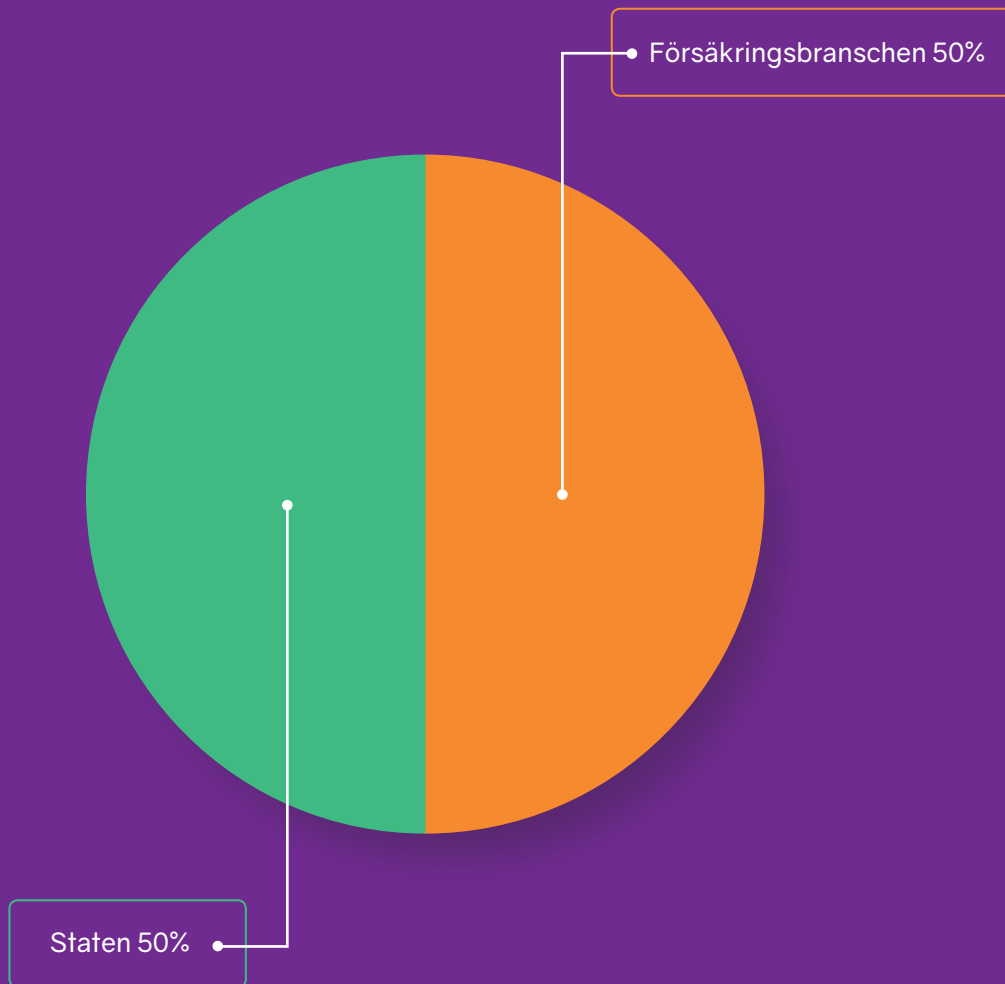


Detta är minPension i Sverige AB

Innehåll

Korta fakta	3
Prioriteringar 2019	4
Täckningsgrad	5
Kanaler	6
Uppdrag	7
Vision	8
Övergripande mål	10
Status Q4 2018	11
Mål Q4 2020	12
Långsiktiga mål	13
Strategier	15



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 55 miljoner kronor för 2019. Pensionsmyndighetens kampanj Pensionssäsongssatsningen, delar av projekt Uttagsplan samt Elektroniska flyttblad ligger utanför budgeten på grund av separata finansieringar.
- minPension har i medeltal haft 12 anställda under 2018.

- Fortsatt hög kvalitet på den löpande verksamheten
- Uppfylla författningskrav och annat regelverk samt genomföra konsoliderings- och robusticeringsåtgärder
- Bättre informations- och prognoskvalitet
- Slutföra Uttagsplan 1 samt införa tjänsten e-Flyttblad
- Anpassa bolagets strukturer för att klara ett ökat antal användare, tjänster samt pensionsprodukter.

Prioriteringar 2019

- Bedriva den löpande verksamheten och driften med fortsatt hög kvalitet samt genomföra konsoliderings- och robusticeringsåtgärder. Detta innefattar även att uppfylla författningskrav och annat regelverk. Särskilt fokus ska läggas på effektiva processer och arbetssätt för att efterleva GDPR-regelverket (och därtill kopplade LIS-åtgärder¹). Vidare ska pensionsinformationens kvalitet förbättras fortlöpande liksom noggrannheten i prognoserna.
- Slutföra Uttagsplan Fas 1 (inkl. driftsätta), ansluta några pensionsaktörer till tjänsten och kravställa (tekniskt) beräkningsmodell 1.5 samt därutöver införa tjänsten e-Flyttblad skarpt och ansluta några pensionsaktörer. Resultat från forskning och beteendeekonomi är centrala ingångsvärden i utvecklingsarbetet med att tillhandahålla användarna begriplig och lättillgänglig information.
- Anpassa bolaget för att klara en avsevärd tillväxt av antal användare samtidigt som antalet tjänster utökas liksom antalet pensionsprodukter som ska visas. I detta ligger även att så långt som möjligt avhjälpa den tekniska- och organisatoriska skuld som naturligen har uppstått på grund av det intensiva utvecklingsarbete som pågått under de senaste åren.

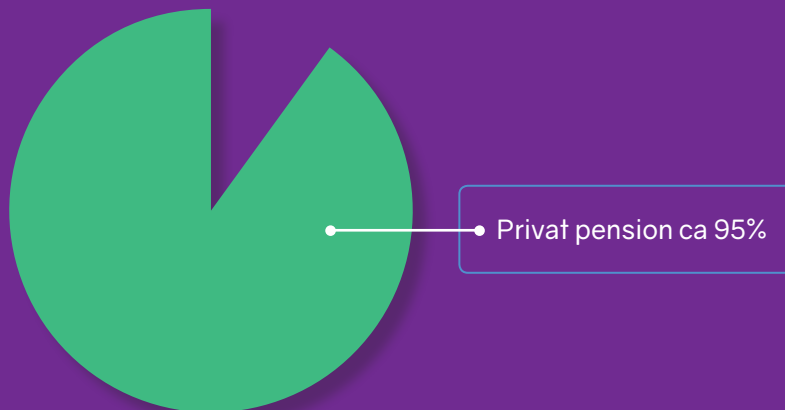
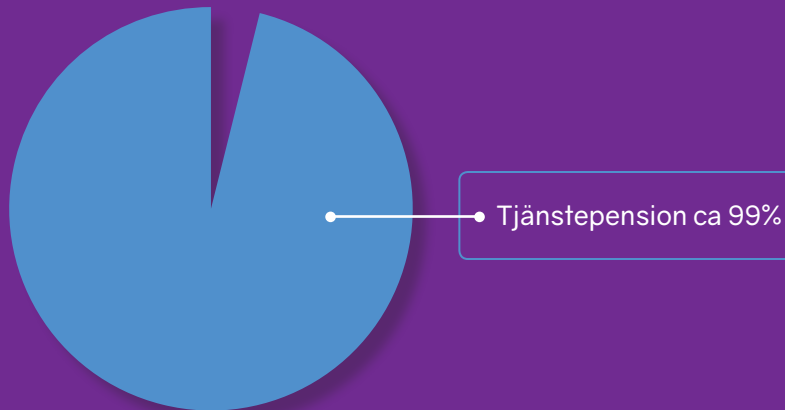
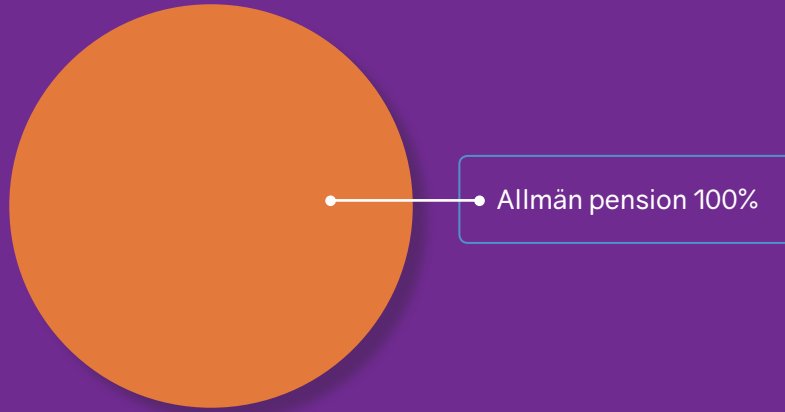
¹LIS är en förkortning av Ledningssystem för Informationssäkerhet enligt standarden ISO 27001.

- **Stärka bolagets varumärke och förtroende ytterligare**
- **Göra tjänsterna på minPension.se mer lättillgängliga för pensionsspararna**
- **Bereda förslagen i rapporten ”En styrd och kontrollerad informationsdelning”.**

Prioriteringar 2019 forts.

- Stärka bolagets varumärke (bland annat genom projektet Strategisk Varumärkesimplementering och B2B-åtgärder) samt öka kännedomen om och förtroendet för minPension bland pensionsspararna, pensionsaktörerna och övriga intressenter.
- Förbereda för att göra minPension.se mer lättillgänglig för pensionsspararna genom att ”öppna fler dörrar in”, till exempel via distribuerad webb hos stora arbetsgivare och på något års sikt även via API-lösningen².
- Förslaget i rapporten ”En styrd och kontrollerad informationsdelning” bereds vidare under 2019.

²API 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 pensionssituation (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.

Uppdrag

minPensions uppdrag är att i första hand stödja pensionsspararna och pensionärerna¹ – men också pensionsbranschen – på ett sådant sätt att det gagnar 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 transparens².

Kunder

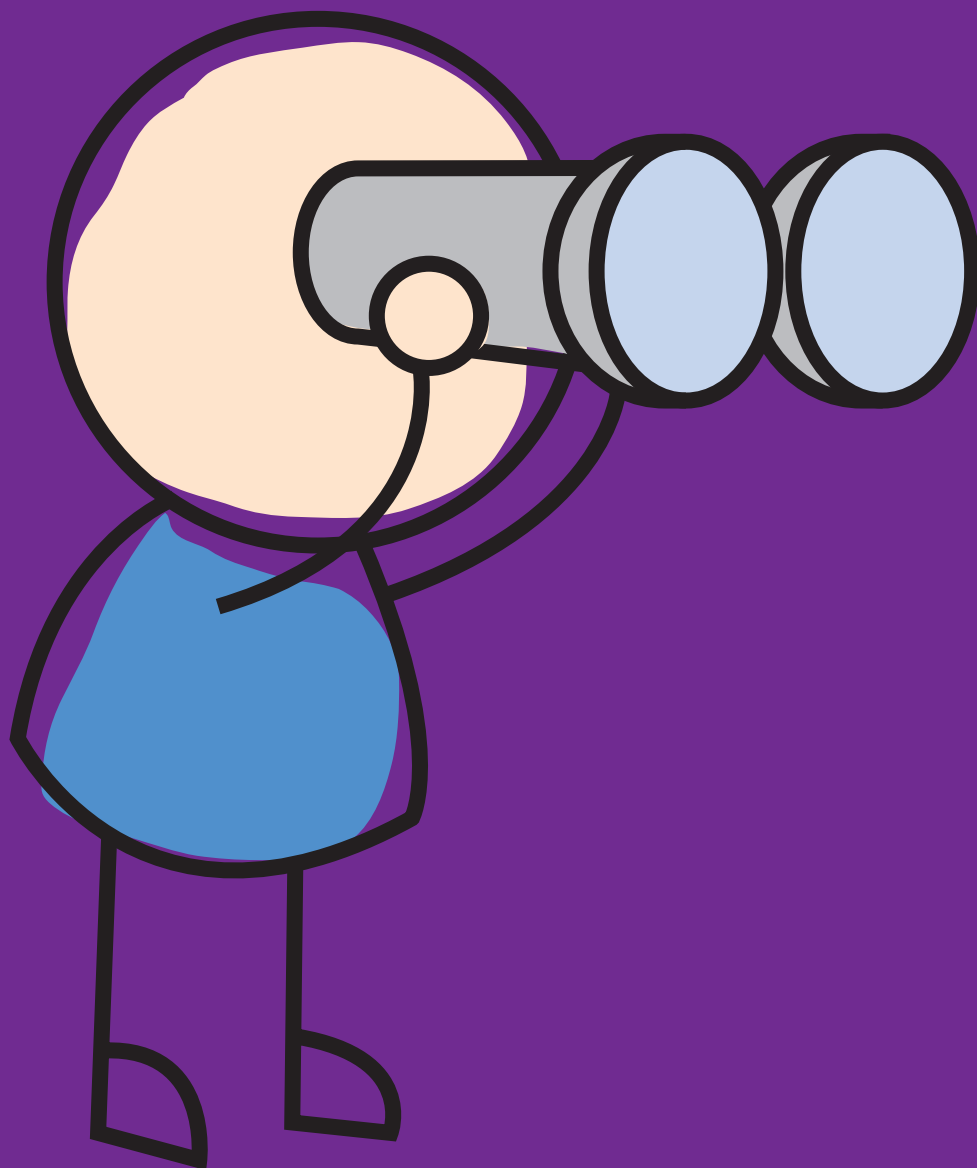
minPensions kunder kan således i dagsläget sägas bestå dels av pensionsspararna, dels av de pensionsaktörer som anslutit sig till minPension (som levererar pensionsinformation och finansierar bolaget).

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.

¹Framöver kommer deltidspensionärer och pensionärer bli en allt viktigare grupp.

²Transparent pensionsinformation är tillgänglig, begriplig och jämförbar.

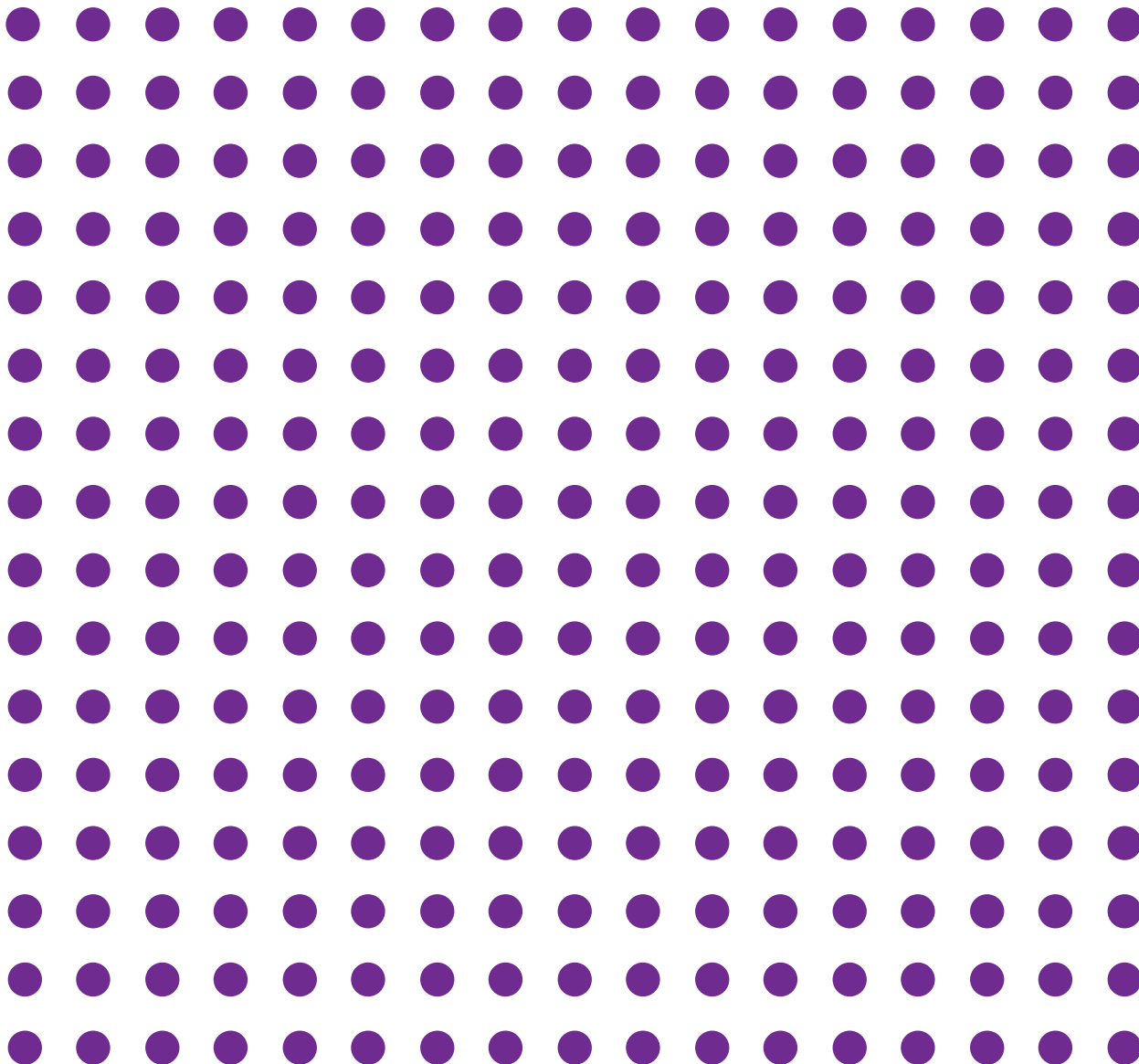




Vision

Vi ska erbjuda de bästa oberoende tjänsterna så att alla enkelt får koll på hela sin pension.

● = 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.se 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.

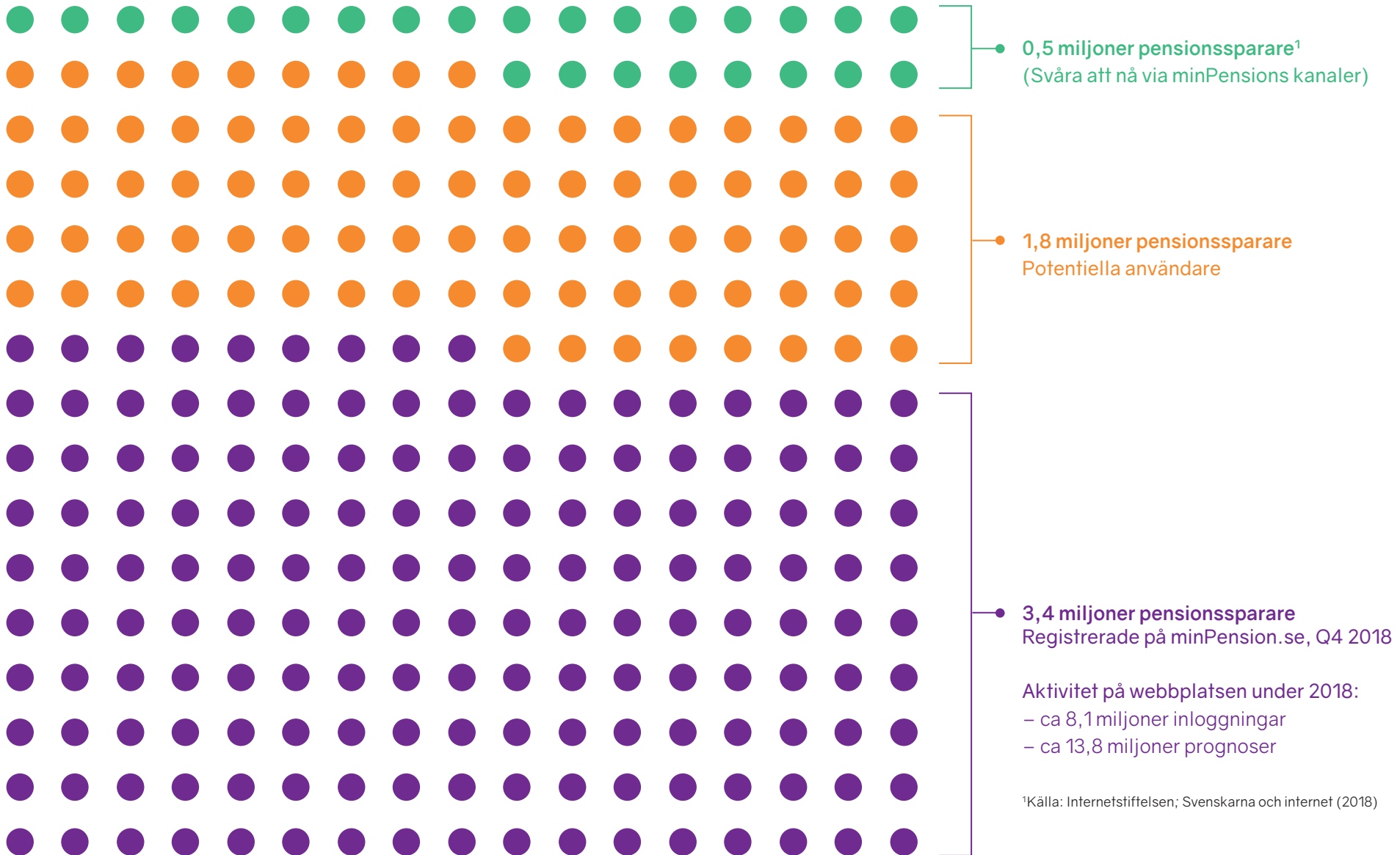
minPension är den aktör som tillhandahåller den mest kompletta, neutrala och transparenta helhetsbilden.

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

● 5,7 miljoner pensionssparare totalt

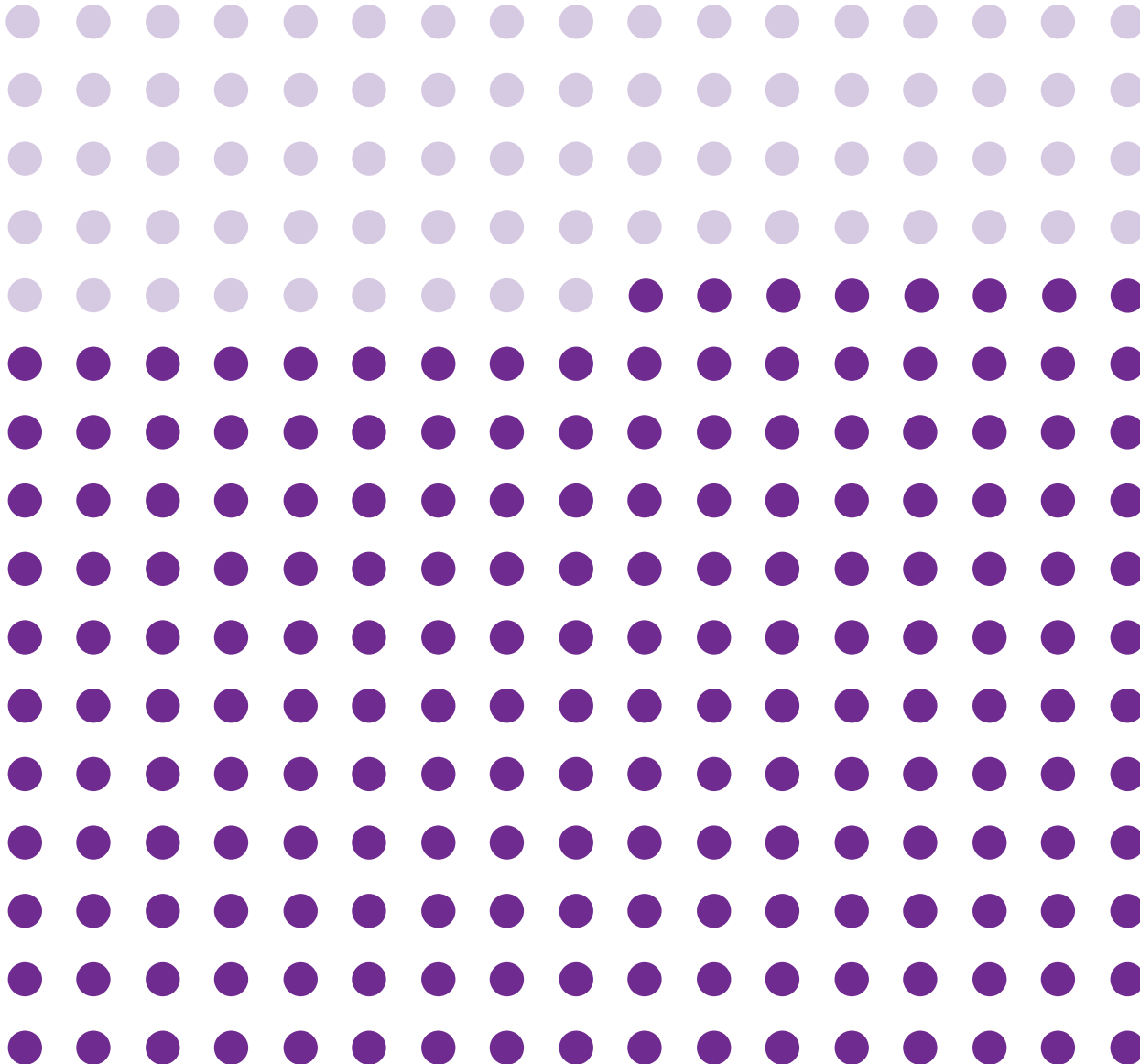
● = 20 000 pensionssparare ● = 20 000 pensionssparare ● = 20 000 pensionssparare

Status Q4 2018



● = 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 så stor andel som möjligt av det totala pensionskapitalet för ålderspension ska ingå i den samlade bild som minPension tillhandahåller även K-klassade produkter samt investeringssparkonton.
- **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
och ökad användning

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 genom vidareutvecklade och nya tjänster** ska uppnås genom att
 - vidareutveckla befintliga tjänster, samt
 - utveckla 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.se** 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 är aktiva och 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

Distributionen

Distributionen 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

Arbetet ska ske i ett nära samarbete och samverkan med de anslutna pensionsaktörerna för att 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.

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 pensionsaktörerna¹.

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 aktör².



¹Exempel på detta är projekten Uttagsplan och e-Flyttblad.

²minPension är en neutral och oberoende aktör med huvudfokus på pensions-spararnas 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