

Ett utsnitt av minPensions verksamhetsplan för 2022

En stark utveckling av verksamheten

För varje år ökar intresset bland pensionsspararna för den egna pensionen. Det märks t.ex. genom det växande antalet användare och den ökade användningen av tjänsterna på minPension. Detta är naturligtvis glädjande men ställer samtidigt krav på minPension att både vidareutveckla och skapa nya tjänster.

minPensions starka utveckling ställer krav på anpassning av bolagets strukturer. Det handlar om arbetsprocesser, IT-system, styrning/ledning samt organisation/bemanning, vilket i sin tur innebär ökade kostnader för verksamheten.

I detta utsnitt av minPensions verksamhetsplan för 2022, som har beslutats av styrelsen, är fokus på de områden som vi bedömer är av intresse för de anslutna pensionsaktörer, men även för en intresserad omgivning. Publikationen kan ses som ett komplement till skriften "Detta är minPension 2022" 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)

- I princip alla inloggade användare ska få fullständig information om sin ålderspension.

Mål och projekt/aktiviteter 2022

- 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 (leverans sker redan från Skandia, SEB och Indecap).
- Slutföra anslutning till informationsstandard MIS-Life 2.0 inklusive kommunal pension samt ansluta en valcentral.

■ 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 två olika beräkningsmodeller har tagits fram (beräkningsmodell 2 och 3).
- Att majoriteten av de anslutna pensionsaktörerna använder den nya och vidareutvecklade informationsstandard MIS-Life 2.0.

Mål och projekt/aktiviteter 2022

- Fyra anslutningar till beräkningsmodell 2 eller 3.
- Anpassning av tjänsterna ska göras till förändringar i regelverk för allmän pension avseende beslutade pensionsåldrar.

■ 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 i likhet med Pensionsmyndigheten ska kunna erbjuda sina kunder möjlighet att göra pensionsprognoser från minPension på den egna webbplatsen med stöd av API-lösningen. På så sätt blir minPension mer tillgänglig för fler målgrupper, t.ex. de som har lågt intresse och/eller låg kunskap.

Mål och projekt/aktiviteter 2022

- 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.
- API-lösningen ska kunna erbjudas till fler anslutna aktörer under 2022.

■ 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.

Fyra målområden är i fokus under 2022:

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

De fyra 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 med hjälp av tjänsten. 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.
- 2025 ska 90 procent av alla försäkringar i tjänsten beräknas med hög noggrannhet (dvs. enligt beräkningsmodell 2 eller 3).

Mål och projekt/aktiviteter 2022

- Uttagsplaneraren ska vidareutvecklas enligt den plan som styrelsen har beslutat och som omfattar utveckling som även stödjer "jobbonärer".

- Vidare ska anslutning av tilläggstjänster (till de anslutna aktörerna) ske enligt fastställd anslutningsplan.

2. 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).

Mål och projekt/aktiviteter 2022

- Tjänsten hjälper spararna att på ett enkelt sätt klargöra om det ligger i spararens intresse 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 inför 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 2022

- Under 2022 ska det återstående utvecklingsarbetet genomföras varefter tjänsten ska driftsättas.
- Anslutningar ska påbörjas under tredje kvartalet.

3. 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.

Mål och projekt/aktiviteter 2022

- Förstudien ska presenteras för styrelsen i mars.

4. Löneväxling/flexpension

- Funktionalitet ska finnas för att kunna hantera löneväxling/flexpension i tjänsterna.
- Arbeta med flexpension görs inom ramen för valcentralsinformation.

Mål och projekt/aktiviteter 2022

- Teknisk implementering via egeninmatning ska genomföras för löneväxling under 2022.

■ Ökat antal användare och ökad användning

Ska uppnås genom att:

- Erbjudna spararna tjänster på minPension.se så att alla enkelt kan göra medvetna val kring hela sin pension och får ett bra stöd för uttag av pension.

Ska leda till (mål på tre års sikt)

- Att 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 2022

- Tillströmningen av nya registrerade användare ska fortsätta i samma takt som hittills, dvs. med cirka 300 000 individer per år.
- Andelen aktiva användare (användare som använt tjänsterna på minPension.se inom de senaste 24 månaderna) ska öka.
- Fler individer ska ha använt Uttagsplaneringen under 2022 jämfört med 2021.

■ 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 av 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.

Mål och projekt/aktiviteter 2022

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

■ Organisation och bemanning

Inriktning

- 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.
- Fortsätta arbetet med att vidareutveckla bolagets organisation. Organisation och bemanning ska på ett effektivt sätt stödja verksamheten.
- En viktig del i organisationsarbetet är att hitta en lämplig avvägning mellan att bedriva verksamheten med egen personal eller genom användning av externa uppdragsgare. En fördjupning av detta arbete kommer att ske 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.

Mål och projekt/aktiviteter 2022

- 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 främst att minska beroendet till externa uppdragstagare.