

PRODUKTBLAD PENSIONSSTIFTELSE

A/ Stifta Gemensam Pensionsstiftelse (SGP)

En pensionsstiftelse som passar arbetsgivare som vill ha trygghet i sin kapitalförvaltning utan eget större engagemang.

Ansluten arbetsgivare delar på administration och kapitalförvaltning.

- **Alternativ 1** innebär utfäst kapital förvaltas aktivt utav extern förvaltare, s.k. Diskretionär förvaltning. Förnärvarande är det Peter Eklöf från Svensk Värdepappersservice i Stockholm. Förvaltaren lyder under Placeringspolicy som Stiftelsens styrelse har tagit fram utefter de lagar och riktlinjer som finns.

Här erbjuds tre riskklasser beroende på var i livet som utfästelsen ställs ut och hur nära pensionsuttag skall ske.

1. Trygg innebär 40% aktier och 60% ränteplaceringar
2. Balanserad innebär 80% aktier och 20% ränteplaceringar
3. Tillväxt innebär 100% aktier

Arbetsgivare och pensionsberättigad kan valfritt blanda mellan de tre alternativen, tex 25% Trygg och 75% Tillväxt.

Förvaltningskostnaden är ca 0,20% och fondrabatter återbetalas till respektive mandat. Betyder att Kapitalförvaltningen i sig ger ett positivt bidrag eftersom återbetalda fondrabatter är större än förvaltarens arvode och därtill kommer avkastningen. Fondavgifter varierar för Sverigefond, Globalfond, Räntefond osv.

- **Alternativ 2** är att placera kapitalet i olika fonder på ett fondtorg. Förnärvarande används Strivo AB f.d. Strukturinvest i Stockholm. Här krävs eget intresse och kunskap för att kunna följa marknaden så att placeringar ger önskad avkastning över längre tid. Kan innebära högre risk men också ev. högre avkastning och här är det arbetsgivare/pensionsberättigad som ansvarar för sitt kapitalets utveckling.

Placeringspolicy måste följas så att risknivån inte blir besvärande vid en kraftig börsnedgång.

Fondrabatten återbetalas och tillförs fondinnehavet, alltså är förvaltningsavgiften lägre än fondrabatten, alltså positivt netto.

B/ Stifta Gemensam Pensionsstiftelse Flex (SGP Flex)

En pensionsstiftelse som passar arbetsgivare med stort eget intresse för kapitalförvaltning och har en längre tidshorisont innan pensionsutbetalning. Förvaltningen kan skötas i egen regi eller via extern förvaltare.

Ansluten arbetsgivare delar på administration inom stiftelsen som också innebär att den egna Depån med alla transaktioner ingår i redovisningen.

I SGP Flex får arbetsgivaren en egen depå att handla med olika tillgångsslag. Det kan vara aktier, fonder, strukturerade produkter, fasta tillgångar med mera

SGP Flex ansluter arbetsgivarens Depå till marknadens flesta Depåinstitut, tex Avanza, Nordnet, Strivo, Garantum, Future, Alpcot, m.fl.

Styrelsens placeringspolicy måste dock följas som innebär att placering skall vara så säker att den tål marknadens svängningar och vara likvid och i övrigt förenlig med Tryggandelagen.

2024-05-01