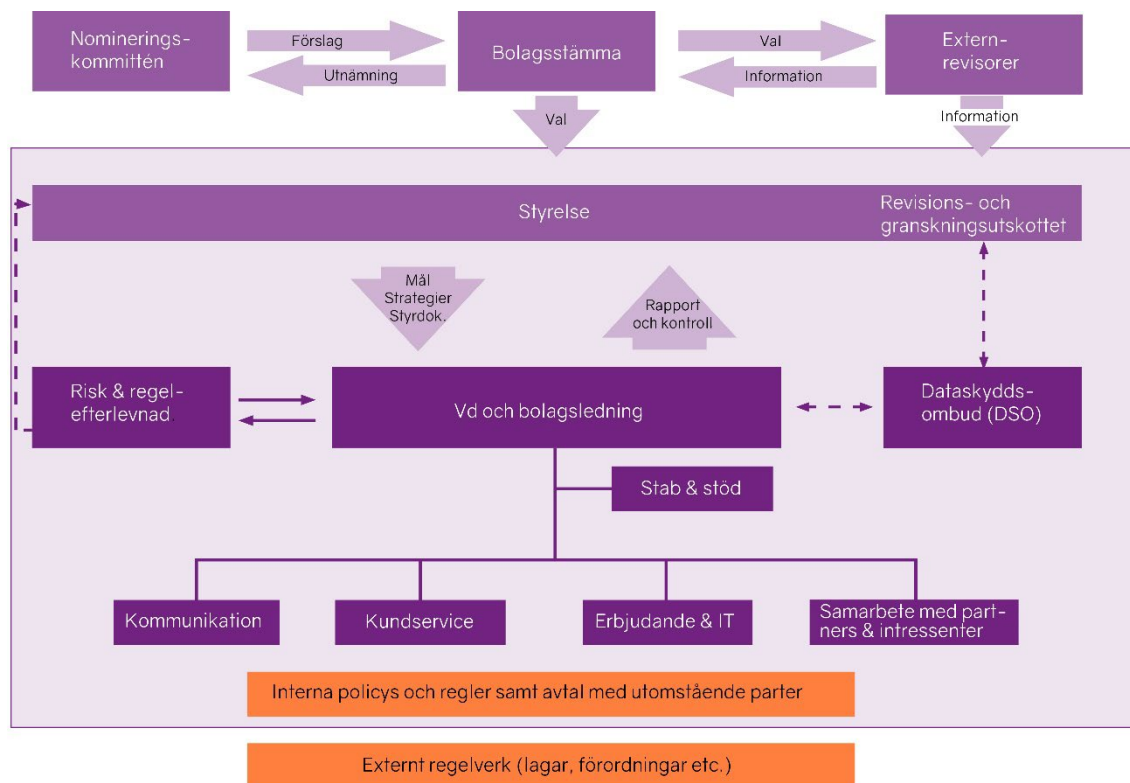


# **Bolagsstyrningsrapport 2024**

**Min Pension i Sverige AB**

## 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).<sup>1</sup> minPension utvecklar och förvaltar webbplatsen minPension.se. Till skillnad från de flesta andra leverantörer av pensionsinformationstjänster är minPension en oberoende och neutral aktör<sup>2</sup>. De tjänster som tillhandahålls av minPension är dessutom kostnadsfria för pensionsspararna att använda. För minPension har länge funnits en tydligt kommunicerad beskrivning av bolaget som ett "icke vinstdrivande företag", vilket indikerar att bolaget också är ett icke vinstutdelande aktiebolag. Vinstutdelningsbegränsningen finns uttryckt i bolagsordningen.

Bolagets övergripande mål är att så många pensionssparare som möjligt ska använda tjänsterna på minPension.se med lämplig regelbundenhet för att få en

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

<sup>2</sup> minPension är en oberoende och neutral 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.

samlad bild av sin intjänade/insparade pension och för att göra pensionsprognoser och uttagsplanera. 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 avtal med de pensionsaktörer som levererar pensionsinformation till tjänsterna och användarvillkor med de pensionssparare som har registrerat sig på minPension.se (användare) samt tillhörande dokumentation om hur minPension behandlar personuppgifter. Avtal och användarvillkor i kombination fungerar som fullmakter för inhämtning och behandling av pensionsinformationen.

## 1.1 Rapporten

minPension förelägger årligen en bolagsstyrningsrapport för styrelsen i samband med årsredovisningen. Rapporten har utarbetats enligt de principer som gäller för svensk kod för bolagsstyrning<sup>3</sup> 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 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 staten via Pensionsmyndigheten och Statens tjänstepensionsverk (SPV) 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 pensionsaktörer som levererar pensionsinformation till minPension.<sup>4</sup> Utöver detta har minPension bedrivit ett sidofinansierat projekt under 2024, e-Flyttblad. Budgeten för projektet beslutas av Svensk Försäkrings styrelse och finansieras i sin helhet av nio livbolag<sup>5</sup> som är representerade i Svensk Försäkrings styrelse. Finansieringen för 2024 motsvarade 1,5 miljoner kronor.

### 2.1 Bolagsstämman

Bolagsstämman är minPensions högsta beslutande organ. Bolagets årliga ordinarie bolagsstämma hålls vanligtvis i april. Vid bolagsstämman lägger

---

<sup>3</sup> Från 1 januari 2024 gäller en reviderad kod  
[https://www.bolagsstyrning.se/Userfiles/Koden/Dokument/svensk\\_kod\\_for\\_bolagsstyrning\\_gallande\\_fra\\_n\\_1\\_januari\\_2024.pdf](https://www.bolagsstyrning.se/Userfiles/Koden/Dokument/svensk_kod_for_bolagsstyrning_gallande_fra_n_1_januari_2024.pdf)

<sup>4</sup> Länk till förteckning över de ca 30 aktörer som är anslutna till minPension  
<https://www.minpension.se/kontakta-pensionsbolag>

<sup>5</sup> Folksam Ömsesidig Livförsäkring, FuturPension Livförsäkringsaktiebolag, Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag, Länsförsäkringar Fondliv Försäkrings AB, Nordea Liv & Pension Försäkring Sverige AB, SEB Pension och Försäkring AB, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, SPP Pension & Försäkring AB och Swedbank Försäkring AB

styrelsen fram årsredovisningen som enligt årsredovisningslagen (1995:1554) ska innehålla balans- och resultaträkning, noter och förvaltningsberättelse samt en revisionsberättelse. Stämman beslutar om fastställelse av balans- och resultaträkning, resultatdisposition och ansvarsfrihet gentemot bolaget för styrelseledamöter och den verkställande direktören. Bolagsstämman beslutar också om val av ledamöter till styrelsen, utser revisor samt arvode till styrelsen och revisorer.

## 2.2 Nomineringskommitté

Förfarandet när det gäller tillsättandet av styrelsens ordförande samt ledamöter från pensionsbranschen 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 i stället väljs in som ordinarie ledamot. Det innebär normalt en sammanlagd mandatperiod om fyra år.

Nomineringskommittén har i sitt arbete att utgå från ett principdokument fastställt av Svensk Försäkrings styrelse där det framgår att bolagets styrelse ska ha en god sammantagen kompetens, mångfald och branschrepresentation samt att varje ledamot ska ha en tillräckligt hög nivå för att självständigt kunna fatta beslut av strategisk vikt för minPension.

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 som lämpligt att det är den verkställande direktören för Svensk Försäkring som innehar ordförandeposten i minPensions styrelse.

## 2.3 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 särskild vd-instruktion.

Styrelsen består av tre ledamöter från pensionsbranschen, 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.<sup>6</sup> minPensions styrelseordförande är Svensk Försäkrings verkställande direktör. Sedan Pensionsmyndigheten bildades 2010 har myndighetens generaldirektör varit ordinarie ledamot i styrelsen. Även SPV:s generaldirektör är ordinarie ledamot. Varje ledamot har en suppleant. Ingen av de nuvarande ledamöterna eller suppleanterna ingår i minPensions bolagsledning.

Den 28 mars 2024 valdes följande styrelse

*Ordförande:*

Christina Lindenius (Svensk Försäkring)

*Ordinarie ledamöter:*

Maria Humla, SPV (omval, invald 2018),

---

<sup>6</sup> Detta avtal har reviderats tre gånger, nämligen 2010, 2020 samt 2021.

Mia Liblik, Pensionsmyndigheten (omval, invald 2022),  
Marie Litezings, AMF (nyval, suppleant sedan 2023),  
Anna Pettersson Westerberg, Pensionsmyndigheten (nyval),  
Anna-Carin Söderblom Agius, Skandia (omval, invald 2020)

*Suppleanter:*

Johan Bergsten, SPV (omval, invald 2020) och personlig suppleant till Maria Humla

Mats Galvenius, Svensk Försäkring (omval, invald 2019) och personlig suppleant till Christina Lindenius

Pär Hedén, Pensionsmyndigheten (omval, invald 2021)

Konstantin Irina, Pensionsmyndigheten (omval, invald 2023)

Sara Rindevall, Länsförsäkringar Fondliv (nyval)

Mattias Sandholm, Handelsbanken Liv (nyval)

Inga arvoden utgår till styrelsen.

Styrelsen håller ett konstituerande sammanträde i nära anslutning till bolagsstämman. Vid det konstituerande styrelsemötet väljs styrelseordförande fram 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 2024 hållit sju sammanträden, varav ett per capsulam.

Styrelsen har sedan några år tillbaka ett ökat fokus på den strategiska styrningen av minPensions långsiktiga inriktning och utveckling. Ett exempel på detta är den årligt återkommande strategidagen 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 att 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.

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.

## **2.4 Sammanfattning av ärenden under 2024**

Nedan sammanfattas viktiga ärenden och frågeställningar som minPensions styrelse har arbetat med under 2024.

Under 2024 har minPension haft stort fokus på att konsolidera och robustisera verksamheten för att hantera tillväxt, komplexitet och en föränderlig omvärld. Arbetet inkluderar förstärkt kompetensförsörjning, tydligare ansvarsroller och förbättrad styrning. Under året har nyckelrekryteringar gjorts för att stärka

teknisk och verksamhetsmässig förmåga, inklusive IT-säkerhet och UX-design. Både strukturella och kulturella förändringar skapar en mer stabil och hållbar verksamhet med bättre förmåga att hantera nya krav och förändringar i omvärlden. Styrelsen har löpande följt detta arbete med organisationsutveckling och bolagsstyrning för att säkerställa en stabil och hållbar utveckling.

Inom utvecklingsområdet har styrelsen följt det fortsatta arbetet med att vidareutveckla den strategiska tjänsten Uttagsplaneraren som har varit i drift sedan hösten 2019. Uttagsplaneraren är en av de viktigaste tjänsterna som minPension tillhandahåller pensionsspararna. Förvaltning och vidareutveckling av tjänsten kommer fortsättningsvis att vara viktig för minPension. Av detta skäl har styrelsen bl.a. beslutat en plan för de kommande årens (2023–2025) utvecklingsarbete med Uttagsplaneraren (främst med fokus på tillkommande funktionalitet ur ett användarperspektiv) samt en uppdaterad anslutningsplan avseende alla tjänstens funktionaliteter och tekniska förutsättningar för dessa. Arbetet med att vidareutveckla Uttagsplaneraren enligt plan fortgår bl.a. med målsättning att användaren på ett enkelt sätt ska kunna ansöka om pensionsuttag digitalt med hjälp av tjänsten Överföra plan.

Arbetet med projektet e-Flyttblad har pågått under lång tid. Parallellt har det skett stora förändringar vad gäller såväl flyttmarknadens funktionssätt som regelverk. Av detta skäl beslutade styrelserna i såväl Svensk Försäkring som minPension i juni 2024 att en översyn skulle göras av e-Flyttbladsprojektet. Frågan om det fortsatta arbetet med e-Flyttbladsprojektet har därefter beretts i minPensions styrelse, Svensk Försäkrings styrelse samt Liv- och Skadeförsäkringsutskott, vilket har resulterat i ett direktiv. minPensions styrelse beslutade direktivet för det fortsatta arbetet med e-Flyttbladsprojektet. Styrelsen är strategisk styrgrupp för såväl Uttagsplaneraren som e-Flyttblad.

Europeiska kommissionen presenterade i juni 2023 ett förslag till förordning om ett ramverk för tillgång till finansiella data (Framework for Financial Data Access, FIDA), även kallat öppna finansiella tjänster. Under året har minPension medverkat i beredningsarbetet som regeringen uppdragit åt Finansdepartementet att driva avseende FIDA, för att klargöra FIDA:s eventuella påverkan på minPension. Styrelsen bevakar fortsatt strategiska FIDA frågor som har identifierats och som är av betydelse för minPension.

Ökat fokus och resurser har lagts på att bevaka och analysera de EU-regleringar och initiativ som är under införande som FiDA, AI-act, Dora, NIS2 m.fl. minPension behöver förstå vilka potentiella effekter dessa kommer få för partners och hur det i sin tur kommer att påverka minPension så att balanserade, proportionella och effektiva åtgärder kan vidtas med god framförhållning. Den regulatoriska utvecklingen inom främst cybersäkerhet och dataskydd har fortsatt att intensifieras, vilket ställer ökade krav på anpassningsförmåga i en föränderlig juridisk miljö.

Under året har styrelsen beslutat att minPensions engagemang i det s.k ETS-projektet<sup>7</sup> (European Tracking Service on Pensions) ska begränsas till enbart den årliga medlemsavgiften på 5 000 Euro, utan att tillskjuta personella resurser. Beslutet grundar sig på organisationens begränsade resurser samt behov att prioritera och fokusera på den egna verksamheten. Det är också

---

<sup>7</sup> Projektet avser att inrätta en sorts motsvarande tjänst som minPension.se fast på EU-nivå, till nytta för de EU-medborgare som tjänar in till pension i flera EU-länder.

viktigt att avvakta den regulatoriska utvecklingen innan ytterligare engagemang beslutas.

minPension har fortsatt att vidareutveckla och fördjupa samarbetet med sina partners och intressenter. En ny funktion för externa relationer har etablerats för att öka transparensen och skapa bättre förutsättningar för partnersamarbeten. Arbetet syftar till att öka transparensen, stärka relationerna och befästa förtroendet för minPension bland pensionssparare, pensionsaktörer och beslutsfattare. Genom ökad integration i partners kundresor förväntas både pensionssparare och partners dra nytta av förbättrad information och tjänsteutveckling.

## **2.5 Revisions- och granskningsutskottet**

Att det ska finnas ett revisions- och granskningsutskott regleras i styrelsens arbetsordning och utskottets ledamöter utses årligen vid det konstituerande styrelsesammanträdet. Ett viktigt skäl till inrättandet av ett särskilt utskott var den ökade aktivitet inom kontroll- och granskningsområdet som är ett resultat av att bolagets verksamhet successivt blir alltmer omfattande och komplex samt de ökade krav som följer av detta, t.ex. gällande dataskyddsfrågor och informationssäkerhet.

Enligt aktiebolagslagen ska ett revisionsutskott bl.a. övervaka bolagets finansiella rapportering samt övervaka effektiviteten i arbetet med bolagets interna styrning och kontroll som riskhantering, regelefterlevnad (t.ex. dataskyddsfrågornas hantering) m.m. Utskottet ska även bidra till att bereda styrelsens beslut inom kontroll- och granskningsområdet. De ansvarar även för den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten (se punkt 3.2). Det närmare arbetet i minPensions revisions- och granskningsutskott regleras via en separat arbetsordning.

Revisions- och granskningsutskottet har under 2024 utgjorts av Mats Galvenius (ordförande), Maria Humla och Anna-Carin Söderblom Agius. Johan Hellman har varit sekreterare. Utskottet har genomfört sju sammanträden.

Under året har revisions- och granskningsutskottet särskilt fokuserat på arbetet med organisationsutvecklingen, sourcingstrategi samt genomförandet av åtgärdsplaner avseende dataskydds- och informationssäkerhetsfrågor.

## **2.6 Organisation**

minPension har en verkställande direktör och en vice verkställande direktör. Under 2024 var medelantalet anställda 17. Organisationen består av en enhet som har ett tvärorganisatoriskt funktionellt ansvar (Stab & stöd) och fyra enheter med ett ansvar för kärnverksamhetens centrala leveransprocesser (Erbjudande & IT, Kommunikation, Kundservice samt uppbyggnad av funktion för samarbete med Partners & intressenter). Vid bolaget finns en ledningsgrupp. Ledningsgruppens uppgifter, roll och verksamhet finns reglerad i en särskild arbetsordning. Bolagets organisation, personal- och ledningsansvar finns dokumenterat i ett särskilt beslut.

Utveckling, och framför allt IT-utveckling, utgör en betydande del av minPensions verksamhet. 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).<sup>8</sup>

Som tidigare nämnts pågår ett intensivt arbete med att vidareutveckla minPensions verksamhet, organisation samt arbetsformer och 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. Av detta skäl tillämpas ett alltmer processororienterat och agilt arbetssätt som omfattar de processer, system och tjänster som finns vid minPension. För att få en ökad tydlighet har även ansvariga kopplats till processerna, systemen och tjänsterna.<sup>9</sup>

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 t.ex. att hitta en lämplig avvägning mellan att bedriva verksamheten med egen personal eller genom användning av externa uppdragstagare.

### 3 Intern kontroll och riskhantering

Via minPension.se inhämtas och bearbetas stora mängder information. Såväl individer, anslutna pensionsaktörer och tillsynsmyndigheter har krav och förväntningar på att utveckling, förvaltning och drift av minPension.se sker på ett säkert sätt och med ett riskbaserat och systematiskt informations-säkerhetsarbete som grund. Styrelsen arbetar löpande med att vidareutveckla och stärka bolagsstyrningen. Detta ska uppnås genom fortsatt arbete med frågor som rör bolagets "inre arbete", t.ex. bolagets processer för styrning och ledning, planering, uppföljning och kontroll samt förvaltning och utveckling.

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

- dataskydds- och informationssäkerhetsfrågorna,
- de viktigaste arbetsprocesserna inom bolaget, främst inom IT-området samt incidenthantering/rapportering,
- stora och strategiska projekt, främst inom IT-området,
- ekonomistyrning, ekonomisk rapportering och kostnadseffektivitet, samt
- de mest kritiska leverantörsavtalen avseende utkontrakterad verksamhet.

Arbetet med intern styrning och kontroll regleras i en särskild policy.

#### 3.1 Kontrollmiljö

I likhet med tidigare år har ett arbete genomförts med att vidareutveckla och stärka bolagets förmåga att nå de mål och verkställa de strategier som har beslutats av styrelsen.

---

<sup>8</sup> Denna verksamhet regleras i "Riktlinjer för utkontraktering av verksamhet vid minPension".

<sup>9</sup> Detta regleras i beslutet "Beslut om processer, system, objekt och tjänster vid minPension samt ansvariga för dessa".

Styrelsen och den verkställande direktören ansvarar för fastställande av minPensions styrdokument i form av policyer, riktlinjer, planer samt strategidokument. Styrelsen avgör vilka styrdokument som ska fastställas av styrelsen.<sup>10</sup>

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 följs upp årligen och revideras vid behov. Av denna framgår bl.a. att policyn har utarbetats med utgångspunkt i Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag (FFFS 2005:1). Därutöver har ett arbete genomförts för att vidareutveckla processer 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 sitt granskningsarbete. I det sammanhanget kommenterar även externrevisionen arbetet med den interna styrningen och kontrollen i bolaget.

## 3.2 Riskhantering

minPensions riskhantering bygger på processer, policyer och riktlinjer samt en effektiv operativ struktur och transparent rapportering. minPensions riskhantering följer i princip den roll- och ansvarsfördelning som gäller enligt den traditionella modellen med en indelning i tre s.k. "försvarslinjer".

*1:a försvarslinjen:* Styrelsen, bolagsledningen och samtliga medarbetare. Linjeorganisationen 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:* Enheten Stab & stöd (bl.a. med en särskild risk- och compliance-ansvarig som bidrar med råd och stöd, övervakning, bevakning och granskningar/kontroller av regelefterlevnaden) 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.

*3:e försvarslinjen:* Mot bakgrund av inriktningen på minPensions verksamhet samt organisationens begränsade storlek har styrelsen gjort bedömningen att det inte ska inrättas någon särskild befattning som internrevisor vid minPension. I stället hanteras dessa uppgifter, främst av effektivitetsskäl, inom ramen för den externa revisionens årliga granskning. Externrevisionen gör således ett uttalande om den interna styrningen och kontrollen i anslutning till styrelsens beslut om årsredovisningen.

---

<sup>10</sup> Detta regleras i styrdokumentet "Riktlinjer för styrande dokument vid minPension".

Härutöver finns ordningen med den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten som revisions- och granskningsutskottet ansvarar för, genom att

- lämna förslag till granskningsplaner för styrelsens beslut,
- besluta om uppdragsbeskrivningar, och
- besluta om utförare av de kontroller och granskningar som ska utföras enligt granskningsplanerna,
- löpande följa upp åtgärdsplaner.

För att säkerställa en effektiv oberoende kontroll- och granskningsverksamhet ska de som utför uppgifter inom ramen för den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten få den insyn i verksamheten som behövs för att de ska kunna utföra sina uppgifter.

För att undvika att olika intressekonflikter påverkar inriktning och utförande av den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten ska de som utför uppgifter inom ramen för den oberoende kontroll- och granskningsverksamheten

- vara oberoende i sin kontroll- och granskningsverksamhet, och
- ha rätt att rapportera direkt till revisions- och granskningsutskottet eller direkt till styrelsen.

Rapporteringen sker i normalfallet på revisions- och granskningsutskottets sammanträden och i samband med styrelsesammanträden.

### **Väsentliga risker och hanteringen av dessa**

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 utkontraktering av verksamhet till leverantörer<sup>11</sup>.

Bolaget upprättar årligen ett särskilt dokument som innehåller väsentliga risker i bolagets verksamhet. De risker som redovisas i detta dokument följs regelbundet upp av bolagsledningen och resultaten av dessa uppföljningar föreläggs 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.

Utöver hantering av de övergripande och mest väsentliga riskerna sker systematisk riskhantering när det gäller 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. Även på enhetsnivå genomförs systematisk riskhantering. Riskanalyser genomförs också för bolagets olika informationstillgångar inom ramen för

---

<sup>11</sup> Utkontraktering regleras i "Riktlinjer för utkontraktering av verksamhet vid minPension".

informationssäkerhetsarbetet. Varje informationstillgång har en informationsägare vilket i normalfallet är den enhetschef som har ansvaret för den verksamhet som bedrivs där informationen skapas eller inkommer.<sup>12</sup>

### **3.3 Dataskyddsarbetet**

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. Vid minPension sker förvaltningen av GDPR-regelverket genom en kombination av administrativa, organisatoriska och tekniska åtgärder. För ändamålet har en förvaltningsorganisation införts<sup>13</sup> och en särskild riktlinje har utarbetats vars syfte är att ge en överblick över vilka kontroller, uppföljningar m.m. som behöver göras för att skapa och påvisa efterlevnad av GDPR-regelverket.<sup>14</sup> Riktlinjen ligger således till grund för linjeorganisationens löpande dataskyddsarbete. För att undvika eventuella intressekonflikter har, sedan början av 2021, ett externt dataskyddsombud engagerats på uppdragsbasis.

Under 2024 har arbetet främst fokuserats på förvaltning och efterlevnad av GDPR-regelverket. Bl.a. har bolaget under hösten fortsatt arbetet med att säkerställa att bolaget uppfyller de krav som följer av Schrems II-domen och Cookies-hanteringen där arbete pågår och vissa delar av åtgärderna har genomförts. Dessa åtgärder följs upp av revisions- och granskningsutskottet.

Ett omfattande arbete med uppdatering och modernisering av minPensions integritetspolicy har bedrivits under året, vilken beslutades i september 2024. Utgångspunkten har varit den praxis som har etablerats efter Integritetsskyddsmyndighetens tillsynsbeslut under de senaste åren, när det gäller utformningen av integritetspolicyer.

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 som styrelsen beslutade. 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**

I informationssäkerhetsarbetet ingår att ta fram nödvändiga policyer och riktlinjer som ska stödja informationssäkerhetsarbetet. Bolaget har en särskild informationssäkerhetspolicy som har beslutats av styrelsen och som revideras årligen eller vid behov. Bolagets informationssäkerhetspolicy står i överensstämmelse med den informationssäkerhetspolicy som gäller för verksamheter ingående i Svensk Försäkring i Samverkan.

---

<sup>12</sup> Detta regleras i beslutet "Beslut om informationstillgångar, informationsägare och deras ansvar vid minPension".

<sup>13</sup> Detta regleras i beslutet "Beslut om förvaltningsorganisation avseende GDPR-regelverket".

<sup>14</sup> Riktlinje för årliga kontroller och uppföljningar av GDPR-regelverket för att säkerställa efterlevnad

För att minimera bolagets säkerhetsrisker och skydda bolagets informationstillgångar sker en successiv implementering av ett ledningssystem för informationssäkerhet (LIS) enligt standarden ISO/IEC 27022 i tillämpliga delar. På några års sikt kan målet vara en certifiering enligt ISO/IEC 27022 respektive ISO/IEC 27552 (dataskydd/GDPR) om det bedöms ändamålsenligt.

Ett arbete pågår med att vidareutveckla de målgruppsanpassade riktlinjerna<sup>15</sup> som följer av kraven i standarden ISO/IEC 27022 som ska ligga till grund för utformningen av styrning och ledning, roller och ansvarsfördelning, processer samt förvaltningsorganisation.

Under året har arbetet med att vidareutveckla informationssäkerheten vid bolaget fortsatt. Arbetet har främst varit inriktat på behörighetshantering, informations-klassning samt information till och utbildning av personalen.

### **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, problemhantering 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 Oberoende granskningar**

På uppdrag av styrelsen och revisions- och granskningsutskottet har den oberoende kontroll- och granskningsfunktionen under verksamhetsåret 2024 slutfört två granskningar. Dessa återfinns i den granskningsplan som styrelsen har beslutat. Granskningarna har fokuserat på de anslutna pensionsaktörernas efterlevnad av samarbetsavtalet med minPension samt på informations- och dataskyddssäkerhet.

Granskningsarbetet har genomförts av oberoende konsulter och resultaten från granskningarna har dokumenterats i rapporter. Dessa ligger till grund för åtgärdsplaner som har beslutats och som följs upp av revisions- och granskningsutskottet.

Under 2024 har dataskyddsombudet genomfört självinitierade granskningar inom ett par områden, vilka avsett att kontrollera efterlevnaden av GDPR. Även dessa har resulterat i att åtgärder genomförts (se punkt 3.3).

---

<sup>15</sup> De målgruppsanpassade informationssäkerhetsriktlinjer som har beslutats är

- Styrning och ledning av informationssäkerhet,
- Informationssäkerhet för chefer,
- Informationssäkerhet för medarbetare, samt
- Säker it.

Riktlinjerna kompletteras dessutom med underliggande styrdokument, exempelvis i form av processer, anvisningar och/eller instruktioner.

### 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 tillgängliga för personalen på minPensions gemensamma server.

### 3.8 Uppföljning

Uppföljning (avvikelserapportering) av måluppfyllelse, budget och riskhantering sker halvårsvis och redovisas för styrelsen.<sup>16</sup>

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 således 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 för innevarande år,
- halvårsuppföljning av mål och väsentliga risker, samt
- 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 väsentliga risker.

Åtgärdsplaner som är ett resultat av de oberoende granskningar som har genomförts, följs löpande upp av revisions- och granskningsutskottet.

## 4 Hållbar verksamhet

Sedan några år tillbaka är det obligatoriskt för stora bolag att årligen avge en hållbarhetsrapport. 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 arbetar med hållbarhetsfrågorna på ett verksamhetsanpassat sätt. Målet är att bidra till såväl en hållbar samhällsutveckling som en hållbarhetsanpassad verksamhet. Arbetet ligger i linje med det nya uppdaterade regelverket (CSRD) och operationaliseras bl.a. genom att minPension förvissas sig om att de mest centrala leverantörerna arbetar

---

<sup>16</sup> Detta regleras i styrdokumentet "Anvisningar för uppföljning av mål, projekt/aktiviteter, budget och väsentliga risker".

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 dessa begärs årligen in för att ingå i ett dokument som beslutas av styrelsen.

## **5 Revisorer**

Det konstaterades vid bolagsstämman 2024 att Deloitte vid bolagsstämman 2023 valdes till revisionsbolag, med auktoriserade revisorn Henrik Nilsson som huvudansvarig, för en tid av fyra år från och med räkenskapsåret 2023 och att stämman därför inte ska fatta beslut om revisor.

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