

minPension



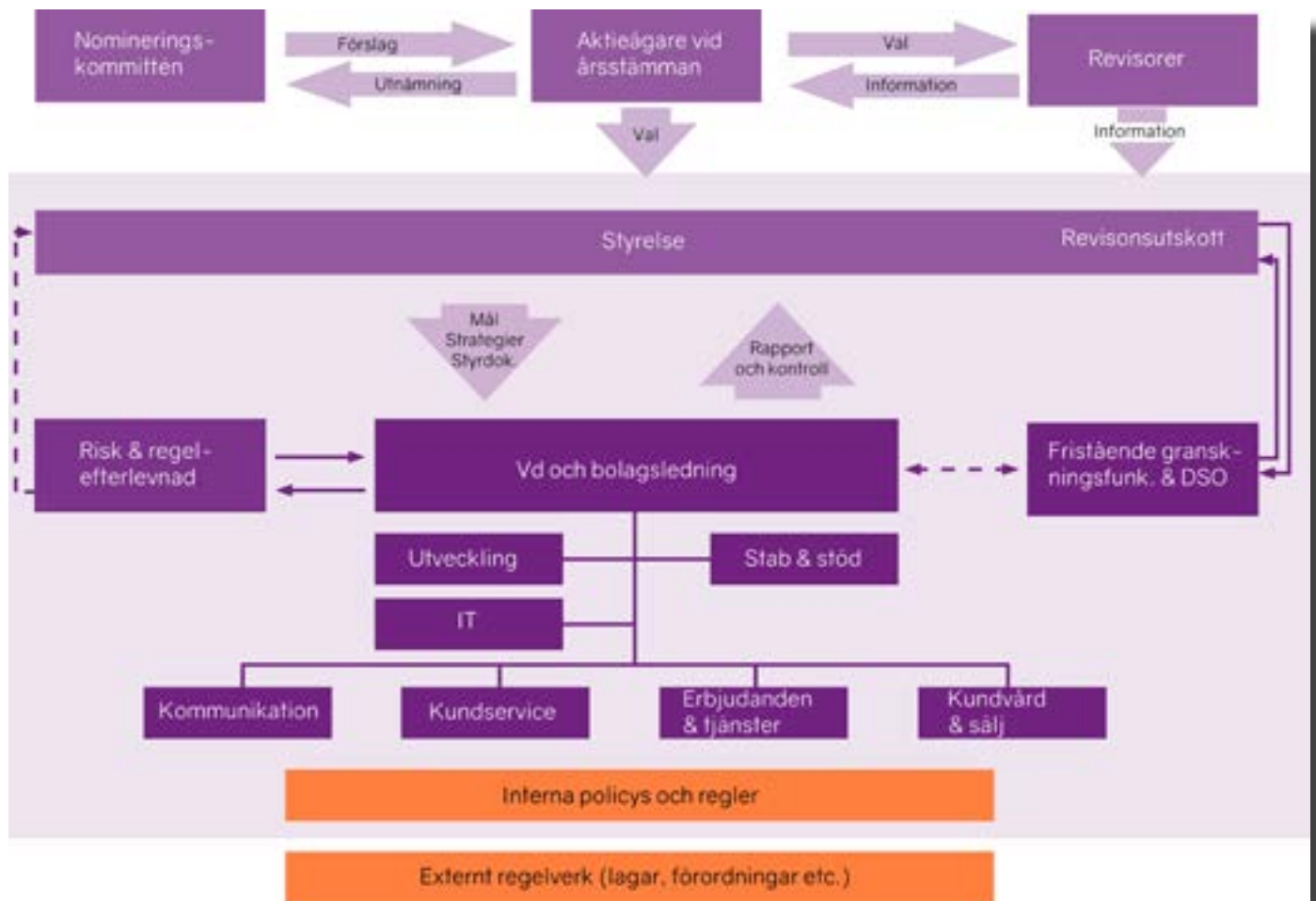
**Förenklad
bolagsstyrningsrapport
för 2019**

Innehåll

Sid	Rubrik
------------	---------------

2	Innehåll
3	minPensions bolagsstyrningsstruktur
4	1. Bakgrund
4	2. Inledning
5	3. Struktur för bolagsstyrning
6	3.1 Bolagsstämman
6	3.2 Styrelsen
9	3.3 Revisionsutskottet
10	3.4 Organisation
11	4. Intern kontroll och riskhantering
12	4.1 Kontrollmiljö
13	4.2 Riskhantering
15	4.2.1 Dataskyddsarbetet
16	4.2.2 Informationssäkerhetsarbetet
17	4.3 Kontrollaktiviteter
17	4.3.1 FKG- och DSO-granskningar 2019
17	4.4 Information och kommunikation
17	4.5 Uppföljning
18	5. Hållbar verksamhet
19	6. Revisorer

minPensions bolagsstyrningsstruktur



1. Bakgrund

På förslag av externrevisionen upprättas sedan 2017 en så kallad förenklad bolagsstyrningsrapport för minPension. Denna föreläggs styrelsen i anslutning till beslutet om årsredovisningen. Av bolagets verksamhetsplan framgår också att en bolagsstyrningsrapport ska utarbetas.

God bolagsstyrning handlar bland annat om att säkerställa för ägarna, och i minPensions fall även för de anslutna pensionsaktörerna samt pensionsspararna, att bolaget sköts effektivt, ansvarsfullt och hållbart.

Rapporten har utarbetats enligt de principer som gäller för svensk kod för bolagsstyrning 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. Inledning

Min Pension i Sverige AB (minPension) startade sin verksamhet 2004 och är resultatet av ett samarbete mellan staten och försäkringsbranschen i frågor kring individuell pensionsinformation riktad till pensionsspararna. Tjänsterna på minPension vänder sig främst till de cirka 5,8 miljoner personerna som har påbörjat sin intjäning av ålderspension, men som ännu inte har påbörjat uttag av sin pension. minPensions 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.

Till skillnad från de flesta andra leverantörer av pensionsinformations-tjänster är minPension en helt oberoende och neutral aktör¹. De tjänster som tillhandahålls av minPension är dessutom kostnadsfria för pensions-spararna att använda.

minPension har anslutningsavtal med de pensionsaktörer som levererar pensionsinformationen till tjänsterna 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.

Vid en internationell jämförelse kan konstateras att Sverige, till stor del genom minPension, tillhör de främsta länderna i världen när det gäller att tillhandahålla individuell pensionsinformation av hög kvalitet till sina medborgare.

3. Struktur för bolagsstyrning

minPension är ett helägt dotterbolag till SFS - Svensk Försäkring Service AB, som är ett helägt dotterbolag försäkringsföretagens branschorganisation Svensk Försäkring.

Sedan 2004 bedrivs ett framgångsrikt samarbete mellan staten och försäkringsbranschen (privat-offentlig samverkan) kring individernas pensionsinformation inom ramen för minPension². Samarbetet mellan staten och försäkringsbranschen 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 vissa övriga anslutna pensionsaktörer som levererar pensionsinformation till minPension³.

1 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 eget vinstintresse. Finansieringen av verksamheten sker gemensamt av staten och branschen.

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

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

3.1 Bolagsstämman

Bolagsstämman är minPensions högsta beslutande organ. Bolagets årliga ordinarie bolagsstämma (årsstämman) 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.

3.2 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 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 AB. 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, till exempel 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 26 april 2019 valdes följande styrelse:

Ordförande: Christina Lindenius (Svensk Försäkring)

Ordinarie ledamöter: Daniel Barr (Pensionsmyndigheten), Sten Eriksson (Pensionsmyndigheten)⁴, Maria Humla (SPV), Cecilia Rosendahl Lavén (AMF) samt Helena Palmgren (Brummer).

Suppleanter: Charlotte Barta (SPV), Marie Evander (Pensionsmyndigheten), Mats Galvenius (Svensk Försäkring), Tua Holgersson (Länsförsäkringar), Ole Settergren (Pensionsmyndigheten) samt Katarina Thorslund (Alecta).

En extra bolagsstämma genomfördes den 6 september 2019. Stämman beslutade då att Carl-Magnus Lofström (Pensionsmyndigheten) ska ingå som ordinarie ledamot i styrelsen för tiden fram till 2020 års ordinarie bolagsstämma.

Styrelsen håller ett konstituerande sammanträde i nära anslutning till årsstämman. 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 2019 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

⁴ Avgick ur styrelsen efter sammanträdet den 11 juni.

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 2015 och 2017. 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 utgör ett viktigt underlag i bolagets verksamhetsplanering med mera. Syftet och målet med seminarierna har uppnåtts på ett bra sätt och resultaten från seminarierna finns tydligt dokumenterade i slutdokument. Seminariet i september 2017 fokuserades på att nå en bred överenskommelse och förankring i branschen vad det gäller införandet av tjänsterna Uttagsplaneraren samt Elektroniska flyttblad. Mer konkret handlade det om förutsättningar och möjligheter för ett införande av tjänsterna samt i vilken takt och omfattning detta bör ske.

Nedan sammanfattas viktiga ärenden och frågeställningar som styrelsen har arbetat med under 2019.

Inom utvecklingsområdet har fokus legat på det omfattande och strategiska utvecklingsprojektet för att realisera tjänsten Uttagsplaneraren. En så kallad betaversion av tjänsten driftsattes och gjordes publik i början av oktober. I september beslutade styrelsen om revidering av anslutningsavtalet mellan minPension och de anslutna pensionsaktörerna samt användarvillkoren, det vill säga det avtal som pensionsspararna måste godkänna för att kunna registrera sig på minPension.se med anledning av Uttagsplaneraren. Beslutet föregicks av en remissbehandling bland de anslutna aktörerna.

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 projektstyrgrupp för både Uttagsplaneraren och Elektroniska flyttblad.

Vidare har styrelsen fortsatt berednings- och utredningsarbetet av

förslagen i rapporten "En styrd och kontrollerad informationsdelning" som utarbetades av en oberoende utredare under 2018. Ett annat ärende som styrelsen har behandlat under året är vilka kriterier som ska gälla för att en pensionsaktör ska få ansluta sig till minPension. För att minPension 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 till exempel valcentraler samt vissa pensionsinstitut som tillhandahåller individuellt pensionssparande, IPS. 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 konsortialavtalet och bolagsordningen utgör. Syftet är 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.

Därutöver har styrelsen omnämnt betydelsen av att vidareutveckla modeller och arbetssätt genom dimensionerande antaganden som stärker den långsiktiga planeringen och uppskattningarna av den långsiktiga kostnadsutvecklingen. Dessa sträcker sig cirka 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 verksamhetsplanerings- och budgetarbete.

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. Den senaste utvärderingen gjordes på senhösten 2019, som visade på ett gott resultat. En utvärderingsrapport utarbetades som sedan har diskuterats i styrelsen. Resultatet av utvärderingen har även redovisats för nomineringskommittén.

Inga arvoden utgår till styrelsen.

3.3 Revisionsutskottet

På styrelsens konstituerande sammanträde i maj 2019 beslutade styrelsen att inrätta ett revisionsutskott. Formellt regleras detta i styrelsens arbetsordning. Revisionsutskottets uppgifter består enligt aktiebolagslagen bland annat av att övervaka bolagets finansiella rapportering

samt att övervaka effektiviteten i arbetet med bolagets interna styrning och kontroll som riskhantering, regelefterlevnad som till exempel dataskyddsfrågornas hantering, informationssäkerhet med mera. 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, till exempel gällande dataskyddsfrågor och informations-säkerhet.

Styrelsen har beslutat en arbetsordning för revisionsutskottet samt en granskningsplan avseende det kommande verksamhetsåret.

Revisionsutskottet består av Mats Galvenius (ordförande), Maria Humla och Katarina Thorslund. Utskottet har genomfört tre sammanträden under året.

3.4 Organisation

minPension har en verkställande direktör och en vice verkställande direktör och därutöver elva tillsvidareanställda, varav två enhetschefer.

Organisationen består av tre enheter som har ett tvärorganisatoriskt funktionellt ansvar: Utveckling, IT samt Stab & stöd samt 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 tidigare pågår ett intensivt arbete med att vidareutveckla minPensions verksamhet, organisation samt arbetsformer/arbets sätt. 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 tjänsterna⁵.

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, till exempel ekonomi, HR, kontors-IT, administration, kontorslokaler.

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

Utveckling, och fram för allt IT-utveckling, utgör en betydande del av minPensions verksamhet. Detta är skälet till att åtgärder har vidtagits under 2019 för att vidareutveckla minPensions 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.

4. Intern kontroll och riskhantering

Styrelsen verkar för en vidareutvecklad bolagsstyrning. Detta ska uppnås

⁵ Detta regleras i beslutet "Beslut om processer, system, objekt och tjänster vid minPension samt ansvariga för dessa".

genom fortsatt arbete med frågor som rör bolagets "inre arbete", till exempel 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, samt
- de mest kritiska leverantörsavtalen avseende utkontrakterad verksamhet.

4.1 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 styrelsen⁶.

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 vidareutvecklats under de senaste åren. Styrelsen har till exempel beslutat en policy för intern styrning och kontroll som revideras årligen. Av denna framgår bland annat 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

⁶ Detta regleras i styrdokumentet "Riktlinjer för styrande dokument vid minPension".

implementera en process med tillhörande styrdokument, planer, bemanning etc för intern styrning och kontroll, det vill säga 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.

4.2 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".

Första försvarslinjen:

Styrelsen, bolagsledningen och samtliga medarbetare. Linje- resp. processorganisationen (inklusive 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.

Andra 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.

Tredje försvarslinjen:

I slutet av 2017 beslutade styrelsen att en ny och fristående kontroll- och granskningsfunktion (FKG) skulle inrättas inom bolaget. Funktionen upprätthålls av vice vd. 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 är i allt väsentligt kopplade

till den komplexa situation som råder och som kommer att råda under de närmaste åren. Ett stort antal större projekt (där projektet Uttagsplaneraren intar en särställning), 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. Projekten är därtill i många fall även inbördes beroende av varandra. Riskerna är ofta relaterade till beroenden till andra aktörer, resursfrågor (främst egen personal, men även personal hos de viktigaste underleverantörerna) samt driftsäkerheten i IT-systemen. Vissa av riskerna är således inbördes 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, det vill säga 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 till exempel 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 inkommer⁷.

⁷ Detta regleras i beslutet "Beslut om informationstillgångar, informationsägare (och deras ansvar) vid minPension".

Bolagets arbete med den interna styrningen och kontrollen vidareutvecklas löpande. Styrelsen har tidigare beslutat en policy för intern styrning och kontroll som följs upp årligen. Av denna framgår bland annat att bolaget ska följa Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag (FFFS 2005:1), i tillämpliga delar. Därutöver finns en process med tillhörande styrdokument, planer, bemanning med mera för intern styrning och kontroll, det vill säga delprocesser för hantering av risker, incidenter och kriser. Därtill ingår även regelefterlevnad samt en fristående funktion för kontroll- och granskning.

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 leverantörer⁸. Dessa verksamhetsrisker följs noga av bolaget. För att säkerställa god sed när det gäller behandling och hantering av personuppgifter har bolaget utsett en särskild befattningshavare till dataskyddsombud.

Den alltmer utbredda så kallade Overlay-tekniken, det vill säga missbruk av urkund i den digitala miljön genom olagligt nyttjande av e-legitimation, utgör en risk som har aktualiserats allt påtagligare under året. Bolaget har därför vidtagit olika åtgärder i syfte att förhindra att oseriösa aktörer att till exempel missbruka användarnas e-legitimationer.

4.2.1 Dataskyddsarbetet

Den 25 maj 2018 trädde EU:s Dataskyddsförordning (GDPR) ikraft och ersatte därmed personuppgiftslagen. Inför ikraftträdandet bedrevs ett omfattande förberedelsearbete vid minPension. Under 2019 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 införts⁹.

4.2.2 Informationssäkerhetsarbetet

⁸ S.k. Outsourcing regleras i "Riktlinjer för utkontraktering av verksamhet vid minPension".

⁹ Detta regleras i beslutet "Beslut om förvaltningsorganisation avseende GDPR-regelverket".

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 och med ett riskbaserat och systematiskt informationssäkerhetsarbete som grund.

I takt med att minPensions verksamhet successivt ökar i omfattning, vilket bland annat innebär alltmer komplexa IT-lösningar med mera, 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 bland annat som ett långsiktigt mål, cirka tre års sikt, att ett ledningssystem för informationssäkerhet, LIS, enligt standarden ISO/IEC 27001 ska implementeras i tillämpliga delar för att minimera bolagets säkerhetsrisker. Ramverket ska bidra till att skydda bolagets informationstillgångar och ge en IT-process som är lättare att hantera, mäta och förbättra. Arbetet ska bidra till att uppfylla informations-säkerhetsdimensionerna konfidentialitet, riktighet, tillgänglighet och spårbarhet. På några års sikt kan målet vara en certifiering enligt ISO/IEC 27001 resp. ISO/IEC 27552 (som även täcker in och hanterar GDPR-kraven), om det bedöms som ändamålsenligt.

I informationssäkerhetsarbetet ingår bland annat att ta fram ett ramverk med nödvändiga policyer och riktlinjer som ska stödja informationssäkerhetsarbetet. I slutet av 2017 beslutade styrelsen en informationssäkerhetspolicy som ska vara vägledande för det fortsatta informationssäkerhetsarbetet. Policyn revideras årligen av styrelsen eller vid behov. 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 för informationsklassning, riktlinjer och regelverk som ska ligga till grund för utformningen av styrning/ledning, roller/ansvarsfördelning, processer samt förvaltningsorganisation.

4.3 Kontrollaktiviteter

De generella kontrollaktiviteterna är primärt knutna till den struktur som anges i IT-driftmodell med tillhörande delprocesser. Delprocesserna är:

- Systemövervakning
- Behörighet
- Incidenthantering
- Problemhantering
- 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.

4.3.1 FKG- och DSO-granskningar 2019

På uppdrag av styrelsen och revisionsutskottet har den fristående kontroll- och granskningsfunktion (FKG) resp. dataskyddsombudet (DSO) påbörjat tre granskningar under 2019. Samtliga dessa kommer att vara klara och avrapporteras för revisionsutskottet och styrelsen i början av 2020.

4.4 Information och kommunikation

Polycyn 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 styrdokumenten. Samtliga styrdokument finns lätt tillgängliga för personalen på minPensions gemensamma server.

4.5 Uppföljning

Uppföljning (avvikelse rapportering) av måluppfyllelse, budget och riskhantering sker halvårsvis och redovisas för styrelsen¹⁰.

I den årliga verksamhetsplanen redovisas långsiktiga mål på cirka tre års sikt som anger vilken "förflyttning" som ska göras från nuläget

¹⁰ Detta regleras i styrdokumentet "Anvisningar för uppföljning av mål, projekt/aktiviteter, budget och väsentliga risker".

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

5. Hållbar verksamhet

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 förenklad hållbarhetsrapport.

Målet med minPensions hållbarhetsarbete är att bidra till såväl en hållbar samhällsutveckling som en hållbarhetsanpassad verksamhet. Arbetet operationaliseras bland annat genom att minPension förvissas sig om att de mest centrala underleverantörerna arbetar systematiskt med hållbarhetsfrågor i sin verksamhet. Det handlar till exempel 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 2019 redovisade minPension sin andra

förenklade hållbarhetsrapporten för styrelsen. Denna har även publicerats på bolagets webbplats.

6. 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.