

Till arbetsgivare och pensionsberättigade i MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser

I föregående brev den 3 november så skrev styrelsen om händelseutvecklingen i MONÉR och vad som kommer att hända med avvecklingen. Många har läst och haft följdfrågor men tyvärr är det många som ännu inte har återkommit.

Vi förstår att det har varit svårt att ta in all information så vi försöker förtydliga med ett nytt brev.

Avveckling av MONÉR's Gemensamma Pensionsstiftelser

Steg 1

Först måste arbetsgivare som vill och behöver ha en fortsatt pensionsstiftelse återkomma till administratören, Stifta AB, som då hjälper till med handlingar. När samtliga arbetsgivare har svarat inleds steg 2.

Steg 2

Nu kan ett preliminärt fördelningsförslag upprättas för de kvarvarande. 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.

Enligt Tryggandelagen och Länsstyrelsen kan utfäst kapital delas ut antingen via köp av pensionsförsäkring eller betalas ut som en engångsutbetalning. Engångsbelopp beskattas som inkomst med dess skatteeffekter. I samband med brevet om fördelningsförslag får ni blankett att fylla i hur ni vill ha och till vilket belopp, start av pensionsutbetalning och mycket mera. Vid utbetalning av belopp som överstiger ett prisbasbelopp behöver detta redovisas och godkännas av Länsstyrelsen. Styrelsen för MONÉR ansvarar för och ombesörjer samtliga handlingar och transaktioner, likaså val av pensionsförsäkring.

Steg 3

Så snart svaren från samtliga har inkommit så görs alla tillgångar likvida och utbetalningar kan ske och likaså köp av pensionsförsäkring som sker av MONÉR till förmån för den pensionsberättigade.

Du som vill ha fortsatt egen pensionsstiftelse kan flytta över till andra gemensamma pensionsstiftelser eller starta upp en egen individuell pensionsstiftelse.

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse (SGP) har bra kapitalförvaltning med aktiv förvaltare. Läs bifogade månadsbrev som finns samlade på vår hemsida, www.stifta.se.

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse Flex (SGP Flex) är stiftelsen för dig som vill ha en egen depå och vill investera på egen hand via tex. Avanza, Nordnet m.fl.

Vill du ha en egen stiftelse kan Stifta AB sätta upp och administrera eller så kan du med jurist och revisorer starta egen.

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 om 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 har redan haft många kontakter och kommer att fortsätta 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.

Ju snabbare vi får besked desto tidigare kan steg 2 inledas.

Karlstad 2021-12-06

MONÉR:s Gemensamma Pensionsstiftelser

Magnus Dahlgren

Thomas Pilhagen

Ola Johannesson