

Till Arbetsgivare och Pensionsborgenärer i MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser

Utveckling sedan föregående informationsbrev i april fram tills idag

Styrelsen i MONÉR's sju gemensamma pensionsstiftelser har, tillsammans med personalen i Stifta AB, fortsatt arbetat hårt med att bringa ordning på den tidigare kraftigt eftersatta administrationen av stiftelserna.

Enligt vår tidigare plan trodde vi oss kunna vara klara till 1 maj men det har tillkommit uppgifter som resulterat i ett omtag på vissa delar.

Som vi informerade om i förra brevet handlar det i stort om att vissa stiftelsegemensamma kostnader såsom revisionsarvoden, styrelsearvoden och advokatarvoden inte har fördelats ut på arbetsgivarna sedan ett flertal år. Alla arbetsgivares pensionsreserv (kapitalvärde) kommer därför reduceras i motsvarande grad. Detta arbete är beräkningsmässigt klart sedan sista augusti och ska mynna ut i ett bokslut för helåret 2018, se nedan plan.

Tänkt aktivitetsplan

Bokslut 2018

Under september räknar vi med att stiftelserna kan lämna ifrån sig ett fullständigt bokslutsunderlag till revisorerna. Då stiftelserna har jobbat tätt tillsammans med revisorerna under det senaste året och de är helt informerade om alla åtgärder mm som är gjorda så räknar vi med att vi har en färdig och reviderad årsredovisning klar till sista oktober.

Uppdatering av kundvärden

När bokslutet är klart kommer vi att justera samtliga kunders värden med den historiska skulden (se ovan). Direkt efter kommer alla händelser (köp/sälj/avkastning/kostnader) för 2019 registreras. Inregistreringen för 2019 är förberedd och ska, om inget oförutsett inträffar, gå relativt fort. Den är beräknad att färdigställas till sista november.

Samarbete med värdepappersbolag

Alla placeringar ni kunder har ligger i depå hos något VP-bolag. Vissa har enskilda depåer och andra ligger som del i en större gemensam depå. Depåerna har funnits i ett stort antal VP-bolag vilket omöjliggjort en effektiv kontroll och administration av stiftelserna. Under senvåren påbörjade vi flytt av gemensamma och enskilda depåer från Mangold till Nord Fondkommission. Vi kommer fortsätta minska antalet VP-bolag till en hanterbar nivå. Vi har som krav att de klarar av att leverera information digitalt på ett bra sätt. Vi kommer informera berörda separat i samband med omläggningen.

Nytt IT-stöd

Stifta AB har sedan i våras arbetat med att ta fram ett nytt IT-stöd. Det kommer möjliggöra för alla kunder att logga in via Mobil BankID och ta del av sina aktuella värden mm. En första version kommer levereras i slutet av september för intern testkörning och vi räknar med att driftsätta till årsskiftet.

Nytt stiftelsekoncept

Stifta AB har under året arbetat fram ett helt nytt stiftelsekoncept som är mycket bra för kunder och dessutom underlättar framtida administration för arbetsgivare, pensionsberättigade och administrationsbolag. Konceptet är färdigt och lanserades den 1 september. Det kommer erbjudas samtliga kunder via sina rådgivare med start under hösten.

Nya kundhandlingar

Vi som stiftelse och Ni som arbetsgivare har tidigare haft ett avtalsförhållande med MONÉR Stiftelseförvaltning AB, vilket har upphört att gälla. Nu kommer ni behöva skriva nya avtalshandlingar med Stifta AB, vilket kommer reglera den administration som ska skötas. Detta kommer för de flesta av er ske i samband med övergången till det nya stiftelsekonceptet och sannolikt även samtidigt som nedan erbjudande.

Uppdaterat erbjudande

MONÉR:s stiftelser har i många år haft ett upplägg som gör administrationen relativt dyr, särskilt för de som har ett relativt sett mindre pensionskapital. Styrelsen har med Stifta AB förhandlat fram ett erbjudande om att förflytta kapitalet till en lösning med lägre kostnader. Stifta AB kommer stå för kostnaden och Styrelsen räknar preliminärt med att kunna erbjuda detta via era rådgivare under senhösten.

Tillsynsmyndigheten

Stiftelserna har erhållit en tillfällig dispens om att få utföra direktutbetalning av pension enligt vissa villkor och denna gäller till sista september 2019. På grund av de speciella förhållanden som råder har Stiftelserna ansökt om en förlängning under ytterligare ett år men inte erhållit svar än.

Stiftelsestyrelserna i MONÉR Gemensam Pensionsstiftelse (MGPO) samt MONÉR Gemensam Pensionsstiftelse 4, 5 och 6 har ansökt och erhållit tillstånd att slå ihop pensionsstiftelserna för att effektivisera förvaltningen och minska på kostnaderna. Det kan som tidigast ske efter att boksluten för 2018 är klara. Vi räknar med att effektuera sammanslagningen per 1/1 2020 för att stiftelserna ska redovisas separat för 2019.

Rådgivare och fullmakt

Styrelsen rekommenderar att ni har kontakt med er rådgivare för frågor och kommande handläggning mm. För att stiftelsen ska kunna delge rådgivaren information måste, som ovan informerats om, en giltig fullmakt finnas. Många har inkommit med sådan men inte alla. Ni kontaktar Stifta för att erhålla en korrekt fullmakt. För det fall ni inte vet vem er rådgivare är eller inte har någon, kan ni vända er till Stifta AB via nedan kontaktvägar.

Krav på tidigare administratör

MONÉR:s stiftelser har ställt krav på återbetalning av tidigare erlagda administrationsersättningar till MONÉR Stiftelseförvaltning AB ("MSAB"). Kravet avser i dagsläget främst förutbetalda ersättningar för tid efter att avtalet upphörde. MSAB har bestritt kravet och tid för domstolsförhandling är inplanerad i januari 2020. Stiftelserna kan komma att reklamera/återkräva även delar av tidigare erlagda ersättningar.

Karlstad 2019-09-09

MONÉR:s Gemensamma Pensionsstiftelser
Styrelsen

Magnus Dahlgren
Jörgen Eriksson
Thomas Pilhagen