

Bäste andelsägare i Spiltans Gemensamma Pensionsstiftelse (SGP)

Avkastning -0,08 % 2025

SGP avkastningen under 2025 har varit betydligt sämre än Stockholmsbörsens breda index som gick upp ca 9 %. Småbolag som vi har en hel del i fonderna och Spiltan Invest hade återigen ett dåligt år. Dessutom har dollarnedgången minskat värdena både i Spiltans Globala Investmentbolagsfond och Berkshire Hathaway. Vi hoppas att marknaden så småningom kommer att värdesätta vår aktiva förvaltning och ser fram emot 2026 med tillförsikt. På lång sikt har fortfarande SGP haft en mycket bra avkastning i jämförelse med andra pensionsalternativ.

Utvecklingen de senast 9 åren har varit (%):

2017	+19,88
2018	-0,30
2019	+25,28
2020	+16,50
2021	+34,20
2022	-18,06
2023	+12,81
2024	+16,37
2025	-0,08%

Placeringsinriktning för SGP

Vid styrelsemötet i april 2025 beslöts om följande målsättning till fördelning i stiftelsens innehav:

20 % Spiltan Enkel	12 % Spiltan Aktiefond Investmentbolag
12 % Spiltan Aktiefond Stabil	5 % Aktier i Investment AB Spiltan
12 % Spiltan Småbolagsfond	5 % Övr aktier (f n Berkshire Hathaway Inc.)
12 % Spiltan Högräntefond	
22 % Spiltan Globalfond Investmentbolag	

Kontakta Spiltan om ni behöver göra uttag ur stiftelsen

Då stiftelsens kapital endast är en pant för de utfästelser som respektive bolag har gjort är det alltid bolaget som skall betala ut förmånstagarnas pensioner. Om det sker en ägarförändring i ett fåmansbolag som har gjort en avsättning går det att flytta pensionskapitalet men det bör handläggas av en pensionsexpert som Spiltan kan förmedla kontakten till.

Övrig information

Anja Diedrichs har ansvaret för stiftelsen på Spiltan och nås på anja@spiltan.se

Värdebesked per 2025-12-31 bifogas.

Meriti Stiftelsetjänst och sköter administrationen av stiftelsen och hjälper oss även med utfästelser mm.

Kontakta alltid Spiltan i första hand vid frågor om flytt och övriga förändringar.
Frågor om pensionsstiftelsens placeringspolicy ställs till undertecknad.

Med vänlig hälsning



Per H Böttjesson
phb@spiltan.se