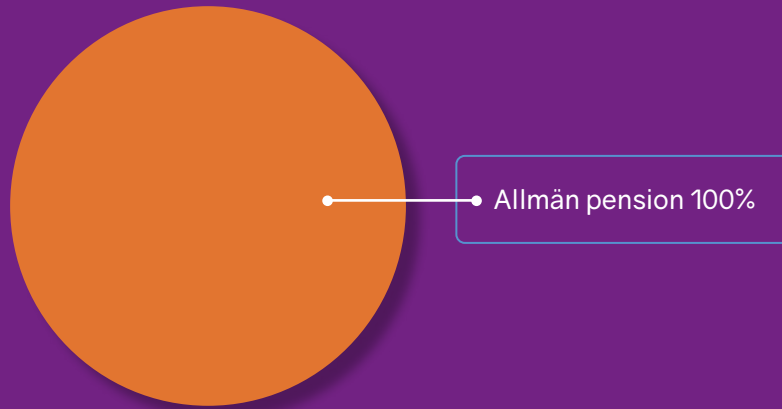
- Ökad kundnytta och förbättrad service inom kundservice



minPensions arbete med styrd och kontrollerad informationsdelning bedrivs inom ramen för Finansdepartementets beredning av Europeiska kommissionens förslag till ny förordning, Financial data access (FIDA). minPension ingår i den referensgrupp som Finansdepartementet har formerat för att samla in svenska ståndpunkter på förslaget.

Ett nära samarbete mellan minPension och anslutna partners är viktigt för att skapa tillförlitliga tjänster och effektiva erbjudanden för pensionssparare, beslutsfattare och övriga intressenter. Under året kommer minPensions kommunikation och samverkan med anslutna partners att stärkas ytterligare för att möta framtida behov av pensionsinformation.

Inom kundserviceområdet planeras flera åtgärder för ökad kundnytta och förbättrad service. T.ex. införs möjlighet för kunden att dela sin skärm med minPension för enklare vägledning och förståelse av tjänsterna. Vi ser också över möjligheten att vid behov kunna styra ett kundsamtal till en ansluten partner för t.ex. mer detaljerad information om en pension eller frågor inför ett uttag.



## Täckningsgrad

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

Alla större pensionsaktörer är anslutna till minPension.se

- **minPension.se**
- **Direktinloggning via SSO**
- **API-lösning**
- **Kundservice**

## Kanaler

minPension tillhandahåller självbetjäningstjänster som huvudsakligen är webbaserade.

Tjänsterna ger pensionsspararen en samlad bild av intjänad och insparad pension samt möjlighet att göra egna pensionsprognoser och uttagsplanera baserat på inhämtade uppgifter från de anslutna pensionsaktörerna och på egna antaganden om värdeutveckling, uttagstider etc.

Webbtjänsten finns i följande kanaler

- **minPension.se**
- **direktinloggning (Singel-Sign-On)** från andra organisationers webbplatser
- **förenklad prognos (API-lösning, används av Pensionsmyndigheten och SPV).**

Förutom ovan nämnda webbtjänster erbjuds de två kanalerna *"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 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.



## Uppdrag

minPensions uppdrag är att i första hand stödja pensionsspararna, jobbonärerna och del- och heltids-pensionärerna<sup>1</sup> – men också pensionsbranschen – på ett sådant sätt att det gagnar pensionsspararna.

### Pensionsspararna

Uppdraget gentemot pensionsspararna är att vara en neutral och oberoende aktör som tillhandahåller begriplig, individuell och samlad information om ålders-pension. Den ska vara av hög kvalitet, kostnadsfri och levereras via säkra tjänster med hög tillgänglighet.

### Partners (anslutna pensionsaktörer)

Uppdraget gentemot pensionsbranschen är att bidra till en högre effektivitet inom pensionsinformationsområdet genom utökad standardisering, kostnadseffektiv infra-struktur inom administrativa och ej konkurrensutsatta områden samt förbättrad transparens<sup>2</sup>.

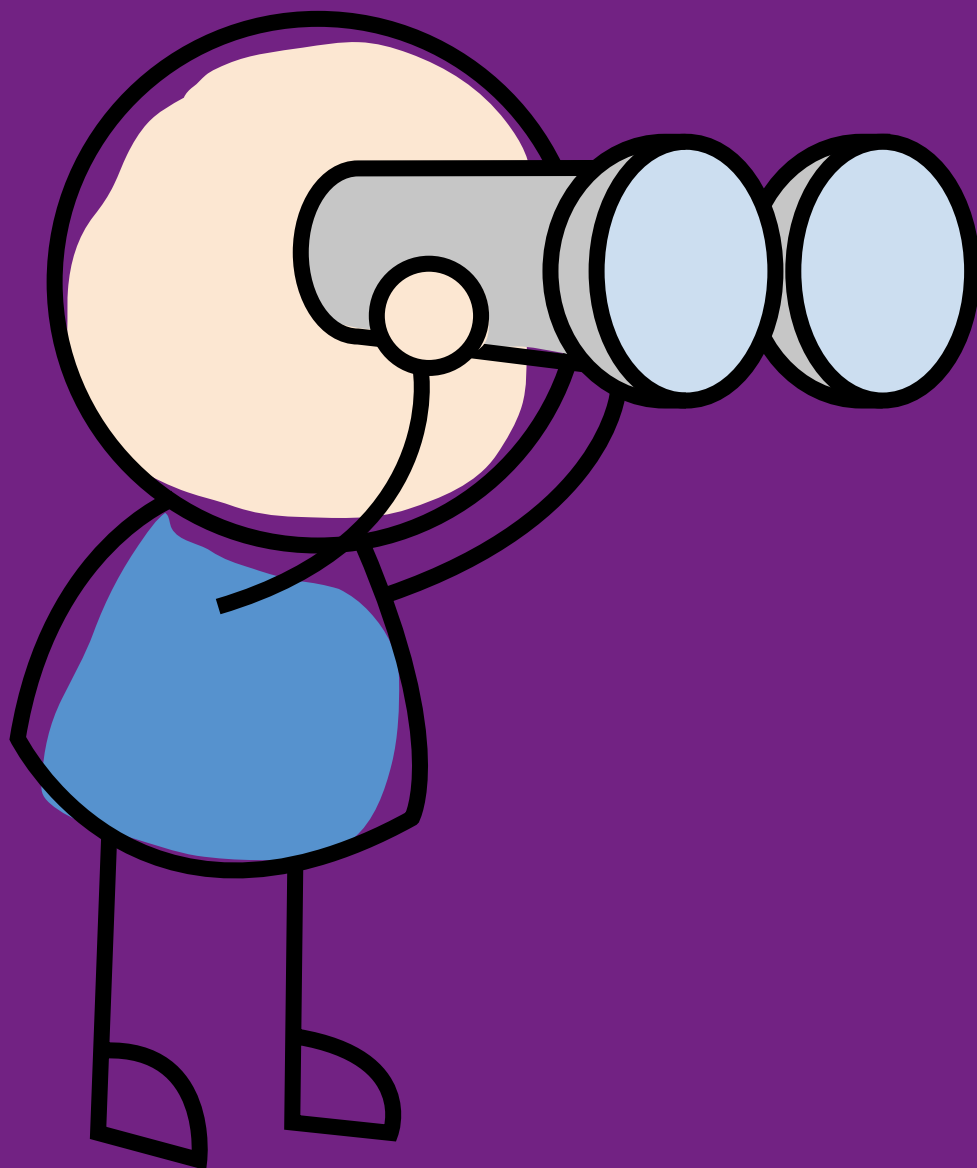
Stora arbetsgivare kan idag erbjuda sina medarbetare direktinloggning till minPension från arbetsgivarens intranät. Sedan några år tillbaka har Göteborgs stad en sådan lösning.

<sup>1</sup> I den fortsatta framställningen kommer begreppet pensionsspararna även att inbegripa jobbonärer samt hel- och deltidspensionärer.

<sup>2</sup> Transparent pensionsinformation är tillgänglig, begriplig och jämförbar.







## Vision

minPension ska erbjuda de bästa oberoende tjänsterna så att alla enkelt kan göra medvetna val kring hela sin pension och får ett bra stöd för uttag av pension.



## Övergripande mål

Så många som möjligt använder tjänsterna på minPension med lämplig regelbundenhet för att få en samlad bild av sin pension och för att göra pensionsprognoser. På så sätt kan de bilda sig en uppfattning av vad de kan förvänta sig i pension och vad som påverkar pensionens storlek.

Merparten av dem som har påbörjat uttag av sin pension ska ha använt Uttagsplaneraren och uppleva att det är tryggt och enkelt att planera uttag av sin pension med hjälp av tjänsten.

## Mål 2027

70 procent mellan 30 och 50 år (mitt i livet) är registrerade på minPension, varav 85 procent är aktiva användare

70 procent av alla pensionssparare vet att de ska vända sig till minPension för att få koll på sin pension

En större andel använder Uttagsplaneraren:  
- 30 procent i åldern 54-65 år (planerare)  
- 20 procent i åldern 63-80 år (jobbonär)

## Mål 2024

63 procent av pensions-spararna mellan 30 och 50 år (mitt i livet) är registrerade på minPension, varav 80 procent är aktiva

55 procent av alla pensionssparare vet att de ska vända sig till minPension för att få koll på sin pension

En större andel använder Uttagsplaneraren:  
- andel ökar 15 procent i åldern 54-65 (planerare)  
- andel ökar 5 procent i åldern 63-80 (jobbonär)

## Pensionsspararna

Individer som tjänar in till pension i Sverige, planerar att ta ut pension eller som redan påbörjat sitt uttag av pension ska enkelt kunna registrera sig på minPension. Målet är att användare ska nyttja tjänsterna med viss regelbundenhet (gärna årligen men åtminstone vartannat år) men också vid en förändring av sin livssituation.

## Mål 2027

Samtliga partners upplever att minPension ger mervärde till den egna organisationen samt sina kunder



Samtliga intressenter upplever att minPension har god ordning och följer regelverk genom att målen nås säkert och författningsenligt\*



## Mål 2024

Hösten 2023 instämmer 87 procent av minPensions partners  
Nästa mätning sker hösten 2025

Ingen allvarlig kritik eller anmärkning från revisorer, myndigheter, anslutna partners etc

\*Nuläge:

87 procent av de anslutna aktörerna instämmer helt enligt undersökning hösten 2023.

Ingen kritik eller anmärkning har inkommit från revisorer, myndigheter etc.

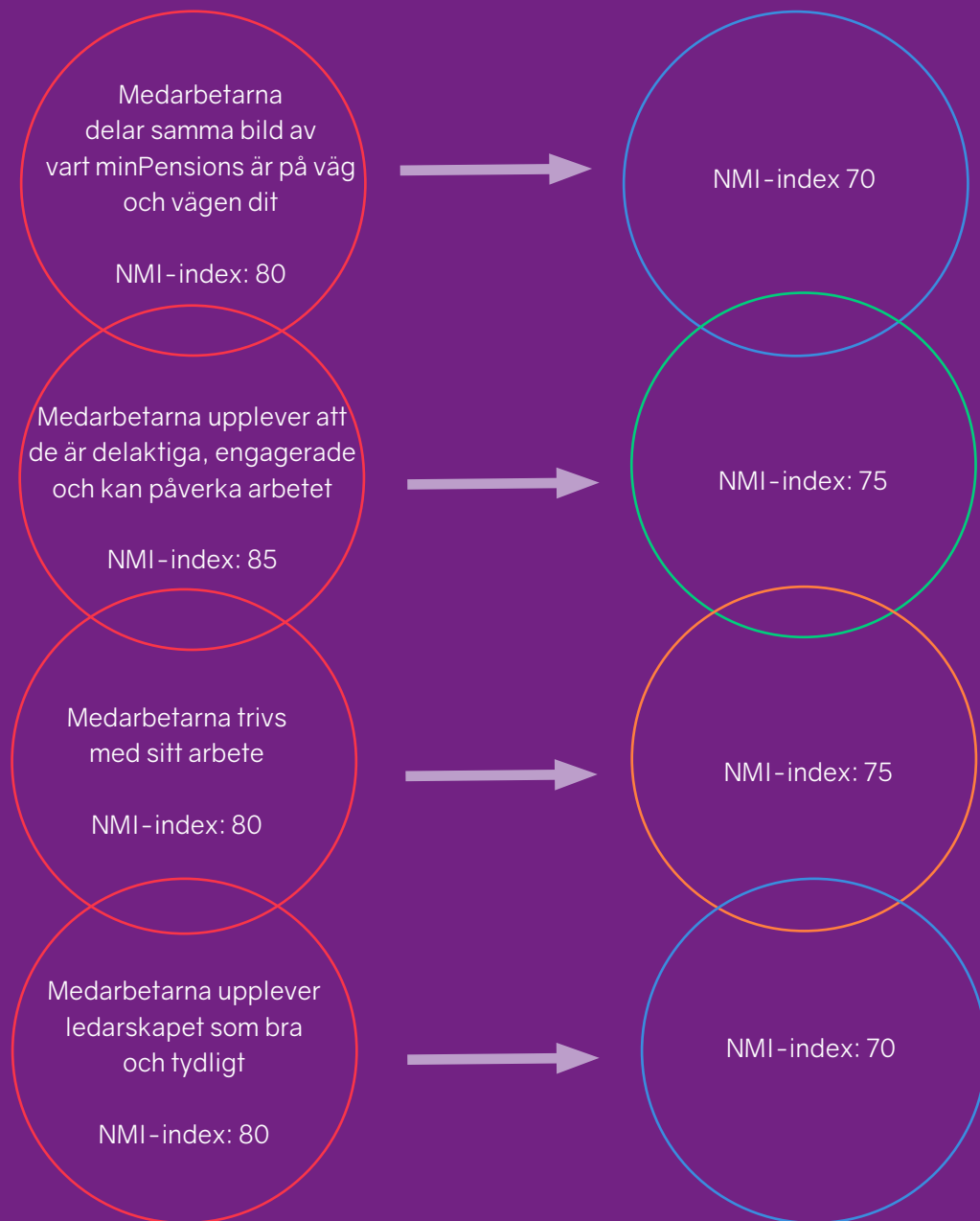
## Intressenter

minPensions intressenter består av anslutna partners, styrelsen, revisorer, aktörer inom pensionsinformationsområdet och centrala samarbetspartners.

Användarna, myndigheter och anslutna partners har krav och förväntningar på att utveckling samt drift och förvaltning av minPension sker på ett säkert sätt, bl.a. med ett riskbaserat och systematiskt informationssäkerhetsarbete som grund.

## Mål 2027

## Mål 2024



## Medarbetarna

Verksamheten har en liten specialiserad personalstyrka i förhållande till det stora antalet registrerade användare och den informationsmängd som behandlas. Det ställer höga krav på skicklighet och kompetens i organisationen.

Medarbetarna har varit delaktiga i arbetet med att ta fram medarbetarmålen, vilka följs upp löpande.

## Grundläggande strategier

- Erbjuder tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster - ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning

## Strategier

### Erbjuder tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster - ”enkla att nå och förstå”

Genom att möta pensionsspararna där de är, skapas förutsättning för dem att nå sin samlade pensionsinformation på ett enkelt sätt.

Informationen presenteras på ett målgruppsanpassat sätt, baserat på användarundersökningar och beteendekonomisk forskning.

## Grundläggande strategier

- Erbjuder tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster – ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning

## Strategier

### **Individuell, korrekt, komplett och aktuell information**

Genom ett nära samarbete med anslutna partners kan informationsleveransen till minPension hålla hög kvalitet och ske på ett säkert sätt. I takt med att fler partners ansluts kan användaren få bättre information och kännedom om sin pension.

minPension ska vara aktiv i branschsamarbeten rörande pensionsinformationsfrågor, exempelvis standardisering.

## Grundläggande strategier

- Erbjuder tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster - ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning

## Strategier

### Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften

Genom investering i långsiktigt hållbara lösningar, god intern styrning och kontroll samt etablerade processer genomförs löpande verksamhet och drift med hög kvalitet och stabilitet.



## Grundläggande strategier

- Erbjuder tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster - ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- **Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende**
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning



## Strategier

### **Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende**

Genom ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende ökar pensionsspararnas intresse för tjänsterna och viljan att använda dem regelbundet. Särskilt viktig är den höga trovärdighet som den privat-offentliga samverkan bidrar till.

Genom att minPensions varumärke lyfts fram i anslutna partners kommunikation ökas kännedomen om, och förtroendet för, tjänsterna på minPension på ett kostnadseffektivt sätt. Oberoende mätningar visar att minPension har ett mycket starkt varumärke. Genom samarbetet med minPension stärks även anslutna partners anseende.



## Grundläggande strategier

- Erbjuder tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster - ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning



## Strategier

### Digitala tjänster

Genom att erbjuda digitala tjänster med hög automatiseringsgrad kan minPension kostnadseffektivt och med liten personalstyrka, förvalta och tillhandahålla pensionsinformation till det stora antalet registrerade användare.

## Grundläggande strategier

- Erbjudna tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster - ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning

## Strategier

### **Stärka samverkan med anslutna aktörer**

minPension ska vara en attraktiv samverkanspartner och ett nära samarbete med täta kontakter ska därför bedrivas med anslutna partners för att på så sätt kunna bidra till att leverera så bra tjänster som möjligt till användarna. Särskilt prioriterat är att påvisa den nytta som minPension skapar för sina partners.

## Grundläggande strategier

- Erbjuder tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster – ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning

## Strategier

### Säkra kompetens och bemanning

Genom en lämplig avvägning mellan anställd personal med nyckelkompetens inom kärnverksamheten och utkontraktering av tjänster kan verksamheten bemannas på ett kostnadseffektivt sätt.

Ett etablerat och starkt arbetsgivarvarumärke är ett framgångsrikt sätt att knyta till sig rätt kompetens. En annan viktig faktor är ett bra ledarskap som stimulerar till delaktighet och engagemang, vilket skapar förutsättningar för ett aktivt medarbetarskap och därmed en framgångsrik verksamhet.

## Grundläggande strategier

- Erbjudna tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster - ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning

## Strategier

### Säkerställa effektiv bolagsstyrning

minPension ska aktivt arbeta med bolagsstyrning, t.ex. ska verksamheten genomsyras av god intern styrning och kontroll.

Verksamheten omfattas av olika regelverk (både externa och interna) vilka är till för att tillgodose en trygg hantering av användarnas uppgifter samt upprätthålla förtroendet bland anslutna partners, myndigheter och andra intressenter.

## Grundläggande strategier

- Erbjuder tillgängliga och målgruppsanpassade tjänster - ”enkla att nå och förstå”
- Individuell, korrekt, komplett och aktuell information
- Säkerställa kvalitet och stabilitet i den löpande verksamheten och driften
- Ett välrenommerat varumärke som inger trygghet och förtroende
- Digitala tjänster
- Stärka samverkan med anslutna aktörer
- Säkra kompetens och bemanning
- Säkerställa effektiv bolagsstyrning
- Strategisk avgränsning

## Strategier

### Strategisk avgränsning

En strategisk avgränsning, som styrelsen har beslutat, är att minPension under de kommande åren ska fokusera på ålderspension, dvs. pensionsförsäkringar med uttag-sålder och uttagstid. Det innebär att bolaget kommer att avvakta med sjuk- och efterlevandeförsäkringar, K-försäkringar, ISK m.m. till dess analys har genomförts och ställningstagande har gjorts om hur minPension ska förhålla sig till dessa. Detta eftersom avsikten inte är att påbörja en utveckling mot att bli en allmän privat-ekonomisk webbplats.

Välkommen till minPension – du också!



minPension i Sverige AB  
Box 24043  
104 50 Stockholm  
Kundservice +46 771 89 89 89  
[www.minpension.se](http://www.minpension.se)

**minPension**