

ÅRSREDOVISNING

för

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse

Org.nr. 874001-9214

Styrelsen får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2020-01-01 - 2020-12-31

Innehåll	Sida
Innehållsförteckning	1
Förvaltningsberättelse	2-3
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Noter	6-8
Underskrifter	8

Alla belopp redovisas, om inte annat anges, "i tusental kronor (tkr)". Uppgifter inom parentes avser föregående år.



Förvaltningsberättelse

Allmänt om verksamheten

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse (SGP) är en för mindre och medelstora företag gemensam stiftelse. Avsättningar till stiftelsen sker till ett antal delfonder med underliggande placeringsalternativ och fördelas där per företag. Till avsatt belopp i respektive delfond läggs respektive företags resultat i delfondens förmögenhetsgemenskap. Tillsynsmyndighet för stiftelseverksamheten är Finansinspektionen och Länsstyrelsen i Stockholms län.

Placeringsinriktning

Stiftelsens medel placeras enligt ett antal olika placeringsstrategier i de olika delfonderna. Dessa kan bestå av rena fondplaceringar där resultatenhetens förmögenhet placeras till ca 95 % i vald fond och upp till 5 % i likvida medel, eller portfölj med diskretionärt förvaltningsavtal med kapitalförvaltare. Alla portföljer har gemensamt att förvaltarna har i uppdrag att placera i flera tillgångsklasser och/eller regioner utifrån rådande marknadsläge. Det som skiljer portföljerna åt är risknivå och allokeringsramar, dvs. hur mycket aktier respektive riskfria tillgångar och alternativa placeringar det går att investera i. Huvuddelen av kapitalet är placerat i diskretionära mandat fördelat på 3 risknivåer; Trygg, Balanserat och Tillväxt. Under året har nya placeringsföreskrifter för dessa mandat utarbetats, och ett fortsatt löpande arbete att ytterligare förtydliga och förbättra förvaltningen har pågått. En mindre del av medlen har placerats i ett företag som tillhandahåller privatkrediter. Bolaget har aktuell licens hos Finansinspektionen och genomlyst Compliance. Avkastningen påverkar positivt nedan redovisad utveckling, dock marginellt.

Avkastning och förvaltning

De finansiella marknaderna har under året varit tidvis turbulenta och påverkats starkt av pandemins utbrott under första kvartalet. Efter kraftiga offentliga stödåtgärder tillfördes marknaden kapital, vilket medförde fortsatt mycket låga räntor. Stöden innebar också en stimulans till aktiemarknaden innebärande att efter en nedåtgående trend under våren vände det uppåt och året slutade på ett rejält plus. Detta trots att både presidentvalet i USA och oklara frågor kring Brexit skapade osäkerhet under årets sista månader.

De diskretionära mandaten, vilka förvaltats av Svensk Värdepappersservice, utvecklades under året enligt följande:

	Portfölj	Benchmark
Trygg	-0,24 %	+1,43 %
Balanserad	+4,46 %	+4,34 %
Tillväxt	+8,11%	+6,75%

Utvecklingen får anses god då låga räntor missgynnade säkrare placeringar, och gett starkare stöd för aktieplaceringar.

Stämmor

Stämmor i Arbetsgivarföreningen och Destinatärsföreningen har pga Covid-19 inte kunnat hållas sedan 2019.

Styrelsemöten har avhållits drygt en gång varannan månad med fokus på kapitalförvaltning, beslut i löpande ärenden och arbete med att säkerställa att stiftelsen drivs i enlighet med gällande lagar och regelverk.

Väsentliga händelser under och efter räkenskapsårets slut

Den pandemi (Covid-19) som pågår innebär en betydande ekonomisk osäkerhet.

Driften av stiftelsen är outsourcad till Stifta AB

Stifta AB ägs av Stifta Gemensam Pensionsstiftelse och sköter stiftelserna och administration för arbetsgivare, förmånsberättigade, rådgivare och konsulter.

Mer information finns på vår hemsida www.stifta.se

Resultat och ställning

Översikt	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Balansomslutning	224 401	249 290	254 489	306 485	446 667	724 661
Bruttointäkter avseende kapitalplaceringar	6 467	37 146	-5 269	27 113	23 348	33 786
Förvaltningskostnader	4 647	4 852	6 355	10 940	8 696	9 463
Pensionskapital	221 147	248 783	252 503	304 299	444 210	719 274

RESULTATRÄKNING

	Not	2020-01-01 2020-12-31	2019-01-01 2019-12-31
Rörelsens kostnader			
Övriga externa kostnader	1	-4 317	-3 958
Personalkostnader	6	<u>-330</u>	<u>-895</u>
Resultat före finansiella intäkter och kostnader		-4 647	-4 852
Finansiella intäkter och kostnader			
Aktieutdelningar		18	1 223
Resultat värdepapper	2	6 449	35 967
Räntekostnader		<u>0</u>	<u>-44</u>
		6 467	37 146
Resultat före skatt		1 820	32 294
Avkastningsskatt	3	<u>-187</u>	<u>-189</u>
Avsättning till företagens pensionsfonder		1 633	32 105

BALANSRÄKNING

Tillgångar	Not	2020-12-31	2019-12-31
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		0	0
Övriga fordringar		1 570	265
Kortfristiga placeringar	4	<u>216 965</u>	<u>233 903</u>
		218 535	234 168
Kassa och bank		<u>5 866</u>	<u>15 122</u>
Summa omsättningstillgångar		224 401	249 290
Summa tillgångar		224 401	249 290
Skulder			
Företagens pensionsfonder	5	<u>221 147</u>	<u>248 783</u>
		221 147	248 783
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		1 584	44
Skatteskuld		12	0
Övriga kortfristiga skulder		1 537	33
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		<u>121</u>	<u>430</u>
Summa kortfristiga skulder		3 254	507
Summa skulder och pensionsfonder		224 401	249 290

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens Allmänna råd BNAR 2012:1, Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Kortfristiga placeringar

Pensionsstiftelsens innehav av värdepapper, aktier, obligationer, fonder och övriga finansiella instrument har värderats till balansdagens kurs. I not 4 nedan redovisas såväl anskaffningsvärde som marknadsvärde på balansdagen.

Noter

Not 1 Övriga externa kostnader

	2020	2019
Administrativa kostnader	4 317	3 958
Revision	<u>83</u>	<u>28</u>
	4 400	3 986

Not 2 Resultat värdepapper

	2020	2019
Ränteintäkter	387	0
Realiserade vinster	0	37 413
Realiserade förluster	-6 119	0
Förändring övervärde	<u>12 181</u>	<u>-1 446</u>
	6 449	35 967

Not 3 Årets skattekostnad

	2020	2019
Avkastningsskatt beräknad på stiftelsens förmögenhet vid årets ingång.	187	189

Not 4 Kortfristiga placeringar

	2020-12-31	2019-12-31
Anskaffningsvärde	199 241	228 665
Marknadsvärde	216 965	233 903

Not 5 Företagens pensionsfonder	2020-12-31	2019-12-31
Vid årets början	248 783	252 503
Inbetalt under året	120	0
Byte av tryggande	-15 020	-11 934
Pensionsutbetalningar	-14 369	-23 891
Årets avsättning till pensionsfonder	<u>1 633</u>	<u>32 105</u>
Vid årets slut	221 147	248 783

Not 6 Personalkostnader	2020	2019
Löner och andra ersättningar samt sociala kostnader inklusive pensionskostnader:		
Styrelsen	285	680
Övriga sociala kostnader enligt lag och avtal	<u>45</u>	<u>215</u>
	330	895

Not 7 Totalavkastning för olika placeringsalternativ (%)

	2020	2019		2020	2019
FP 1/Trad Försiktig	0	8,5	Lannebo Sverige	11,4	18,9
FP 2 50/50	4,8	13,9	Nordea North Am	-13,3	34,2
FP 3/Trad Normal	8,7	23,3	Odin Europa	-4,0	12,0
Blue Bay Em Market	3,4	7,4	Odin Norden	18,3	32,3
Carnegie Corp Bond	-1,8	3,9	Portfölj 2, Balanserad	0	17,2
Carnegie Strategi	7,1	23,4	SEB Realräntefond	-2,4	0,9
Carnegie Indien	2,3	-89,2	Skagen Global	-0,8	34,1
JOHCM Global	14,2	30,5	Skagen Kon-Tiki	6,0	17,1
Lannebo Småbolag	17,8	37,7	Catella Avkastningsfond	1,2	1,9

Not 8 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	2020-12-31	2019-12-31
Ställda panter	Inga	Inga
Eventalförpliktelser	Inga	Inga

Stockholm 2021-

Magnus Dahlgren
Ordförande

Thomas Pilhagen

Ola Johannesson

Min revisionsberättelse har lämnats

Ingemar Venemyr
Auktoriserad revisor FAR

Verifikat

Transaktion 09222115557447781812

Dokument

Årsredovisning 2020 SGP

Huvuddokument

8 sidor

Startades 2021-05-31 15:06:42 CEST (+0200) av Petra Nerman (PN)

Färdigställt 2021-06-16 16:42:54 CEST (+0200)

Initierare

Petra Nerman (PN)

Stifta AB

petra.nerman@stifta.se

+46706251958

Signerande parter

Thomas Pilhagen (TP)

thomas@pilhagen.com

Signerade 2021-05-31 22:14:03 CEST (+0200)

Magnus Dahlgren (MD)

magnus@dlaw.se

Signerade 2021-05-31 19:58:05 CEST (+0200)

Ingemar Venemyr (IV)

ingemar.venemyr@lotsekonomi.se

Signerade 2021-06-16 16:42:54 CEST (+0200)

Ola Johannesson (OJ)

ola56@telia.com

Signerade 2021-05-31 15:57:22 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>

