

Till Arbetsgivare och Pensionsberättigade i MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser

Stämning av föregående styrelse

Krav på tidigare styrelse (informationsbrev per 3 juli 2020)

”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 i och kunskap om bristerna i administration och tidigare styrelses arbete varför nuvarande styrelse utreder på vilket sätt stiftelserna kan erhålla ersättning och skadestånd.”

Stämning är inlämnad till Stockholms Tingsrätt den 28 december 2020

Styrelsen har vinnlagt sig om att genomföra en kostnadseffektiv stämning men givetvis har det varit ett omfattande arbete med många arbetstimmar för jurister att sammanställa handlingar och framlägga bevis m.m.

Därefter har det varit en omfattande skriftväxling mellan parternas advokater. Muntlig förberedelse genomfördes den 11 oktober 2021 i Stockholms Tingsrätt.

Konsekvenser av muntlig förhandling

Under ledning av Tingsrättens rådman diskuterades parternas krav och deras innebörd, tidsplan för processen samt möjlighet till förlikning. Huvudförhandling skulle tidigast kunna ske hösten 2022, med begäran från parterna att avgöras av tre jurister. Dom skulle kunna komma före december 2022 men skulle överklagan till Hovrätten ske, skulle målet kunna avgöras tidigast under 2023.

Driva målet genom instanserna med stora kostnader och lång tidsutdräkt, skulle innebära att MONÉR's arbetsgivare och pensionsberättigade hade fått leva med osäkerhet om utfall och kostnader i värsta fall ända fram till 2024.

Kostnader

Driva frågor inom rättsväsendet kostar tyvärr pengar vilket innebär att stiftelsegemensamma kostnader måste fördelas ut på samtliga anslutna arbetsgivare och pensionsberättigade.

Processen medför att samtliga kvarvarande arbetsgivare och pensionsberättigade måste ta sin del vilket innebär att reservering av samtligas tillgångar hade behövt genomföras. Troligtvis hade 10% av kapitalet reserverats under längre tid.

Vid erhållande av ersättning och skadestånd så fördelas beloppet ut till samtliga som omfattas av reserveringen.

Omständigheter som påverkade beslut om acceptering av förlikning

Styrelsen har fått stöd från många av MONÉR's anslutna arbetsgivare och pensionsberättigade, revisorer och tillsynsmyndighet att det var viktigt att reda ut ansvaret för saknade tillgångar, den oreda som fanns vid övertagande och likaså sättet som förra styrelsen lämnade pensionsstiftelserna ”vind för väg”.

Processerna har tagit tid och allt fler har påbörjat sin pensionsutbetalning, andra med stort kapital har anmält flytt till annan pensionsstiftelse. Tillsammans medför detta att kapitalet minskar kraftigt och därmed blir kostnaderna stora för de återstående.

Direktval

MONÉR's arbetsgivare och pensionsberättigade har aldrig haft möjlighet att påverka valet av styrelse eller driften av pensionsstiftelsernas verksamhet.

Styrelsen hade hoppats på ett visst intresse som hade inneburit ett framtidshopp för MONÉR. Tyvärr var det endast en arbetsgivare som nominerade sig, vilket innebär att Direktvalet blev ett fiasko med extremt lågt intresse. Valberedningen är informerad och beslutet är taget att avbryta valet.

Styrelsens beslut

Efter noggrann genomgång av alla konsekvenser, både positiva och negativa, så landade styrelsens beslut i att "ha rätt innebär inte att få rätt". Skadeståndsmål är mycket komplicerade och hela tiden måste varje påstående motbevisas med nya stora insatser och därmed stora advokatkostnader.

Så länge som vi inte har specialdomstolar med hög kompetens inom området är utgången alltid svårbedömd.

Styrelsen måste väga pensionsstiftelsens och den pensionsberättigades intressen mot osäker kostnad, i synnerhet som målet kan bli långdraget. Eventuell uppgörelse längre fram i processen kunde medföra betydligt högre insats men omvänt så har vi inte fått frågan prövad, med risk att gå miste om ett större skadestånd.

Styrelsens beslut blev efter sammanvägning av alla för- och nackdelar att vi accepterade en förlikning som innebär att parterna, fyra till antalet, står för sina egna kostnader samt att motparterna utger ett skadestånd till ett mindre belopp.

Motparterna har krävt full sekretess så innehållet i avtalet kan inte offentliggöras.

Konsekvenser av förlikningen

Reservation med 10% behöver inte genomföras. Storleken på stiftelsegemensamma kostnader minskar.

Arbetet med att slutföra regleringar mellan stiftelserna kan genomföras, vilket innebär att skulder/fordringar mellan stiftelserna regleras, allt enligt instruktioner från stiftelsernas revisorer.

Avveckling av MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser

Pensionsstiftelserna har tjänat ut sitt syfte, tyvärr och efter samråd med revisorerna och med all den historik som MONÉR har haft så finns det ingen framtid för den gemensamma pensionsstiftelsen. Styrelsen har fattat beslut om avveckling av MONÉR's sju gemensamma pensionsstiftelser och kommer för varje pensionsborgenär upprätta ett fördelningsförslag.

Styrelsen har ansökt hos Länsstyrelsen i Stockholm som varande tillsynsmyndighet att som alternativ för de pensionsborgenärer som så önskar få flytta varje individs kapital till annan pensionsstiftelse eller betala ut kontant istället för att som huvudregeln anger köpa pensionsförsäkring.

Anledningen till beslutet om likvidation är frånvaron av inflöde av kapital sedan många år tillbaka samtidigt som utflödet varit stort. Stiftelsens medel har därför under avsevärd tid varit helt otillräcklig för sitt ändamål.

Styrelsen har som målsättning att för varje pensionsborgenär innan årsskiftet 2021/2022 återkomma med ett preliminärt fördelningsförslag.

Årets gemensamma stiftelsekostnader är preliminärt 1,3648%. Eftersom Aconto är debiterat med 0,8% så kommer resterande 0,5648% att dras under november månad.

Fördelningsförslag

I det preliminära fördelningsförslaget kommer det att framgå vad var och ens kapital är vid tiden för det preliminära fördelningsförslaget. När försäljning av samtliga tillgångar skett och avkastningsskatt betalats kommer ett slutligt fördelningsförslag att upprättas och medlen delas ut förmodligen under första halvåret 2022.

Likaså vilka alternativ som kapitalet kan flyttas till, vilket Länsstyrelsen fattar beslut om. Beroende på alternativ kommer flytt av kapital att ske under första halvåret 2022 enligt varje pensionsborgenärs önskemål och inom de ramar länsstyrelsen sätter upp.

Framtiden för din pension

De flesta som har valt gemensam pensionsstiftelse har uppskattat den stora flexibiliteten jämfört med en traditionell pensionsförsäkring. För att inte gå miste om fortsatt flexibilitet så har styrelsen insett att många behöver mer information vad som är bäst lösning för var och en. Parametrarna är flera; ålder, annat pensionskapital, behov av utbetalning av månadspension, överlåtelse och succession i företaget, förändring i pensionsutfästelse. Ja listan kan göras lång med olika behov och förutsättningar.

För att möjliggöra en oberoende samtalspartner har administrationsbolaget Stifta AB tecknat avtal med företaget IQ Assurance AB med tre seniora specialister.

De kommer att ringa upp er och efterhöra ert behov och intresse av diskussion/rådgivning om vad som händer den dagen när MONÉR:s 7st gemensamma pensionsstiftelser är avvecklade.

De som kommer att ringa er heter Fredrik Sandblom, Mats Larsson och Bengt Sandström.

Karlstad 2021-11-03

Styrelsen

MONÉR:s Gemensamma Pensionsstiftelser

Magnus Dahlgren, ordförande

Thomas Pilhagen

Ola Johannesson