

Ett utsnitt av minPensions verksamhetsplan för 2021

En stark utveckling av verksamheten

Intresset för den egna pensionen växer för varje år. Det syns i antalet nya användare men också i behovet av att utveckla nya tjänster.

Utvecklingen ställer i sin tur krav på att bolagets strukturer vidareutvecklas. Det handlar om arbetsprocesser, IT-system, styrning/ledning samt organisation/bemanning. Det i sin tur medför att kostnaderna ökar.

Detta utsnitt av minPensions verksamhetsplan för 2021, som styrelsen har beslutat, fokuserar på saker som vi bedömer vara av intresse för i första hand de pensionsaktörer som är anslutna till minPension.

Detta är ett komplement till skriften "Detta är minPension 2021" som bl.a. beskriver minPensions uppdrag, vision, mål och strategier.

minPension

En oberoende tjänst i samarbete
mellan staten och pensionsbolagen

■ Utökad och förbättrad informationsleverans

Ska uppnås genom att:

- pensionsinformationsleverantörer ansluts samt att information om bankprodukten individuellt pensionssparande (IPS) tillhandahålls,
- informationsleveranserna ska ske med högt ställda krav vad gäller säkerheten.

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Att 99 av 100 inloggade användare får fullständig information om sin ålderspension.

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Flertalet av de redan anslutna pensionsaktörer som inom koncernen erbjuder IPS till sina kunder ska leverera information om denna till minPension.se för att pensionsspararna ska få en mer komplett bild av sin framtida pension (Skandia anslöts i juni 2014 och SEB i februari 2015, ca 8 st återstår för att täcka merparten av marknaden. Hösten 2020 anslöt Indecap som fristående informationsleverantör för leverans av IPS information).

■ Förbättrad informationskvalitet och noggrannhet i prognoserna

Ska uppnås genom att:

- de anslutna pensionsaktörerna levererar bästa tillgängliga pensionsinformation och beräkningsparametrar eller räknar själva.

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Att förbättra kvaliteten avseende överensstämmelsen mellan de prognoser som de anslutna aktörerna beräknar för pensionsförsäkringarna och prognoser för samma försäkringar som beräknas av minPension, dvs. skillnaden ska vara så liten som möjligt.
- Att flertalet av de anslutna aktörerna tillämpar någon av de beräkningsmodeller som har utarbetats inom ramen för arbetet med Uttagsplaneraren där en strategi med tre olika beräkningsmodeller har tagits fram (beräkningsmodell 1.5, 2 och 3).
- Att majoriteten av de anslutna pensionsaktörerna använder den nya och vidareutvecklade informationsstandarden MisLife 2.0.

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Genomföra projektet Beräkning och särredovisning Fas 2 (premiefördelningsregelverk) vilket bl.a. kommer göra att varje enskild försäkring kan visas upp.
- minPension ska arbeta för att ansluta några pensionsaktörer till MisLife 2.0 under 2021.

■ Förbättrad tillgänglighet

Ska uppnås genom att:

- säkerställa att tjänsterna på minPension är lättillgängliga för spararna,
- det tar så kort tid som möjligt för dem att inhämta sin pensionsinformation.

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Att alla större pensionsaktörer som är anslutna till minPension ska i likhet med Pensionsmyndigheten kunna erbjuda sina kunder möjlighet att göra pensionsprognoser från minPension på den egna webbplatsen med stöd av API-lösningen.

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Ett planerings- och utredningsarbete ska genomföras för att vidareutveckla nuvarande API-lösning. Detta arbete innefattar bl.a. frågeställningar kring hur ökad nytta kan skapas för pensionsspararna och de anslutna aktörerna, säkerställa tjänstens förvaltningsbarhet samt utarbeta förslag till säkerhetslösning.
- SPV ska anslutas till API-lösningen under 2021.

■ Utökad och förbättrad funktionalitet genom vidareutvecklade och nya tjänster

Ska uppnås genom att:

- vidareutveckla befintliga tjänster,
- utveckla och införa nya tjänster som är avsedda att skapa ökad kundnytta.

Fem målområden är i fokus under 2021:

1. Uttagsplaneraren
2. Pensioner under utbetalning
3. e-Flyttblad (elektroniska flyttblad)
4. Hållbarhet
5. Löneväxling/flexpension

De fem målområdena beskrivs här nedanför.

1. Uttagsplaneraren

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Tjänsten Uttagsplaneraren riktar sig till personer som överväger eller avser att gå i pension och som är 54 år eller äldre. Målet med tjänsten är att alla som går i pension ska tycka att det är **tryggt** och **enkelt** att planera sin pension. Tjänsten ska dels innehålla ett beslutsstöd, dels innefatta beräkningsmodeller som sammantaget ger bättre noggrannhet i pensionsprognoserna än den s.k. prognostjänsten som vänder sig till användare i alla åldrar.
- 2023 ska 90 procent av alla försäkringar i tjänsten beräknas med hög noggrannhet (dvs. enligt beräkningsmodell 2 eller 3). Motsvarande siffra för 2024 ska vara 95 procent.

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Uttagsplaneraren ska vidareutvecklas enligt den 3-årsplan som styrelsen har ställt sig bakom och som omfattar utveckling som även stödjer "jobbonärer" (se nedan).
- Vidare ska anslutning av tilläggstjänster (till de anslutna aktörerna) ske enligt den anslutningsplan som styrelsen har ställt sig bakom.

2. Pensioner under utbetalning

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Redovisa pension under utbetalning (och deltidspension) vilket förutsätter att vidareutveckling och färdigställande av standard för pågående utbetalning genomförs.

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Tjänsterna behöver vidareutvecklas så att de bättre speglar en situation där pensions-spararen både arbetar och tar ut delar av pensionen ("jobbonärer"). Teknisk implementering ska genomföras under 2021 avseende pension under utbetalning (både avseende intjänad pension samt pensionsprognoser).

3. e-Flyttblad

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Med hjälp av tjänsten kan spararna digitalt hantera de flyttblad som är en konsekvens av Svensk Försäkrings branschrekommendation (dvs. självreglering).

- Tjänsten hjälper spararna att på ett enkelt sätt undersöka om det är lönsamt för spararen att flytta en tjänstepensionsförsäkring (exkl. kollektivavtalade) och/eller en privat pensionsförsäkring. Avsikten med tjänsten är således att stärka spararens ställning inför ett ev. beslut om att flytta en pensionsförsäkring genom att få tillgång till ett oberoende och neutralt beslutsunderlag. Tjänsten bidrar även till att effektivisera pensionsbolagens hantering av pensionsflyttar.
- Målet är att samtliga berörda pensionsaktörer ansluter sig till tjänsten och att tjänsten på sikt även ska innefatta kollektivavtalade försäkringsprodukter.

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Under 2021 ska det återstående vidareutvecklingsarbetet genomföras varefter tjänsten ska driftsättas.

4. Hållbarhet

minPensions mål inom området är att bidra till en hållbar samhällsutveckling.

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- 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.

... fortsättning av utökad och förbättrad funktionalitet genom vidareutvecklade och nya tjänster

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- En förstudie påbörjas 2021 för att följa utvecklingen inom området.
- I avvaktan på att teknisk funktionalitet har utvecklats införs informationstexter (samt artiklar, poddavsnitt etc) på minPension.se under 2021 så att användare som är intresserade av hållbarhet får vägledning vart de kan vända sig med frågor kring sina pensionsplaceringars hållbarhet.

5. Löneväxling/Flexpension

Starka önskemål finns från både sparare och anslutna aktörer att kunna hantera löneväxling/flexpension i tjänsterna.

En förstudien med inriktning på faktainsamling kring löneväxling/flexpension ska slutföras under 2021.

■ Ökat antal användare och ökad användning

Ska uppnås genom att:

- erbjuda spararna fler och bättre tjänster på minPension.se.

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- En så stor andel som möjligt av de som tjänar in till pension samt heltids- och deltidspensionärer ("jobbonärer") ska vara registrerade och använda tjänsterna på minPension med viss regelbundenhet.
- Vid utgången av 2023 är målet att minPension ska ha 5 miljoner registrerade användare.

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Tillströmningen av nya registrerade användare ska fortsätta i samma takt som hittills, dvs. något mer än 300 000 individer per år.

■ IT-stöd, intern styrning och kontroll samt kostnads-effektivitet

Inriktning

- Fortsätta det löpande arbetet med att stärka och vidareutveckla den interna styrningen och kontrollen med fokus på dataskydds- och informationssäkerhetsområdena. Detta sker bl.a. inom ramen revisionsutskottets gransknings- och uppföljningsverksamhet. Vidare kommer insatser att göras för att vidareutveckla den ekonomiska styrningen och uppföljningen samt stärka fokuset på kostnadseffektivitet.
- När det gäller dataskyddsarbetet kommer fokus att ligga på effektiva processer för att påvisa och säkerställa efterlevnad av regelverket, bl.a. genom att vidareutveckla förvaltningsorganisationen.
- Arbetet med att stärka informationssäkerheten sker dels genom att fortsätta arbetet med implementeringen av ett ledningssystem för informationssäkerhet (LIS), dels genom tekniska skyddsåtgärder.

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Verksamheten ska bedrivas med högt ställda krav när det gäller intern styrning och kontroll, vilket innebär att ingen allvarligare kritik ska framkomma i samband med granskningar av externrevisionen eller revisionsutskottet.

■ Organisation och bemanning

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Särskilt fokus ska under året läggas på efterlevnaden av informationssäkerhets- samt dataskyddsregelverken.
- Revisionsutskottet ska låta genomföra granskningar i enlighet med styrelsens granskningsplan.

Ska uppnås genom att:

- Fortsätta arbetet med att vidareutveckla bolagets organisation. Organisation och bemanning ska på ett effektivt sätt stödja verksamheten.
- Detta är nödvändigt för att anpassa bolagets strukturer för att klara tillväxten av antalet användare samtidigt som antalet produkter och tjänster utökas. En betydelsefull del handlar om att vidareutveckla effektiviteten och tydligheten i centrala processer som förvaltning, utveckling etc.
- En viktig del i organisationsarbetet är att hitta en lämplig avvägning mellan att bedriva verksamheten med egen personal eller genom användning av externa uppdragstagare. En fördjupning av detta arbete kommer att ske under året genom implementeringen av den nya och vidareutvecklade IT-sourcingstrategin.

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Köpta tjänster ska vara säkra och hålla hög kvalitet. Tjänsterna ska vara billigare och effektivare än att bedriva i egen regi. minPension ska ha god insyn i hur uppdragen utförs.
- En central komponent i detta arbete kommer att bli implementeringen av den nya och vidareutvecklade IT-sourcingstrategin. Denna ska vara implementerad före utgången av 2023.

Mål och projekt/aktiviteter 2021

- Fortsätta analysen när det gäller att anpassa bolagets organisation och bemanning för att klara en tillväxt av antalet användare samtidigt som tjänsterna på minPension utökas liksom antalet pensionsprodukter som ska visas.
- Ett arbete ska genomföras för att säkerställa viss kompetensflyttning från leverantörerna till minPension. Detta sker genom rekrytering och kompetensutveckling av personalen. Syftet är att minska beroendet till externa uppdragstagare, samtidigt som kostnaderna reduceras.