

minPension

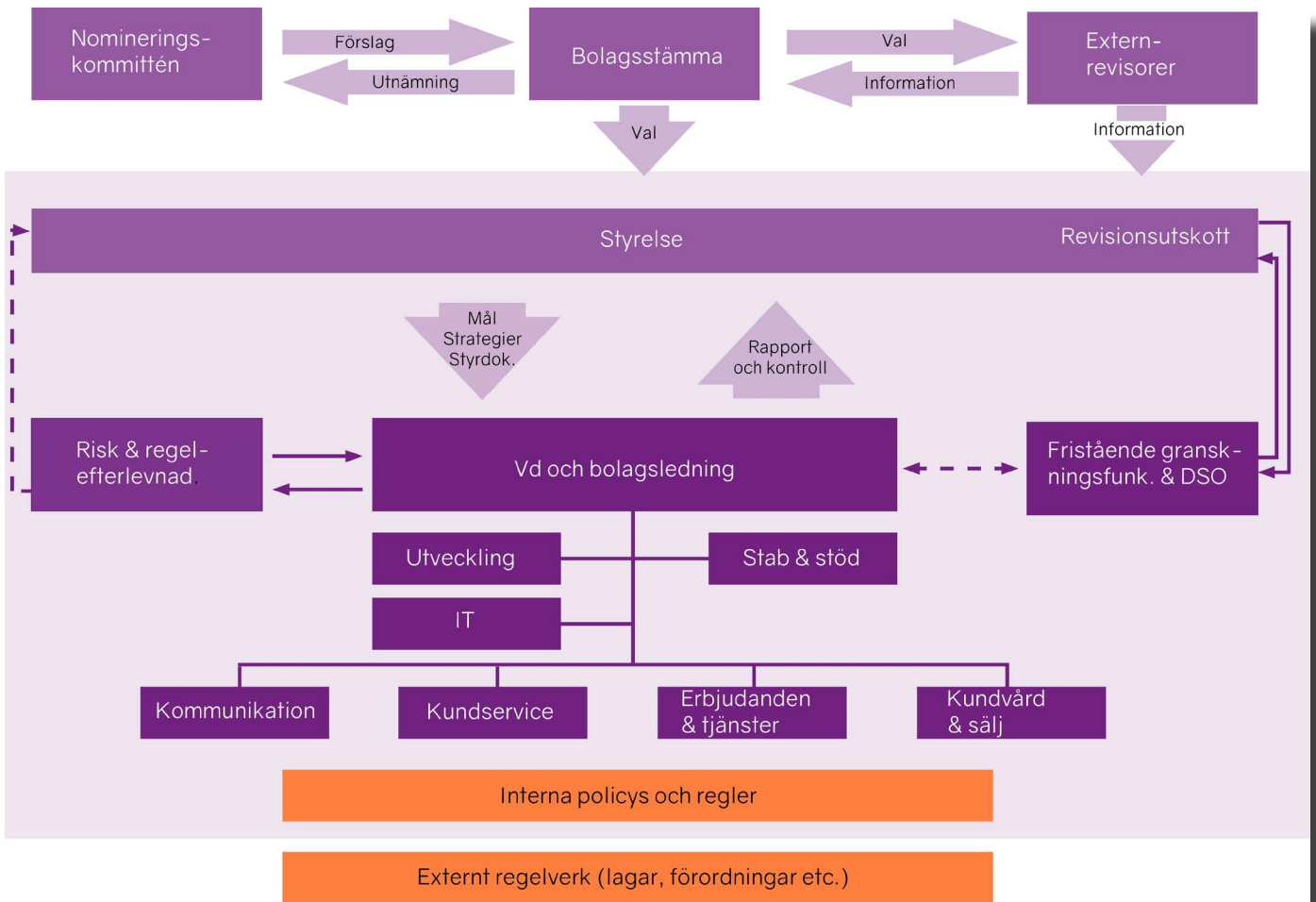


Förenklad bolagsstyrningsrapport för 2020

Innehåll

3		minPensions bolagsstyrningsstruktur
4	1	Inledning
4	1.1	Rapporten
5	2	Struktur för bolagsstyrning
5	2.1	Bolagsstämman
5	2.2	Styrelsen
9	2.3	Revisionsutskottet
10	2.4	Organisation
11	3	Intern kontroll och riskhantering
12	3.1	Kontrollmiljö
12	3.2	Riskhantering
14	3.3	Dataskyddsarbetet
15	3.4	Informationssäkerhetsarbetet
17	3.5	Kontrollaktiviteter
17	3.6	FKG- och DSO-granskningar 2020
17	3.7	Information och kommunikation
18	3.8	Uppföljning
19	4	Hållbar verksamhet
20	5	Revisorer

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)¹. minPension utvecklar och förvaltar webbplatsen minPension.se. Till skillnad från de flesta andra leverantörer av pensionsinformationstjänster är minPension en oberoende och neutral aktör². De tjänster som tillhandahålls av minPension är dessutom kostnadsfria för pensionsspararna att använda.

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. 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 anslutningsavtal med de pensionsaktörer som levererar pensionsinformationen till tjänsterna (anslutna aktörer) och användarvillkor med de pensionssparare som har registrerat sig på minPension.se samt tillhörande dokumentation om hur minPension behandlar personuppgifter. Anslutningsavtal och användarvillkor i kombination fungerar som fullmakter för inhämtning och hantering av pensionsinformationen.

1.1 Rapporten

minPension förelägger årligen en s.k. förenklad bolagsstyrningsrapport för styrelsen i samband med årsredovisningen. Rapporten har utarbetats enligt de principer som gäller för svensk kod för bolagsstyrning utgiven

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

2 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 vinstintresse. Finansieringen av verksamheten sker gemensamt av staten och branschen.

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 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 vissa övriga anslutna pensionsaktörer som levererar pensionsinformation till minPension³.

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, resultatdisposition 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

³ Länk till förteckning över de ca 30 aktörer som är anslutna till minPension <https://www.minpension.se/kontakta-pensionsbolag>

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, 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 AB⁴. 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 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, t.ex. kunskap om produkter, marknad, kommunikation och IT.

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 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 2 april 2020 valdes följande styrelse:

4 Detta avtal har reviderats två gånger, nämligen 2010 resp. 2020.

Ordförande: Christina Lindenius (Svensk Försäkring)

Ordinarie ledamöter: Daniel Barr (Pensionsmyndigheten), Maria Humla (SPV), Anna-Karin Laurell (Folksam), Carl-Magnus Löfström (Pensionsmyndigheten) samt Katarina Thorslund (Alecta)

Suppleanter: Johan Bergsten (SPV), Sofia Eriksson (Pensionsmyndigheten), Mats Galvenius (Svensk Försäkring), Peter Salomon-Sörensen (Swedbank), Ole Settergren (Pensionsmyndigheten) samt Anna-Carin Söderblom Agius (Skandia)

En extra bolagsstämma genomfördes den 25 september 2020 då stämman beslutade ett förslag till reviderad bolagsordning (se nedan).

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 2020 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 de årligt återkommande strategidagarna 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 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 2020.

Inom utvecklingsområdet har styrelsens fokus legat på det fortsatta arbetet med att vidareutveckla den strategiska tjänsten Uttagsplaneraren som har varit i drift sedan oktober 2019. Ytterligare berednings- och utredningsarbete har varit nödvändigt under året när det gäller projektet som arbetar med att införa tjänsten Elektroniska flyttblad, vars driftsättning har blivit försenad till följd av detta. Styrelsen är strategisk styrgrupp för såväl Uttagsplaneraren som Elektroniska flyttblad.

Under året har styrelsen behandlat frågan om vilka kriterier som ska gälla för att en pensionsaktör ska få ansluta sig till minPension. För att minPension.se ska kunna utvecklas i önskad riktning så att spararna får en mer komplett bild av sin pension kommer det att bli nödvändigt att etablera samarbete med nya typer av aktörer, som t.ex. valcentraler samt vissa pensionsinstitut som tillhandahåller individuellt pensionssparande (IPS). Styrelsen fattade under våren ett inriktningsbeslut om att s.k. fristående IPS-leverantörer⁵ ska ges möjlighet att teckna anslutningsavtal med minPension för att kunna lämna uppgifter om sina kunders IPS-innehav till minPension. En sådan aktör som efter förfrågan har anslutit sig till minPension under hösten är Indecap AB (värdepappersbolag). Ett särskilt avtal har upprättats mellan parterna som i allt väsentligt bygger på nuvarande avtal med de anslutna pensionsaktörerna.

Styrelsen har även tagit initiativ till att analysera behovet av att göra en översyn för att modernisera och anpassa de styrande och grundläggande dokument som samverkansavtalet och bolagsordningen utgör. Båda dessa dokument har varit föremål för en revidering under året. Syftet har varit att säkerställa att dessa på ett effektivt sätt speglar minPensions nuvarande situation och utveckling, efter en lång rad år av intensivt utvecklingsarbete, som även kommer att fortgå framöver.

Styrelsen har under året identifierat ett behov av att förtydliga minPensions finansieringsmodell. Av detta skäl har en översyn genomförts, vilken pekar på ett behov av att göra vissa förtydliganden i den reglering kring finansieringsmodellen som finns i såväl samverkansavtalet som i det anslutningsavtal som reglerar samverkan kring tjänsterna på minPension med de anslutna pensionsaktörerna. Ärendet har beretts i minPensions och Svensk Försäkrings styrelser. Avsikten är att en förtydligad finansieringsmodell ska kunna börja tillämpas från halvårsskiftet 2021.

⁵ Med fristående IPS-aktör menas här en aktör som inte ingår i en grupp och/eller en koncern där även en pensionsaktör som är ansluten till minPension ingår.

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 revisionsutskottet, beslutat att minPension ska implementera en ny och vidareutvecklad IT-sourcingstrategi. Ett relativt omfattande och genomgripande implementeringsarbete påbörjades därför under hösten. Den nya strategin ska vara implementerad före utgången av 2023.

Därutöver har styrelsen omnämnt betydelsen av att vidareutveckla modeller och arbetssätt genom s.k. dimensionerande antaganden som stärker den långsiktiga planeringen och uppskattningarna av den långsiktiga kostnadsutvecklingen. Dessa sträcker sig ca fem år framåt i tiden och omfattar sådana parametrar som har betydande påverkan när det gäller personal- och kompetensbehovet samt organisationens dimensionering (även utlagd verksamhet), IT-systemens prestanda etc. Denna typ av underlag och analyser är centrala för styrelsens i arbetet med verksamhetsplanering och budget och har börjat tillämpas under 2020.

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 Revisionsutskottet

I maj 2019 beslutade styrelsen att inrätta ett revisionsutskott. Formellt regleras detta i styrelsens arbetsordning. Revisionsutskottets uppgifter består enligt aktiebolagslagen bl.a. av att övervaka bolagets finansiella rapportering samt att övervaka effektiviteten i arbetet med bolagets interna styrning och kontroll som riskhantering, regelefterlevnad (t.ex. dataskyddsfrågornas hantering samt informationssäkerhet m.m.). Vid minPension är avsikten att utskottet även ska bidra till att bereda styrelsens beslut inom kontroll- och granskningsområdet. Ett viktigt skäl till inrättandet av revisionsutskottet är den ökade aktiviteten 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 informationssäkerhet.

Styrelsen har beslutat en arbetsordning för revisionsutskottet samt en granskningsplan för det kommande verksamhetsåret. Revisionsutskottet består av Mats Galvenius (ordförande), Maria Humla och Katarina Thorslund. Utskottet har genomfört åtta sammanträden under 2020.

2.4 Organisation

minPension har en verkställande direktör och en vice verkställande direktör och därutöver tolv 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.

Som framgått ovan pågår ett intensivt arbete med att vidareutveckla minPensions verksamhet, organisation samt arbetsformer/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. Mot denna bakgrund har ett mer processororienterat arbetssätt börjat införas. Inledningsvis innefattar detta endast några av alla de processer, system, objekt och tjänster som finns vid minPension. Dessa kommer successivt att utökas i takt med att arbetet fortskrider. För att få en ökad tydlighet har även ansvariga kopplats till processerna, systemen, objekten och tjänsterna⁶.

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).

⁶ Detta regleras i beslutet "Beslut om processer, system, objekt och tjänster vid minPension samt ansvariga för dessa".

Vid bolaget finns en ledningsgrupp. Ledningsgruppens uppgifter och verksamhet regleras i en särskild arbetsordning.

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. 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. Ungefär en gång per månad genomförs ett särskilt ledningsgruppsmöte som i stort sett helt fokuserar på förvaltnings- och utvecklingsprojekten. 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.

3 Intern kontroll och riskhantering

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

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

- dataskydds- samt informationssäkerhetsfrågorna,
- de viktigaste arbetsprocesserna inom bolaget, främst inom IT-området,
- de största och viktigaste projekten, främst inom IT-området
- ekonomistyrning, ekonomisk rapportering samt kostnadseffektivitet
- de mest kritiska leverantörsavtalen avseende utkontrakterad verksamhet.

3.1 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 styrelsen⁷.

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.

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 revideras årligen. Av denna framgår bl.a. att bolaget ska följa Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag (FFFS 2005:1) i tillämpliga delar. Därutöver har ett arbete genomförts med att implementera en process 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 granskningsarbetet. I det sammanhanget kommenterar även externrevisionen arbetet med den interna styrningen och kontrollen vid bolaget.

3.2 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".

⁷ Detta regleras i styrdokumentet "Riktlinjer för styrande dokument vid minPension".

1:a försvarslinjen: Styrelsen, bolagsledningen och samtliga medarbetare. Linje- resp. processorganisationen (inkl. system-, objekt- och tjänsteägare) 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: Funktionerna för riskhantering resp. 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 uppföljningar av risker.

3:e försvarslinjen: För några år sedan beslutade styrelsen att en fristående kontroll- och granskningsfunktion (FKG) skulle inrättas inom bolaget. Funktionen har befogenhet att på egen hand besluta om att genomföra kontroller och granskningar efter samråd med revisionsutskottet. Funktionen ska ges full insyn i all verksamhet vid bolaget. Funktionen rapporterar direkt till ordföranden/styrelsen/revisionsutskottet. Rapporteringen sker i normalfallet i samband med styrelsesammanträden och på revisionsutskottets sammanträden.

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 hos de mest centrala leverantörerna), driftsäkerheten i IT-systemen samt parallella utvecklingsspår och förändringar på www.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 ska regelbundet följas upp av bolagsledningen och resultaten 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 t.ex. 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 genomförs en systematisk riskhantering under verksamhetsåret. Riskanalyser genomförs för bolagets olika informationstillgångar inom ramen för informationssäkerhetsarbetet. Varje informationstillgång har en informationsägare. Det är i normalfallet den enhetschef som har ansvaret för den verksamhet som bedrivs där informationen skapas eller inkommer⁸.

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 s.k. outsourcing av verksamhet till leverantörer⁹. Dessa verksamhetsrisker följs noga av bolaget.

3.3 Dataskyddsarbetet

Under 2020 har arbetet främst fokuserats på förvaltning och efterlevnad av GDPR-regelverket. Vid minPension sker förvaltningen av GDPR-regelverket genom en kombination av administrativa, organisatoriska och tekniska åtgärder. För detta ändamål har en särskild förvaltningsorganisation införts¹⁰. En särskild riktlinje har även utarbetats vars syfte är att ge en överblick över vilka kontroller, uppföljningar m.m. som

⁸ Detta regleras i beslutet "Beslut om informationstillgångar, informationsägare och deras ansvar vid minPension".

⁹ S.k. Outsourcing regleras i "Riktlinjer för utkontraktering av verksamhet vid minPension".

¹⁰ Detta regleras i beslutet "Beslut om förvaltningsorganisation avseende GDPR-regelverket".

behöver göras under ett verksamhetsår vid minPension för att skapa och påvisa efterlevnad av GDPR-regelverket¹¹. Riktlinjen ligger således till grund för linjeorganisationens löpande dataskyddsarbete.

En analys och genomgång har gjorts med anledning av Schrems II-domen när det gäller behandlingen av personuppgifter hos minPension och hos minPensions personuppgiftsbiträden. Analysen ska ligga till grund för att genomföra lämpliga skyddsåtgärder. Särskilt fokus kommer att läggas på USA-baserade leverantörer där standardavtalsklausuler används som grund för överföring till USA, eftersom det endast är tillåtet om överföringen kompletteras med andra skyddsåtgärder. Sådana skyddsåtgärder kan t.ex. vara kryptering eller pseudonymisering. Detta för att amerikanska myndigheter inte ska kunna förstå och använda uppgifterna. En strategi är under utarbetande för att hantera detta och för att säkerställa efterlevnaden av GDPR-regelverket. Denna baseras på riskbedömningar, dvs. vilken kategori av personuppgifter som det rör sig om samt på omfattningen beträffande överföringar.

För att undvika risken för eventuella intressekonflikter i dataskyddsarbetet har beslut fattats om att anlita en extern DSO på uppdragsbasis.

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. Syftet med rapporten är att redovisa hur minPension arbetar med skyddet av personuppgifter inom sin verksamhet i förhållande till GDPR-regelverket inklusive svensk följdlagstiftning.

3.4 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

¹¹ Riktlinje för årliga kontroller och uppföljningar av GDPR-regelverket för att säkerställa efterlevnad

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 ett ramverk med nödvändiga policyer och riktlinjer som ska stödja informationssäkerhetsarbetet. Bolaget har en särskild informationssäkerhetspolicy som har beslutats av styrelsen och som revideras årligen. 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 att fastställa minPensions informationstillgångar och göra riskanalyser kring dessa som en grund för informationsklassning. Ett omfattande arbete har även genomförts med att utarbeta riktlinjer som följer av standarden ISO 27001 som ska ligga till grund för utformningen av styrning/ledning, roller/ansvarsfördelning, processer samt förvaltningsorganisation.

Den alltmer utbredda s.k. "Overlay-tekniken", eller "skärmskrapning", dvs. missbruk av urkund i den digitala miljön genom utnyttjande av individers e-legitimation, utgör en risk som har aktualiserats och som har blivit allt påtagligare under de senaste åren. minPension har därför vidtagit en rad olika skyddsåtgärder, bl.a. tekniska, i syfte att försvåra för oseriösa aktörer att missbruka minPension på detta sätt.

minPension har med stöd av ett konsultbolag analyserat om säkerhets-skyddslagen (2018:585) är tillämplig på minPensions verksamhet. Av arbetet framgår att utifrån givna förutsättningar och ingångsvärden,

som bl.a. erhållits från företrädare för Pensionsmyndigheten resp. SPV bedriver inte minPension säkerhetskänslig verksamhet eller hanterar säkerhetsskyddsklassificerade uppgifter. Det innebär således att minPension inte omfattas av säkerhetsskyddslagstiftningen. En åtgärd som har vidtagits under 2020 och som delvis har sin orsak i analysen är beslutet att "flytta in" IT-driftsleverantörens underbiträden (operatörer) att finnas inom EU/EES-området.

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, problemlösning samt 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.

3.6 FKG- och DSO-granskningar 2020

På uppdrag av styrelsen och revisionsutskottet har den fristående kontroll- och granskningsfunktion (FKG) resp. dataskyddsombudet (DSO) under verksamhetsåret 2020 slutfört och redovisat tre granskningar. Dessa återfinns i den granskningsplan för 2019/2020 som styrelsen har beslutat. Beträffande styrelsens granskningsplan för 2020/2021 har tre granskningar påbörjats under året.

Granskningsarbetet har genomförts av oberoende konsulter och resultatet från granskningarna har dokumenterats i rapporter. Dessa har i sin tur resulterat i olika åtgärdsplaner, vilka beslutas och följs upp av revisionsutskottet.

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 lätt tillgängliga för personalen på minPensions gemensamma server.

3.8 Uppföljning

Uppföljning (avvikelse- och rapportering) av måluppfyllelse, budget och riskhantering sker halvårsvis och redovisas för styrelsen¹².

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

Uppföljning avseende de åtgärdsplaner som har blivit ett resultat av de DSO- resp. FKG-granskningarna som har genomförts följs löpande upp av revisionsutskottet.

4 Hållbar verksamhet

¹² Detta regleras i styrdokumentet "Anvisningar för uppföljning av mål, projekt/aktiviteter, budget och väsentliga risker".

Sedan 2017 är det enligt riksdagsbeslut obligatoriskt för stora bolag att hållbarhetsrapportera. 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 har ändå valt att utarbeta en s.k. förenklad hållbarhetsrapport 2020.

Målet med minPensions hållbarhetsarbete är att bidra till såväl en hållbar samhällsutveckling som en hållbarhetsanpassad verksamhet. Arbetet operationaliseras bl.a. genom att minPension 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 årligen in för att ingå som underlag i minPensions förenklade hållbarhetsrapport. Syftet med arbetet är både att bidra till en hållbar samhällsutveckling på ett övergripande plan och att bidra till att befästa och öka förtroendet för bolaget.

På styrelsesammanträdet i juni redovisade minPension sin tredje förenklade hållbarhetsrapporten för styrelsen. Denna har även publicerats på bolagets webbplats.

På årets strategidag hade styrelsen hållbarhet som ett centralt tema. Styrelsen har därefter beslutat att minPension ska följa utvecklingen inom hållbarhetsområdet med sikte på att inom ca 2–3 år kunna erbjuda användarna möjlighet (funktionalitet) att se hur "hållbart" deras pensionspengar är placerade. Detta under förutsättning att en standardisering eller taxonomi (branschöverenskommelse) finns etablerad inom området samt att ändamålsenliga tekniska lösningar finns tillgängliga. En förstudie ska påbörjas 2021 för att följa utvecklingen inom området.

I avvaktan på att ovanstående har implementerats införs informationstexter, artiklar, poddavsnitt etc på minpension.se under 2021 så att användare som är intresserade av hållbarhetsfrågor får vägledning om vart de kan vända sig med frågor kring sina pensionsplaceringars hållbarhet.

5 Revisorer

Vid årsstämman 2019 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 2019. Revisorns uppgift är att granska bolagets finansiella rapportering samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning av bolaget.