

## Till arbetsgivare och pensionsberättigade i MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser

Sedan vårt senaste brev från den 3 juli 2020 har mycket hänt i MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser. Nedan följer en sammanfattning.

*Saknar Ni informationsbrevet från den 3 juli finns brevet i sin helhet på Stiftas hemsida <https://stifta.se/wp-content/uploads/2020/07/utskick-arb.giv-och-pens.-2020-07.pdf>*

### 1. Skadestånd till MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser

Den tidigare styrelseledamoten i MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser Leif Lindén, dömdes den 3 december 2019 av Stockholms tingsrätt för grov trolöshet mot huvudman. Leif dömdes till två års fängelse och tre års näringsförbud samt att betala skadestånd till MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser. Stockholms tingsrätt bedömde att stiftelserna och pensionsspararna tillfogats betydande eller synnerligen kännbar skada genom brotten Leif gjort sig skyldig till.

MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser har sedan slutet av januari 2020, då domen mot Leif vann laga kraft, lagt ned ett omfattande arbete att på olika sätt få tillbaka motsvarande medel till stiftelserna. Till dags dato har vi lyckats återfå cirka fyra (4) miljoner av det i domen fastställda skadeståndet på cirka 5 733 000 kronor.

Vi kommer givetvis att fortsätta vårt arbete med att få tillbaka ytterligare medel till stiftelserna och bevakar bland annat också stiftelsernas fordran på MONÉR Stiftelseförvaltning i konkurs AB rörande felaktigt debiterad del av årsavgift.

### 2. Nästa steg med anledning av förlorade medel och tilldömt skadestånd

- Tack vare att vi lyckats återfå medlen ovan återförs kapital baserat på innehav av kvarvarande kapital per den 1 oktober 2020. Återvunnet kapital återbetalas inte till någon individuellt utan fördelas procentuellt inom stiftelsen.
- Den som avslutat och lämnat stiftelsen får inte tillgång till återvunnet försäkrat kapital.
- Det finns ingen garanti om att få in ytterligare medel även om vi naturligtvis arbetar för detta.

### 3. Arbetet med att rätta till tillgångar/skulder

Arbetet med att städa upp efter tidigare styrelse är och har varit både mycket komplext och tidskrävande. En följd av tidigare misskötsel är att vissa arbetsgivare och/eller pensionsberättigade har en skuld till stiftelserna. För att kunna reglera aktuella skulder, måste vi enligt den lagstiftning som finns för gemensamma pensionsstiftelser få fram likvida medel. Detta kommer att ske genom försäljning av viss del av samtligas respektive tillgångar.

Vi kommer i *första hand* att sälja fonder, i *andra hand* strukturerade produkter och i *tredje hand* aktier. Försäljning kommer i nämnd ordning att ske från i första hand arbetsgivares och/eller pensionsberättigads största innehav. Vi räknar med att vara klara med försäljningarna under november månad 2020.

Vi förstår att det kan upplevas som orättvist och felaktigt att behöva drabbas av ekonomiska konsekvenser till följd av brott som begåtts av tidigare styrelseledamot för MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser. Någon annan möjlighet än att sälja viss del av respektive tillgångar finns emellertid inte. Med detta sagt hoppas vi på er förståelse och vill än en gång betona att vi fortsätter arbetet med att försöka få tillbaka medel till stiftelserna.

#### 4. Webbtjänsten "Mina sidor"

I början av 2021 presenterar vi en ny webbtjänst – "Mina sidor". Syftet med Mina sidor är att göra det enklare att förstå kapitalets storlek och utveckling för respektive pensionsberättigad. Webbtjänsten förutsätter BankID.

Vi återkommer med mer information!

#### 5. Nya handlingar och koncept

För många av er arbetsgivare gäller utfästelser om pension som ingicks redan på Aneas tid. Tyvärr har inte föregående styrelse haft sådan ordning att samtliga pensionsutfästelser finns bevarade. Vi i nuvarande styrelse har i de flesta fall inte anslutningsavtal tillgängliga, där bland annat ändamålsbeskrivning med pensionsavsättningen framgår. För att säkerställa att pensionsmedel säkerställs rätt individ, behöver vi därför upprätta nya handlingar.

*Ta kontakt med Er rådgivare så kommer denne att informera och hantera samtliga handlingar. Saknar Ni rådgivare – kontakta personalen på Stifta AB.*

#### 6. Avgiftsstruktur

I försäkringsbranschen innebär gängse avgiftsstruktur att kostnader dras direkt på kapitalet och därmed sällan är direkt synliga. Den "dolda" avgiftsstrukturen återfinns tyvärr också i branschen pensionsstiftelser. Detta är något MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser tillsammans med Stifta AB verkligen vill ända på!

Så här fungerar det idag:

- Arbetsgivare betalar två olika typer av avgifter – en stiftelseavgift och en serviceavgift. Stiftelseavgiften betalas till MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser och serviceavgiften till Stifta AB.
- Stiftelseavgiften motsvaras av MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelsers gemensamma kostnader såsom för redovisning, revision, bokslut, styrelsearvodet, kapitalförvaltning och avgifter kopplade till nödvändiga tillstånd/beslut från myndigheter.
- Serviceavgiften är kopplad till Stiftas kostnader för att administrera respektive arbetsgivares fack i MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser. Administrationen innebär tjänster kopplade till redovisning, kapitalförvaltning, andelsregister, information med mera.

- Både stiftelseavgiften och serviceavgiften tas ut från respektive arbetsgivares pensionskapital fyra gånger per år. På båda avgifterna tillkommer mervärdesskatt. Stifta AB ombesörjer uttagen.
- Att avgifterna tas ut fyra gånger per år via uttag från respektive arbetsgivares pensionskapital, medför att Stifta AB måste sälja av olika tillgångar för varje pensionsberättigad just fyra gånger per år. Detta innebär ett mycket stort och tidsödande arbete med kontakter med depåhållare liksom med försäljning, bokföring, betalning i systemet och så vidare.
- Direkta uttag av pensionskapitalet är inte optimalt eftersom 25 procent i mervärdesskatt tas ut utan möjlighet till motsvarande avdrag för den enskilde arbetsgivaren.

En ändrad avgiftsstruktur som både tar hänsyn till den enskilde arbetsgivarens möjlighet till avdragsgillhet för mervärdesskatt och som minskar behovet av arbete med försäljning av tillgångar, innebär möjlighet för Stifta AB att sänka serviceavgiften.

#### Vi inför därför en helt ny avgiftsstruktur!

Innehåll i ny avgiftsstruktur:

- Stifta AB sänder i januari månad respektive år en *faktura* till varje arbetsgivare avseende *preliminärt* beräknad serviceavgift inklusive för arbetsgivaren avdragsgill mervärdesskatt. Serviceavgiften baseras på kapitalvärdet per den 31 december året före faktureringsåret, som också är underlaget för redovisning till Skatteverket, "avkastningsskatten". *Definitiv* serviceavgift för respektive år fastställs när kapitalvärdet per den 31 december det aktuella faktureringsåret har fastställs. Eventuell mellanskillnad återbetalas respektive arbetsgivare genom insättning på respektive konto alternativt faktureras respektive arbetsgivare enskilt.
- Faktura avseende serviceavgift behandlas i arbetsgivarens verksamhet som pensionskostnad och är som sådan en normal rörelsekostnad. Vid mervärdesskattepliktig verksamhet kan därmed avdrag göras för påfordrad mervärdesskatt.
- Stiftelseavgiften till MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser kvarstår och dras som nu även fortsättningsvis direkt från kapitalet. Mervärdesskatt belöper på beloppet och är inte avdragsgill. Sammantaget beräknar vi att kostnaden inklusive mervärdesskatt uppgår till cirka 0,2 procent av det avsatta pensionskapitalet.
- Stiftelseavgiften till MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser tas ut en gång per år under januari månad respektive år.
- Fördelen med den nya avgiftsstrukturen innebär att det avsatta pensionskapitalet växer snabbare och inte belastas med annat än gemensamma kostnader hänförliga till MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser.
- För arbetsgivare som trots allt vill att både serviceavgiften och stiftelseavgiften och tillkommande mervärdesskatt på båda avgifterna även fortsättningsvis ska dras direkt på kapitalet, kommer möjligheten att kvarstå, dock *årsvis en (1) gång i januari månad respektive år*.

*Vi bifogar en bekräftelseblankett innebärande fakturering i stället för serviceavgift via uttag från konto.*

*Vi behöver ha din bekräftelse senast den 18 december 2020 avseende 2021.*

Vid utebliven bekräftelse senast den 18 december 2020 kommer den totala årsavgiften – med tillkommande mervärdesskatt på båda beloppen – att dras direkt från kapitalet under januari månad med start under januari 2021. Då vår målsättning är att minska kostnaderna för arbetsgivare både såvitt avser stiftelseavgiften som serviceavgiften, kommer vi som ett led i detta att försöka få samtliga arbetsgivare att på sikt acceptera fakturering av serviceavgiften.

## 7. Kostnad för kapitalförvaltning – information om kostnad för kapitalförvaltning

Arbetsgivare i MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser är som huvudregel anslutna till Nord Fondkommission och där är depåavgiften 0,1 procent på kapitalet per år.

De arbetsgivare som aktivt valt andra depåhavare kan ha andra avgifter.

## 8. Framtiden

Genom allt arbete, utredningar, analyser, nya rutiner med mera som görs och har gjorts för att säkerställa verksamheten i MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser, så ser styrelsen positivt på framtiden! Vi kommer självklart att fortsätta vårt arbete med att förenkla och förbättra verksamheten till fördel för alla arbetsgivare och pensionsberättigade! Rätt skötta pensionsstiftelser har många fördelar!

Vi kommer givetvis också att fortsätta att informera om alla förbättringar och nyheter. Nästa infobrev kommer under det första kvartalet 2021.

På [www.stifta.se](http://www.stifta.se) kan du alltid i realtid följa nyheter om pensionsstiftelser i allmänhet och om MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser i synnerhet.

Karlstad 2020-11-27

Styrelsen  
MONÉR Gemensamma Pensionsstiftelser

Magnus Dahlgren, ordförande  
Thomas Pillhagen  
Ola Johannesson