

# **Verksamhetsplan för Ny standard, MIS Life 2.0, 2016-2018**

## **1 Bakgrund**

Den nya branschstandarden MIS Life 2.0 ska levereras av ett aktiebolag samägt av SFM Service AB (SFM) och SFS – Svensk Försäkring Service AB (SF). Enligt bolagsordningen är syftet med aktiebolaget att bedriva tjänsteverksamhet bestående av etablering, utveckling och förvaltning av standarder för överföring av elektronisk försäkringsinformation mellan relevanta aktörer.

Syftet med verksamheten är att tillhandahålla gemensamma elektroniska standarder, finansierade via avgifter från aktörer som avser att delta aktivt i vidareutvecklingen av standarderna.

De standarder som förvaltas av Aktiebolaget ska vara öppna och kunna användas kostnadsfritt av intresserade aktörer.

Verksamheten syftar inte till att generera vinst till aktieägarna. Aktiebolaget ska dock vid varje tidpunkt bedrivas utifrån företagsekonomiska sunda principer och de avgiftsuttag som ska ske från anslutna aktörer ska anpassas utifrån Aktiebolagets aktuella kapitalbehov.

De närmare förutsättningarna för samarbetet mellan SFM och SF regleras i ett konsortialavtal.

Standarder för elektronisk informationsöverföring säkrar att relevant information kommuniceras på ett enhetligt sätt mellan olika intressenter. Inom försäkringsbranschen finns ett stort behov av att använda gemensamma elektroniska standarder för överföring av information mellan försäkringsföretag och vissa andra intressenter, främst försäkringsmedlare. Härigenom uppnås ökad kvalitet, bättre användbarhet och lägre förvaltningskostnader.

Inom livförsäkringsområdet finns sedan mer än 15 år ett samarbete om XML-standarderna MIS Life. Samarbetet är reglerat i en överenskommelse mellan försäkringsföretagen och Sfm, där en styrgrupp ("Styrgrupp MIS") är det beslutande organet. Utveckling och förvaltning av standarderna har finansierats genom att medverkande försäkringsföretag skjutit till medel.

Den version som nu tillämpas benämns MIS Life 1.6.2. Styrgrupp MIS förvaltar även den standardiserade kommunikationslösningen SSEK som är framtagen för att uppfylla de affärsmässiga, säkerhetsmässiga och juridiska behov som finns för säker elektronisk affärskommunikation inom försäkringsområdet. På området finns även en version 1.7 av MIS Life vilken standard utvecklats av SFSAB:s helägda dotterbolag Min Pension i Sverige AB ("**Min Pension**").

De rättigheter som parterna innehar eller kontrollerar avseende ovan beskrivna standarder inom livförsäkringsområdet har överlåtits kostnadsfritt till Bolaget. Bolaget har till syfte att utveckla och förvalta dessa och andra standarder för överföring av information inom försäkringsområdet.

## **1.1 Styrande principer**

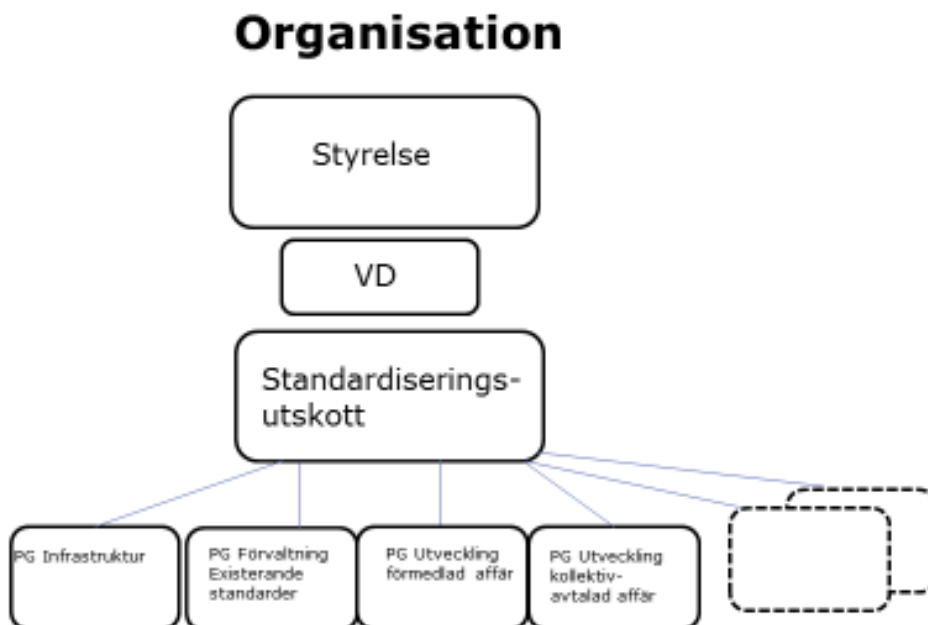
- Bolaget ägs till lika delar av SFM Service AB och SFS-Svensk Försäkring Service AB
- MisLife ska vara en öppen standard och alla intresserade aktörer ska ha rätt att använda standarden fritt och utan kostnad
- Inflytande och finansieringsmodell definieras i ett konsortialavtal mellan ägarna.
- Om bolaget/verksamheten avvecklas ska båda parter ha rätt till kopior av den standardutveckling som genomförts fram till avvecklingstillfället.
- Bolaget ska i ett första skede hantera utvecklingen av nästa generation MisLife-standard (MisLife 2.0).
- Inriktningen är att bolaget ska kunna ta över utveckling och förvaltning av andra standarder inom liv-, sak- och pensionsområdet.

## 2 Organisation

Ansvar och roller för bolagets styrelse, vd och standardiseringsutskott framgår av bolagets olika styrdokument (konsortialavtal, arbetsordning för styrelsen, vd-instruktion samt arbetsordning för standardiseringsutskottet).

Bolaget har ingen anställd personal. Vd-rollen utförs enligt gällande avtal på motsvarande 10% av en årsarbetstid. För att uppnå största möjliga kostnadseffektivitet köper bolaget tjänster av SFM Service AB vad gäller bolagsadministration.

Verksamheten är i övrigt organiserad i projektform. Inledningsvis föreslås att verksamheten bedrivs i fyra olika projektgrupper enligt nedan skiss. .



## 3 Avtal med användare och deltagande aktörer

För bemanning av standardiseringsutskottet respektive projekt upprättas anslutningsavtal mellan bolaget och aktuell intressent. För deltagande i Standardiseringsutskottet krävs en initial avgift om 200.000 kronor och en årsavgift som debiteras i förskott varje kalenderår. Årsavgiften ger deltagande bolag rätt att delta i de fyra initiala projekten utan ytterligare kostnad. Bolag som endast önskar delta i ett eller flera av de initiala projekten debiteras en alt. flera projektavgift. Vid uppstart av nya projekt ska bolag som är intresserade av att delta solidariskt dela på projektets kostnader. Bilaga 2.

## **4 Beskrivning av de fyra initiala projektens uppdrag**

### **1. Sammanfattning av delprojekt "Standardiseringsplattform" för MISLife 2.0**

Uppdraget består i att identifiera gemensamma strukturer och skapa förutsättningar för fortsatt utvecklingsarbete:

- Notationsstandard
- Valideringspolicys
- Koordinering mellan projekt- och arbetsgrupperna
- Dokumentation
- Utvecklings-/förvaltningsprocess
- Verktyg
- Plattform för distribution och lagring
- Publicering av nya versioner
- Process för kvalitetssäkring
- Övriga funktioner/behov som identifieras under arbetets gång

#### **Mål och syfte**

Syftet med uppdraget är alltså att bistå med vägledning och invisning för etablering av bolagets standardiseringsverksamhet. Uppdraget ska baseras på erfarenheter från såväl nationella som internationella standardiseringsprojekt. Målsättningen är att arbetet ska ge ett värdefullt praktiskt underlag som kan användas i den fortsatta etableringen av S4I.

#### **Leverabler**

Uppdraget ska utmynna i en rapport som sammanfattar slutsatser, rekommendationer och en övergripande vägledning för S4I. Rapporten sammanfattas i en presentation som tas fram inom ramen för uppdraget. Slutdokumentationen tillfaller S4I.

#### **Tidplan och huvudsakliga aktiviteter**

Startdatum: 2016-09-09.

Slutdatum: 2016-12-15 (om inget annat överenskoms)

#### **Utförande och omfattning**

Uppdraget utförs av konsulten Anders Kingstedt, Mjukvarukraft. Uppdraget begränsas till 80 timmar. Ytterligare insatser utöver 80 timmar ersätts mot löpande räkning efter separat överenskommelse mellan S4I och Mjukvarukraft för tjänster som gäller detta uppdrag. Timpris uppgår till 1080 SEK (exkl. moms) I budget för 2017 föreslås att sammanlagt 100 000 kronor avsätts för detta delprojekt.

## **2. Sammanfattning av delprojekt "Förvaltning" för MISLife 1.6.2 och 1.7**

I och med beslutet att börja utvecklingsarbetet med MiS 2.0 är avsikten att styrelsen fattar beslut om att ingen nyutveckling kommer att ske av de befintliga standarderna 1.6.2 och 1.7. Styrelsens ställningstagande kommer att kommuniceras i särskild ordning till alla berörda intressenter efter styrelsemötet den 10 oktober 2016.

Nödvändiga underhålls- och förvaltningsåtgärder kommer att ske intill dess att den nya standarden 2.0 är implementerad och i drift. Alla utvecklings- och förvaltningsåtgärder rörande de befintliga standarderna 1.6.2 och 1.7 ska beslutas av Standardiseringsutskottet.

För 2017 föreslås att en budget om 50 000 kronor avsätts för nödvändiga utvecklings- och förvaltningsåtgärder.

## **3. Sammanfattning av delprojekt "kollektivavtalad affär" för MISLife 2.0**

## **4. Sammanfattning av delprojekt "Icke kollektivavtalad affär" för MISLife 2.0**

Projektet ska utveckla en standard för kommunikation av försäkringsinformation mellan förmedlare och försäkringsbolag/depåinstitut avseende "Icke kollektivavtalad affär". Icke kollektivavtalad affär är ett delprojekt till det som ska bli den nya standarden för MISLife2.0.

Den slutgiltiga versionen ska fastställas av Standardiseringsutskottet som också är mottagare av projektresultatet. Versionen ska ge ett bra och utökat stöd inom följande områden:

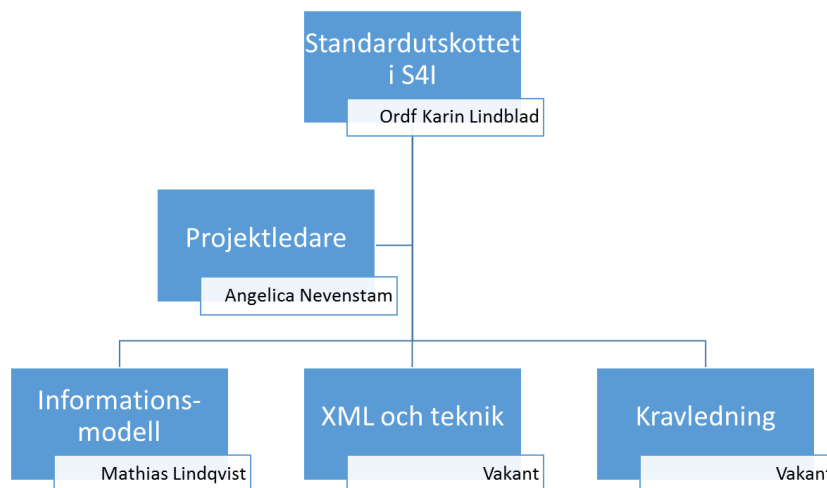
- Försäkringsskydd (spar, risk inkl. förmånsbestämt)
- Administrativa aspekter (exempelvis avtalsnummer)
- Andra aspekter (exempelvis garanterad avkastning)

Utgångspunkten är att all information som finns i version 1.6.2 ska finnas kvar. Arbetet ska utgå från den "standardiseringsplattform" som utarbetas under delprojekt 1.

Standarden ska innehålla informationsmodell, tekniskt format, regler och beskrivning. Standarden ska inte påverkas av bolagens eventuella begränsningar i system, produkter eller likande.

Uppskattad budget för projektet är 1,5 MSEK. Projektet beräknas starta i december 2016 och projektleverans ska ske senast den 31 december 2017.

Föreslagen projektorganisation:



## 5 Styrning och rapportering

Projektet styrs av Standardiseringsutskottet i S4I. Standardiseringsutskottet beslutar om projektets mål, innehåll och omfattning samt för projektbudget och hur kostnaderna ska fördelas. Utskottet fattar också beslut om att anta såväl den grundläggande standardiseringsplattformen som den nya standarden MISLife 2.0.

Projektledaren är föredragande då projekten avhandlas i Standardiseringsutskottet. Projektet rapporterar löpande om projektstatus i Standardiseringsutskottet.

## 6 Framtida utveckling

Inriktningen är att bolaget ska kunna ta över utvecklingen och förvaltningen av andra standarder inom liv- och pensionsförsäkringsområdet.

I och med beslutet att börja utvecklingsarbetet med MiS 2.0 har styrelsen för S4I beslutat att ingen nyutveckling kommer att ske av de befintliga standarderna 1.6.2 och 1.7. Nödvändigt underhåll och förvaltning kommer att ske intill dess att den nya standarden 2.0 är implementerad och i drift. Om en nyutveckling anses nödvändig ska förvaltningsprojektet lyfta frågan till Standardiseringsutskottet för beslut om utvecklingsstart.

S4I:s ställningstagande kommer att kommuniceras i särskild ordning till alla berörda intressenter efter styrelsemötet den 10 oktober 2016.