

## Syfte

Stifta Gemensam Pensionsstiftelse org.nr. 874001-9214 är en för mindre och medelstora företag gemensam stiftelse. Stiftelsen har som uteslutande ändamål att trygga utfästelser till arbetstagare och efterlevande om ålderspension. Ansvaret för pensionsutfästelserna åvilar arbetsgivaren. Arbetsgivaren äger rätt att från pensionsstiftelsen begära gottgörelse för kostnader och avsättningar till pensioner. Avsättningar sker från respektive ingående arbetsgivares separata överenskommelser om utfästelser med respektive destinatar. Utifrån dessa avsättningar sker placeringar inom de av stiftelsen godkända placeringsalternativen och efter respektive företags riskvillighet.

## Organisation och styrning

Pensionsstiftelsens verksamhet handhas av en styrelse som är ytterst ansvarig för stiftelsens organisation och förvaltning. Inom ramen för styrelsens riktlinjer och anvisningar ansvarar verkställande direktören i stiftelsens dotterbolag Stifta AB för pensionsstiftelsens löpande förvaltning.

## Redogörelse för investeringsstrategi

I enlighet med Lag (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. ska en pensionsstiftelse, som avses i 9a § första stycket, offentliggöra viss information gällande dess investeringar från 10 juni 2019.

Stiftelsen investerar i aktier som är upptagna till handel på en reglerad marknad och som har getts ut av ett bolag inom Europeiska ekonomiska samarbetsrådet, dels direkt men även indirekt genom värdepappersfonder. Stiftelsen har valt att inte anta principer för aktieägarengagemang enligt 10e§ lag (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. på grund av:

1. Att Stiftelsens inflytande i aktier som handlas på en reglerad marknad i princip är obefintlig
2. Att stiftelsen har begränsade resurser att övervaka portföljbolagen

De aktier och fonder som Stiftelsen investerar i har valts för att de ger en förväntad avkastning och risknivå i linje med Stiftelsens investeringsstrategi på medellång och lång sikt.

## Redogörelse för ersättningspolicy

Enligt gällande regelverk ska styrelsen upprätta och tillämpa en sund ersättningspolicy för alla personer som leder eller övervakar verksamheten, eller på annat sätt kan påverka riskerna i verksamheten.

Stiftelsens övergripande ersättningsprinciper är att ersättningar inte får skapa incitament till risktagande som är oförenligt med Stiftelsens riskprofil, regler och de tryggades långsiktiga intressen. Som huvudregel ska en rimlig balans mellan kända kostnader och förväntade intäkter upprätthållas över tid och ersättningarna ska främja en långsiktig finansiell stabilitet.

Stiftelsen tillämpar en ersättningsmodell där fast ersättning utgår till styrelseledamöter samt till dem som i övrigt påverkar riskerna i verksamheten enligt stycket ovan. Stiftelsen erbjuder inte rörlig

prestationsbaserad ersättning. Ersättning ska utgå utifrån vad som är lämpligt för att kunna rekrytera kvalificerade personer. Ersättningsläget beror således på Stiftelsens behov, de berördas kunskaper och erfarenheter, andra objektiva och för arbetsuppgifterna relevanta kriterier samt det allmänna ersättningsläget. Ersättning till tjänsteleverantörer ska vara marknadsmässig och får inte vara resultat- eller prestationsbaserad.

## Ekonomi

Per årsskiftet 2024 uppgick marknadsvärdet på stiftelsens tillgångar till ca 179,4 mkr och pensionsskulden till ca motsvarande.

## Information på begäran

En pensionsstiftelse är skyldig att, på begäran av den som stiftelsen tryggar utfästelser om pension till och den som erbjuds pensionsförmåner som tryggas av stiftelsen, kostnadsfritt lämna information om stadgar, årsredovisning, placeringsriktlinjer samt information i ovan beskrivning.

Förfrågan görs till verkställande tjänsteman på nedan angivet telefonnummer.

## Kontaktuppgifter

Pensionsstiftelsen är registrerad i Sverige och står under tillsyn av Länsstyrelsen i Stockholm och Finansinspektionen.

Stifta gemensam pensionsstiftelse  
c/o Stifta AB  
Gräsdalsgatan 9  
653 36 Karlstad  
Telefon nr 010-490 1010  
[info@stifta.se](mailto:info@stifta.se)