

## Till Arbetsgivare och Pensionsberättigade i MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser

Styrelsen för MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser som är 7 st, vill att Ni tar er tid att läsa detta informationsbrev.

Vi inser att det är svårt att förstå hur stort och komplext det har varit att reda ut tidigare års försummelse. Styrelsen vill rikta ett stort tack till personalen på Stifta AB som har lagt ner ett jättejobb för att säkerställa allas kapital och återskapa korrekta register mm.

Likaså vill vi nämna det goda samarbetet med MONÉR's revisorer Roy Eide och Andreas Karlsson från Mazars Revisionsbyrå i Stockholm. Här har inte gällt vanligt revisionsarbete utan för att bringa klarhet i många frågor så har deras erfarenhet och kompetens varit ovärderliga. Eftersom föregående styrelse så gravt har åsidosatt sina skyldigheter så har det tagit lång tid att utreda och korrigera, vilket är anledningen till att boksluten är försenade.

### Förlängt årsbesked för tiden 2018-09-01 till 2019-12-31

Bifogat finner ni individuella årsbesked för tiden från att nuvarande styrelse tog över ansvaret för stiftelserna intill utgången av 2019. Här framgår ingående värde, kostnader och kapitalavkastning samt utgående värde för tidsperioden. Vi har ansträngt oss för att ge en så transparent och rättvisande bild som möjligt.

### Avkastning

Vi kan konstatera att många har haft en bra avkastning under flera år. Däremot finns det arbetsgivare/pensionsberättigade som inte har engagerat sig och låtit kapitalet vara oplacerat och därmed avstått från värdeutveckling.

### Reglering av alla arbetsgivares tillgångar

Som vi tidigare informerat om har vissa stiftelsegemensamma kostnader såsom revisionsarvodet, styrelsearvodet och advokatarvodet inte fördelats ut på arbetsgivarna sedan ett flertal år tillbaka. Alla arbetsgivares pensionsreserv<sup>1</sup> har därför reducerats i motsvarande grad och kostnaderna motsvarar ca 3 % av kapitalet.

Pensionsreserven har också reducerats med ca 1,5 % med anledning av de extraordinära kostnader som uppstått i samband med övertagandet av administrationen. På grund av den försäkring som drabbat stiftelserna har pensionsreserven också reducerats med ca 2,5 %.

### Så här kommer vi att rätta till tillgångar/skulder

Av specifikationen på Ert värdebesked framgår värdet av respektives samlade tillgångar per 2019-12-31. För att kunna reglera för de arbetsgivare/pensionsberättigade som har en skuld till stiftelsen måste vi få fram likvida medel. Detta sker genom att vi reglerar skulderna genom försäljning av viss del av era tillgångar.

---

<sup>1</sup> Pensionsreserv är en beteckning på nuvärdet av en arbetsgivares utfästelser om pension. För utfästelser, som inte ingår i allmän pensionsplan, är begreppet pensionsreserv synonymt med begreppet kapitalvärde. (Källa: M. Dahlgren, A. Tiljander, B. Nilsson, Tjänstepension – Lagar och regler, Norstedts Juridik, 2020.

Vi kommer i *första hand* att sälja fonder, i *andra hand* strukturerade produkter och i *tredje hand* aktier. Försäljning kommer i denna ordning ske i första hand ifrån Ditt största innehav.

**OBS! Önskar Ni annan hantering ber vi Er kontakta oss på Stifta AB senast 2020-08-31.**

Som Ni förstår så är det både komplicerat och arbetskrävande att reglera gamla skulder för flera hundra arbetsgivare. Arbetet med regleringen förväntas vara klar 30 september 2020.

De arbetsgivare/pensionsberättigade som har en tillgång av likvida medel kommer efter reglering att få sina likvida medel placerade i räntefonden Catella avkastningsfond. (Läs mer på <https://www.catella.com/sv/Sverige>)

Vi ber Er med egen depå se till att det finns likvida medel motsvarande Er eventuella skuld till stiftelsen 2020-09-01.

## Nya handlingar och koncept

Ni har idag utfästelser om pension mellan arbetsgivare och arbetstagare som i många fall utställdes redan 2006. Tyvärr har inte föregående styrelse haft sådan ordning att samtliga finns bevarade. Vi har i de flesta fall inte anslutningsavtal tillgängliga, där bl.a. ändamålsbeskrivning framgår. Med anledning av detta behöver nya handlingar upprättas så att pensionsmedel säkerställs till rätt individ.

Ta kontakt med Er rådgivare så kommer denne att informera och hantera samtliga handlingar.

Saknar Ni rådgivare så kontakta personalen på Stifta AB.

## Erbjudande om stiftelseflytt

Samtliga arbetsgivare och arbetstagare anslutna till MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser ("MGP") erbjuds möjligheten att flytta till Stifta Gemensam Pensionsstiftelse ("SGP"). SGP har ett mer effektivt upplägg och därmed mer kostnadseffektiv administration, vilket kommer er kunder tillgodo.

MONÉR's upplägg med egen depå har använts av få arbetsgivare. Vad det innebär att ha egen depå är möjligheten att själva kunna köpa och sälja aktier, fonder osv. och få ett stort utbud. Det är ett kostnadsdrivande sätt om man inte har stor erfarenhet och hög kompetens inom finansiella instrument. Alternativet är att välja Stifta Gemensam Pensionsstiftelse (SGP) och där välja ur ett fondtorg som sköts av Strukturinvest eller välja Stiftas tre diskretionära mandat, Trygg, Balanserad, Tillväxt som sköts av Svensk Värdepapperservice.

De som vill fortsätta med egen depå ligger kvar som vanligt i MONÉR.

## Stifta

För att förklara vad Stifta är, Familjeföretagens Pensionsstiftelse nr 9, Boken startades 1987 och är en gemensam pensionsstiftelse för familjeägda företag. Under hösten 2019 bytte stiftelsen namn till Stifta Gemensam Pensionsstiftelse (SGP).

Familjeföretagens Pensionsstiftelse nr 5, SGP och MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser som är 7 st administreras av Stifta AB.

Stifta AB ägs av SGP och kan bara ägas av stiftelser. Stifta AB är inte vinstdrivande utan dess syfte är att administrera pensionsstiftelser till lägsta möjliga kostnad.

## Händelser i MONÉR sedan föregående informationsbrev 2019-11-26

### Lagakraftvunnen dom 1

Tisdagen 26 november 2019 hölls tingsrättsförhandling i Stockholms Tingsrätt där förre styrelseledamoten och verkställande direktören Leif Lindén erkänt sig skyldig till grov trolöshet mot huvudman. Åklagaren yrkade på 4 års fängelse samt 8 års näringsförbud.

Dom föll 2019-12-03 med innebörden att Leif dömdes för 5 fall av grov trolöshet mot huvudman till 2 års fängelse och 3 års näringsförbud samt att samtliga tillgångar förverkades och skall tillfalla MONÉR:s kunder. Straffet är verkställt och avtjänande pågår.

## Lagakraftvunnen dom 2

MONÉR:s stiftelser har ställt krav på återbetalning av tidigare erlagda administrationsersättningar till MONÉR Stiftelseförvaltning AB ("MSAB"). Kravet om ca 0,8 Mkr avsåg främst ersättningar erlagda i förskott. MSAB bestred kravet och tingsrättsförhandling hölls i Stockholms tingsrätt 2020-01-21. Tredskodom föll samma dag med innebörden att tingsrätten dömde till stiftelsernas fördel. Stiftelserna kräver därmed MSAB på beloppet inklusive rättegångskostnader. MSAB har försatts i konkurs. Stiftelserna undersöker för närvarande om ansvarsgenombrott kan åläggas MSAB:s tidigare styrelseledamöter.

## Återvinning med anledning av Lagakraftvunnen dom 1

Ekobrottsmyndigheten har spårat upp och funnit reala tillgångar vilka stiftelserna kommer att kräva in. Tyvärr ligger det största värdet i en fastighet belägen i Spanien vilken inte är lämplig att realisera för tillfället. Det samlade värdet av säkrade tillgångar uppgår till ca 2/3 av de förskingrade medlen. Stiftelsen kommer bevaka och fortsätta kräva in en eventuell brist via Kronofogdemyndigheten. Värdet kommer återföras proportionerligt till de som vid tidpunkten för återvinningen har medel i stiftelserna.

## Bokslut och årsredovisning 2018

Efter ett omfattande arbete med att återskapa och säkerställa kundregister, bokföring och hantering av de förskingrade medlen kunde årsredovisningen för 2018 färdigställas och vara reviderad per 2019-12-19. Årsredovisningen lämnades till Länsstyrelsen vid årsskiftet 2019/2020.

## Bokslut och årsredovisning 2019

Arbetet med bokslutet för 2019 har gått som planerat och årsredovisningen för 2019 fastställdes den 29 juni 2020 med revisionsberättelse.

## Krav på tidigare styrelse

Nuvarande styrelse har redan hösten 2018 reklamerat tidigare års styrelsearbete. Allt arbete med boksluten för 2018 och 2019 samt hela förundersökningen av Ekobrottsmyndigheten har gett en djup insikt och kunskap om bristerna i administration och tidigare styrelses arbete varför nuvarande styrelse utreder på vilket sätt stiftelserna kan erhålla ersättning och skadestånd.

## Framtiden

Efter allt arbete och de genomgångar som gjorts för att säkerställa verksamheten så ser styrelsen positivt på framtiden. Pensionsstiftelser som är rätt skötta har verkligen framtiden för sig med alla dess fördelar. Vi kommer fortsatt informera om händelseutvecklingen med anledning av det som belysts i detta informationsbrev samt ett antal förbättringar och nyheter som kommer framledes. Håll dig informerad om pensionsstiftelser i allmänhet och om MONÉR på hemsidan, [www.stifta.se](http://www.stifta.se)

Karlstad 2020-07-03

Styrelsen för MONÉR:s Gemensamma Pensionsstiftelser

Magnus Dahlgren  
Thomas Pilhagen  
Ola Johannesson