

Informationsbrev den 4 december 2020

Till Arbetsgivare och Pensionsberättigade i Pensionsstiftelserna

Du som är ansluten till Stifta Gemensam Pensionsstiftelse (SGP, f.d. Familjeföretagens Pensionsstiftelse nr 9, Boken) och Familjeföretagens Pensionsstiftelse nr. 5 (FFP5) får all information via Stifta AB.

Kapitalförvaltning

Året 2020 närmar sig sitt slut och inget har varit normalt med Covid-19 som har drabbat både liv och hälsa samt vår ekonomi.

SGP erbjuder idag tre diskretionära portföljer, Trygg, Balanserad samt Tillväxt, var och en med skilda riskprofiler. Därtill finns ett Fondtorget med idag 15st valbara fonder.

De tre diskretionära portföljerna har gått mycket bra och förvaltning sker via Svensk Värdepapperservice av förvaltare Peter Eklöf. *Läs gärna mer på hemsidan (www.stifta.se) under Kapitalförvaltning.*

För arbetsgivare som haft turen att placera rätt har det varit ett mycket bra år på Fondtorget. Egen förvaltning kräver tid och kunskap för att lyckas. Fondtorget sköter Strukturinvest Fondkommission.

Förvaltningskostnader

Vi använder nettomodell som innebär att vår depåhållare redovisar sin förvaltningskostnad och samtliga fondrabatter redovisas och återföres till depåerna. På fondtorget finns bara courtagefria fonder. Detta betyder att kapitalförvaltningen är mycket kostnadseffektiv.

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 SGP och FFP Gemensamma Pensionsstiftelser tillsammans med Stifta AB verkligen vill ändra på!

Så här fungerar det idag:

- Arbetsgivare betalar två olika typer av avgifter – en stiftelseavgift och en serviceavgift. Stiftelseavgiften betalas till SGP och till FFP5 men serviceavgiften till Stifta AB.
- Stiftelseavgiften motsvaras av de gemensamma kostnaderna såsom för redovisning, revision, bokslut, styrelsearvoden, kapitalförvaltning och avgifter kopplade till nödvändiga tillstånd/beslut från myndigheter.
- Serviceavgiften är kopplad till Stifta AB:s kostnader för att administrera respektive arbetsgivares fack i SGP och FFP5. 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 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 justeras på nästkommande års faktura.
- Faktura avseende serviceavgift behandlas i arbetsgivarens verksamhet som pensionskostnad och är som sådan en normal rörelsekostnad. Vid mervärdesskattepliktig verksamhet kan därmed avdrag göras för påförd mervärdesskatt.
- Stiftelseavgiften till SGP och FFP5 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 de gemensamma pensionsstiftelserna 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 den gemensamma pensionsstiftelsen.
- 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 gällande fakturering i stället för serviceavgift via uttag från konto.

Vi behöver ha din bekräftelse senast den 30 december, 2020 avseende 2021.

Vid utebliven bekräftelse 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 avseende både stiftelseavgiften som serviceavgiften, kommer vi som ett led i detta att försöka få samtliga arbetsgivare att på sikt acceptera fakturering av serviceavgiften.

[Webbtjänsten "Mina sidor"](#)

Inom kort lanserar vi en ny webbtjänst "Mina Sidor". Mina Sidor ersätter utskick av avkastningsbesked och gör det enklare att följa kapitalets storlek och utveckling för respektive pensionsberättigad. Webbtjänsten förutsätter BankID.

Önskar du fortfarande ditt avkastningsbesked per post, vänligen kontakta Stifta AB.

På www.stifta.se kan du alltid följa nyheter om pensionsstiftelserna och dess kapitalförvaltning.

Vi önskar er alla en riktigt God Jul och ett Gott Nytt År!

Karlstad 2020-12-04

Styrelserna
Stifta AB
Stifta Gemensam Pensionsstiftelse
Familjeföretagens Pensionsstiftelse nr.5