STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 2

INKOM: 2019-10-16
MÅLNR: B 9735-17
AKTBIL: 1240

Bilaga 1

(Andra utredningar)

till

förundersökningsprotokoll

EB-4689-16

Grovt bedrägeri mm i

Optimus Fonder AB (556673-5758)

Falcon Funds SICAV PLC (SV295)

mfl.

Misstänkta:	Max Serwin (fd Emil Amir Ingmansson), 771006-0570 Mark Bishop, 560512-0000 Afram Gergeo, 770205-0316 mfl.
Förundersökningsledare:	Kammaråklagare Jerker Asplund Kammaråklagare Ingela Ohlén Extra åklagare Gunnar Stetler

Innehållsförteckning
EB-4630-13 och EB-5137-17

Material från EB-4630-13

Anmälan från Scientia Fund Management AB 130724 1

Avräkning köpeskilling kundregister och betalningsinformation 36

Inspelningsavtal – Strategi Placering 38

Kundinformation – Strategi Placering 39

Mail från Emma Hammarberg 131217 – bilaga med PM informationsbrev 131120 52

Mail från Pensionsmyndigheten ang. fondutvecklingen 131001 54

Mail från Scientia ang. Moderna Pensionsvalet 130820 61

Mail från Scientia ang. Moderna Pensionsvalet 130827 63

Mail från Scientia ang. Moderna Pensionsvalet 130903 65

Mail från Strategi Placering, Olof Hildebrand 130806 68

Mail från Strategi Placering Olof Hildebrand 130806 **bilagor**; aktiebok, avtal etc. 70

Mail från Strategi Placering Olof Hildebrand 130830 86

Mail till Ekobrottsmyndigheten avseende Lennart B Johansson 88

Minnesanteckningar från Finansinspektionens möte med

Strategi Placering Luciano Racana 130925 95

Pressmeddelande från Strategi Placering 130716 och 130726 98

Säljmanus Strategi Placering 101

Material från EB-5137-17

Mail 120420 Ernstberger-Ingmansson Överlåtelseavtal 104

Överlåtelseavtal Svensk Fondservice – Moderna Pensionsvalet 107

Överlåtelseavtal Svensk Fondservice – Moderna Pensionsvalet 115

Mail 120716 Ernstberger – Ingmansson Uppdaterade avtal 124

Tilläggsavtal Svensk Fondservice- Sales & Marketing Nordic 125

Tilläggsavtal Svensk Fondservice – Sales & Marketing Nordic 130

Mail 130314 Ernstberger-Persson-Ingmansson MBS 133

MBS presentation 134

K220200-13

Tel (direkt): +46 (0)8 407 24 12
Fax (direkt): +46 (0)8 407 24 40
E-post: johan.gregow@ashurst.com

Ashurst Advokatbyrå AB
Jakobsgatan 6
Box 7124
SE-103 87 Stockholm

Tel +46 (0)8 407 24 00
Fax +46 (0)8 407 24 40

www.ashurst.com

Org.nr 556579-6439 Säte Stockholm

Stockholm den 24 juli 2013

1kSA/1

BRÅDSKANDE

Ekobrottsmyndigheten

Ekobrottsmyndigheten
Stockholm
2013 -07- 29
Ärende EB:.....
Tjänst..... Handl nr.....

ashurst

Anmälan om misstänkt brottslig verksamhet

1. INLEDNING

Denna anmälan är uppbyggd på följande sätt. Först redogörs i ett avsnitt för sakomständigheter. Därefter följer två kortfattade avsnitt om misstänkta brott samt delaktiga personer m.m.

2. SAKOMSTÄNDIGHETER

2.1 Allmän bakgrund

Scientia Fund Management AB (**"Scientia"**) innehar tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Affärsidén är att attrahera kapital till egenförvaltade investeringsfonder och uppbära ersättning för förvaltningen av kapitalet. Scientia förvaltar bl.a. den egna fonden Positiv Pension Aktiv Global (**"Fonden"**), som är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Scientia hade tidigare ett samarbetsavtal med bolaget Positiv Pension i Sverige AB, org. nr 556791-9856, (**"Positiv Pension"**) enligt vilket Positiv Pension skulle marknadsföra Fonden för sina kunder/medlemmar och således främja pensionssparares insättningar i Fonden. Positiv Pension hade en stor mängd kunder/medlemmar som Positiv Pension ingått avtal med och som Positiv Pension marknadsförde fondplaceringar av pensionspengar emot.

Positiv Pension har därefter per den 1 juli 2013 överlåtit samtliga kundavtal till Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, (**"Strategi Placering"**), vilket framgår av pressmeddelanden på respektive bolags hemsida, bilagorna 1 och 2. Det ska har rört sig om ca. 30,000 sådana kundavtal. Som framgår nedan har det därefter skett extremt omfattande byten från Fonden till en viss annan fond, Optimus High Yield, som Strategi Placering har ett samarbetsavtal med.

2.2 Positiv Pension

Såvitt avser Positiv Pension hänvisas som bakgrundsmaterial till den ansökan om kvarstad som Scientia ingivet gentemot PPAB, bilaga 3, liksom tingsrättens kvarstadsbeslut som meddelats i enlighet med Scientias yrkanden, bilaga 4. Bakgrunden till ansökan om kvarstad var avtalsbrott från Positiv Pensions sida, skadeståndsskyldighet och undanröjande av tillgångar som bl.a. inbegriper att PPAB förefaller vara föremål för ett s.k. skalbolagsupplägg (vilket Scientia avser att polisanmäla separat). Denna anmälan avser istället främst Strategi Placerings verksamhet.

2.3 Extremt omfattande byten från Fonden

Kundavtalen överläts alltså från Positiv Pension till Strategi Placering den 1 juli 2013. Fonden hade då ett kapital uppgående till ca SEK 2,7 miljarder fördelat på cirka 24,000 fondsparare. Sedan dess har fondförmögenheten minskat till cirka SEK 600 miljoner fördelat på 5,000 sparare per den 23 juli 2013. På cirka tre veckor har alltså fondförmögenheten minskat med hela SEK 2 miljarder kronor (dvs. över 70 procent) och 19,000 sparare. Såvitt Scientia känner till har något liknande aldrig tidigare inträffat inom ramen för de fonder som är knutna till Pensionsmyndigheten, dvs. att en så stor andel av en fonds innehav sålts av och överförts till en annan fond under så kort tidsperiod. Att dessa extremt omfattande fondbyten har skett framgår av excel-sammanställning, bilaga 5, och orderbekräftelser från Pensionsmyndigheten, bilaga 6.

2.4 Genomförda fondbyten utan pensionsspararens godkännande/uppdrag

Det kan först konstateras att det inte kan vara möjligt att under ca 20 dagars tid erhålla godkännande/uppdrag att genomföra fondbyte för över 70 procent av ca 24,000 pensionssparare som innehaft en och samma fond. Samtliga fondbyten har dessutom skett till samma fond, Optimus High Yield. Detta har vidare skett mitt under rådande semestertider.

Vidare har följande omständigheter kommit till Scientias kännedom. Pensionsspararen Fredrik Walldal (**"Kunden"**) blev kund hos Positiv Pension den 2 juli 2013, d.v.s. dagen efter att Positiv Pension sålt samtliga sina kundavtal till Strategi Placering. Därefter har följande inträffat.

Kunden blev omgående ombedd att skicka in sin PPM-kod så att Positiv Pension skulle kunna genomföra bytet till Fonden, som alltså förvaltas av Scientia, SMS bifogas som bilaga 7. Kunden befullmäktigade således Positiv Pension att genomföra en specifik transaktion till en specifik fond för Kundens räkning.

När Kunden i mitten av juli 2013 loggade in hos Pensionsmyndigheten visade det sig att istället för det fondbyte som uppdraget omfattade, så hade Strategi Placering placerat det aktuella beloppet i fonden Optimus High Yield, som förvaltas av bolaget Optimus Fonder AB. Se bifogat två bilder som visar att bytet skett och när det gjordes, bilaga 8.

Kunden har ringt till Positiv Pensions kundtjänst. Den person han talade med heter Emma Johansson. Kunden berättade att han samma dag loggat in på Pensionsmyndigheten och då sett att ett byte skett till en annan fond än den han lämnat uppdrag om att köpa. Enligt Kunden lät kvinnan i kundtjänsten chockad och angav att sådan hantering var gravt felaktig. Hon var emellertid medveten om att överlåtelse av kundavtalen/medlemmarna hade skett till Strategi Placering.

Vad Kunden förstod har PPM-koden som han skickade till Positiv Pension därefter skickats vidare till Strategi Placering, som gjort bytet utan hans vetskap. Strategi Placering hade alltså genomfört ett fondbyte till fonden Optimus High Yield utan uppdrag.

Kunden, Fredrik Walldal, nås på telefon 073-4618444 och är villig att svara på frågor.

Sammanfattningsvis kan det konstateras att det inte kan vara möjligt att inhämta samtycke/uppdrag från över 70 procent av en grupp om 24,000 pensionssparare för att genomföra identiska fondbyten och således i praktiken tömma en fond med innehav av flera SEK miljarder för att få kapitalet placerat i viss annan fond. Detta är i varje fall inte möjligt under en period om ca 20 dagar under rådande industrisemester. Den slutsats som måste dras är att Strategi Placering har erhållit inloggningsuppgifter för tiotusentals pensionssparare, troligen från Positiv Pension, och systematiskt genomfört fondbyten från Fonden till fonden Optimus High Yield som i stor utsträckning måste ha skett utan uppdrag från pensionsspararna. Ovanstående i kombination med uppgifterna från Fredrik Walldal visar rimligen på detta. Ifrågavarande fondbyten utan uppdrag/samtycke uppgår sannolikt till mycket omfattande belopp.

Det ska tilläggas att i det fall Positiv Pension i de kundavtal som ingåtts med pensionssparare skulle ha reglerat att Positiv Pension har rätt att genomföra de fondbyten som Positiv Pension vid var tid finner lämpliga under avtalets löptid, kan sådan "fri förfoganderätt" av pensionsspararnas medel i varje fall inte gälla i förhållande en helt ny avtalspart, dvs. Strategi Placering. Detta gäller oavsett om det i kundavtalen skulle ha reglerats att avtalen får överlåtas. Någon sådan "fri förfoganderätt" kan i synnerhet inte gälla fondbyten till en räntefond som debiterar en årlig förvaltningsavgift om 2,35 procent (se vidare nedan), vilket är extremt högt och uppenbarligen oförmånligt för pensionsspararna i förening med att den nya avtalsparten Strategi Placering dessutom erhåller höga ersättningar från fondbolaget för att byta innehav till den aktuella fonden.

2.5 Konsekvenser av fondbyten utan samtycke/godkännande

Scientias årliga fasta förvaltningsavgift uppgår till 2,0 procent vilket är något högre än genomsnittet för en global aktiefond. Fondavgiften för Optimus High Yield, som är en räntefond, uppgår årligen till mycket höga 2,35 procent. Detta är alltså oerhört högt för en räntefond och direkt oförmånligt för pensionsspararna. Scientia känner inte till att någon annan räntefond knuten till Pensionsmyndigheten som har en högre förvaltningsavgift. Fondbytena får således konsekvensen att pensionsspararna kommer att förlora stora värden p.g.a. av den oförmånligt höga förvaltningsavgiften. I längden urholkar en sådan hög avgift pensionsspararnas avkastning och därmed deras framtida pensioner.

Vidare har fondbytena berikat Optimus Fonder AB och Strategi Placering. Det finns uppenbarligen ett avtal mellan Optimus Fonder AB och Strategi Placering enligt vilket Strategi Placering erhåller del av fondavgifterna, dvs. en provision på de fondbyten till Optimus High Yield som Strategi Placering åstadkommer. Det är helt klart att dessa förtjänster uppgår till mångmiljonbelopp eller kommer att göra det när provisionen förfaller till betalning, vilket förmodligen är i samband med att förvaltningsavgifterna debiteras. Scientia har inte tillgång till detta avtal mellan Optimus Fonder AB och Strategi Placering, men det är alltså uppenbart att det existerar ett sådant avtal.

Dessutom har drabbade pensionssparare förlorat stora belopp p.g.a. sämre värdeutveckling av fonden Optimus High Yield jämfört med Fonden. Pensionssparare, som utan uppdrag/samtycke har fått sina pensionspengar placerade i fonden Optimus High Yield, har under perioden 1 juli – 22 juli fått en värdeökning om 0,50 procent. En placering i Fonden skulle däremot ha resulterat i en värdeökning om 2,18 procent. Eftersom det sammanlagt skett fondbyten om ca SEK 2 miljarder

genom Strategi Placerings försorg har drabbade pensionssparare sammantaget lidit en omfattade ekonomisk skada.

Det kan tilläggas att Fonden och Optimus High Yield har olika inriktning. Fonden är en global fond, som innehar aktier, men med minskad risk p.g.a. geografisk spridning, placeringar i stora bolag samt i räntebärande instrument under oroliga börstider. Optimus High Yield är som ovan nämnts en räntefond, som har relativt hög risk inom segmentet räntefonder. Fondens risk är något högre än Optimus High Yield p.g.a. tillgångsslagen.

Även Scientia har lidit omfattande ekonomisk skada då fondbytena inneburit en minskad fondförmögenhet och därmed lägre förvaltningsintäkter för Scientia. Eftersom fonduttagen som skett genom Strategi Placerings försorg uppgått till ca 2 miljarder och förvaltningsavgiften är 2 procent kommer de årliga uteblivna förvaltningsintäkterna att uppgå till omkring SEK 12 miljoner efter den rabatt som Scientia betalar till Pensionsmyndigheten. Scientia vet emellertid inte hur stor andel av fondbytena som har skett utan uppdrag/samtycke.

Att pensionssparare väljer att sälja Fonden är naturligtvis något som Scientia har att räkna med. Att en aktör systematiskt genomför fondbyten utan uppdrag från pensionsspararna och som medför att Scientias fond nära nog töms är emellertid en helt annan företeelse, varför Strategi Placerings agerande uppenbarligen har skadat Scientia.

2.6 Finansinspektionen

Scientia har haft omfattande kontakter med Finansinspektionen angående Strategi Placering och Optimus Fonder AB samt Positiv Pension. Finansinspektionen har för övrigt noterat de extrema utförsäljningarna från Fonden och inflödena till Optimus High Yield. Finansinspektionen kommer säkerligen att vara Ekobrottsmyndigheten behjälplig i utredningen.

2.7 Pågående gärningar

Allt talar för att verksamheten avseende fondbyten utan pensionsspararnas samtycke/godkännande alltjämt pågår. Eftersom verksamheten med största sannolikhet pågår och kan medföra fortsatt stora skador får Scientia understryka att snabba insatser från Ekobrottsmyndighetens sida är högst önskvärda.

3. MISSTÄNKTA BROTT

Scientia överlämnar i första hand till Ekobrottsmyndigheten att bedöma ifrågavarande sakomständigheter samt utreda om brott har begåtts. En översiktlig och preliminär bedömning ger dock vid handen att följande straffbestämmelser skulle kunna komma ifråga:

(a) Bedrägeri enligt 9 kap. 1 § BrB;

(b) Trolöshet mot huvudman enligt 10 kap. 5 § BrB; och

(c) Behörighetsmissbruk enligt 10 kap. 6 § BrB.

Förfarandet gentemot pensionsspararna kan innefatta ett vilseledande som skadat pensionsspararna. Vidare bör den som utan godkännande genomfört fondbyten ha missbrukat sin

förtroendeställning till skada för huvudmannen, d.v.s. pensionsspararna som alltså är parter i ett avtalsförhållande. Förfarandet kan även misstänkas innefatta ett missbruk av behörigheten att i pensionsspararnas ställe företa rättshandlingar, vilket har lett till skada. Eftersom bytet av fonderna har inneburit att Strategi Placering har främjat inflöden i en fond med extraordinärt hög avgift har verksamheten syftat till att åstadkomma så höga förvaltningsavgifter som möjligt och Strategi Placering har varit likgiltig inför pensionsspararnas intresse eller t.o.m. agerat i deras motsatta intresse. Dessutom har Strategi Placering liksom Optimus Fonder AB berikats genom den ifrågavarande verksamheten. Även Scientia kan vara utsatt för ett brott genom de aktuella fondbytena utan godkännande/samtycke som urholkat placerat kapital i Fonden och därmed även Scientias förvaltningsintäkter.

4. MISSTÄNKTA PERSONER OCH INBLADADE FÖRETAG

Scientia saknar kännedom om vilka enskilda personer som kan ha begått eventuella brott. Bolaget Strategi Placering är den aktör som i första hand har eller måste misstänkas för att ha genomfört fondbyten utan uppdrag/samtycke från pensionsspararna. Även Positiv Pension och Optimus Fonder AB kan vara inblandade och är i varje fall berörda.

Som ovan,

ASHURST ADVOKATBYRÅ AB

Johan Gregow genom Carl Rother-Schirren

Bilaga 1

Pressmeddelande - Viktig information för dig som kund hos F

2013-07-03 17:28

Bästa kund!

Den 1 juli 2013 övertog Strategi Placering samtliga kundavtal från Positiv Pension. För dig

· Strategi Placering bjuder dig på 1 års livförsäkring (värde 349 kr)
· Risken i ditt pensionssparande sänks
· Din årliga fondavgift i PPM sänks från 1,29 % till 0,89 % per år

Vi vill hälsa dig hjärtligt välkommen som kund hos oss! Vår målsättning är att du ska vara s ända fram tills pensionen.

Tveka inte att kontakta oss om du har några frågor eller funderingar. Du når oss via vår kur kontaktformuläret som du finner på vår hemsida (http://www.strategiplacering.se/) (http://publish.mynewsdesk.com/se/edit/pressreleases/www.strategiplacering.se/kontakt)w (http://www.strategiplacering.se/kontakt). På hemsidan kan du även läsa mer om oss och v där du kan läsa om uppdateringar och aktuella nyheter.

Varmt välkommen hälsar vi på Strategi Placering!

Bilaga 2

Positiv Pension

- Hem
- Pension
- Nyheter
- Om oss
- Kundservice
- Mina sidor

Har du några frågor? Ring oss direkt på
0200-58 00 58.

Bli medlem redan idag. Anmäl dig på webben.

Bli medlem

Nyheter

Här hittar du den senaste informationen från Positiv Pension och andra viktiga händelser relaterade till pensionssparande.

Bäste kund!

Postat 2013-07-03

Den 1 juli 2013 övertog Strategi Placering samtliga kundavtal från Positiv Pension. För dig som kund innebär detta följande:

· Strategi Placering bjuder dig på 1 års livförsäkring (värde 349 kr)
· Risken i ditt pensionssparande sänks
· Din årliga fondavgift i PPM sänks från 1,29 % till 0,89 % per år

Vi på Positiv Pension hoppas att du blir nöjd med din nya placering. Strategi Placerings målsättning är att du som kund ska vara så pass nöjd att du väljer att stanna hos dem ända fram tills pensionen.

Tveka inte att kontakta oss om du har några frågor eller funderingar. Du når oss via vår kundtjänst på 0200-58 00 58. Vill du ta kontakt med Strategi Placering gör du det bäst via deras kundtjänst på 08-121 387 00 eller deras kontaktformulär, www.strategiplacering.se. På deras hemsida kan du även läsa mer om Strategi Placering och deras tjänster. Du hittar dem på Facebook där du kan läsa om uppdateringar och andra aktuella nyheter.

Bilaga 3

Ashurst Advokatbyrå AB
Jakobsgatan 6
Box 7124
SE-103 87 Stockholm

Tel +46 (0)8 407 24 00
Fax +46 (0)8 407 24 40

www.ashurst.com

Org.nr 556579-6439 Säte Stockholm

Stockholm den 8 juli 2013

Med bud

Göteborgs tingsrätt
Ullevigatan 15
404 83 Göteborg

BRÅDSKANDE

ashurst

Begäran om säkerhetsåtgärd

Sökande: Scientia Fund Management AB, org. nr. 556739-2849, Engelbrektsgatan 26, 411 37 Göteborg

Ombud: Advokaten Johan Gregow och jur. kand. Carl Rother-Schirren, Ashurst Advokatbyrå AB, Box 7124, 103 87 Stockholm

Motpart: Positiv Pension i Sverige AB, org. nr. 556791-9856, Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

Scientia Fund Management AB (**"Scientia"**) får härmed inkomma med ansökan om säkerhetsåtgärd mot Positiv Pension i Sverige AB (**"PPAB"**) enligt följande.

---

1. INTERIMISTISKT YRKANDE

Scientia yrkar interimistiskt att tingsrätten förordnar om kvarstad på PPAB:s egendom med ett belopp om SEK 32 miljoner.

Scientia hemställer om att säkerhetsåtgärden beviljas omedelbart utan hörande av PPAB.

2. GRUNDER

Sannolika skäl föreligger för att Scientia har en fordran på PPAB uppgående till SEK 32 miljoner. Fordran har uppkommit genom att PPAB har begått avtalsbrott mot ingånget samarbetsavtal och därigenom orsakat Scientia en skada uppgående till detta belopp. Sannolika skäl föreligger således för att PPAB är skadeståndsskyldigt gentemot Scientia och att fordringen uppgår till nämnda belopp.

AUSTRALIA BELGIUM CHINA FRANCE GERMANY HONG KONG SAR INDONESIA (ASSOCIATED OFFICE) ITALY JAPAN
PAPUA NEW GUINEA SINGAPORE SPAIN SWEDEN UNITED ARAB EMIRATES UNITED KINGDOM UNITED STATES OF AMERICA

Ashurst Advokatbyrå AB, org.nr 556579-6439, är dotterbolag till Ashurst LLP (limited liability partnership) som är ett engelskt bolag registrerat i England och Wales. Ashurst LLP, Ashurst Australien eller dess dotterbolag har kontor i länderna listade ovan.

Fordran kan antas bli föremål för rättegång eller prövning i annan liknande ordning. Scientia kommer inom kort att påkalla skiljeförfarande gentemot PPAB i enlighet med tillämplig skiljeklausul i samarbetsavtalet.

Det kan skäligen befaras att PPAB genom att avvika, skaffa undan egendom eller förfara på annat sätt undandrar sig att betala skulden. Sabotagerisken består i första hand av att PPAB skäligen kan befaras tömma bolaget på tillgångar innebärande att PPAB på sådant sätt undandrar sig att betala fordran som PPAB ska förpliktas att utge genom skiljeförfarandet.

Tingsrätten ska således jämlikt 15 kap 1 § RB förordna om kvarstad på egendom till ett värde om SEK 32 miljoner, dvs. så mycket av PPAB:s egendom att fordringen kan antas bli täckt vid utmätning.

Det föreligger fara i dröjsmål varför rätten omedelbart ska bevilja åtgärden utan hörande av PPAB.

3. UTVECKLING AV TALAN

3.1 Parternas Avtal och PPAB:s åtaganden

Scientia är ett svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Affärsidén är att attrahera kapital till egenförvaltade investeringsfonder och uppbära ersättning för förvaltningen av kapitalet. PPAB är ett svenskt aktiebolag vars verksamhet bl.a. omfattar att till medlemmar i deras organisation tillhandahålla investeringsförslag avseende pensionssparande (se vidare nedan).

Scientia och PPAB ingick den 16 maj 2012 ett samarbetsavtal (**"Avtalet"**), bilaga 1, i syfte att gemensamt främja en av Scientia förvaltad fond. Denna fond kom sedermera att benämnas Positiv Pension Aktiv Global (**"Fonden"**) och är valbar hos Pensionsmyndigheten. Avtalet trädde i kraft vid undertecknandet den 16 maj 2012 och gäller under en initial period om tre år från det att Fonden öppnats för teckning av fondandelar, vilket framgår av punkten 8.1 i Avtalet och kom att bli den 24 augusti 2012, varför avtalstiden är till den 23 augusti 2015.

Som framgår av punkten 3.2 i Avtalet åtog sig PPAB att "aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till Fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden". I punkten 4.1 i Avtalet regleras närmare att PPAB åtog sig att "exklusivt rekommendera investeringar i Fonden, såväl till sina medlemmar som generellt (varvid PPAB inte skall rekommendera investeringar i andra fonder eller andra typer av placeringar)". Avtalet utesluter således att PPAB skulle ha rätt att rekommendera någon annan fond.

PPAB skulle alltså attrahera kapital till Fonden. PPAB hade ett stort antal "medlemmar", ca 30.000, som PPAB gav råd till avseende fondköp. Medlemmarna utgjorde PPAB:s "kundregister" och utgjorde grunden för att PPAB kunde marknadsföra Fonden och åstadkomma omfattande köp av Fonden. Med medlemmarna hade PPAB "kundavtal".

Som motprestation för PPAB:s tjänster skulle det ske en intäktsdelning parterna emellan av de nettointäkter som Scientia erhöll från kunderna, se punkten 6 i Avtalet. PPAB:s ersättning för sina tjänster enligt Avtalet består alltså av att PPAB erhåller en andel av Scientias fondavgifter.

3.2 Samarbetets utveckling och investeringar i Fonden åstadkomna genom PPAB:s tjänster under Avtalet

Sedan Fonden startats i augusti 2012 började PPAB aktivt arbeta med att attrahera kapital till denna. Tillströmningen av såväl medlemmar som kapital var under hösten mycket god och per

årsskiftet hade ca 15 626 kunder investerat ca SEK 1 562 miljoner i Fonden. Samarbetet fortsatte under våren 2013 och utvecklingen var fortsatt positiv.

3.3 Händelse under hösten 2012

Under hösten 2012 inträffade en oroväckande händelse då VD:n för Scientias konkurrent Optimus Fonder AB (se vidare nedan) approcherade PPAB och uttryckte intresse för att inleda ett samarbete. Detta skulle ha varit i strid mot Avtalet från PPAB:s sida. Vid detta tillfälle kom inget samarbete till stånd och således skedde inte heller något avtalsbrott, men bara det faktum att förhandlingar fördes påvisar att PPAB:s ställföreträdare haft ett illojalt förhållningssätt i förhållande till Avtalet och avtalsparten Scientia. Denna illojalitet har senare manifesterats genom det avtalsbrott som PPAB har begått och övriga omständigheter som tydligt indikerar att PPAB avser att undanskaffa sina tillgångar (se vidare nedan).

3.4 PPAB:s avtalsbrott

PPAB har ägts, direkt eller indirekt genom bolag, av fyra svenska personer (Oskar Berggren, Niclas Tapper, Peter Sparre och Henrik Jacobsson). Det är dessa personer som drivit PPAB:s verksamhet och de som Scientia haft kontakt med under avtalsförhållandet.

Scientia fick tisdagen den 2 juli 2013 kännedom om att en extremt stor utförsäljning av andelar i Fonden hade skett under en och samma dag. Utförsäljningen uppgick till ca SEK 222 miljoner. En transaktion som redovisas för Scientia på en tisdag har genomförts under måndagen. Det är således en fördröjning på en bankdag. Även under nästföljande dagar skedde stora försäljningar och per fredagen den 5 juli har det under en veckas tid totalt sålts andelar för motsvarande 519 miljoner kronor uppgående till ca 19,3 procent av Fondens samlade förmögenhet. Ovanstående framgår av underbilagorna 1-5 till bilaga 5. Detta kan jämföras med ordinära och historiska handelsmönster, då försäljningar av Fonden normalt uppgått till ca SEK 900 000 per dag, de få dagar som under år 2013 varit försäljningsdagar.

Mot bakgrund av ovanstående insåg Scientia omedelbart att PPAB i strid med Avtalet hade inlett en process med att överlåta sina medlemmar till annan konkurrerande aktör och/eller sålt sitt kundregister till sådan institution eller eljest i strid mot Avtalet börjat förmå medlemmarna/innehavarna i Fonden att övergå till annan fond som inte förvaltas av Scientia.

Vid närmare utredning under onsdagen den 3 juli framkom uppgifter om att PPAB:s verksamhet överlåtits till bolaget Strategi Placering i Skandinavien AB (**"Strategi Placering"**). Detta har sannolikt skett i slutet på juni eller början av juli 2013. Av pressmeddelande publicerat den 3 juli 2013 på Strategi Placerings hemsida framgår även att den "1 juli 2013 övertog Strategi Placering samtliga kundavtal från Positiv Pension", bilaga 2. Samma dag publicerades ett likalydande pressmeddelande på PPAB:s hemsida, bilaga 3. PPAB, som enligt Avtalet haft att exklusivt rekommendera investeringar i Scientias fond har således i strid mot Avtalet på ett gravt illojalt sätt överlåtit hela kundstocken (eller annorlunda uttryckt "samtliga kundavtal" eller "samtliga medlemmar"), medförande att de inte längre har några medlemmar vars kapital kan placeras i Scientias fond. PPAB har således kringgått Avtalet och avhänt sig alla möjligheter att fullfölja sina avtalade skyldigheter och prestationer under Avtalet.

Det ska vidare understrykas att PPAB enligt punkten 4.1 i Avtalet har åtagit sig att under Avtalets giltighetstid, dvs. till augusti 2015, rekommendera investeringar i Fonden såväl till sina medlemmar som generellt. PPAB har alltså överlåtit samtliga sina ca 30.000 medlemmar/kundavtal till ett annat konkurrerande bolag. PPAB har således i sin helhet avbrutit verksamheten under Avtalet. Det är därmed uppenbart att PPAB i strid med Avtalet inte kommer att rekommendera Fonden till sina medlemmar (som inte längre existerar som medlemmar till Positiv Pension) och inte heller generellt. Att hela styrelsen och VD:n har avträtt och det har satts in en asiatisk

medborgare bosatt i Hong-Kong samt en ytterligare person med namnet Jelena Saalismaa i styrelsen (troligen s.k. målvakter, se vidare nedan) gör det än tydligare att PPAB har avslutat fullgörandet av sina förpliktelser enligt Avtalet. Detta trots att PPAB är bundet att fullgöra Avtalet fram till augusti 2015. Avtalet får inte sägas upp i förtid, om inte väsentligt avtalsbrott föreligger eller det eljest finns en uttrycklig rätt i Avtalet att säga upp detta i förtid.

Vidare har PPAB under punkten 3.2 i Avtalet förpliktat sig att aktivt verka för att förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden. Det är givetvis uppenbart oförenligt med Avtalet att under sådana förhållanden överlåta samtliga ca 30.000 medlemmar/kundavtal till ett konkurrerande bolag. Under sådana förhållanden kan PPAB av förklarliga skäl inte uppfylla avtalsförpliktelsen under 3.2 i Avtalet.

Dessutom har PPAB insett att överlåtelsen av samtliga medlemmar/kundavtal till ett konkurrerande företag uppenbarligen skulle leda till att detta företag (Strategi Placering) skulle förmå medlemmarna att byta Fonden till annan fond som Strategi Placering har ett samarbetsavtal med, varvid Strategi Placering erhåller andel av framtida fondavgifter av det andra fondbolaget. Detta var syftet med PPAB:s överlåtelse av samtliga medlemmar/kundavtal i förening med att PPAB erhöll en omfattande köpeskilling för överlåtelsen. Överlåtelsen av samtliga medlemmar/kundavtal utgör även ett självständigt brott mot Avtalet och är uppenbart oförenligt med Avtalets syfte.

Det är således uppenbart att PPAB har gjort sig skyldigt till avtalsbrott. Avtalsbrottet är dessutom väsentligt. Mot bakgrund av ovanstående är det även tydligt att Scientia har en fordran på skadestånd mot PPAB. Scientia har med anledning därav den 5 juli översänt brev med reklamation och skadeståndskrav gentemot bl.a. PPAB, bilaga 4.

Det ska tilläggas att styrelseordföranden i Strategi Placering, Lennart B Johansson, den 4 juli över telefon har kontaktat företrädare för Scientia, VD Erik Lidén, och meddelat att Strategi Placering avsåg att genom uppringning per telefon förmå samtliga från PPAB förvärvade medlemmar att sälja Fonden och i stället köpa annan fond. Enligt Johansson har de 25-30 säljare som enbart arbetar med detta. Rekommendationen är istället att sälja Fonden och placera medlen i en annan fond benämnd Optimus High Yield, som förvaltas av fondbolaget Optimus Fonder AB. I sammanhanget kan även nämnas att chefen på PPAB:s kundtjänst fredagen den 28 juni 2013 från Scientia efterfrågade en förteckning över de 50 största innehaven i Fonden. Frågan uppgavs då vara ställd "bara av rent intresse". Samma vecka överläts samtliga aktier i PPAB till ny ägare och samma vecka överlät PPAB samtliga sina medlemmar till Strategisk Placering. Detta var den sista arbetsdagen innan de kraftiga utförsäljningarna av innehav i Fonden påbörjades.

3.5 Den av PPAB genom avtalsbrottet orsakade skadan och Scientias anspråk

Som framgått ovan skulle Avtalet som kortast ha löpt till den 23 augusti 2015. För att beräkna skadan som Scientia drabbas av genom avtalsbrottet ska de förväntade nettointäkter som Scientia hade fått om avtalsbrottet inte hade skett jämföras med de nettointäkter som Scientia kan förväntas erhålla efter det begångna avtalsbrottet. Skillnaden utgör alltså den skada som Scientia har lidit.

En utförlig redogörelse för Scientias skadeberäkning framgår av bilaga 5. För närmare förståelse av såväl orsakerna som beloppen hänförliga till skadan hänvisas till bilagan. Där framgår även de antaganden som har legat till grund för skadeberäkningen. Det kan också noteras att avdrag gjorts i beräkningen för den ersättning som PPAB skulle ha erhållit om Avtalet fullföljts, de belopp som skulle ha kommit PPAB till godo anses alltså inte utgöra en skada. Av skadeberäkningen framgår i sammandrag följande.

De förväntade nettointäkter som Scientia hade erhållit under resterande avtalsperiod om avtalsbrottet inte hade skett uppgår till SEK ca SEK 45 miljoner. De nettointäkter som Scientia under samma period kan förväntas erhålla efter det begångna avtalsbrottet uppgår till endast ca

SEK 13 miljoner. Differensen utgör den skada som Scientia lidit och uppgår således till ca SEK 32 miljoner.

Det ska slutligen anges att det säger sig självt att mycket omfattande skada har uppkommit p.g.a. avtalsbrottet. Redan de hittills genomförda försäljningarna uppgående till SEK 500 miljoner medför kraftigt minskade intäkter. Förvaltningsavgiften uppgår till 1 procent per år, således SEK 5 miljoner per år enbart för detta belopp. Därtill kommer ytterligare avgifter om fonden slår index etc. Vidare är det uppenbart att det kommer att ske ytterligare omfattande försäljningar av innehav i Fonden p.g.a. avtalsbrottet. Scientia har varit återhållsam vid beräkningen av skadan och den uppgår sannolikt till ännu högre belopp.

3.6 Överlåtelse av samtliga aktier i PPAB till amerikansk ägare och nya utländska ställföreträdare för PPAB

PPAB:s tidigare ägare har även överlåtit samliga aktier i PPAB till ny ägare. Av ändringsanmälan som ingivits till Bolagsverket och därtill fogat bolagsstämmoprotokoll, bilaga 6, framgår att PPAB:s aktier den 2 juli 2013 ägdes av ABS Investment Group LLC, som är ett amerikanskt bolag. Av ändringsanmälan framgår vidare att hela den tidigare styrelsen och VD:n har avgått samt att Jelena Saalismaa tillträtt som syrelseledamot och att Yee-Chow Chang med adress i Hong Kong tillträtt som styrelsesuppleant. Som framgår nedan måste syftet med denna överlåtelse och förändringarna i bolagsledningen vara att tömma bolaget på tillgångar till undvikande av att Scientia ska kunna få en dom på skadeståndsskyldighet verkställd.

3.7 Sabotagerisk – uppenbar risk för att PPAB töms på tillgångar

Med hänvisning till det ovan anförda har Positiv Pensions överlåtelse av samtliga medlemmar/kundavtal till Strategi Placering och Positiv Pensions upphörande med att rekommendera fonden för medlemmar och generellt, dvs. avtalsbrottet, och den efterföljande kampanjen för fondbyten och åstadkommandet av försäljningar av Fonden om SEK 500 miljoner varit en försåtlig och välkoordinerad aktion av kuppartad karaktär.

Det kan vidare understrykas att PPAB:s ställföreträdare under juni 2013 varit svåra att nå, men att de på intet sätt antytt planerna på att bryta mot Avtalet eller att avbryta samarbetet på sätt som beskrivits ovan. Efter avtalsbrottet i början av juli kunde de inte heller nås på två dygn, och när så väl skedde var de mycket knapphändiga med information om bakgrunden till de pågående fondbytena.

Att avtalsbrottet varit så utstuderat påvisar att en uppenbar sabotagerisk föreligger. Det visar för det första att PPAB varit fullt införstådda med att transaktionerna och då inte minst överlåtelsen av samtliga medlemmar/kundavtal från PPAB till Strategi Placering skulle innebära stora ekonomiska skador för Scientia. PPAB har varit fullt införstått med att avtalsbrottet skulle innebära skadeståndskrav från Scientia. Under sådana förhållanden finns det uppenbara risker att PPAB låter köpeskillingen för de tillgångar (kundregister och medlemmar) som sålts överföras till den nya ägaren eller andra aktörer t.ex. i USA där den nya ägaren har sitt säte. Detta för att undandra sig betalning och möjlighet till utmätning av bolagets tillgångar.

Det ska härvid understrykas att överlåtelsen av samtliga medlemmar/kundavtal, som uppgår till över 30.000, kan betinga ett värde på SEK 40-60 miljoner. Detta mot bakgrund av intäktsflödena från deras pensionssparande i PPM-systemet och de framtida avgifter som en ny fond kan uppbringa genom bearbetning av dessa och förestående fondbyten. Som framgått ovan har det redan under en veckas tid skett fondbyten till ett belopp överstigande SEK 500 miljoner. Samtliga dessa fondbyten har skett till fonden Optimus High Yield. Således kan PPAB:s försäljning av samtliga medlemmar/kundavtal ha inbringat ett belopp enligt ovan. Som sagt finns det en avsevärd risk att beloppet inte behålls i PPAB under någon längre tid, då det är uppenbart att PPAB

är exponerat för skadeståndskrav samt övriga omständigheter och karaktären på de transaktioner som har skett samt övriga omständigheter.

Det är även mot bakgrund av ovanstående som överlåtelsen av samtliga aktier i PPAB till ABS Investment Group LLC ska ses. Att aktierna överlåts till ett utomeuropeiskt bolag samt att Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang utsetts till bolagets enda funktionärer indikerar att Scientia är utsatta för ett skalbolags- och målvaktsupplägg. Sådana upplägg görs vanligen genom följande steg:

(a) Skalbolagets tillgångar säljs mot kontant köpeskilling som tillfaller bolaget;

(b) Aktierna i skalbolaget säljs till utomeuropeiskt bolag, innebärande att tidigare ägare får köpeskillingen, och tidigare bolagsfunktionärer avgår;

(c) Det nya ägarbolaget tillsätter målvakter, nästan alltid det minimala antalet om en ledamot och en suppleant;

(d) Genom någon form av värdeöverföring töms sedan skalbolaget på tillgångar (typiskt sett utgörs tillgångarna av köpeskillingen från transaktion (a) ovan); varefter slutligen

(e) Skalbolaget försätts i konkurs.

Scientias uppfattning är att stegen (a)-(c) ovan redan har vidtagits och att PPAB nu står i begrepp att genomföra värdeöverföringen under steg (d). En avsevärd sabotagerisk föreligger således, varför Scientias enda möjlighet att skydda sina intressen är att få kvarstad i PPAB:s tillgångar.

I sammanhanget kan även noteras att tidigare ställföreträdare för PPAB under 2012 har försökt förmå Scientia att medverka till ett skatteupplägg avseende moms, genom vilket PPAB via transaktioner till Malta skulle undvika att betala skatt. Scientia avböjde bestämt detta.

3.8 Fara i dröjsmål

Som framgått ovan är det i hög grad troligt att PPAB står i begrepp att genomföra värdeöverföringar med syfte att tömma bolaget och på så vis undgå att betala skadestånd till Scientia. Detta kan väntas ske när som helst, med all sannolikhet inom mycket kort, varför det redan på denna grund föreligger fara i dröjsmål. Till detta ska läggas att en kontakt mellan tingsrätten och PPAB skulle uppmärksamma dessa på att en kvarstadsansökan ingivits, vilket kan antas ytterligare påskynda värdeöverföringar från PPAB eller att PPAB i sin helhet töms på tillgångar.

4. SÄKERHET OCH RISK FÖR SKADA

Scientia ställer jämlikt 15 kap 6 § RB en bankgaranti i original, bilaga 7, som säkerhet för skada som PPAB kan tillfogas p.g.a. säkerhetsåtgärden. Säkerheten är väl tilltagen i ljuset av föreliggande omständigheter och då särskilt att PPAB har avhänt sig samtliga medlemmar/kundavtal, ej har någon VD och inte förefaller bedriva någon egentlig verksamhet utan rimligen har erhållit en omfattade försäljningslikvid genom överlåtelsen av aktuella medlemmar etc.

5. ÄRENDETS HANDLÄGGNING

Mot bakgrund av ärendets brådskande natur hemställes att tingsrätten handlägger ärendet skyndsamt. Vidare hemställes att tingsrätten snarast möjligt översänder sitt beslut till ombuden på e-postadresser som framgår nedan.

Ansökningsavgiften om 450 kronor erlägges kontant samtidigt med ingivandet av denna begäran.

6. FULLMAKT

Fullmakt inges i original tillsammans med registreringsbevis, bilagorna 8 och 9.

Som ovan,

ASHURST ADVOKATBYRÅ AB

Johan Gregow

johan.gregow@ashurst.com

Carl Rother-Schirren

carl.rother-schirren@ashurst.com

ashurst

GÖTEBORGS TINGSRÄTT

PROTOKOLL
2013-07-09
Handläggning i
Göteborg

Aktbilaga 14
Mål nr
T 8533-13

Handläggning i parternas utevaro

RÄTTEN
rådmannen Anna Witte

PROTOKOLLFÖRARE
beredningsjuristen Karin Jonsson

PARTER

Sökande
Scientia Fund Management AB, 556739-2849
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg

Ombud: advokaten Johan Gregow och
jur kand. Carl Rother-Schirren
Ashurst Advokatbyrå AB
Box 7124
103 87 Stockholm

Motpart
Positiv Pension i Sverige AB, 556791-9856
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg

SAKEN
Kvarstad

Handlingarna genomgås varvid följande antecknas.

Scientia Fund Management AB:s (Scientia) har yrkat att tingsrätten interimistiskt förordnar kvarstad på Positiv Pension i Sverige AB:s (Positiv Pension) egendom med ett belopp om SEK 32 miljoner.

Vad Scienta anfört som grunder , se bilaga 1.

Postadress 404 83 Göteborg
Besöksadress Ullevigatan 15
Telefon 031-701 10 02 **Telefax** 031-701 13 02
E-post: gbg.tingsratt@dom.se
http://www.goteborgstingsratt.domstol.se
Expeditionstid måndag – fredag 08:00-16:00

Tingsrätten meddelar följande

BESLUT

Scientia har visat sannolika skäl för att bolaget har en fordran på Positiv Pension. Anspråket kan antas bli föremål för rättegång eller prövning i liknande ordning.

Med hänsyn till de åtgärder som Positiv Pension företagit kan det skäligen befaras att bolaget skaffar undan egendom eller förfar på annat sätt för att undandra sig att betala skulden. Fara i dröjsmål föreligger.

Tingsrätten finner att den ställda säkerheten får godtas.

Tingsrätten beslutar om kvarstad på så mycket av Positiv Pensions egendom att fordringen, som uppgår till 32 000 000 kr kan antas bli täckt vid utmätning. Beslutet gäller omedelbart till dess annat förordnas.

Beslutet om kvarstad får överklagas särskilt. Överklagande ställt till Hovrätten för Västra Sverige ska ha kommit in till tingsrätten senast tre veckor från det att klaganden fick del av beslutet. Prövningstillstånd krävs.

Tingsrätten ger Positiv Pension tillfälle att yttra sig i kvarstadsfrågan inom två veckor från det att bolaget får del av detta beslut. Tingsrätten kan därefter komma att pröva kvarstadsfrågan på nytt.

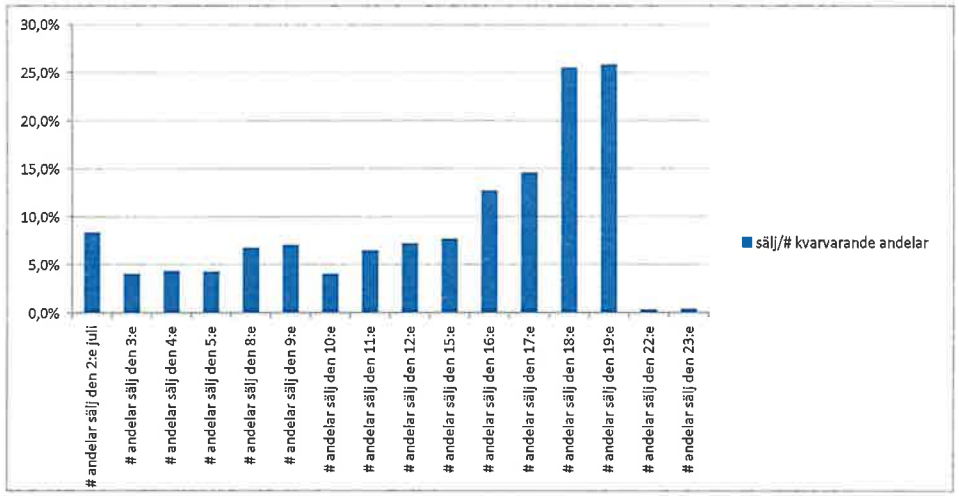
Scientia erinras om att talan ska väckas, eller om saken inte ska prövas vid domstol, annan åtgärd inledas, inom en månad från denna dag om inte slutligt beslut dessförinnan har meddelats. Om inte talan väcks eller annan motsvarande åtgärd vidtas enligt vad som nu sagts, kommer kvarstadsåtgärden omedelbart att återgå.

Expediering av detta beslut jämte föreläggande att yttra sig ska med stöd av 26 § andra stycket förordningen (1996:271) om mål och ärenden i allmän domstol ske till motparten först den 15 juli 2013.

Karin Jonsson
prot. uppvisat/

Dag	Teckning/Inlösen (kr)
2013-07-02	-220 143 913
2013-07-03	-98 540 275
2013-07-04	-101 393 120
2013-07-05	-97 259 419
2013-07-08	-147 827 877
2013-07-09	-145 594 991
2013-07-10	-76 879 763
2013-07-11	-119 444 288
2013-07-12	-123 757 090
2013-07-15	-122 299 157
2013-07-16	-187 746 399
2013-07-17	-186 350 651
2013-07-18	-278 611 487
2013-07-19	-210 260 713
2013-07-22	-1 727 032
2013-07-23	-2 129 833
	-2 119 966 009

		# kvar efter sälj			
Fondförmögenhet den 2 juli 2013:	2 662 971 096,19				
(före den första försäljningen gjordes):					
Antal andelar den 2 juli:	22 946 289,15	22 946 289,15	sälj/# kvarvarande andelar	säljets andel av ursprunglig´antal andelar	
# andelar sälj den 2:e juli	-1 914 294,90	21 031 994,25	**8,3%**	8,34%	
# andelar sälj den 3:e	-846 565,94	20 185 428,31	**4,0%**	3,69%	
# andelar sälj den 4:e	-870 734,89	19 314 693,42	**4,3%**	3,79%	
# andelar sälj den 5:e	-819 177,65	18 495 515,78	**4,2%**	3,57%	
# andelar sälj den 8:e	-1 241 916,75	17 253 599,03	**6,7%**	5,41%	
# andelar sälj den 9:e	-1 210 820,54	16 042 778,48	**7,0%**	5,28%	
# andelar sälj den 10:e	-642 201,44	15 400 577,04	**4,0%**	2,80%	
# andelar sälj den 11:e	-991 953,57	14 408 623,48	**6,4%**	4,32%	
# andelar sälj den 12:e	-1 033 238,30	13 375 385,18	**7,2%**	4,50%	
# andelar sälj den 15:e	-1 019 159,64	12 356 225,54	**7,6%**	4,44%	
# andelar sälj den 16:e	-1 564 553,33	10 791 672,22	**12,7%**	6,82%	
# andelar sälj den 17:e	-1 569 640,11	9 222 032,11	**14,5%**	6,84%	
# andelar sälj den 18:e	-2 353 137,56	6 868 894,54	**25,5%**	10,25%	
# andelar sälj den 19:e	-1 772 855,93	5 096 038,62	**25,8%**	7,73%	
# andelar sälj den 22:e	-14 512,87	5 081 525,74	**0,3%**	0,06%	
# andelar sälj den 23:e	-17 897,76	5 063 627,99	**0,4%**	0,08%	22,07%
# andelar kvar	5 063 627,99				
Kvar av # andelar som fanns den 2 Juli 2013	22,07%		602 571 730	5 021	



Bilaga 5

Bilaga 6

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 03 Jul 2013

Trade Date: 03 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13070300535	Inside Canada	SE0004751345	SEK	24 740	SEB	5851 10 796 53	130703
13070300553	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	72 800	SEB	5851 10 797 34	130703

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070300143	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	801,765224	SEB	5439-1003554	130705
13070300563	Inside USA	SE0004751378	SEK	896,447362	SEB	5439-1003554	130705
13070300536	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	846 565,940595	SEB	5439-1003554	130705

Trade Date: 04 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070400002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	4 531,446853	SEB	5439-1003554	130709
13070400001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	3 151,908169	SEB	5439-1003554	130708

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 04 Jul 2013

Trade Date: 04 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13070400141	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	33 691	SEB	585 110 732 05	130704
13070400504	Inside USA	SE0004751378	SEK	194 798	SEB	5851 10 797 50	130704

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070400495	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	150,649743	SEB	5439-1003554	130708
13070400475	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	870 734,885217	SEB	5439-1003554	130708

Trade Date: 05 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070500005	Inside Asia	SE0004113926	SEK	3 333,324791	SEB	5439-1003554	130710
13070500004	Inside Australien	SE0004751337	SEK	2 198,806861	SEB	5439-1003554	130709

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 05 Jul 2013

Trade Date: 05 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13070500508	Inside Canada	SE0004751345	SEK	50 532	SEB	5851 10 796 53	130705
13070500536	Inside USA	SE0004751378	SEK	49 029	SEB	5851 10 797 50	130705
13070500526	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	242 644	SEB	5851 10 797 34	130705

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070500509	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	819 177,645592	SEB	5439-1003554	130709

Trade Date: 08 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070800002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	439,078119	SEB	5439-1003554	130711
13070800001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	2 362,049612	SEB	5439-1003554	130710

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 08 Jul 2013

Trade Date: 08 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13070800142	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	150 018	SEB	585 110 732 05	130708
13070800539	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	189 770	SEB	5851 10 797 34	130708

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070800518	Inside Canada	SE0004751345	SEK	163,496193	SEB	5439-1003554	130710
13070800549	Inside USA	SE0004751378	SEK	52,705847	SEB	5439-1003554	130710
13070800519	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	1 241 916,750815	SEB	5439-1003554	130710

Trade Date: 09 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070900002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	5 062,826187	SEB	5439-1003554	130712
13070900001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	1 811,186127	SEB	5439-1003554	130711

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Fup bilaga 1

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 09 Jul 2013

Trade Date: 09 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13070900480	Inside Canada	SE0004751345	SEK	78 469	SEB	5851 10 796 53	130709
13070900137	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	15 564	SEB	585 110 732 05	130709
13070900508	Inside USA	SE0004751378	SEK	100 814	SEB	5851 10 797 50	130709
13070900499	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	25 722	SEB	5851 10 797 34	130709

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13070900481	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	1 210 820,541931	SEB	5439-1003554	130711

Trade Date: 10 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071000002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	2 681,106964	SEB	5439-1003554	130715
13071000001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	1 623,027372	SEB	5439-1003554	130712

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 10 Jul 2013

Trade Date: 10 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071000143	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	16 467	SEB	585 110 732 05	130710
13071000529	Inside USA	SE0004751378	SEK	11 252	SEB	5851 10 797 50	130710
13071000519	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	888 275	SEB	5851 10 797 34	130710

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071000505	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	642 201,441754	SEB	5439-1003554	130712

Trade Date: 11 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071100002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	20 666,710228	SEB	5439-1003554	130716
13071100001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	1 783,256236	SEB	5439-1003554	130715

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 11 Jul 2013

Trade Date: 11 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071100534	Inside USA	SE0004751378	SEK	61 708	SEB	5851 10 797 50	130711
13071100525	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	226 094	SEB	5851 10 797 34	130711

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071100141	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	387,643781	SEB	5439-1003554	130715
13071100507	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	991 953,565432	SEB	5439-1003554	130715

Trade Date: 12 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071200002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	3 556,936268	SEB	5439-1003554	130717
13071200001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	623,97843	SEB	5439-1003554	130716

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 12 Jul 2013

Trade Date: 12 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071200485	Inside Canada	SE0004751345	SEK	33 812	SEB	5851 10 796 53	130712
13071200137	Inside UK	SE0004751352	SEK	24 235	SEB	5851 10 797 18	130712
13071200512	Inside USA	SE0004751378	SEK	50 589	SEB	5851 10 797 50	130712
13071200502	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	53 591	SEB	5851 10 797 34	130712

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071200486	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	1 033 238,295433	SEB	5439-1003554	130716

Trade Date: 15 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071500001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	76 844	SEB	5851 10 796 88	130712

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071500002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	522,914133	SEB	5439-1003554	130718

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 15 Jul 2013

Trade Date: 15 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071500545	Inside USA	SE0004751378	SEK	57 366	SEB	5851 10 797 50	130715
13071500535	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	303 160	SEB	5851 10 797 34	130715

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071500134	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	2 099,231077	SEB	5439-1003554	130717
13071500517	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	1 019 159,638976	SEB	5439-1003554	130717

Trade Date: 16 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071600009	Inside Australien	SE0004751337	SEK	172 897	SEB	5851 10 796 88	130715

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071600010	Inside Asia	SE0004113926	SEK	2 192,849769	SEB	5439-1003554	130719

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 16 Jul 2013

Trade Date: 16 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071600499	Inside Canada	SE0004751345	SEK	57 073	SEB	5851 10 796 53	130716
13071600529	Inside USA	SE0004751378	SEK	144 444	SEB	5851 10 797 50	130716
13071600519	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	489 255	SEB	5851 10 797 34	130716

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071600144	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	226,877725	SEB	5439-1003554	130718
13071600500	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	1 564 553,327097	SEB	5439-1003554	130718

Trade Date: 17 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071700002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	1 752,809618	SEB	5439-1003554	130722
13071700001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	112,662845	SEB	5439-1003554	130719

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 17 Jul 2013

Trade Date: 17 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071700510	Inside USA	SE0004751378	SEK	98 215	SEB	5851 10 797 50	130717
13071700501	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	181 961	SEB	5851 10 797 34	130717

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071700481	Inside Canada	SE0004751345	SEK	100,597387	SEB	5439-1003554	130719
13071700139	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	444,45892	SEB	5439-1003554	130719
13071700134	Inside UK	SE0004751352	SEK	475,240891	SEB	5439-1003554	130718
13071700482	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	1 569 640,109518	SEB	5439-1003554	130719

Trade Date: 18 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071800002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	1 033,770945	SEB	5439-1003554	130723

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 18 Jul 2013

Trade Date: 18 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071800494	Inside Canada	SE0004751345	SEK	44 670	SEB	5851 10 796 53	130718
13071800141	Inside UK	SE0004751352	SEK	13 204	SEB	5851 10 797 18	130718
13071800509	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	87 791	SEB	5851 10 797 34	130718

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071800146	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	509,843401	SEB	5439-1003554	130722
13071800519	Inside USA	SE0004751378	SEK	429,877209	SEB	5439-1003554	130722
13071800495	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	2 353 137,560746	SEB	5439-1003554	130722

Trade Date: 19 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071900002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	320,022058	SEB	5439-1003554	130724
13071900001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	472,003768	SEB	5439-1003554	130723

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 19 Jul 2013

Trade Date: 19 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13071900487	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	306 081	SEB	5851 10 797 34	130719

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13071900471	Inside Canada	SE0004751345	SEK	298,949894	SEB	5439-1003554	130723
13071900497	Inside USA	SE0004751378	SEK	227,186292	SEB	5439-1003554	130723
13071900472	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	1 772 855,929254	SEB	5439-1003554	130723

Trade Date: 22 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13072200002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	1 674,088002	SEB	5439-1003554	130725
13072200001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	320,420972	SEB	5439-1003554	130724

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 22 Jul 2013

Trade Date: 22 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13072200534	Inside Canada	SE0004751345	SEK	34 524	SEB	5851 10 796 53	130722
13072200563	Inside USA	SE0004751378	SEK	7 014	SEB	5851 10 797 50	130722
13072200553	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	454 308	SEB	5851 10 797 34	130722

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13072200141	Inside UK	SE0004751352	SEK	316,383963	SEB	5439-1003554	130723
13072200535	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	14 512,87303	SEB	5439-1003554	130724

Trade Date: 23 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13072300002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	243,830322	SEB	5439-1003554	130726
13072300001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	1 149,650956	SEB	5439-1003554	130725

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Order

Scientia Fund Management

Order Date: 23 Jul 2013

Trade Date: 23 Jul 2013

Order No.	Buy	Id No.	Currency	Amount	Bank	Account No.	Settlement Date
13072300473	Inside Canada	SE0004751345	SEK	78 490	SEB	5851 10 796 53	130723
13072300143	Inside Sweden	SE0003495654	SEK	41 636	SEB	585 110 732 05	130723
13072300497	Inside USA	SE0004751378	SEK	10 111	SEB	5851 10 797 50	130723
13072300487	Inside USA Small Cap	SE0004751360	SEK	21 564	SEB	5851 10 797 34	130723

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13072300474	Positiv Pension Aktiv Global	SE0004751386	SEK	17 897,75598	SEB	5439-1003554	130725

Trade Date: 24 Jul 2013

Order No.	Sell	Id No.	Currency	Units	Bank	Account No.	Settlement Date
13072400002	Inside Asia	SE0004113926	SEK	296,964014	SEB	5439-1003554	130729
13072400001	Inside Australien	SE0004751337	SEK	833,938038	SEB	5439-1003554	130726

Sender

Swedish Pensions Agency
Fund Administration
Box 38190
SE-100 64 Stockholm
SWEDEN

Phone +46 10 454 23 10
Telefax +46 8 658 13 30

Email: fundadmin@pensionsmyndigheten.se

Telenor SE
09:25
Meddelanden
+46 70-195...
Ändra
Meddelande
2 jul 2013 12:30
Hej. Tack för ett trevligt samtal. Svara på detta SMS med din PPM-kod så placerar vi din premiepension i Positiv Pension Aktiv Global. Mvh Positiv Pension
2 jul 2013 13:34
Hej. Har tappat bort koden - väntar ny inom några dagar. Återkommer asap! /F
6 jul 2013 13:39
Hej igen! Min PPM-kod: 89448
Meddelande
Skicka

Här ser du hur värdet på dina fonder har ändrats, hur länge du har haft fonden, hur dina pengar är förd

Du kan även se fakta som är knutna till fonderna, till exempel risk, avgift och värdeutveckling.

- Mer om din fondfördelning
- Mer om din värdeförändring

Värdeförändring | Fondandelar och fondfördelning | Fondfakta | Fondkategori

Fond-nummer	Fondnamn	Fondandelar (antal)	Kurs (kronor)	Kurs-datum	Värde (kronor)	Fondfördelning % Vald	Aktuell
154369	Inside Australien	105,52	112,38	2013-07-16	11 859	0 %	10 %
261859	Inside Canada	104,24	113,99	2013-07-16	11 883	0 %	10 %
292689	Inside USA	104,57	118,75	2013-07-16	12 417	0 %	11 %
357830	Inside Asia	294,10	105,13	2013-07-16	30 920	0 %	27 %
476895	Inside Sweden	438,61	111,84	2013-07-16	49 055	0 %	42 %
925628	Optimus High Yield	0,00	108,28	2013-07-16	0	100 %	0 %
Värde					116 135 kr	100 %	100 %

MacBook Pro

https://secure.pensionsmyndigheten.se/FondhandelPagar.html

PENSIONS MYNDIGHETEN

Sök på Pensionsmyndigheten | Ange sökord | Sök | A-Ö | Webbkarta | Fondsök

Inloggad som | Logga ut

Om pensionen | Så fungerar pensionen | Dina pensionssidor | Blanketter och broschyrer | Aktuellt | Statistik och publikationer | Om Pensionsmyndigheten

DINA PENSIONSSIDOR
- Översikt
- Pensionsprognos
- Ditt orange kuvert

PREMIEPENSIONSKONTOT
- Värdeförändring
- Fondportfölj
- Byta fonder
- Portföljrisk
- Fondfördelning
- Kontohändelser
- Årligt värdebesked

INKOMSTPENSIONSKONTOT
- Värdeutveckling

Fondhandel

Det pågår fondhandel just nu

Fondhandel pågår på ditt konto eftersom det uppdateras med din senaste fondbeställning.

Fondbyte beställt: 2013-07-16
Ärende-id: 2013-07-179472

Fondhandel påbörjad:2013-07-17
Fondhandeln tar normalt 2-3 handelsdagar.

Det har kommer att bli din fondportfölj när fondhandeln är avslutad:

Fondnr	Fondnamn	Fördelning
925628	Optimus High Yield	100 %
		Summa: 100 %

Eftersom fondhandel pågår på ditt konto kan du inte ändra eller ta bort ditt fondbyte. Vill du ändra ditt fondbyte kan du beställa ett nytt fondbyte. Detta påbörjas första handelsdagen efter att den pågående handeln på ditt konto är avslutad.

Lägg en fondbytesbeställning på kö

Avräkning köpeskilling Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082)

visavi Positiv Pension I Sverige AB (556791-9856)

Att erläggas enligt avtalet. 2,5 kronor/kund	55 235
Antal kunder i kundregistret	27 766
Antal aktiva kunder	22 094
Slutlig köpeskilling att erlägga till Positiv Pension Sverige AB	55 235

Stockholm juli månad 2013

Strategi Placering I Skandinavien AB

Luciano Racana

Jonas Johansson

Danske Bank

Danske Bank
Direktkontoret Företag
Box 328
S-581 03 Linköping
Telefon 0752-484930
Telefax 0752-482995
SWIFT-BIC: DABASESX
www.danskebank.se

Betalningstyp:	Kontoöverföring utan avi
Betalningsinformation	
Avsändarens konto:	Företagskonto - 13670157948 SEK
Meddelande till avsändaren:	Positiv Pension
Mottagarens konto:	12550311957 DANSKE BANK SVERIGE
Text på mottagarens kontoutdrag:	Köpeskilling
Belopp:	55.235,00 SEK
Betalningsdag:	2013-08-28
Statusinformation	
Betalningsstatus:	Genomförd
Betalingshistorik	
Registrera	2013-08-28 av 4J2775
Godkänd:	2013-08-28 av 4J2775
Tekniska referenser	
Bankens arkivreferensnummer:	5855657237

Utskrift från Business Online 17:28 - 2013-08-28 av 4J2775 - Roine Sundberg

INSPELNINGSAVTAL

➔ **Då startar jag inspelningen och detta gäller som ett avtal** (Glöm ej!)

I dag den (dag/mån/år) har vi kommit överens om att Ni vill teckna ett muntligt avtal med Strategi Placering avseende förvaltning av Premiepensionen. Förvaltningen innebär placering av din Premiepension i räntefonden Optimus High Yield som har en **fondavgift** på 0,89 % **per år.**

Som kund får du ett nyhetsbrev varje månad där du kan följa fondens utveckling. Du får även tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare.

Kostnadsfritt 0 kr: Du får detta för 0 kronor utan bindningstid och uppsägningstid.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

Avtalet avser även en kostnadsfri livförsäkring det första året som kund hos oss. Livförsäkringen löper med årsvis förlängning och kostar efter 12 månader 349kr per år. Den har ingen bindningstid eller uppsägningstid.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

☐ **Hur är Ert för- och efternamn**? *(Kunden måste själv säga detta)*
☐ **Hur är Ert personnummer - inklusive de fyra sista siffrorna?** *(Kunden måste själv säga detta)*
☐ **Hur är Er fullständiga adress**? *(Det är OK att fylla i postnummer och ort)*

Det är med det personnummer som du precis angav som jag kommer att beställa en personlig kod till dig från Pensionsmyndigheten.

☐ **Vad har Ni för mobilnummer?** Så att vi kan skicka SMS med viktiga uppdateringar.
(Det är OK att fylla i telefonnumret åt kunden: i så fall måste du läsa upp det)
☐ **Vad är din e-postadress?** Kan du bokstavera tack?

När du får hem PIN-koden från pensionsmyndigheten så lämnar du in den direkt via vår hemsida eller vår kundtjänst så att vi kan sätta igång förvaltningen.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

Tack, då har jag alla uppgifter jag behöver, Jag heter (säg ditt för- och efternamn) och det som händer nu är att du redan inom ett par dagar får ett skriftligt välkomstbrev som bekräftar avtalet samt allmänna villkor. Efter det att du mottagit en kopia på avtalet har du enligt distansavtalslagen 14 dagars ångerrätt.
Är detta okej? (tydligt Ja!)

Då vill jag gratulera till ett bra val och tacka för att Du valt att bli kund hos oss.

Där avslutar jag inspelningen (Glöm inte att säga detta!)

STRATEGI
PLACERING

För Efternamn
Gatuadress
Postnr Postort

Hej XXXXXX

Tack för ett trevligt samtal!

Här kommer den välkomstfolder som utlovades i vårt samtal tidigare. I den kan ni läsa mer om det vi erbjuder och även om den livförsäkring som kostnadsfritt ingår. Tjänsten är dessutom utan bindningstid och uppsägningstid.

Vi bifogar också ett skriftligt avtal för dig.
Vänligen fyll i avtalet vid de grönmarkerade fälten och returnera det i det bifogade svarskuvertet, så hjälper vi dig igång med ditt sparande.

Ni har inte förbundit er till något, utan jag kommer att återkomma till er när ni i lugn och ro har fått titta på vår tjänst.

Om ni har några andra frågor eller funderingar är ni välkomna att kontakta kundtjänst på telefon: 08- 121 387 00

Med vänlig hälsning

Strategi Placering

STRATEGI
PLACERING

Stockholm 20XX-XX-XX

Förvaltning av premiepension

Avtal mellan Strategi Placering och kunden avseende förvaltning av Premiepensionen, avtalet är kostnadsfritt, utan bindningstid och uppsägningstid.

Förvaltningen innebär placering av kundens premiepension i räntefonden Optimus High Yield med fondnummer: **925628**

Namn:	XXXXXXXX
Adress:	XXXXXXXX
Postadress:	XXXXXXXX
Personnr:	XXXXXXXX
E-post:	XXXXXXXX
Mobilnr:	XXXXXXXX

Namnteckning

Ort och Datum

Namnförtydligande

Den PPM-kod som ni fått hem i brevlådan från Pensionsmyndigheten inlämnas enklast på vår hemsida www.strategiplacering.se eller genom att kontakta kundtjänst på nummer **08-121 387 00.** Det går även bra att anteckna PPM-koden nedan och returnera avtalet i bifogat svarskuvert.

Min femsiffriga PPM-kod är: | | | | | |

Samtliga avtalsvillkor finns i bifogad folder.

Välkommen till en tryggare framtid!

STRATEGI
PLACERING

Vi erbjuder spetskompetens inom pension och sparande

Strategi Placering arbetar dagligen med pension och tillsammans med våra samarbetspartners har vi lång erfarenhet av förvaltning av kapital och försäkringar.

Vi utmärker oss genom att fokusera på långsiktiga investeringar. Det innebär att vi utöver det självklara, att sträva efter en hög avkastning för våra kunder, gör det till en så låg risk som möjligt. Vill du ha mer information kring våra tjänster går det bra att kontakta kundservice på telefon 08-121 387 00 eller besöka vår hemsida på www.strategiplacering.se.

Välkommen till Strategi Placering!

STRATEGI
PLACERING

Förvaltning av premiepension

Vi hjälper dig att placera ditt PPM kapital

Vår tjänst är trygg, säker och helt kostnadsfri. Vi hjälper dig att placera ditt PPM kapital på ett pålitligt sätt, för att du ska slippa oroa dig över nedgångar på aktiemarknaden. Allt du behöver göra är att lämna din personliga PPM kod till oss så sköter vi resten. Varje månad skickar vi ett nyhetsbrev till dig där vi redovisar resultatet för den senaste månaden.

Målsättningen med vår tjänst är att ge dig en säker placering, samtidigt som den ska vara lätt att förstå och ge en bra avkastning. I dagsläget anser vi att fonden Optimus High Yield uppfyller alla dessa kriterier och vi har hittills sett att våra kunder är nöjda med fondens resultat.

Livförsäkring

Nu även kostnadsfri livförsäkring!

Vi tryggar dina närmaste om olyckan skulle vara framme

Vi erbjuder alla våra kunder en kostnadsfri livförsäkring på ett värde av 349kr/år som vi har tagit fram i ett samarbete med försäkringsgivaren IKANO Försäkring. Detta för att trygga dig och dina närmaste. Det är få som vet vad som sker med det kapital, som förräntas och utvecklats genom åren på ens premiepensionskonto om man går bort innan dess att man går i pension.

Om du avlider innan du har uppnått pensionsålder går kapitalet på ditt premiepensionskonto åter till staten som så kallade arvsvinster. Med andra ord, dina nära och kära kommer inte att få ta del av dina premiepensionspengar. Genom att ha en livförsäkring tryggar du dina närmaste då försäkringen kompenserar för det kapital som dina efterlevande annars går miste om.

LIVFÖRSÅKRING

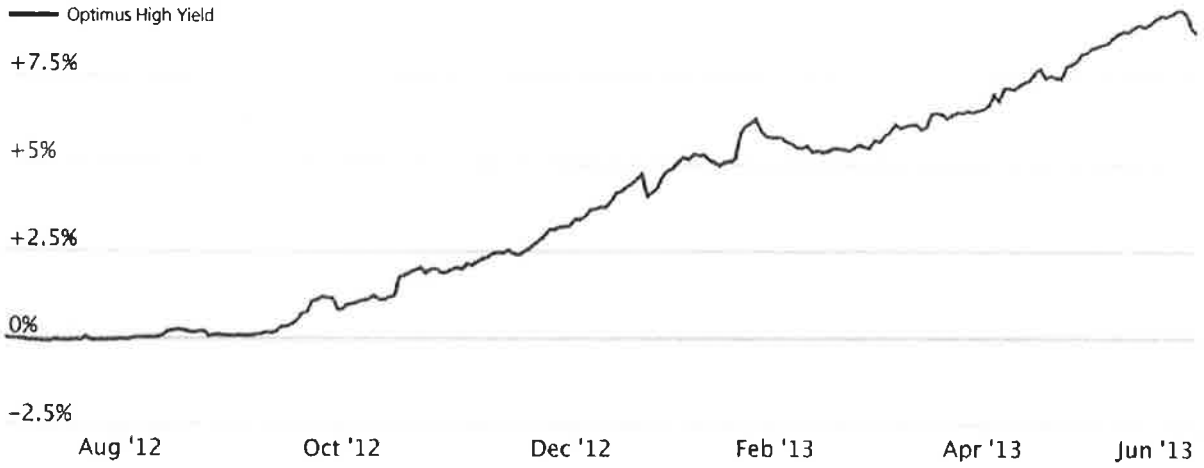
- **100 000 kr betalas ut vid dödsfall till efterlevande**
- **Ingen hälsodeklaration krävs förutsatt att du är fullt arbetsför**
- **Giltig till dess att du fyllt 64 år**

Fonden Optimus High Yield

Optimus High Yield är en aktivt förvaltad räntefond vars investeringar ska vara högavkastande och placeringarna sker i räntebärande instrument på de internationella marknaderna. Fondens målsättning är att ge en avkastning på omkring 7% årligen till en begränsad risk. Fonden investerar bland annat i höga förräntande företagsobligationer, MBS och företagscertifikat där vi söker en väl avvägd risk i förhållande till avkastningen. Fonden letar även aktivt efter omvärderingssituationer med hög avkastningspotential och en välkalkylerad risk. Med denna intressanta blandning av investeringar är målet att ge den bästa möjliga avkastningen till en låg risk.

Grunden för fonden är en investeringsfilosofi som kännetecknas av en grundlig bolagsanalys, disciplinerat krediturval, en varierad portfölj samt strikt riskkontroll. Innehav i utländsk valuta kommer till största delen att valutasäkras mot SEK.
Fondens risk, mätt som standardavvikelse över tiden väntas ligga kring 2–15%. Det är högre än för en traditionell räntefond men mindre än för en renodlad aktiefond. För att minimera risktagandet och öka chanserna till en hög avkastning samt effektivisera förvaltningen får fonden använda sig av derivatainstrument.

RESULTAT



PLACERINGSINRIKTNING

Fonden placerar i räntebärande finansiella instrument på de internationella marknaderna och investerar främst i företagsobligation, MBS och korta räntebärande instrument. Investeringar i utländska valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

MÅL MED PLACERINGEN

Fondens målsättning är att ge en bra avkastning i förhållande till risken.

FONDFAKTA

Fondtyp	Räntefonder
Kategori	Övriga utländska
Registreringsland	Sverige
Valuta	SEK
Antal fondhandelsdagar	4-6 handelsdagar, förlängd handel
Ansvarig fondförvaltare	Ulf Deckmark
Förvaltningserfarenhet	27 år

KOSTNADER

Fondavgift, % (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	0,89
Total kostnadsandel (TKA) senaste kalenderåret, %	-
Skillnad köp- och säljkurs	Nej

TYP AV VÄRDEPAPPER

Fonden investerar främst i företagsobligation, MBS och korta räntebärande instrument på den internationella marknaden, dock främst i Europa, USA och Norden.

INNEHAV

Normalt antal värdepapper 35 st.

MÅLGRUPP

Vi vänder oss till institutionella och privata investerare.

Källa: Optimus Fonder

Risk: det finns inga garantier för att en investering i någon av fonderna inte kan leda till förlust, trots positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning och en investering i någon av våra fonder bör betraktas som en långsiktig investering.

Visste du att ditt pensionssparande består av flera delar?

PRIVAT SPARANDE — FRÅN DIG SJÄLV

Öka din framtida trygghet med ett privat sparande. Att lägga undan bara ett par hundralappar i månaden kan öka din framtida inkomst/levnadsstandard avsevärt.

TJÄNSTEPENSION — FRÅN ARBETSGIVAREN

Tjänstepensionen får du från din arbetsgivare. Optimera ditt pensionssparande och låt oss skräddarsy en lösning även för din tjänstepension.

INKOMSTPENSION — FRÅN STATEN

Inkomstpensionen får du från staten.

PREMIEPENSION

Premiepensionen är den del av pensionen du själv kan välja vart du vill placera. Det är den delen vi hjälper dig att placera i en trygg räntebärande fond som ger en stabil avkastning. På så vis kan du känna dig lugn och fokusera på vettigare saker än att oroa dig över upp- och nedgångar av din premiepension.

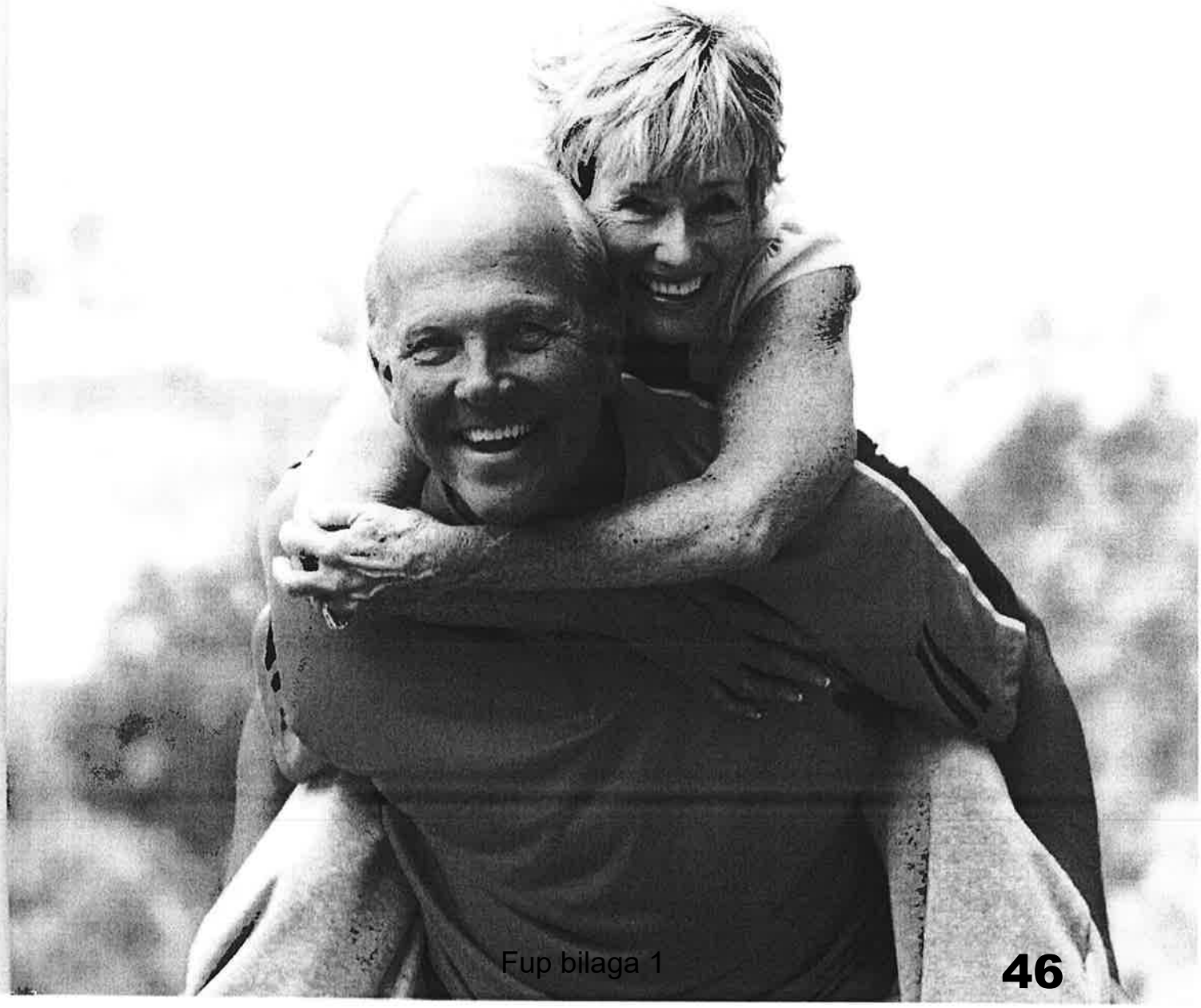
Läs om våra tjänster

Att göra ett aktivt val redan idag och ta tag i ditt pensionssparande kan generera åtskilliga tusenlappar mer i plånboken den dagen du går i pension. Då pensionen innefattar flera olika delar kan det vara skönt att veta att du som kund hos oss har kostnadsfri tillgång till våra kunniga försäkringsförmedlare. Genom en behovsanalys kan de skräddarsy en helhetslösning som är personligt anpassad just för dig. Som det ser ut idag hjälper vi dig med premiepension och livförsäkring men det kan vara klokt att exempelvis även starta ett privat sparande. Självklart är även detta något vi kan hjälpa dig med.

VI ERBJUDER:

- **Premiepension**
- **Livförsäkring**
- **Tjänstepension**
- **Privat pensionssparande**
- **Privata investeringar**

–Vi erbjuder dig möjligheten att påverka din framtid.



Tjänstepension

Pensionen utgörs av det kollektivavtal du omfattas av

När du har lämnat in din personliga kod och kommit igång med ditt privata pensionssparande kan du gå vidare och låta en av våra erfarna försäkringsförmedlare hjälpa dig att placera din tjänstepension. Den här tjänsten är också helt kostnadsfri för våra aktiva PPM kunder.

Vi ser över din ekonomiska situation och hjälper dig att placera din tjänstepension på ett optimalt sätt utifrån dina specifika förutsättningar. Du får även hjälp med att investera på ett skatteeffektivt sätt för att få ut så mycket som möjligt av ditt sparande.

Privat pensionssparande

Ge dig själv det där lilla extra

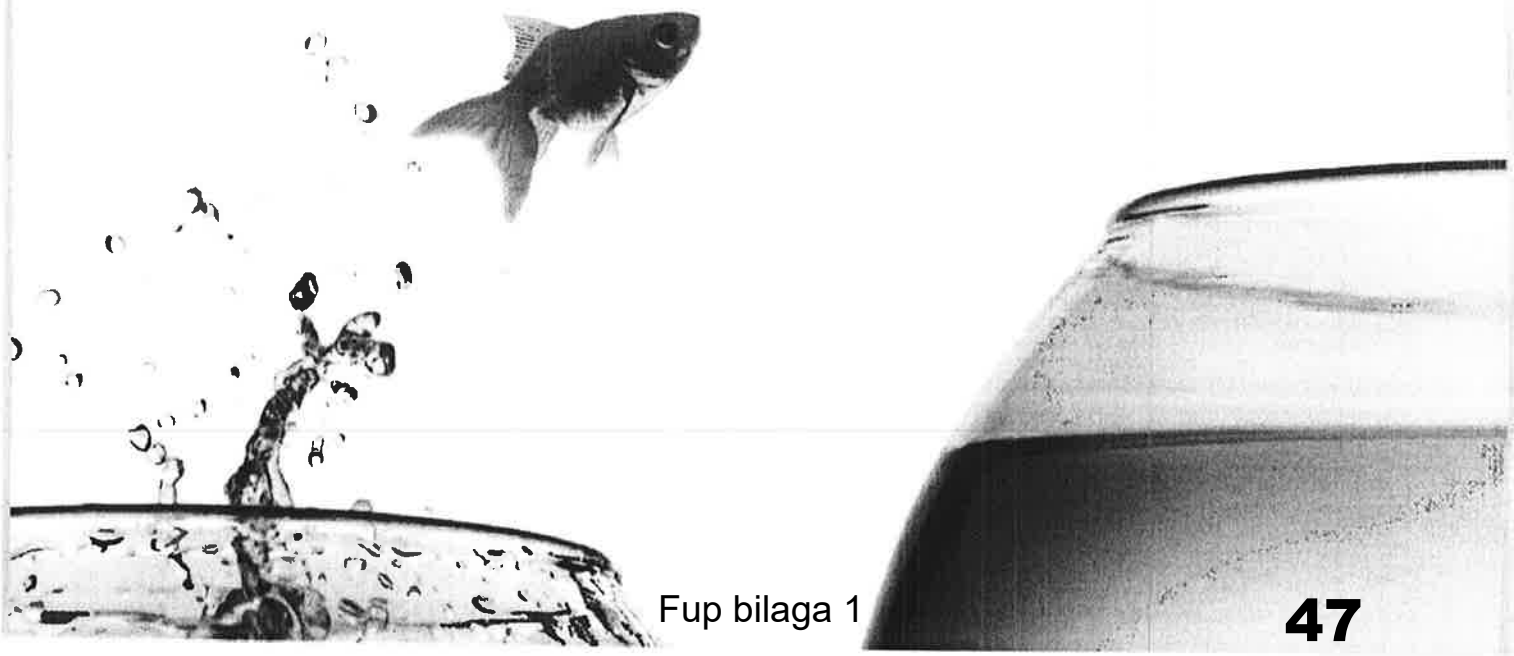
Du har redan varit klok nog att ta en aktiv del i placeringen av din premiepension – så varför stanna där?
Det är inte mycket som krävs, oftast handlar det om att lägga undan några hundralappar i månaden för att öka din framtida inkomst avsevärt. För att få ut så mycket som möjligt av ditt sparande har vi skapat ett samarbete tillsammans med Nordnet som omfattar bank- och pensionstjänster. Där hjälper vi dig att öppna en depå, dvs. ett konto. Där kommer sedan dina sparade pengar att växa med hjälp av ränta-på-ränta effekten för att slutligen ge dig åtskilliga tusenlappar extra i månaden den dagen du går i pension.

Privata investeringar

Vi hjälper dig att nå en hög avkastning till en lägre risk

Visst är det viktigt att tänka på framtiden, men det är minst lika viktigt att njuta av nuet. Genom att få fart på dina privata investeringar kan ditt kapital komma att öka och ge dig möjligheterna att till exempel spara till en lägenhet, en båt eller den ultimata drömresan.

Denna fond riktar sig till dig som är en mer erfaren investerare och har en lägsta initial insättning på 10 000 kr. Fondens målsättning är att i stigande aktiemarknad leverera en avkastning något bättre än index men till en lägre risk. Dessa kriterier fann vi hos fonden Optimus Small Cap som har gjort ett tydligt positivt resultat de senaste åren. Se i grafen till höger.

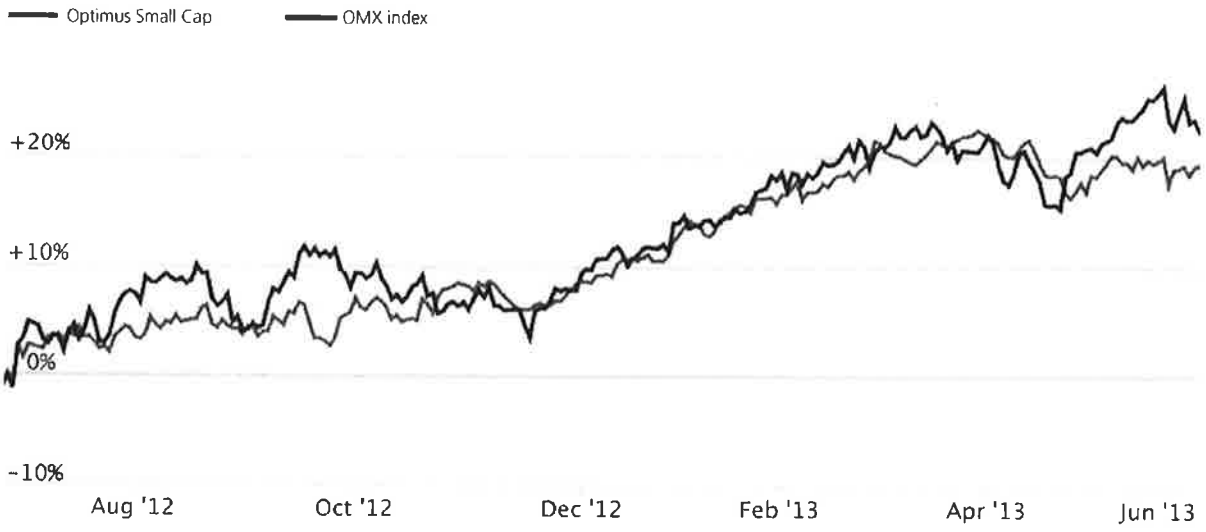


Fonden Optimus Small Cap

Optimus Small Cap investerar främst i små och medelstora företag på den svenska aktie-marknaden. Den yttersta målsättningen är att i en stigande aktiemarknad kunna leverera en något bättre avkastning än index men till en lägre risk. Fonden ska skydda investerarnas pengar vid händelse av en djupare och längre tids nedgång. Marknaden är över långa tidsperioder "effektiv", men ineffektivitet uppkommer emellanåt i det korta perspektivet. Genom att utnyttja detta kan vi addera ytterligare avkastning, och med ett aktivt analysarbete kan vi dra fördel av den ineffektiva prissättningen i marknaden.

Fonden är värdeorienterad och ska investera i företag med en av aktiemarknadens undervärderade tillgångsmassa eller underskattade vinsttillväxt. Den fundamentala värderingen kommer att kombineras med en bedömning av trendriktningen för aktiemarknad och enskilda aktier. Investeringarna ska ha potential att kunna utvecklas bättre än referensavkastningen.
Eftersom fonden har en begränsad storlek kan vi och kommer vi att utnyttja överreaktioner som sker i bolag som vi finner intressanta. Bolagskvalité och värdering blir även i dessa fall relevanta.

RESULTAT



PLACERINGSINRIKTNING

Fonden investerar främst i små och medelstora företag på den svenska aktiemarknaden. Fonden fokuserar inte på någon speciell branch men investerar mestadels i tillväxtföretag.

MÅL MED PLACERINGEN

Fondens målsättning är att i stigande aktiemarknad leverera en avkastning något bättre än index men till lägre risk.

FONDFAKTA

Fondtyp	Aktiefonder
Kategori	Svenska
Registreringsland	Sverige
Valuta	SEK
Antal fondhandelsdagar	4-6 handelsdagar, förlängd handel
Ansvarig fondförvaltare	Ulf Deckmark
Förvaltningserfarenhet	27 år

KOSTNADER

Fondavgift, % (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	1,50
Total kostnadsandel (TKA) senaste kalenderåret, %	2,87
Skillnad köp- och säljkurs	Nej
Prestationsbaserad avgift 20% av avkastningen över 3 mån SSVX	

TYP AV VÄRDEPAPPER

Fonden investerar främst i tillgångsslagen aktier och derivat.

INNEHAV

Normalt antal värdepapper 8-20 st.

MÅLGRUPP

Vi vänder oss till institutionella och privata investerare.

Källa: Optimus Fonder

Risk: det finns inga garantier för att en investering i någon av fonderna inte kan leda till förlust, trots positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning och en investering i någon av våra fonder bör betraktas som en långsiktig investering.

Avtal

Investeringsrådgivning om fondandelar och allmänna villkor mellan Kunden och Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), (nedan kallad Bolaget), har följande avtal ingåtts. Bolaget är försäkringsförmedlare med tillstånd av Finansinspektionen att bedriva förmedling av försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser.

1. Kunden uppdrar åt Bolaget att genom anvisningar till Pensionsmyndigheten, (nedan kallad Myndigheten) om placeringar av premiepension, förflytta Kundens premiepensionskapital, (nedan kallat Pensionskapital) hos Myndigheten till fonden Optimus High Yield.

2. Bolagets anvisningar till Myndigheten sker enligt Kundens order. Anvisningar till Myndigheten utförs med Kundens angivna personnummer och personliga kod. Kunden skall till Bolaget överlämna av Myndigheten tillhandahållen personlig kod, i syfte att möjliggöra för Bolaget att fullgöra sina förpliktelser enligt detta Avtal. Om Kunden byter kod, skall den nya koden överlämnas till Bolaget utan dröjsmål. Kunden är införstådd med att Bolaget ej kan förflytta Kundens Pensionskapital om inte en fungerande personlig kod överlämnats till Bolaget. Bolaget äger även rätt att ansöka om ny PIN-kod om det krävs för att tillhandahålla tjänsten till Kunden.

3. Bolaget skall lämna anvisningar till Myndigheten så snart det befinns vara lämpligt. Bolaget äger rätt att lämna sina anvisningar utan att först ytterligare samråda med Kunden. Bolaget äger aven rätt att lämna nya anvisningar till Myndighet i syfte att utföra förmedlingsuppdraget utan att först ytterligare samråda med Kunden. Om Kunden själv lämnar order till Myndigheten ansvarar inte Bolaget för utfallet av förvaltningen.

4. Bolaget skall, vid sina anvisningar till Myndigheten, omsorgsfullt verka för att Kundens Pensionskapital hos Myndigheten, får en god och långsiktig tillväxt i enlighet med den placeringsinriktning och risknivå som gäller för fonden Optimus High Yield.

5. Bolaget garanterar inte någon värdetillväxt på Kundens Pensionskapital eller att vardet på Kundens Pensionskapital hos Myndigheten inte minskar. Kunden är medveten om att det både föreligger möjlighet att detta kapital kan öka i värde och att det kan minska i värde. Kunden är vidare medveten om de risker som följer med de investeringar som avtalet avser samt att eventuell tidigare värdeutvecklingen och avkastningen avseende förvaltat Pensionskapital inte ger någon säker vägledning i fråga om den framtida utvecklingen och avkastningen.

6. Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror på lagbud, fel inom Myndighetens fondbytessystem, myndigheters åtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, blockad eller liknande omständighet, oavsett om Bolaget självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Bolaget har vidare inget ansvar för indirekt skada eller annan följdskada hos Kunden eller skada som uppkommit på grund av att Bolaget inte erhållit erforderliga uppgifter från Kunden för att möjliggöra och genomföra de åtaganden som avtalats om.

7. Detta avtal gäller under distans och hemförsäljningslagen (2005:59). Enligt 3 kap i den lag äger Kunden rätt att frånträda avtalet om Kunden meddelar Bolaget detta inom 14 dagar. Kundens frånträdande av avtalet skall ske genom meddelande till Bolaget. Med meddelande till bolaget räknas telefonsamtal, meddelande genom kontaktformulär samt genom brev. Ångerfristen löper från det datum kunden erhållit tillgång till samtliga avtalsvillkor via varaktigt medium, (t.ex. SMS/brev/e-post) att parterna ingått avtal och 14 dagar framåt. Bolaget skall på sin hemsida tillhandahålla hänvisning till lagtext om lagen om distansavtal.

8. Detta avtal avser information som skall utbytas mellan Bolaget och Kunden innan ett avtal ingås, avtalet gäller under distans och hemförsäljningslagen (2005:59) 3 kap. 3 §. Kunden äger rätt till att få tydlig information om den finansiella tjänstens huvudsakliga egenskaper samt den finansiella tjänstens pris, inbegripet arvoden, skatter och avgifter. Bolaget skall informera Kunden att med avtalet kan det följa skatter, avgifter eller kostnader som varken betalas genom Bolaget eller påförs av denne. Bolaget är även skyldigt att informera om de särskilda risker som tillkommer det finansiella instrument som avtalet avser, inklusive uppgift om att tidigare värdeutveckling och avkastning inte ger en säker vägledning ifråga om den framtida utvecklingen och avkastningen. All kommunikation mellan Kunden och Bolaget sker på svenska om inget annat avtalats.

När avtalet ingås genom ett medel för distanskommunikation där information och avtalsvillkor inte kan fysiskt presenteras i läsbar och varaktig form skall Bolaget ge Kunden informationen i denna form snarast efter det att avtal ingåtts.

9. Detta avtal gäller tillsvidare. Båda parter kan säga upp avtalet med omedelbar verkan enligt vad som anges därom i detta avtal. Uppsägning av Avtalet skall ske genom meddelande till Bolaget. Med meddelande till bolaget räknas telefonsamtal, meddelande genom kontaktformulär samt genom brev. Bolaget äger dock rätt att lämna anvisningar till Myndigheten enligt detta Avtal t o m dagen efter det att skriftlig uppsägning mottagits från Kunden. Bolagets uppsägning skall ske skriftligen genom brev till Kundens hos Bolaget anmälda adress eller e-postadress.

10. Bolaget skall på ett sakligt och korrekt sätt och utan dröjsmål handlägga eventuella klagomål från Kunden enligt sina vid varje tidpunkt fastställda rutiner. Bolaget skall därutöver löpande tillse att framförda klagomål följs upp i enlighet med sina vid varje tidpunkt fastställda uppföljningsrutiner. Om ett klagomål inte föranleder någon åtgärd från Bolaget, skall Bolaget informera Kunden om vart denne kan vända sig för fortsatt handläggning av klagomålet. Information om detta presenteras på Bolagets hemsida.

11. Kunden samtycker till att Bolaget, i samband med fullgörande av sitt uppdrag, registrerar hans/hennes personuppgifter i Bolagets kunddatabas och behandlar de registrerade uppgifterna i Bolagets verksamhet. Kunden godkänner vidare att Bolaget överlämnar personuppgifterna till Bolagets samarbetande bolag eller koncernbolag för införande i dessas dataregister samt för behandling i det bolagets verksamhet. De personuppgifter som Bolaget och dessa bolag inhämtar och behandlar med stöd av detta samtycke, skall hanteras i överensstämmelse med personuppgiftslagens (SFS 1998:204) bestämmelser. Kunden är skyldig, att till Bolaget uppge en korrekt folkbokföringsadress eller adress dar Kunden anses ha sin vistelse ort. Med folkbokföringsadress eller vistelseort menas ort där Kunden tar emot försändelser per brev. Kunden är likaså skyldig att till bolaget uppge eventuell ändring av ovan nämnd adress eller vistelseort. Kunden samtycker till att samtliga Bolagets förpliktelser gentemot kunden, enligt detta avtal, kan överlåtas till annan part utan kundens godkännande.

12. Bolaget förmedlar livförsakring vid godkännande från Kunden. Livförsäkringen förmedlas via IKANO Försäkring och ar kostnadsfri för Kunden de första 12 månaderna som denne ar kund hos Bolaget. Efter 12 månader faller livförsakringen tillbaka till en fast kostnad som kunden är skyldig att betala Bolaget. Detta för att fortsätta nyttja livförsäkringen. Livförsäkringen är giltig så länge Kunden har en aktiv förvaltning hos Bolaget. Livförsäkringen innefattar en ersättning på 100 000kr om Kunden förgås vid olycka eller annan oväntad händelse. För att livförsäkringen skall gälla krävs att Kunden är fullt arbetsför och icke fyllda 64år fram tills denne har gått bort. Livförsäkringen övergår till att vara aktiv 1:a bankdagen kommande månad efter det att en aktiv förvaltning påbörjats. IKANO Försäkring är fullt ansvariga för bedömning av ersättningssumman och utbetalning av den ersättning som livförsäkringen avser.

13. Detta Avtal jämte villkor tillhandahålls på svenska språket. All kommunikation mellan parterna rörande Avtalet skall ske på svenska.

Bolaget förbehåller sig rätt att besluta om ändringar av dessa villkor. Ändringarna av villkoren skall ha verkan mot Kunden från den tid som Bolaget anger, dock tidigast från och med 15 dagar efter det datum Bolaget meddelat Kunden om ändringarna.

Riskinformation

Det är viktigt att du som kund är införstådd med bl.a. följande: • Att placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens egen risk. • Att du som kund själv noga måste sätta dig in i våra avtalsvillkor bl.a. för handel med finansiella instrument samt övrig information om aktuella finansiella instrument, dess egenskaper och risker. • Att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende dina placeringar samt omgående reklamera fel. • Att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument. • Att du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på dina placeringar eller andra positioner. • Att det kapital som du placerar både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Personuppgifter

Strategi Placering lagrar information som samlats in då kunden haft kontakt med företaget samt från externa register, t.ex. Decidas. Personuppgifter insamlas och registreras för Strategi Placerings verksamhetsbehov, detta kan innebära att adressera kunden relevant information, om- och påbyggnad samt anpassning av hemsidan, skapa underlag till kundanalyser samt i marknadsförings-, metodutvecklings- och affärsutvecklingssyften.

Strategi Placering är personuppgiftsansvarig. Alla vars personuppgifter är registrerade av Strategi Placering har rätt att en gång per år kostnadsfritt begära besked om vilka personuppgifter som behandlas. Den som är registrerad har också rätt att begära att felaktiga eller ofullständiga personuppgifter korrigeras samt att anmäla att personuppgifterna inte får användas för direkt marknadsföring.

Som kund samtycker du till att personuppgifter lagras och används för de syften som anges ovan och även att personuppgifter kan överflyttas till företag och organisationer, inom såväl som utanför EU. Personuppgifter behandlas såväl manuellt som av datorer.

Information

1. Uppgift om förmedlaren
Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen / tel: 08-12138700 / Ansvarig förmedlare ar Martin Lindgren

2. Förmedlarföretagets registrering

Strategi Placering i Skandinavien AB har tillstånd från Finansinspektionen och är registrerat hos Bolagsverket för förmedling av försäkring i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedling av fondandelar samt investeringsrådgivning om fondandelar.

Försäkringsförmedlarens registrering
Martin Lindgren är anställd hos Strategi Placering i Skandinavien AB. Martin Lindgren får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedla fondandelar samt lämna investeringsrådgivning om fondandelar.

3. Försäkringsförmedlingen

Strategi Placering i Skandinavien AB förmedlar försäkringar för följande försäkringsföretags räkning: Nordnet och IKANO försäkring

4. Kvalificerat innehav

Strategi Placering i Skandinavien AB har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag.

5. Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring är tecknad hos Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ.) Tegeluddsvägen 11-13, 106 50 Stockholm / tel: 08-588 40 00 / www.lansforsakringar.se / info@lansforsakringar.se

Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med försäkringsförmedlingen. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 120 220 €. Den högsta ersattningen som sammanlagt kan betalas under ett år är 2 240 200 €. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med fondandelsförmedling eller investeringsrådgivning om fondandelar. Den högsta ersättningen som kan betalas ut per skada är 500 000 € och 750 000 € per försäkringsår.

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget i den mån du inte har fått ersättning av förmedlaren. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit.

Klagomål och klagomålsansvarig

Om du som kund vill framföra klagomål rörande förmedlingen, vänligen kontakta vår klagomålsansvarig, Nina Hammarlund på tel: 08-12 13 87 00 eller via hemsidan www.strategiplacering.se under fliken "Kontakt". Så snart vår klagomålsansvarig tagit emot ditt klagomål blir du kontaktad av denne. Vår klagomålsansvarige kommer att utreda ärendet och därefter kommer du att kontaktas snarast möjligast, dock senast två (2) veckor från det att du framställde ditt klagomål, för att du ska få ett besked. Om det inte är möjligt att lämna ett besked inom två veckor kommer du i vart fall att informeras om den fortsatta handläggningen och när du eventuellt kan förväntas ett slutgiltigt besked. Är du konsument kan du även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.

6. Tvistlösning

Om tvist uppstår med anledning av uppdraget till försäkringsförmedlaren, ska denna prövas av allmän domstol. Du har alltid rätt att få tvisten prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

7. Information om ersättningssystem

Styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB fastställer årligen bolagets ersättningspolicy som utgår från Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:1) om ersättningssystem. För att läsa mer om vårt ersättningssystem hänvisar vi till vår hemsida www.strategiplacering.se

8. Tillsyns- och registreringsmyndighet

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm / finansinspektionen@fi.se / www.fi.se / tel: 08-787 80 00 / fax: 08-24 13 35 / är tillsynsmyndighet över försäkringsförmedlare.

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall / bolagsverket@bolagsverket.se / www.bolagsverket.se / tel: 060-18 40 00 / fax: 060-12 98 40 / är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare.

STRATEGI
PLACERING

Förköpsinformation

-Kollektiv Livförsäkring

Denna information beskriver kortfattat försäkringen – för fullständig information, se försäkringsvillkoren.
Försäkringsgivare för försäkringen är Ikano Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-6783 nedan kallat Ikano Liv.

Försäkring

1. Kollektiv Livförsäkring

Försäkringen gäller vid:
Försäkringsfall - Vid den försäkrades dödsfall utbetalas ett engångsbelopp till förmånstagaren.

Försäkringsbeloppet är fastställt för ett år i taget och framgår av försäkringsbeskedet. Beloppet uppgår per den 1 april 2013 till 100 000 kr.

Förmånstagare är i första hand make/registrerad partner eller sambo och i andra hand arvingar. Det kan även vara annan, som den försäkrade skriftligen meddelat Ikano Liv om, genom ett förmånstagareförordnande.

2. Anslutning

Försäkrad ansluts till försäkringen genom sk kollektiv anslutning vilket innebär att ingen personlig ansökan krävs.

Anslutning sker för de personer som genom avtal anslutit sig till en kundgrupp hos tredje part som Ikano träffat avtal med, om att tillhandahålla försäkringen.

Premien för försäkringens första försäkringsår erläggs av den tredje part som den försäkrade och Ikano Liv har avtal med. Anslutning till försäkringen sker genom anmälan till Ikano Liv.

Ikano Livs ansvar gentemot de försäkrade inträder från och med dagen efter att gruppavtalet ingicks, och omfattar personer som samtidigt anmäls till försäkringen, och som uppfyller samtliga anslutningsvillkor.

För Försäkrad som inträder i gruppen senare inträder Ikano Livs ansvar från och med dagen efter inträdet, om personen anmälts till försäkringen och uppfyller samtliga anslutningsvillkor.

Försakrad har rätt att när som helst genom anmälan till Ikano Liv eller gruppföreträdaren förklara sig avstå från försäkringen.

3. Teckningsregler

För att omfattas av försäkringen skall den som försäkras
- vara minst 16 och högst 64 år
- vara bosatt i Sverige och inskriven i svensk försäkrings- kassa
- vara "fullt arbetsför" enligt definitionen nedan

Med begreppet fullt arbetsför menas att den försäkrade kan fullgöra sitt vanliga arbete, inte får ersättning som har samband med egen sjukdom, skada eller funktions- hinder, inte heller har vilande sådan ersättning. Vidare gäller att den försäkrade inte av hälsoskäl har särskilt anpassat arbete, lönebidrags anställning (pga medicin- ska skäl) eller liknande.

Den försäkrade får inte heller varit sjukskriven mer än 30 dagar i följd under de senaste 12 månaderna.

4. Undantag i försäkringens giltighet

Försäkringen ger inte ersättning vid dödsfall orsakat av sjukdom som visat symptom eller förelegat före den försäkrade anslöts till försäkringen. Detta gäller även om diagnosen fastställs efter försäkringens startdatum.

Vidare kan bl.a. självmord, brottslig handling, krig, politiska oroligheter samt riskfylld verksamhet medföra att försäkringen blir ogiltig och att försäkrings- beloppet inte utbetalas. Se vidare i försäkringsvillkoren.

Allmän information

1. Gruppavtalet

Gruppen består av de personer som är försäkrade. En förutsättning för att den enskilda försäkringen ska kunna vara giltig är att gruppavtalet gäller. Försäkringen börjar gälla från och med den tidpunkt ansökan, eller för senare tillkommande försäkrade meddelande om anslutning, skickats till Ikano Liv.

En förutsättning är vidare att eventuella ytterligare nödvändiga handlingar därefter inkommer samt att försäkringen kan beviljas enligt de bestämmelser som gäller för gruppavtalet.

Ikano Liv kommer att erbjuda samtliga försäkrade en fortsatt försäkring, högst 90 och minst 30 dagar, före försäkringsskyddets upphörande.

Ikano Liv har rätt att, vid förlängning av gruppavtalet, ändra såväl premie som försäkringsvillkor. Om sådan ändring sker tillämpas dessa från den första dagen på det nya försäkringsåret.

Ikano Liv har även rätt att ändra villkoren under försäkringstiden om förutsättningarna för avtalet förändras p.g.a. ändrad lagstiftning.

Om ett försäkringsfall inträffar regleras detta enligt de villkor som gäller när försäkringsfallet inträffar. En förutsättning för att den enskilda försäkringen är giltig är att gruppavtalet gäller.
För gruppavtalet och försäkringarna tillämpas svensk lag. Denna information bygger på lagstiftning som gällde vid tidpunkten för informationens framställande.

2. Gruppmedlem

Försäkringsskyddet gäller under högst ett år och längst till dess gruppmedlemmen uppnår slutåldern. Försäkringen upphör dessförinnan att gälla vid utgången av den månad grupp- avtalet upphör, eller då gruppmedlem väljer att inte vara försäkrad.

3. Ändring eller uppsägning

Anmälan om ändring eller avstående från försäkringen ska ske till Ikano Liv.

4. Premie

Premie beräknas för 1 år i sänder och bestäms på grundval av gruppens sammansättning såsom ålder och kön. Premien är beräknad för att täcka förväntade skadekostnader och omkostnader för administration, information och försäljning.

5. När försäkringen upphör att gälla

Bristande betalning - Betalas inte försäkringen i rätt tid har Ikano Liv rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter det att meddelande om uppsägning sänts under förutsättning att premien inte betalas inom denna tid.

Avtalet upphör - Försäkringen upphör också om gruppavtalet upphör. En uppsägning av gruppförsäkringsavtalet av Ikano Liv eller gäller gentemot samtliga försäkrade.

6. Oriktiga uppgifter

Bristfälliga eller oriktiga uppgifter i ansökan kan medföra att försäkringen inte gäller.

7. Skatteregler

Utbetalda försäkringsbelopp är fria från inkomstskatt. Premie är ej avdragsgill.

8. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till oss kommer att behandlas av Ikano Liv, våra samarbetspartners och våra återförsäkrare för att vi ska kunna fullgöra detta avtal eller andra begärda åtgärder eller skyldigheter som följer av lag, eller annan författning. Ikano Liv är personuppgiftsansvarigt.

Du kan vända dig till den personuppgiftsansvarige med frågor om behandlingen av dina personuppgifter. Efter skriftlig begäran har du rätt att en gång per år kostnadsfritt få besked om vilken behandling av dina personuppgifter som förekommer i Ikano Liv hos vår personuppgiftsansvarige.

Adress: Personuppgiftsansvarig Ikano Försäkring
Box 1202
172 24 SUNDBYBERG

Personuppgifter kan även komma att behandlas för marknads- och kundanalyser, statistik, affärs-, produkt- och metodutveckling. Vi kan komma att samköra personuppgifter med andra register i syfte att uppdatera registren.

Vidare kan uppgifterna även komma att behandlas för informations- och marknadsföringsändamål. Du kan begära rättelse av felaktiga personuppgifter och även skriftligen meddela Ikano Liv att dina personuppgifter inte får användas för direkt marknadsföring.

Bland de uppgifter som kan komma att lämnas till oss är uppgifter om sjukdomar och hälsotillstånd. Sådana uppgifter kommer endast att behandlas i samband med riskbedömning, skadereglering och återförsäkringsärenden.

Personuppgifter kan för nu angivna ändamål komma att lämnas ut till bolag inom den koncern vi tillhör och till andra företag, såväl inom som utom EUoch EES-området, som bolag i denna koncern samarbetar med.

Övrigt

1. Försäkringsgivare:

Ikano Livförsäkring AB (org.nr. 516401-6783) Box 1202
172 24 Sundbyberg.
Besöksadress: Landsvägen 52, Sundbyberg
Försäkringsgivaren står under tillsyn av Finansinspektionen.

2. Prövning av beslut i försäkringsärende

De gånger då Ikano Liv fattar ett beslut angående din försäkring som du inte är nöjd med bör du i första hand försöka få beslutet omprövat hos Ikano Liv klagomålsansvarige.

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor.

Försäkringsärenden kan också prövas i svensk domstol, i första hand vid tingsrätt.

Ikano Liv klagomålsansvarig
Adress:
Ikano Liv Klagomålsansvarig
Box 1202

Landsvägen 52
172 24 Sundbyberg
Tfn: 08 506 597 00

3. Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Ikano Liv kommer att behandlas av företaget dess samarbetspartners samt vidare med de företag Ikano Liv anlitar för medicinsk riskbedömning eller skadereglering för fullgörande av ingångna avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Personuppgifter kommer även att behandlas av återförsäkringsbolag.
Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begäran ska framställas skriftligen till Ikano Liv.

4. Försäkringsvillkor

Det är alltid det fullständiga försäkringsvillkoret som ligger till grund för försäkringen.

IKANO
Försäkring

www.strategiplacering.se

Kundtjänst 08-121 387 00
Helgfria vardagar 09.00 – 17.00

Strategi Placering AB
Box 14, 121 25 Stockholm-Globen

Avsändare: Larsten Camilla
Mottagare: Weissbach Renate
Skickat: 2013-12-17 02:56
Ämne: VB: utskrift

EB4630-13

Från: Erika Hammarberg [mailto:erika.hammarberg@gmail.com]
Skickat: den 17 december 2013 14:46
Till: Larsten Camilla
Ämne: Re: utskrift

Hej,

Det verkar stämma. Bifogar brevet från PPM.

Erika

Larsten Camilla skrev 2013-12-13 13.13:

> Hej,
>
> Här kommer utskriften från förhöret. Du kan väl läsa igenom och se så att jag inte missuppfattat något så hörs vi i början på nästa vecka.
>
> Mvh
>
> **Camilla Larsten**
> Finansmarknadsutredare
>
> Finansmarknadskammaren, Box 820, 101 36 Stockholm
> Direkt 010-562 90 95, Mobil 072-247 00 86
> Växel 010-562 90 00, Fax 010-562 90 85
>
> camilla.larsten@ekobrottsmyndigheten.se

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Datum
2013-11-20

Personnummer
19750331-8607

Viktig information om ditt premiepensionssparande

Den här informationen skickas till dig eftersom du har andelar i fonden Optimus High Yield (fondnummer 925 628).

Pensionsmyndigheten har blivit uppmärksammad på att ett stort antal sparare som anlitat företaget Positiv Pension har fått fondbyten genomförda utan deras medgivande. Detta skedde efter att Positiv Pension under sommaren sålt vidare hela sitt kundregister, inklusive kundernas inloggningsuppgifter (PIN-koder), till bolaget Strategi Placering. Efter att Strategi Placering tog över genomfördes byten från den fond Positiv Pension rekommenderat, Positiv Pension Aktiv Global (heter numera Inside Active Global, fondnummer 333 518), till fonden Optimus High Yield. Strategi Placering lämnade nyligen tillbaka sina tillstånd till Finansinspektionen.

Vi ber dig att se över att din premiepension har blivit korrekt placerad. Är din premiepension korrekt placerad ber vi dig bortse från detta brev, annars se nedan.

Om du vill byta fond
Du kan enkelt och utan kostnad byta fonder på vår webbplats pensionsmyndigheten.se med e-legitimation, personlig kod eller på blankett. Blankett och personlig kod beställer du på webbplatsen eller från kundservice. E-legitimation beställer du från din bank.

Hur förhindrar jag ytterligare fondbyten?
Du kan byta eller beställa en ny PIN-kod på vår webbplats eller via vår kundservice på 0771-776 776.

Har du frågor?
För frågor kring Strategi Placering, kontakta Finansinspektionen.

Med vänlig hälsning
Pensionsmyndigheten

PAD 2013-378 FHB547548

Postadress	Kundservice	Webbplats
Pensionsmyndigheten 106 44 Stockholm	0771-776 776	www.pensionsmyndigheten.se

804

Larsten Camilla

Från: Tidén Martin
Skickat: den 1 oktober 2013 11:20
Till: Larsten Camilla
Ämne: VB: NAV-kurser i fonder
Bifogade filer: Inside Aktiv Global FO46_-_Fondkurser_excelformat.xls; Optimus High Yield FO46 _-_Fondkurser_excelformat.xls

---

Från: Yassin Elgadmioui [mailto:yassin.elgadmioui@pensionsmyndigheten.se]
Skickat: den 1 oktober 2013 10:10
Till: Tidén Martin
Kopia: Thomas Norling
Ämne: NAV-kurser i fonder

Hej Martin!

Som vi bestämde under mötet kommer här två excelfiler med de dagliga kurserna i fonderna Inside Aktiv Global (Tidigare Scientia Positiv Pension Aktiv Global) och Optimus High Yield.

Det finns en kolumn för köpkurser och en kolumn för säljkurser, värdet i dessa är detsamma eftersom fonderna inte handlas i utländsk valuta och därmed ingen spread (det är bara systemet som per automatik producerar bägge värdena). Använd vilken som.

Som det ser ut så har Optimus High Yield stått och stampat på ungefär samma kurs medan Aktiv Global har utvecklats som bäst ungefär 5-6%, beroende på när köp skedde.

Med vänlig hälsning
Yassin Elgadmioui

Yassin Elgadmioui / Processansvarig fondinformation och fondjuridik

Fondenheten
Telefon direkt 010-454 23 48
yassin.elgadmioui@pensionsmyndigheten.se

Pensionsmyndigheten,
Telefon vxl 0771-771 771, fax 08-658 13 00, www.pensionsmyndigheten.se

Fondbolag	Fondnummer	Fondnamn	Datum	Fondkurs i SEK köp	Fondkurs i SEK sälj
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-03	116,23353600	116,23353600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-04	116,54722700	116,54722700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-05	115,66177900	115,66177900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-07	115,96563900	115,96563900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-10	117,38468200	117,38468200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-11	116,25494900	116,25494900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-12	114,96688600	114,96688600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-13	114,96558100	114,96558100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-14	113,85098600	113,85098600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-17	115,58328200	115,58328200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-18	116,09145700	116,09145700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-19	114,63428600	114,63428600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-20	114,20881900	114,20881900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-24	114,14694000	114,14694000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-25	114,10092000	114,10092000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-26	114,65239400	114,65239400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-27	116,30052600	116,30052600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-06-28	115,75651700	115,75651700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-01	115,38210000	115,38210000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-02	116,05236400	116,05236400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-03	116,19076300	116,19076300
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-04	116,44545500	116,44545500
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-05	118,72811600	118,72811600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-08	119,03203400	119,03203400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-09	120,24489700	120,24489700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-10	119,71284700	119,71284700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-11	120,41318500	120,41318500
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-12	119,77594200	119,77594200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-15	120,27051200	120,27051200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-16	118,39714100	118,39714100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-17	118,43454800	118,43454800
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-18	119,38255400	119,38255400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-19	118,63683600	118,63683600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-22	118,27650900	118,27650900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-23	117,82361400	117,82361400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-24	118,79033600	118,79033600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-25	118,91007800	118,91007800

Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-26	118,36299500	118,36299500
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-29	117,74805300	117,74805300
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-30	119,35060400	119,35060400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-07-31	118,82428900	118,82428900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-01	121,29805000	121,29805000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-02	122,19192300	122,19192300
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-05	121,87820600	121,87820600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-06	121,08529400	121,08529400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-07	119,08448200	119,08448200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-08	118,80208800	118,80208800
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-09	119,22730900	119,22730900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-12	119,29233900	119,29233900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-13	119,94996500	119,94996500
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-14	119,45545100	119,45545100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-15	118,82926400	118,82926400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-16	118,51662900	118,51662900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-19	117,89326000	117,89326000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-20	117,22244600	117,22244600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-21	117,91411400	117,91411400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-22	117,22127700	117,22127700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-23	117,89838700	117,89838700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-26	118,08567200	118,08567200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-27	116,76527400	116,76527400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-28	116,12216800	116,12216800
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-29	117,95593400	117,95593400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-08-30	118,30044600	118,30044600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-02	118,69242700	118,69242700
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-03	119,73294300	119,73294300
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-04	120,22910100	120,22910100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-05	121,95625100	121,95625100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-06	121,81026100	121,81026100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-09	121,78760900	121,78760900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-10	122,76470100	122,76470100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-11	122,86173600	122,86173600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-12	122,87881900	122,87881900
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-13	123,57366600	123,57366600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-16	123,34230600	123,34230600
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-17	122,98572600	122,98572600

Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-18	124,06897200	124,06897200
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-19	122,52320400	122,52320400
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-20	122,71513000	122,71513000
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-23	122,74735800	122,74735800
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-24	123,25442100	123,25442100
Insiderfonder AB	333518	Inside Aktiv Global	2013-09-25	123,18797900	123,18797900

Fondbolag	Fondnummer	Fondnamn	Datum	Fondkurs i SEK köp	Fondkurs i SEK sälj
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-03	108,54000000	108,54000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-04	108,57000000	108,57000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-05	108,44000000	108,44000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-07	108,13000000	108,13000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-10	108,28000000	108,28000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-11	108,07000000	108,07000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-12	107,89000000	107,89000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-13	107,83000000	107,83000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-14	107,91000000	107,91000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-17	108,31000000	108,31000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-18	108,22000000	108,22000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-19	108,16000000	108,16000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-20	108,00000000	108,00000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-24	107,28000000	107,28000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-25	107,26000000	107,26000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-26	107,26000000	107,26000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-27	107,55000000	107,55000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-06-28	107,75000000	107,75000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-01	107,92000000	107,92000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-02	107,94000000	107,94000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-03	107,89000000	107,89000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-04	107,94000000	107,94000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-05	107,94000000	107,94000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-08	107,96000000	107,96000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-09	108,05000000	108,05000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-10	108,04000000	108,04000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-11	108,18000000	108,18000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-12	108,24000000	108,24000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-15	108,25000000	108,25000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-16	108,28000000	108,28000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-17	108,30000000	108,30000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-18	108,29000000	108,29000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-19	108,27000000	108,27000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-22	108,29000000	108,29000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-23	108,33000000	108,33000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-24	108,50000000	108,50000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-25	108,43000000	108,43000000

Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-26	107,70000000	107,70000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-29	107,66000000	107,66000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-30	107,73000000	107,73000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-07-31	107,87000000	107,87000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-01	107,92000000	107,92000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-02	107,92000000	107,92000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-05	107,93000000	107,93000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-06	107,93000000	107,93000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-07	107,34000000	107,34000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-08	107,33000000	107,33000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-09	107,35000000	107,35000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-12	107,61000000	107,61000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-13	107,69000000	107,69000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-14	107,80000000	107,80000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-15	107,72000000	107,72000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-16	107,62000000	107,62000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-19	107,57000000	107,57000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-20	107,53000000	107,53000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-21	107,57000000	107,57000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-22	107,56000000	107,56000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-23	107,53000000	107,53000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-26	107,49000000	107,49000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-27	107,52000000	107,52000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-28	107,33000000	107,33000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-29	107,38000000	107,38000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-08-30	107,46000000	107,46000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-02	107,72000000	107,72000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-03	107,91000000	107,91000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-04	107,94000000	107,94000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-05	107,93000000	107,93000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-06	107,95000000	107,95000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-09	108,02000000	108,02000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-10	107,98000000	107,98000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-11	107,99000000	107,99000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-12	108,05000000	108,05000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-13	108,22000000	108,22000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-16	108,27000000	108,27000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-17	108,30000000	108,30000000

Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-18	108,28000000	108,28000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-19	108,38000000	108,38000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-20	108,42000000	108,42000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-23	108,27000000	108,27000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-24	108,12000000	108,12000000
Optimus Fonder AB	925628	Optimus High Yield	2013-09-25	108,21000000	108,21000000

För diarieföring

Från: Erik Liden [mailto:erik.liden@scientia.se]
Skickat: den 20 augusti 2013 21:55
Till: Tidén Martin
Kopia: Johan.Gregow@ashurst.com
Ämne: Strategi Placering och tidigare händelser

Hej Martin,

Jag skriver till dig direkt med anledning av Strategi Placering. Det har under kvällen idag kommit till min kännedom enligt nedan redogörelse att denna typ av olagliga fondbyten har inträffat tidigare med samma inblandade parter. Den som uppgifterna kommer ifrån är fd VD för fondbolaget Independent Investment Group (IIG) vilka drabbades den gången.

Du kan vända dig direkt till fd VD som heter Jens Forsberg och som nås på telefon för att få nedanstående berättelse bekräftad. Han nås på telefon 076-8082300 och han är förberedd på er eventuella kontakt.

Berättelsen från Forsberg är att samma personer och bolag är inblandade även denna gång, även om det till viss del har skett i nya bolag.

Så här har det gått till enligt Forsberg:

- IIG hade ett samarbete med Moderna Pensionsvalet ("MP")
- MP marknadsförde IIG:s fonder vilket innebar att betydande belopp sattes in i fonderna
- Under juni eller möjligen första veckan av juli 2012 gjordes stora försäljningar från Pensionsmyndigheten i flera av IIG:s fonder
- Totalt flyttades under 3 dagar medel för omkring 300 MSEK
- Det skulle visa sig att det var MP som hade gjort fondbyte för kundernas placeringar i PPM
- De fondbyten som MP gjordes skedde helt utan kundernas godkännande och MP innehade, enligt Forsberg, inte tillstånd till diskretionär förvaltning

  och var således olagliga

- Pengarna flyttades till en av Traction Fonders fonder - Traction High Yield

Samma inblandade - bolag under andra namn:

- Samma moderbolag till Moderna Pensionsvalet och Strategi Placering: Solid Equity
- Mycket tyder på att SP är samma bolag som MP men i omstöpt form

- Samma fondbolag: Traction Fonder, idag Optimus Fonder
- Samma fond: Traction High Yield, idag Optimus High Yield
- Samma VD till fondbolaget: Ulf Deckmark
- Samma inblandade personer: det förefaller som att många av de inblandade personerna i MP/SP är desamma, exempelvis nämnde Forsberg att det var Emil Amir Ingmansson som sannolikt sydde ihop fondbytet då. Ingmansson har för övrigt tagit på sig "ansvaret" även denna gång enligt uttalande i intervju med TT. Dessutom har Pensionsmyndigheten kunnat visa att i vårt fall har 21 000 fondbyten skett från call-centerbolaget Astartes Sverige AB:s IP-adress. Bakom Astartes finns Emil Amir Ingmansson men han finns inte kvar i styrelsen utan den utgörs idag av samma personer som sitter i det konkursade Positiv Pensions styrelse och förefaller vara "målvakter".

Jag har ikväll även informerat Finansinspektionen om ovanstående.

Kontakta mig om det finns några frågor kring ovanstående.

Med vänlig hälsning,
Erik

--
Erik Lidén | VD, Förvaltare

Scientia Fund Management
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg

Följ mig på Twitter:

Direkt: +46 31 165 100 | Mob: +46 702 709541
Fax: +46 31 165 215 | www.scientia.se

Confidentiality Notice: This e-mail transmission may contain confidential or legally privileged information intended only for the individual or entity named in the e-mail address. If you are not the intended recipient, you are hereby notified that any disclosure, copying, distribution, or reliance upon the contents of this e-mail is strictly prohibited. If you have received this e-mail transmission in error, please reply to the sender, so that Scientia Fund Management can arrange for proper delivery, and please delete the message from your inbox. Thank you.

Larsten Camilla

Från: Tidén Martin
Skickat: den 28 augusti 2013 08:23
Till: Larsten Camilla
Ämne: VB: Ärendet Strategi Placering/Positiv Pension; information kring Emil Amir Ingmanson och planerade åtgärder från hans sida

Från: Johan.Gregow@ashurst.com [mailto:Johan.Gregow@ashurst.com]
Skickat: den 27 augusti 2013 18:21
Till: Tidén Martin
Kopia: erik.liden@scientia.se
Ämne: Ärendet Strategi Placering/Positiv Pension; information kring Emil Amir Ingmanson och planerade åtgärder från hans sida

Martin,

Jag vill för Scientias räkning lämna följande information till EBM.

En av de personer som står bakom aktuella fondbyten utan samtycke från pensionsspararna är Emil Amir Ingmanson. Han var tidigare styrelseledamot i Astartes Sverige AB som idag genomför fondflyttar för Strategi Placerings räkning. Han var även styrelseledamot i Solid Equity Nordic AB, som äger 100 procent av aktierna i Strategi Placering. Han har emellertid avgått ur dessa styrelser under innevarande månad, dvs. augusti 2013. Han ska för övrigt ha flyttat sin adress till Malta och Skatteverket genomför en utredning ifråga om detta.

Det finns ett värdepappersbolag som heter Independent Investment Group Sweden AB. Detta bolag har idag och hade även tidigare vissa fonder som var knutna till Pensionsmyndigheten och premiepensionssystemet. Bolaget innehar en rad tillstånd hos Finansinspektionen. Moderna Pensionsvalet Norden AB (numera Lushan AB) hade under 2012 och dessförinnan ett samarbetsavtal med Independent Invstement Group om att marknadsföra Independent Investments fonder för sina kunder. Under några dagar under sommaren 2012 flyttades SEK 400 miljoner från Independent Investments fond till fonden Traction High Yield, som sköttes av fondbolaget Traction Fonder AB. Fonden heter idag Optimus High Yield och fondbolaget Optimus Fonder AB, dvs. samma fond och samma fondbolag som är inblandade i händelserna under innevarande sommar. Några samtycken från pensonsspararna förelåg inte och det ska inte heller ha funnits avtal med pensionsspararna om diskretionär förvaltning, dvs. att Moderna Pensionsvalet Norden hade rätt att flytta innehav efter vad de fann lämpligt. Moderna Pensionsvalet Norden hade tillgång till PPM-koderna och genomförde därvid fondbytena, dvs. samma eller liknande händelseförlopp som inträffat denna sommar med fondbyten från Scientias fond till Optimus High Yield. Moderna Pensionsvalet lurade alltså Independent Investment och även pensionsspararna. Axel Ingmanson, bror till Emil Amir Ingmanson, har suttit i styrelsen för Moderna Pensionsvalet. Moderna Pensionsvalet har försatts i konkurs. Finansinspektionen har tidigare fått dessa uppgifter och har insyn i detta.

Vid telefonsamtal mellan Erik Lidén, VD för Scientia (inkopierad på detta mail), Antonio Franzetti (telefonnummer 070-8195501), verksam i Independent Investment Group Sweden AB (se ovan), har följande framkommit. Emil Amir Ingmanson har ringt till Antonio Franzetti och uttryckt att han vill förvärva bolaget. Förvärvet skulle då rimligen ske genom ett bolag som Emil Amir Ingmanson är involverad i (därmed inte sagt att han utåt sett är registrerad styrelseledamot). Avsikten kan förväntas vara att återigen kunna genomföra en flytt av de pensionspengar som har samlats i fonden Optimus High Yield - flera miljarder SEK - till en fond som administreras av Independent Investment Group som alltså Emil Amir Ingmanson kontrollerar efter de avsedda förvärvet (själv eller mer troligt tillsammans med vissa andra som han samverkar med). Genom flytten ska det utgå en provision, som kan förväntas gå till utländska bolag som ägs av samma personer. En ytterligare anledning till att en sådan flytt är planerad kan vara att Strategi Placering kan förväntas att inom kort förlora sitt tillstånd hos Finansinspektionen och eventuellt Optimus Fonder AB också. Emil Amir Ingmanson ska ha gett sken av att det var bråttom att komma över ett värdepappersbolag och förefaller vilja kunna genomföra nya fondbyten för samma pensionssparare så snart som möjligt.

Återkom gärna med eventuella frågor.

Meddela mig gärna att du har fått del av mailet, så vet jag att det har kommit fram.

Vänliga hälsningar

Johan Gregow

Johan Gregow
Counsel / Advokat, Sweden
johan.gregow@ashurst.com
Ashurst - Stockholm
D: +46 (0)8 407 24 12 | M: +46 (0)730 70 30 12

To find out why clients voted us one of Asia-Pacific's top three law firms **click here**
Ashurst Advokatbyrå AB, Jakobsgatan 6, PO Box 7124, SE-103 87 Stockholm, Sweden
Reg. No. 556579-6439 | Corporate Domicile Stockholm T: +46 (0)8 407 24 00 | F: +46 (0)8 407 24 40
www.ashurst.com | Offices worldwide

****

This email (including any attachments) is confidential and may be privileged. It may be read, copied and used only by the intended recipient. If you have received it in error, please contact the sender immediately by return email. Please then delete both emails and do not disclose their contents to any person. We believe, but do not warrant, that this email and any attachments are virus free. You should take full responsibility for virus checking. Ashurst reserves the right to monitor all email communications through its networks. If the content of this email is personal or unconnected with our business, we accept no liability or responsibility for it.

Ashurst Advokatbyrå AB is a Swedish company with Reg. No. 556579-6439 which is affiliated with Ashurst LLP, a limited liability partnership registered in England and Wales. Further details about Ashurst can be found on our website at http://www.ashurst.com

****

Diarieföring i ärende 4630-13!

Tack!

/Camilla

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 4 september 2013 08:56
Till: Larsten Camilla
Ämne: VB: Ytterligare fondbyten utan kunders godkännande

Har du sett det här?

Från: David Körösi Rejman
Skickat: den 3 september 2013 20:59
Till: Anders Westerlund
Kopia: Håkan Dahlberg
Ämne: Fwd: Ytterligare fondbyten utan kunders godkännande

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

> **Från:** "Erik Liden" <erik.liden@scientia.se>
> **Till:** "Mattias Granqvist" <mattias.granqvist@fi.se>, "David Körösi Rejman" <david.korosirejman@fi.se>
> **Kopia:** "Pontus Bergsten" <Carl.Rother-Schirren@ashurst.com>, "Johan.Gregow@ashurst.com" <Johan.Gregow@ashurst.com>
> **Ämne: Ytterligare fondbyten utan kunders godkännande**
>
> Hej!
>
> Jag har idag talat med VD för Svensk Fondservice, Alexander Ernstberger (ni når honom på telefon 070-5717876), som kunde berätta att även de har gjort affärer med Moderna Pensionsvalet under 2012 och att i detta sammanhang flyttades kundernas pengar utan deras godkännande i PPM-systemet.
>
> Detta berättade Ernstberger:
>
> * Svensk Fondservice köpte ("SFS") i april 2012 c:a 11 000 kunder av Moderna Pensionsvalet ("MP") och MP representerades av Emil Amir Ingmanson
> * MP hade en varumärkesstrid med Moderna Försäkringar och hade tidigare för avsikt att flytta sina kunders pengar till en "egen" fond men valde nu istället att sälja kunderna och lägga ner
> * MP hade haft ett dåligt samarbete med Independent Investment Group
> * När SFS köpte kunderna erbjöd Emil Amir att kunderna som man hade PPM-

koder för, att dessa kunders pengar skulle flyttas över till en fond som Svensk Fondservice hade intresse i, eller samarbete med

* SFS ville köpa kundregister "rena" från sådana koder för att istället från grunden skapa en relation med kunden
* SFS började bearbeta kunderna, men märkte under sommaren 2012 att Strategi Placering gjorde fondbyten kring kunder hos SFS. Enligt Ernstberger flyttades pengar med hjälp av PPM-koder som Moderna hade givit Strategi Placering (de har i praktiken styrts av Emil Amir båda bolagen), och detta utan kundernas godkännande.

Enligt Ernstberger har det också förekommit rykten den senaste tiden att Emil Amir håller på att starta upp ett nytt Strategi Placering, alltså tillståndspliktigt VP-bolag. Han finansieras av Mark Bishop/ABS.

Ernstberger berättade också att som han förstår det så är en del av "affärsidén" att sätta upp call-center som säljer stenhårt. När det blir dags för det bolag som har köpt tjänsten av call-centret, alltså också ett bolag som kontrolleras av Emil Amir och hans kumpaner, så betalar man inte och det sätts i konkurs. De anställda i call-center-bolaget får statlig lönegaranti. För att detta ska kunna fungera måste man ha en "nyttig" konkursförvaltare. En sådan har Emil Amir kontakt med sedan tidigare.

Emil Amir gjorde personlig konkurs 2007 (se bifogade handlingar). Enligt bifogade handlingar var konkursförvaltaren då Ulf Mullo på DLA Nordic. I Positiv Pension tillsätts vid ABS köp av bolaget två målvakter i styrelsen. Positiv Pensions företrädare Jelena Saalismaa som är föremål för löneutmätning föreslår Ulf Mullo som konkursförvaltare. Det är ju inte hon själv som kommer på att föreslå Mullo utan tipset kommer sannolikt från Emil Amir. Det kan påpekas att Saalismaa nyligen tillsattes som företrädare för Astartes, call-center-bolaget som gjort fondbytena åt Strategi Placering. Det är Emil Amir som har tillsatt Saalismaa och har således en kontakt med henne. Vidare har Emil Amir enligt uppgift haft Mullo som konkursförvaltare för två call-center-bolag som han nyligen har satt i konkurs.

Noteras kan också att revisorn för de flesta av bolagen kring Emil Amir är samma person - Magnus Wallenius på Certe Revison AB.

En genomgående detalj som personer jag nu talar med berättar är att de inte tror att delning av fondintäkter är den stora vinningen personerna hoppas göra i denna härva. De misstänker istället att Emil Amir/Mark Bishop/ABS sannolikt kan placera andelsägarnas pengar i produkter där de kan få "privata kickbacks", exempelvis obligationer där bankerna betalar up-frontersättningar på några procent för att pengarna ska gå in i produkten. Pengarna kan då sättas in på konton i skatteparadis med noll insyn. Jag har ingen uppfattning om hur detta skulle se ut, men enligt personer jag talat med kan utländska banker göra sådant. Observera att detta är ren spekulation, men det kan nog ligga en del i det.

Jag hoppas att denna information kan vara till nytta. När jag får reda på bolagen som Emil Amir har satt i konkurs så återkommer jag med denna information.

Om ni från investerarskydd saknar kopplingar så får ni gärna höra av er till mig. Jag kan ha svar som ni idag saknar.

Med vänlig hälsning,
Erik
--
Erik Lidén | VD, Förvaltare

Scientia Fund Management
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg
Följ mig på Twitter:
[http://a2.twimg.com/a/1303856755/images/logos/twitter_newbird_boxed_blueon white.png] <http://twitter.com/#%21/Erik_Liden>

Direkt: +46 31 165 100 | Mob: +46 702 709541
Fax: +46 31 165 215 | www.scientia.se<http://www.scientia.se>

[http://media.scientia.se/2012/08/scientia_logo.gif]

Confidentiality Notice: This e-mail transmission may contain confidential or legally privileged information intended only for the individual or entity named in the e-mail address. If you are not the intended recipient, you are hereby notified that any disclosure, copying, distribution, or reliance upon the contents of this e-mail is strictly prohibited. If you have received this e-mail transmission in error, please reply to the sender, so that Scientia Fund Management can arrange for proper delivery, and please delete the message from your inbox. Thank you.

Det här ska nog in i båda EB numren.

Från: Olof Hildebrand [mailto:Olof.Hildebrand@skarborg.se]
Skickat: den 6 augusti 2013 16:51
Till: Lundqvist Leif
Ämne: EB 4682-13 och EB 4630-13/VB: Message from 28C-1

Leif,

Med anledning av våra kontakter per telefon och mejl den 5 augusti 2013 översändes i bifogade pdf-fil följande dokumentation:

- Registreringsbevis för Strategi Placering i Skandinavien AB, nedan SP. (Den nya VD:n Peter Antonsson från Telia tillträder den 2 september 2013)
- Aktiebok för SP.
- Köpekontrakt av den 2 juli 2013 avseende SP:s förvärv av Positiv Pension i Sverige AB:s, nedan PP, kundregister (kundavtal).
- Avtal av den 1 juli 2013 mellan Optimus Fonder AB, nedan OF, och SP.
- CV för Martin Lindgren, ansvarig försäkringsmäklare. Är registrerad och namngiven på Finansinspektionens hemsida.
- CV för Alexander Dalinell och Zaid Yousif, rådgivare/försäkringsmäklare. SP har inte CV på alla säljare och en del är anställda hos återförsäljare.

Kommentar och förtydligande

Samtliga skriftliga kundregister (kundavtal) som överlåtits av PP till SP kommer att överlämnas på en portabel hårddisk. Dito gäller samtliga ljudfiler. I enlighet med vårt samtal hör jag av mig till dig så snart jag erhållit hårdisken ifråga.

Kundförhållandet mellan PP och kund är i sig ett medgivande att kontakta kunden och på så vis erhålla samtycke till att byta fond. SP:s verksamhet bedrivs på så vis att man tar kontakt med kund, vilken efter erhållande information och avtal själv väljer att aktivt översända sin PPM-kod till SP. Detta innebär att kunden ger SP rätt att placera sparandet i av SP rekommenderad fond.

Avtal om flytt mellan fonder ska finnas i ljudfilsavtalen. SP ägnar sig inte åt diskretionär förvaltning, enär det är kunden som väljer fond.

”Ersättningsmodeller” mellan SP och fonden framgår av bifogat avtal mellan OF och SP.

”Lämpighets och passande bedömningar för alla kyunder” sker endast vid försäljning av försäkringar, tjänstepension och privat sparande. Såvitt jag förstått saken sker inte detta av någon i branschen på PPM.

Peter Antonsson och SP kommit överens om att Peter Antonsson ska tillträda posten som VD i SP den 2 september 2013 och den avträdande VD:n Theodora Gergeo är sedan i mitten av förra veckan på semester. Såvitt jag förstått saken kommer hon att vara kvar i SP. Övriga anställda som bör nämnas är följande:

- Nina Hammarlund – Klagomålsansvarig
- Jonas Johansson – IT
- Tyra Willen – Informationsansvarig (presskontakt)
- Axel Landberg – Kundservice
- Luciano Racana – Försäljning Stockholm
- Björn Svanberg – Försäljning Uppsala
- Antonia Meijer – Försäljning Västervik
- Se även bifogat registreringsbevis

Jonas Johansson hörd av sig per telefon och meddelade att posten ännu inte har levererat den portabla hårddisken, vilket medför att jag nog inte får disken förrän tidigast kl 18. Han lovade i vart fall att jag bör ha den senast i morgon kl 10. Jag återkommer med besked så snart jag erhållit ytterligare information om saken ifråga.

Om någonting är oklart eller om du saknar någon information emotses vänligen ditt besked om detta.

Med vänlig hälsning,
Olof Hildebrand
Advokatfirman Skarborg & Partners
Box 24076
10450 Stockholm
Tel: 08 663 71 00

Från: scanner@skarborg.se [mailto:scanner@skarborg.se]
Skickat: den 6 augusti 2013 15:04
Till: Olof Hildebrand
Ämne: Message from 28C-1

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

Organisationsnummer	
556860-5082	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2011-08-04	2011-09-22
Dokumentet skapat	Sida
2013-08-06 13:46	1 (2)

Org.nummer:	556860-5082
Firma:	Strategi Placering i Skandinavien AB
Adress:	Box 14 121 25 STOCKHOLM-GLOBEN
Säte:	Stockholms län, Stockholm kommun
Registreringslän:	
Anmärkning:	

Detta är ett privat aktiebolag.

BILDAT DATUM
2011-08-02

SAMMANSTÄLLNING AV AKTIEKAPITAL

Aktiekapital....: 200.000 SEK — Lägst: 200.000 SEK, Högst: 800.000 SEK

Antal aktier....: 2.000 — Lägst: 2.000, Högst: 8.000

STYRELSELEDAMOT, ORDFÖRANDE
540825-0255 Johansson, Bertil Lennart, Orrspelsvägen 83, 167 66 BROMMA

STYRELSELEDAMÖTER
760420-0357 Lindgren, Lars Martin Inge, Becksjudarvägen 45 lgh 1002, 131 36 NACKA
770716-0417 Racana, Luciano Matias, Christian Lebarve, Östervägen 2 B, 169 52 SOLNA

REVISOR(ER)
720909-7596 Wallenius, Bengt Magnus, C/O Certe Revision AB, Götgat 58, 118 29 STOCKHOLM

FIRMATECKNING
Firman tecknas av styrelsen
Firman tecknas två i förening av ledamöterna

FÖRESKRIFT OM ANTAL STYRELSELEDAMÖTER/STYRELSESUPPLEANTER
Styrelsen skall bestå av lägst 3 och högst 10 ledamöter.

Bolagsverket

e-REGISTRERINGSBEVIS
AKTIEBOLAG

Organisationsnummer	
556860-5082	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2011-08-04	2011-09-22
Dokumentet skapat	Sida
2013-08-06 13:46	2 (2)

BOLAGSORDNING
Datum för senaste ändringen: 2013-05-07

VERKSAMHET
Bolaget skall bedriva verksamhet i form av förmedling av försäkringar enligt lagen (2005:405) försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar, förmedling av fondandelar samt därmed förenlig verksamhet.

RÄKENSKAPSÅR
0101 - 1231

KALLELSE
Kallelse ska ske genom brev med posten

FIRMAHISTORIK
2011-08-04 AB Startkapitalet nr 6093

****Ovanstående elektroniska registreringsbevis är utfärdat av Bolagsverket.****

Bolagsverket
851 81 Sundsvall
060 18 40 00
bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se

Olof Hildebrand

Från: Emil Ingmanson [eai@solidequity.se]
Skickat: den 6 augusti 2013 08:16
Till: Olof Hildebrand
Ämne: regbev

https://dokumentservice.bolagsverket.se/services/regbev?id=GULV8YVT3MDU8O443RZL

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

AKTIEBOK

för

Strategi Placering i Skandinavien AB

Org nr 556860-5082

Registrerad hos Bolagsverket

2011-08-04

Inga aktiebrev finns utgivna

Aktiebok SP 120810 1613.xls

Strategi Placering i Skandinavien AB

Aktienummer	Införingsdatum			Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
	År	Mån	Dag		
1-500	2011	08	04	Tomas Larsson, 780503-0256	sålt
	2012	12	31	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760	
Antal Aktier:	500				
Nominellt värde:	50 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum			Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
	År	Mån	Dag		
501-2000	2012	08	10	Solid Equity Nordic AB, 556805-4760	
Antal Aktier:	1 500				
Nominellt värde:	150 000 kr				

Aktienummer	Införingsdatum			Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
	År	Mån	Dag		
Antal Aktier:					
Nominellt värde:					

Aktienummer	Införingsdatum			Namn, personnummer, postadress	Anteckningar
	År	Mån	Dag		
Antal Aktier:					
Nominellt värde:					

KÖPEKONTRAKT
(nedan **Avtalet**)

Säljare: Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856), Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg, nedan **Säljaren**

Köpare: Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), Box 14, 121 25 Stockholm-Globen, nedan **Köparen**

1. Bakgrund

1.1 Säljarens verksamhet var tidigare att lämna råd och rekommendationer till enskilda om pensionsförvaltning. Säljaren har -efter att verksamheten inletts- inte uppfattat att det uppfyller Finansinspektionens krav att bedriva dylik verksamhet, jämlikt Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Efter förhandlingar har parterna kommit överens om att Säljaren till Köparen skall upplåta det kundregister med aktiva enskilda privatpersoner till vilka Säljaren lämnat råd och rekommendationer om pensionsförvaltning, som beskrivs nedan, till Köparen på i detta Avtal angivna villkor.

2. Köpeobjekt

2.1 Överlåtelsen avser möjlighet att ta del av och få ensamrätt till det av Säljarens rörelse som omfattar kundregistret. För det fall Säljarens rörelse påverkas härav kommer även vissa anställda att erbjudas anställning i Köparens rörelse på likvärdiga villkor.

Emedan verksamheten skall avvecklas intill dess eventuellt tillstånd erhålles från Finansinspektionen äger Köparen även ta del av de immateriella rättigheterna till Säljarens hemsida, nedan Immateriella Rättigheterna.

3. Överlåtelseförklaring

3.1 Säljaren överlåter härmed det Kundregister som Säljaren innehar till Köparen att tillträdas denna dag, nedan **Tillträdesdagen**. På Tillträdesdagen övergår äganderätten till kundregistret till Köparen.

4. Köpeskillingen

4.1 Köpeskillingen för kundregistret uppgår, med anledning av Köparens avsikt att avveckla verksamheten intill dess tillstånd erhålles, till två kronor och femtio öre per kund som ingår i registret, såväl aktiv-/uppsagd- som passiv kund.

Priset är cirka 25% högre jämfört med förvärv av adressregister från PAR. Detta med hänsyn till att merparten av adresserna i kundregistret är aktiva kunder inom pensionsförvaltning.

5. Betalning av köpeskillingen

5.1 Köpeskillingen skall erläggas senast 30 dagar efter undertecknandet av detta avtal. Betalning skall erläggas till Positiv Pensions ombud, Bankgiro; 5697-8620, med angivande av "Positiv Pension förvärv".

6. Säljarens garantier

6.1 Säljaren garanterar att det inte finns några inskränkningar i rätten till att upplåta kundregistret och i de övriga delar i Säljarens verksamhet som ingår i överlåtelsen.

7. Handlingar avseende kundregistret

7.1 På Tillträdesdagen skall Säljaren till Köparen överlämna alla de handlingar som Köparen behöver för att kunna nyttja adressregistret på ett ändamålsenligt sätt.

8. Tvist

8.1 Tvist i anledning av detta Avtal skall som första instans avgöras vid Stockholms tingsrätt.

Detta Avtal har upprättats i två (2) exemplar varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Helena Saalismaa

Helena Saalismaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson

Luciano Racana

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot privatpersoner, institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd avseende försäkringsförmedling samt förmedling och rådgivning avseende fondandelar från Finansinspektionen.

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrodda verksamheten och ge Distributören anvisningar om Distributionens utförande. Distributören åtar sig att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet har faktisk tillgång till uppgifter om den verksamhet som omfattas av Distributionen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av Distributionen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särkilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot kunder;
Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för marknadsföring av fondandelar.
Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för kunder som investerar direkt eller indirekt i Fondbolagets fonder.

Distributören skall tydligt informera kunden om Distributören erhåller ersättning ifrån annan part för marknadsföring av Fondbolagets fonder.

9. Exklusivitet

Detta avtal är icke-exklusivt, vilket medför rätt för parterna att teckna avtal med annan part avseende samarbeten liknande det som överenskommits genom detta avtal.

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 1 juli 2013 och ersätter tidigare avtal daterat 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen. Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftigt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.
Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

Fondbolaget ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster.

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:		Optimus Fonder AB
		Ulf Deckmark
	Tel:	08-502 556 03
	Fax:	08-502 556 04
	Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:		Strategi placering i Skandinavien AB
		Luciano Racana
		Jonas Johansson
	Tel:	+468 121 387 00
	Fax:	+468 121 387 04
	Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
	Email:	jonas.johansson@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta Avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

.....

Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Fonder AB

.....

Ulf Deckmark

Stockholm den 1 juli 20131

Strategi placering i Skandinavien AB

.....

Luciano Radana

.....

Jonas Johansson

CV (Anpassad SFM)

Martin Lindgren

760420-0357

Anställningar (som försäkringsförmedlare):

Strategi Placering AB 2012- (referens Tomas Larsson 070 790 51 11)

Nordisk Kapitalförvaltning 2010-2012 (referens Stefan Halldén QV Private Equity 73 397 28 11)

Centum 2008-2010 (referens Fredrik Johnsson Swedbank Helsingborg 070-789 01 24 samt Fredrik Englund QV Private Equity 076 393 88 59)

Placera Norden 2007-2008 (referens Fredrik Johnsson Swedbank Helsingborg 070 789 01 24)

Sparvärlden 2004-2007 (referens Jakob Svensson Coppergate Financial Group 070 529 51 96)

Utbildningar

Universitet

- Master of Law, Stockholms Universitet 1997-2003 (specialkurser: Bolagsrätt, Internationell skatterätt samt Bodelning och Arvskifte med examensarbete i skatterätt)
- Universitetskurser utanför Juridikexamen:
    - (a) Grund-, fortsättnings- och kandidatkurs i företagsekonomi
    - (b) Börsrätt
    - (c) Företagsbeskattning
    - (d) Grundkurs i engelska

Samanlagt 276 poäng (414 med nya systemet)

Försäkringsförmedlings-/finansspecifika utbildningar

- Finans- & Försäkringsutbildning (delmoment: Beskattning, Familjejuridik, Försäkringsjuridik, Produktkunskap, Marknadsföring samt Etik och moral) 2005
- Försäkringsförmedlarens roll och ansvar (delmoment: Lagen om Försäkringsförmedling, Förordningen om Försäkringsförmedling, Tillämpliga råd och föreskrifter från Finansinspektionen, Finansinspektionens roll och tillsyn samt konsekvenser för den som bryter mot föreskrifterna, God sed vid försäkringsförmedling och Etik och moral vid Rådgivning och Försäkringsförmedling) 2006

- Finans- & Försäkringsutbildning (delmoment: Beskattning, Familjejuridik, Försäkringsjuridik, Produktkunskap, Strukturerade Produkter, Marknadsföring, Penningtvätt och finansiering av terrorism, Rådgivarlagen, Rådgivarens roll och ansvar samt Etik och moral) 2010
- Jag har gått motsvarande kurser som ovan såväl 2008 som 2009 men kan ej finna de diplomen.
- Academy Events for Structured Investor Products 2008 & 2009 (diplom) 2010 & 2011 (finner ej diplom)
- SIPnordic Academy: Fördjupningsutbildning Kredit och Högränteobligationer 2012
- SIPnordic Academy: Fördjupningsutbildning Autocalls och Sprintercertifikat 2012
- Genomför sedan årsskiftet (2013-01-09) "Licencieringsutbildning Rådgivare" via finanskompetens.=> Swedsec Licensieringstest genomförs 2013-08-27

CV (SFM)
Alexander Dalinell
870725-6437

Anställning försäkringsförmedlare:
Folksam mellan januari 2010 tom januari 2013.

Utbildningar:
Folksam interna utbildningar (samtliga diplomerade):

- **E-liv sparande:** Grund utbildning i sparande
- **Besöksbokning:** Besöksbokning – Teori – Träning
- **Det trygga boendet:** Villaförsäkring – Bostadsförsäkring – Hyresrättsförsäkring – Studenthemsförsäkring – Fritidshusförsäkring – Smålantbruksförsäkring – Tilläggsförsäkring Hem.
- **Personbil:** Allmänna försäkringsvillkor, Bilbana, Partner- och avställningsförsäkring
- **E-Liv personförsäkring:** Grundutbildning i personförsäkring
- **Informationssäkerhet:** Webbaserad utbildning i att hantera information som kan vara och är känslig.
- **Åtgärder mot penningtvätt:** Kunskaper i åtgärder mot penningtvätt – Kännedom om kraven i tillämpliga regelverk – Hur Folksamgruppens processer har anpassats – Tillämpning av kunskaperna i kundmötet – En Förståelse för dem
  Åtgärder som vidtas.
- **Åtgärder mot penningtvätt**: Definitioner – Lagar och förskrifter m.m. – Organ som bekämpar penningtvätt – Folksams penningtvättsregler och organisation – kundkännedomsprocessen – Uppföljning av affärsförbindelsen – Rapportering av misstänkta fall.
- **FKB/FPA- Befattningsutbildning**: Produkter, tariffer fond, trad. Fördelar Trad och Fond. Barnspar, flytt av pension, försäkringsekonomisk analys privat (Inkl. praktiskt arbete).
- **Företagarens försäkringsskydd**
- **Rådgivare Småföretag/Sparande:** Historik och fakta om Folksam, Nyttan för kunderna. Grunderna i socialförsäkringar och Pensionssystem. Kapitalförsäkring, Ansökan, dokumentation, offertssystem, olika tariffer, Kundsammanställningssystem, Stordator och Coaching.
- **Rådgivare små Företag:** Hänvisningar – Bolagsformer – olika typer av pensionsf – Strukturerat arbetssätt – Trygghetspaket för anställda.
- **Juridik och skatter:** Äktenskapsbalken, Partnerskapslagen, Sambolagen, Ärvdabalken, föräldrabalken och försäkringsavtalslagen.

- **ÅKU - Årlig kunskapsuppdatering:** Nationalekonomi – Börshandlande fonder – Fonder – förändringar i regler och beskattning – Riskhantering i praktiken Investeringssparkonto.
- **Bra Miljöval:** Miljöcertifiering Folksam har för bil- och småhusförsäkringar. Utbildningen berör fem viktigaste kriterierna; Skador – Investeringar – Bilar – Energi – Inköp
- **Diagnostester:** Aktier som kapitalplacering, Finansiell ekonomi och makroekonomi, Risker möjligheter och grundläggande portföljlära. Aktier, att äga och förvalta fonder. Andra placering som strukturerade placeringar. Beskattning av aktier och kapital. Rådgivningslagen och Etik.

- **FAL/DAL: Examination** i Försäkringsavtalslagen och Distans – och hemförsäljningslagen.

- **Finansiell Rådgivning- Examination**: Aktier som kapitalplacering – Makroekonomi och marknaden – Finansiell ekonomi och grundläggande portföljteori – Aktier – Aktievärdering – Att äga och förvalta fonder – Andra Placeringar än Aktier – Beskattning av aktier och Kapital – Rådgivningslagen – Etik.

Södertörns Högskola
Mellan 2008-2011

Ekonomie kandidatexamen med huvudområdet
företagsekonomi.

ContentoWassum Academy
2012

Försäkringsförmedlingsutbildning. Lagar och regler, Tillstånd och Tillsyn, Dokumentationskrav, God försäkringsförmedlings sed. Opartisk analys.

Pågående utbildning:

Swedsec via Försäkringshögskolan

• ZAID YOUSIF • SÅNGVÄGEN 68, 8TR • 17736 JÄRFÄLLA
• PNR: 860216-5238 • M: 073-9586751 • E: ZAIDHYOUSIF@GMAIL.COM

UTBILDNING

2012 Försäkringsförmedlings licens

2011 SwedSec licens

2007 – 2010 Ekonomiprogrammet på Karlstadsuniversitetet
- Utbytestermin i USA (Truman State University)
- Kandidatexamen i företagsekonomi/finansiering

2004 – 2006 teknikprogrammet
- Inriktning elektronik, på SundstaÄlvkullegymnasiet.

ARBETSLIVSERFARENHET

November 2012-april 2013 Finansiellrådgivare, Carlström & Partners Kapital
- Försäkringsförmedlare

Mars 2012-juni 2012 Finansiellrådgivare, Nordisk Kapital förvaltning
- Försäkringsförmedlare

November2010 – mars 2012, Säljare, Investerum
- Säljare på dagtid och coach kvällstid

Juni 2010-oktober 2010, Säljare, Secure Capital Invest
- Säljare/kundbokning

Februari 2010-maj 2010 rådgivarassistent, Exceed
- Kundbokning

EB 4630-13

Från: Olof Hildebrand [mailto:Olof.Hildebrand@skarborg.se]
Skickat: den 30 augusti 2013 12:15
Till: Lundqvist Leif
Ämne: EB 4682-13 och EB 4630-13

Hej Leif,

I enlighet med gårdagens telefonsamtal får jag även skriftligen avge information om Strategi Placerings förvärv.

Överlåtelsen avsåg 25.962 stycken kunder, varav 20.445 överläts med en aktiv PPM-kod, d.v.s. den PPM-kod. Den resterande delen av kundstocken om 5.517 kunder överläts sålunda utan någon aktiv pin-kod av Positiv Penison, varvid något byte av fond endast kan ske genom att respektive kund genom på eget bevåg överlämnar sin aktiva PPM-kod till Strategi Placering.

Av de aktiva kunderna har 14.182 kunder lämnat sitt samtycke till bytet av fond, vilket motsvarar 69,4 % av de aktivt överlåtna kunderna.

Av de aktiva kunderna har Strategi Placering varit i kontakt med 15.944 kunder. Av dessa aktiva kunder har sålunda 88,9 % lämnat sitt samtycke till byte av fond. Detta medför att 1.762 av de aktiva kunderna inte har samtyckt till bytet av fond, vilket motsvarar 11,1 %.

De kunder som inte har samtyckt har informerats om att de på Pensionsmyndighetens hemsida därför bara behöver beställa en ny PPM-kod, varvid den koden som Strategi Placering förvärvat omedelbart inaktiveras. De kunder som har velat få hjälp med själva beställning har fått det av Strategi Placering. Vad dessa kunder därefter har vidtagit för åtgärd med sin nya aktiva PPM-kod (eventuellt fondbyte) har Strategi av förklarliga skäl ingen vetskap om.

Av de kunder som överläts med en inaktiv PPM-kod har 865 kunder valt att byta fond till den av fond som rekommenderas av Strategi Placering. Strategi Placering har försökt att få kontakt med samtliga dessa kunder. Strategi Placering har ingen vetskap om vilken fond dessa kunder har sitt sparande i, d.v.s. förutom de kunder som har valt att byta fond till Strategi Placerings rekommenderade fond.

Av de kunder som lämnat sitt samtycke har 407 stycken ändrat sig, vilket motsvarar 2,9 %, och kontaktat Strategi Placering om saken ifråga. Varvid Strategi Placering till dessa kunder har lämnat samma information som till de som inte lämnat sitt samtycke.

Om någonting är oklart ovan eller om EBM undrar över något annat är du naturligtvis välkommen att höra av dig till mig om detta.

Med vänlig hälsning,

Olof Hildebrand
Advokatfirman Skarborg & Partners

Box 24076
10450 Stockholm
Tel: 08 663 71 00

Avsändare: Larsten Camilla
Mottagare: Kansli FMK Sthlm EBM
Skickat: 2014-04-17 10:08
Ämne: VB: B 1806-13

Från: Marie Friman [mailto:marie@apriorilaw.se]
Skickat: den 16 april 2014 22:04
Till: Larsten Camilla
Ämne: B 1806-13

Hej Camilla,
Här kommer några mail enligt överenskommelse på förhör med Lennart B Johansson

Bästa hälsningar
Marie Friman

Det gäl inte att i ung den tänkada delen. Med varna hälsing, Till att vart barn alla lagda lust. Kommuniera att lärare passar på att till att plan.

Advokat • Apriori Advokatbyrå
Nybrogatan 7 • 114 34 Stockholm
+46 73 243 72 23 • www.apriorilaw.se

Emil Amir Ingmanson fre den 2 aug 09:51
till Olof Hildebrand
kopia Lennart B. Johansson; peter.gullberga@telia.com

Re: Tidningsartikel i dag i SvD Näringsliv

Mark Bishop har köpt aktierna i PP och sedan sålt inkråmet till SP.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

2 aug 2013 kl. 09:45 skrev Olof Hildebrand <Olof.Hildebrand@skarborg.se>:

> Hej,
> Detta är inget som jag känner till!
> Med vänlig hälsning,
> Olof
>
> Skickat från min iPhone
>
> 2 aug 2013 kl. 09:29 skrev "Lennart B. Johansson"
> <lennart.b.johansson@hotmail.com>:
>
>> Hej Emil, Hej Olof,
>>
>> Det står i SvD Näringsliv idag att det inte är Strategi Placering AB som förvärvat inkråmet i Positiv Pension utan Mark Bishops bolag ACS. Stämmer detta - och i så fall varför har inte jag och Peter Antonsson fått veta detta ?
>>
>> Med vänlig hälsning
>> /Lennart
>>
>> Skickat från Windows E-post

Olof Hildebrand
till Lennart B. Johansson

tor den 5 sep 16:47

Re: New Action Plan

Hej,
Det går självklart bra att mejla och messa, så hör jag av mig när tillfälle ges.
Mvh Olof

Skickat från min iPhone

5 sep 2013 kl. 16:38 skrev "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>:

> Hej,
>
> Jag håller mig lugn till måndag men på måndag em vill jag nog besöka Fi. Emil säger att har tre intressenter redan och jag bollar fram Oak Capital som är ett mycket seriöst bolag som Fi älskar och skulle säkert välkomnas som köpare/övretagare av vår kundstock. Jag har sagt till Emil att köparen MÅSTE vara en seriös aktör som Fi gillar och det hela MÅSTE gå mycket fort att lösa.
>
> Jag vet att Du är extremt upptagen i morgon men går det att messa till Dig eller så ?
>
> Med vänlig hälsning
> /Lennart
>
> ps Jag var själv på inplanerat läkarbesök och mina värden är nästan helt perfekta. Alltid något att glädja sig åt ☺ ds
>
> Skickat från Windows E-post

Anders Westerlund
till Lennart B. Johansson

mån den 9 sep 14:45

SV: Strategi Placering i Skandinavien AB

Hej Lennart

Ni är välkomna hit till FI på Brunnsgatan 3 imorgon kl. 10:30
Vi har en och en halv timme på oss fram till 12:00

Mvh
Anders

Från: Lennart B. Johansson [mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com]
Skickat: den 9 september 2013 14:33
Till: Anders Westerlund; Håkan Dahlberg
Ämne: Strategi Placering i Skandinavien AB

Hej Anders, Hej Håkan.

Martin Lindgren och jag behöver träffa Er snarast. Har Ni tid att träffa oss klockan 11 i morgon ?

Med vänlig hälsning

Lennart B Johansson
Styrelsens Ordförande
Strategi Placering i Skandinavien AB
+46 733 523205

Skickat från Windows E-post

Lennart B. Johansson
till Marie Friman

mån den 9 sep 16:18

Strategi Placering AB

Hej Marie,

Tack för att Du kan se oss redan 08.30. Vi har tid med Anders Westerlund och Håkan Dahlberg på Fi från kl 10.30.

Det här har hänt sedan sist:

1. På mötet med Fi så säger Jonas Johansson att ungefär 3-4000 kunder där man hade aktiva pinkoder flyttades innan man tillfrågat kunderna. Jag har i olika sammanhang frågat alla involverade inklusive Jonas om hur många det var och fått svaret 40-50 kanske 100 stycken.
2. Vid efterforskningar har jag hört av Luciano som är ansvarig för försäljningen och styrelsemedlem (på semester i onsdags) inte ville flytta några kunder innan de tillfrågats men fått en direkt order av en av ägarna, Emil Amir Ingemanson, som inte har något formell roll inom SP. Han kan ha varit styrelsemedlem i ägarbolaget Solid Equity vid den tidpunkten. Luciano har under diskussionen i styrelsen inte nämnt ett ord om detta. Det går att få fram vilken eller vilka som gjort affärerna eftersom man måste logga in sig i systemet för att kunna utföra detta.
3. När jag efter mötet konfronterade Emil och bolagets advokat Olof Hildebrand och sa att jag tänkte säga upp mig som ordförande och att vi omedelbart borde lämna in licenserna så blev motdraget att Emil sa att vi ska lämna in licenserna men vi måste först sälja bolaget.
4. Med tanke på att vi har ett ansvar för kunder, anställda och gentemot myndigheterna så tyckte jag väl att det lät bra.
5. Idag fick Olof Hildebrand som förutom att vara SPs advokat även ordförande i Solid Equity reda på att det fanns stora kassatransaktioner i Solid som han inte hade sett underlagen till (Solid är ett rent holdingbolag) och för honom var det droppen som fick bägaren att rinna över. Han sa upp sig som ordförande under em.
6. Martin och jag har tagit ett järngrepp sedan i onsdags och har nu koll på bolagets alla konton. Förutom en fordran på Optimus Fonder är kassan tom.
7. Vi är rädda att ägarna tänker plundra bolaget genom att sälja kunderna billigt därför att den verkliga köpesumman betalas ut utomlands.
8. Därefter kan man låta bolaget gå i KK.
9. Ska vi stanna kvar för att garantera att ingen kan göra det eller ska vi hoppa av ?

Hela problematiken kan sammanfattas i att ingen i Strategi Placering inklusive VD och undertecknad vet egentligen vad som händer i bolaget. Vi får inte information och ibland får vi t.o.m felaktig information. Vad har Emil och Mark Bishop för relation ?

Det här luktar Trustor för mig....

Med vänlig hälsning
Lennart

Från: Anders Westerlund
Skickat: fredag den 20 september 2013 16:16
Till: Lennart B. Johansson

Tisdag em passar bra 13:30 här hos oss
Vi vill bara höra om du hört något mer eller har någon övrig information att förmedla

Mvh

AW

Från: Lennart B. Johansson [mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com]
Skickat: den 20 september 2013 16:12
Till: Anders Westerlund
Ämne: Möte

Hej Anders,
Det blev som jag trodde; min tyska kund vill ha mer tid av mig och jag ska även till Frankfurt på måndag igen. Jag har tid hela eftermiddan på tisdag däremot - föreslå en tid mellan 1330 och 1700. Jag kan också komma till Dig under fm på onsdag. Föreslå en tid om det passar bättre !
Ha en trevlig helg :)
Mvh
Lennart

Lennart B. Johansson
till Anders Westerlund

mån den 23 sep 14:56

RE: SV: SV: Möte

Hej,
Martin har sagt upp sig och slutar även han. Vi vet ju inte vad ägarna planerar och det är en omöjlig situation.
Mvh
Lennart

From: anders.westerlund@fi.se
To: lennart.b.johansson@hotmail.com
CC: karin.gabrielsson@fi.se; johanna.sundberg@fi.se
Subject: SV: SV: Möte
Date: Mon, 23 Sep 2013 08:18:11 +0000

Om du inte har något nytt att förmedla så behöver vi inte ha något möte.
Så då tycker jag att vi ställer in.
Har Martin sagt upp sig eller har han bara tagit en "time out"

Mvh

AW

Från: Lennart B. Johansson [mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com]
Skickat: den 23 september 2013 07:16
Till: Anders Westerlund
Ämne: Re: SV: Möte

Hej igen Anders,

Jag har inte hört något mer från bolaget mer än att de letar styrelseledamöter eftersom det enligt bolagsordningen måste vara lägst 3 och högst 10 styrelseledamöter. Däremot har jag stött på en artikel i SvD från 2013-08-02 som jag inte tidigare sett eftersom jag var på semester. Där säger Emil Ingmarson rent ut att det är han som är ansvarig för hela överflyttningen av pensionspengarna etc. Han avslutar intervjun med att säga att han "numera först och främst representerar den amerikanske investeraren Mark Bishop"... Jag mailar Dig den artikeln separat. I övrigt är det radiotystnad från bolaget så jag har inget mer att bidra med i dagsläget. Vi kanske inte behöver ses i morgon ?
Med vänlig hälsning
Lennart
0733-523205

Skickat från Windows E-post

M I N N E S A N T E C K N I N G A R

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

FI Dnr: 13-8355

Datum	2013-10-01
Närvarande	Luciano Racana från Strategi Placering i Skandinavien Anders Westerlund, Johanna Sundberg och Karin Gabrielsson från Finansinspektionen
Plats	Finansinspektionen, Brunnsgatan 3
Tid	25 september 2013, kl. 10.30
Övrigt	Samtal hölls kl 10:30 – 11:30 med Luciano Racana Minnesanteckningarna är upprättade utifrån bandupptagning vid mötet.

Strategi Placering i Skandinavien AB

Luciano Racana, styrelseledamot, började med att beskriva hans ansvarsområden i Strategi Placering AB ("Bolaget") samt ge en beskrivning över hur han jobbar. Luciano är säljchef och ansvarar över att upprätta manus tillsammans med advokaten Olof Hildebrand till säljarna. Olof Hildebrand har sagt upp sig och arbetar inte längre i Bolaget.

Enligt Luciano har bolaget per den 25 september cirka 21 000 kunder. Hur processen kring val av produkt kan Luciano inte svara på då han beskriver att valet av fonden Optimus High Yield redan var gjort när han började arbeta med affären och hänvisar till Martin Lindgren och Lennart Johansson i det beslutet.

Gällande kundsamtalen bedriver Bolaget två typer av samtal. Dels samtal för kallförsäljning, som sker till personer som inte är kunder i Bolaget och dels samtal till de kunder som tidigare var kunder i Positiv Pension AB. Vid frågan gällande vilka regelverk och tillstånd dessa samtal har bedrivits svara Luciano att hans uppgift var att sälja produkten och utgick därmed att kraven om regelverk och tillstånd var uppfyllda. Att den bedömningen var gjord av styrelsen.

Luciano beskriver processen vid fondbytet. Dag ett kontaktas kunderna. Bolaget försäkrar att kunderna förstår produkten och försäkringen genom att utföra en kvalitetssäkring. Samtliga samtal lyssnas igenom av en kvalitetsavdelning. Ingen av de anställda inom denna funktion har någon utbildning eller licens inom området. Information om ersättning till kunderna anser Luciano framgår i samtalen trots att FI påpekar att detta inte redovisats i något av de avlyssnade samtalen.

Gällande förvärvet av kundstocken från Positiv Pension AB hänvisar Luciano till Lennart B Johansson och Martin Lindgren samt ekonomiavdelningen avseende till vilket pris förvärvet har gjorts. Luciano uttycker att gärna vill svara men att han inte haft någon insyn i förvärvet. Samt att han utgått från att allt har skett i enlighet med regelverk kring en sådan affär.

Den praktiska hanteringen vid fondbytet beskriver Luciano enligt följande: Bolagets säljavdelning kontaktar kunden och genomför då en registrering, det vill säga att samtalet spelas in där kunden godkänner ett fondbyte. Dag två lyssnar kvalitetsavdelningen igenom samtalen, därefter registreras ordern på Pensionsmyndighetens hemsida genom PPM inlogg. Detta genomförs av kundtjänst. Hela processen sätts igång efter "ok" från IT avdelningen genom Jonas Johansson. Under vilka tillstånd dessa transaktioner har gjorts kan Luciano inte svara på. Han uttycker att han inte har den kunskapen. Det är bara anställda i Bolaget som har genomfört dessa transaktioner. Ingen extern part har varit inblandad.

Hur riskbedömning av fonden Optimus High Yield har genomförts kan Luciano inte svara på. Han klargör att han själv inte har gjort det. Då det i manus uttrycks att det är en lågriskfond hänvisar Luciano till Olof Hildebrand. Vidare när FI belyser den enskilde kunden och frågar vem som har gjort bedömningen att den enskilde kunden är lämpad för den specifika investeringen förklarar Luciano att han inte gjort den bedömningen och tror inte någon annan har gjort den heller.

I samtalen uttrycker Bolaget att de har tagit över förvaltningen från Positiv Pension AB. FI undrar om kunden i samband med det har ingått i förvaltningsavtal med Bolaget när det är Optimus fonder som står för förvaltningen? Luciano hänvisar till att han inte vet och att FI har bättre kunskap om det. I manus jämförs Optimus High Yield med exempelvis fonden AP7 Såfa. FI belyser att en jämförelse skall vara relevant med det alternativet som erbjuds. Vem har gjort den bedömning att AP7 Såfa är en relevant jämförelse? Luciano uttrycker att det bör vara FIs bedömning.

Bolaget bedriver vid mötestillfället ingen affärsverksamhet utöver att man kontaktar tidigare kunder som lämnat Bolaget. Så kallade "ångerkunder". Bolaget har inte längre någon försäkringsförmedlare anställd.

Intäktsfördelningen i Bolaget uppskattar Luciano som 80 % försäkringsförmedling och 20 % PPM. Enligt Luciano säljer Bolaget en försäkring i nästan varje samtal. Försäljning av livförsäkring avseende Premiepensionen. Det ingår i Bolagets helhetslösning. Intäktsfördelningen inkluderar dessa försäkringslösningar. Vidare beskriver Luciano att intäktsdelen för de tre tidigare anställda försäkringsförmedlarna var betydligt mindre. Hur stora intäkterna är för kick-back från fonderna kan Luciano inte svara på. Samtliga intäktsfrågor samt efterfrågan om underlag för intäktsfördelningen hänvisar Luciano till ekonomiavdelningen och ber att få återkomma med de uppgifterna.

FI ber om att få Lucianos personliga åsikt avseende att bedriva en sund affärsverksamhet; moraliskt, etiskt samt regelmässigt. Luciano beskriver att han gjort en konkurrensanalys och tittat på hur andra aktörer bedriver sin verksamhet. Enligt Luciano erbjuder Bolaget den bästa lösningen för kunderna.

Dels utifrån kostnad och avgifter samt dels kunders möjlighet till full ångerrätt. Han redogör för att Bolaget gör något bra. Vidare beskriver han konkurrenters bristhavande samt tvivelaktiga metoder som exempelvis användning av robotar som bevakar byten av PIN koder till Pensionsmyndigheten. Bolaget erbjuder den bästa produkten ur ett helhetsperspektiv.

På frågan om hur många kunders fondinnehav som flyttats innan kunderna blivit kontaktade kan Luciano inte svara. Huruvida det är tekniskt möjligt kan Luciano inte svara. Han hänvisar till IT och att han inte har, eller har haft, någon insyn om hur deras arbete gått till. Han beskriver att det rimligtvis bör ta lång tid att rent praktiskt göra fondbytet. FI undrar om Luciano inte borde ha insyn i hela verksamheten då han sitter i styrelsen? Luciano har ingen kommentar till det. Idag är Luciano ensam i styrelsen och uttrycker att han inte är nöjd med hela situationen samt att det är han som nu måste sköta dialogen med FI på egen hand.

Mötet avslutas med att Luciano skall komplettera med de uppgifter som inte tillhandahållits FI.

Vid minnesanteckningarna,
Karin Gabrielsson

Pressmeddelande - Viktig information för dig som kund hos Positiv Pension

2013-07-16 10:38

Bästa kund!

Den 1 juli 2013 övertog Strategi Placering samtliga kundavtal från Positiv Pension. För dig som kund innebär detta följande:

· Strategi Placering bjuder dig på 1 års livförsäkring (värde 349 kr) · Risken i ditt pensionssparande sänks · Din årliga fondavgift i PPM sänks från 1,29 % till 0,89 % per år

Vi vill hälsa dig hjärtligt välkommen som kund hos oss! Vår målsättning är att du ska vara så pass nöjd med oss att du väljer att stanna ända fram tills pensionen.

Tveka inte att kontakta oss om du har några frågor eller funderingar. Du når oss via vår kundtjänst på 08-121 387 00 eller via kontaktformuläret som du finner på vår hemsida www.strategiplacering.se (http://publish.mynewsdesk.com/se/edit/pressreleases/www.strategiplacering.se/kontakt). På hemsidan kan du även läsa mer om oss oc våra tjänster. Du hittar oss även på Facebook där du kan läsa om uppdateringar och aktuella nyheter.

Varmt välkommen hälsar vi på Strategi Placering!

Strategi Placering (http://www.strategiplacering.se/) arbetar dagligen med pension och tillsammans med våra samarbetspartners har vi e lång erfarenhet av förvaltning och placeringar. Vi utmärker oss bland annat genom att fokusera på långsiktiga och ansvarsfulla investeringar. Det innebär att utöver det självklara, att sträva efter en högre vinst å våra kunders vägnar, arbetar vi mot ett etiskt och miljövänligt tänkande. Då det ibland är svårt att välja uteslutande etiska placeringar, försöker vi alltid hitta en kompromiss som fungerar t alla.
Som kund hos Strategi Placering får du tillgång till en försäkringsförmedlare, en pensionsexpert som besvarar dina frågor och leder dig genom pensionens alla delar. Strategi Placering har tillstånd av Finansinspektionen och står under deras tillsyn.

Fup bilaga 1

98

Pressmeddelande

Pressmeddelande - Med hänvisning till tidigare publicering av TT vill Strategi Placering klargöra viktig fakta.

2013-07-26 16:25

Strategi Placering har under sommaren kontaktat samtliga 26 000 personer som tidigare varit kunder hos Positiv Pension för att informera om att vi från och med den 1:a juli övertagit deras kundavtal. Samma information gick vi även ut med i ett pressmeddelande som finns att läsa på både Strategi Placerings och Positiv Pensions respektive hemsida.

Vid kontakten med dessa kunder har vi tydligt informerat om vilka förändringar detta innebär och att vi behöver kundens uttryckliga samtycke för att genomföra en eventuell flytt av pensionskapital. Detta har fortlöpt i enlighet med gällande regelverk och med positiv respons från den absoluta majoriteten av kunderna.

Vi förmedlar i dagsläget en investering i Optimus High Yield för våra kunder men det är alltid kunden som tar investeringsbeslutet. Vi erbjuder kunderna en väsentligt lägre fondavgift och en lägre risk jämfört med Scientias fond Active Global. Dessutom till en mycket bättre riskjusterad avkastning.

Positiv Pension saknar erfordligt tillstånd att rekommendera Scientias fond Active Global vilket innebär att Scientia indirekt har bedrivit en verksamhet i strid med gällande regelverk. Det tillhör fondbolagets skyldighet att kontrollera att deras leverantörer följer regelverket.

Strategi Placering har tillstånd för att ge ekonomisk rådgivning och förmedling av fondandelar, se länken nedan.

http://www.fi.se/Register/Foretagsregistret/Foretagsregistret-Detaljerad-information/?idx=103560

Vi har en strikt telefonförsäljningspolicy som vi dagligen följer upp med den feedback vi får in via anställda och kunder. För det fall att det har skett något missförstånd mellan någon av våra säljare och någon kund, oaktat vad missförståndet bottnar i, ber vi om ursäkt

för detta. Vid något enstaka tillfälle inträffar det att någon säljare inte följer vår policy och om så har skett i detta fall ber vi även om ursäkt för detta. Vi uppmanar alla som har känt sig dåligt bemötta eller har övriga frågor att kontakta vår kundservice.

Strategi Placering har inte tagit del av och heller inte delgivits någon misstanke om brott med anledning av Scientias ogrundade brottsanmälan. För det fall att åklagarmyndigheten beslutar att inleda en förundersökning, kommer eventuella påstådda brottsmisstankar att besvaras i den utredningen.

Avgiften som kunden erlägger till Optimus Fonder, som är betydligt lägre än den som kunden betalade till Scientia, anges tydligt på Strategi Placerings hemsida och redovisas naturligtvis i de välkomstbrev som alla våra kunder erhåller.

Till skillnad från Positiv Pension som krävde sina kunder på en årsavgift med tillhörande 12 månaders bindningstid och 1 månads uppsägningstid, erbjuder Strategi Placering samtliga kunder en kostnadsfri förvaltningstjänst utan bindningstid och uppsägningstid. Kunderna erbjuds även en kostnadsfri livförsäkring i 12 månader med en ersättning på 100 000 kr.

Du kan läsa mer om Strategi Placering på vår hemsida: www.strategiplacering.se

Strategi Placering arbetar dagligen med pension och tillsammans med våra samarbetspartners har vi en lång erfarenhet av förvaltning och placeringar. Vi utmärker oss bland annat genom att fokusera på långsiktiga och ansvarsfulla investeringar. Det innebär att utöver det självklara, att sträva efter en högre vinst å våra kunders vägnar, arbetar vi mot ett etiskt och miljövänligt tänkande. Då det ibland är svårt att välja uteslutande etiska placeringar, försöker vi alltid hitta en kompromiss som fungerar för alla.
Som kund hos Strategi Placering får du tillgång till en försäkringsförmedlare, en pensionsexpert som besvarar dina frågor och leder dig genom pensionens alla delar. Strategi Placering har tillstånd av Finansinspektionen och står under deras tillsyn.

Säljmanus

Introduktion

Hej! Mitt namn är _____, och jag ringer på uppdrag av Strategi Placering.
Är det (*Kundens namn*) jag har kommit till?
Ringer jag olägligt eller har du tid 1 min? [JA] *Tack så mycket!*
[NEJ: Kan jag ringa tillbaka vid ett senare tillfälle? När passar dig bäst?]

Jag ringer angående ditt PPM konto, det orange kuvertet som du får hem en gång per år, det känner du till? [JA]
Anledningen till varför jag ringer idag är för att hjälpa dig med det, men först och främst:
Rätta mig om jag har fel men vad jag förstår så har du inte gjort några aktiva val, kan det stämma? [JA]
Har man inte gjort några aktiva val så placeras dina pengar automatiskt i en statlig AKTIE fond och den består av 100 % aktier och är en högriskfond.
2008 tappade den fonden 36 % av ditt sparande, med andra ord förlorade du mer än en tredjedel av dina PPM pengar det året. Visste du om detta (*Kundens namn*)?
Exempel: 100.000 kr = förlorat 36.000 kr
2011 tappade den ytterligare 11.3% vilket innebära att du har förlorat mycket pengar på detta och jag förutsätter att du vill undvika detta eller hur? [JA]

I ditt fall placerar vi ditt PPM i en räntefond, vilket är en lågriskfond så att din pension växer tryggt och säkert. Och vi vill ju att du ska få en så en så bra avkastning som möjligt!
Räntefonder är tryggare och jämnare och dina pengar kommer att hamna i en stabil nivå *och det låter väl bra?* [JA]
Vi siktar på att ha en avkastning på +7% per år och vi ligger idag redan en bit över vår målavkastning. (Kundens namn) om vi gör en avkastning på 7% per år, på 5 år blir det en ökning på 35% till 40%. Självklart är det ingenting vi kan garantera men vi jobbar alltid hårt för att nå våra satta mål, och som jag nämnde tidigare så har vi ju redan uppnått vår
12 månaders målsättning. *Det är ju bra eller hur?* [JA]

Vi tror inte på att arbeta med dolda avgifter eller bindningstider, så bara för att du blir kund hos oss så kommer det inte att kosta dig 600kr - 900kr per år som det kan göra hos andra aktörer. Vi sköter förvaltningen för 0kr och kommer alltid att göra det för 0kr. Självklart har du en fondavgift som dras från ditt PPM-konto årligen, men det görs det även idag från ditt PPM-konto. Vår fondavgift ligger på 0,89% med andra ord ligger vi långt under medel.
Kontentan är att du alltså inte kommer få en enda faktura av oss för själva förvaltningen och du kommer inte bli bunden eller ha en uppsägningstid på vår tjänst, *det är ju bra eller hur?*[JA]
En annan viktig punkt
Vet du vad som händer med dina PPM pengar om olyckan skulle vara framme, dvs. om det händer dig något (avlider)?
[JA/NEJ]

Jo, det som händer är att alla pengar som du har arbetat ihop som finns på ditt PPM konto går tillbaka till Staten och övriga sparare. Dina PPM pengar som du har sparat ihop går INTE till DINA anhöriga/ familj, jag förutsätter att du vill att din familj/nära och kära ska få ta del utav dina PPM pengar eller hur? [JA]
Detta kan vi hjälpa dig med eftersom vi samarbetar med IKANO försäkringar. Vi vill att alla våra kunder ska känna sig trygga så därför bjuder vi dig på ett års livförsäkring där dina anhöriga får 100,000 kr om det skulle hända dig något. Det känns väl ändå bra?
Efter det kan du själv välja om du fortfarande vill ha livförsäkringen eller inte. Efter ett år som kund hos oss får du den för bara 349kr per år och med tanke på ersättningen dina anhöriga skulle få så är det ju inte så mycket. Eller hur?
Extra Du får alltså 12 månaders kostnadsfri livförsäkring! Det låter ju bra eller hur? [JA]

Det jag gör för dig idag är att skicka hem information om hur vi arbetar, info om fondbolaget vi arbetar med och hur du startar igång tjänsten.

Jag kommer även att beställa en Pinkod till dig från Pensionsmyndigheten som kommer hem till din folkbokförda adress och du har 14 dagar på dig att läsa genom detta i lugn och ro.

Skulle det vara som så att du ångrar dig så är det bara att du ringer in till kundtjänst så hjälper de dig med det, och det kommer självklart inte att kosta dig någonting.

När allting är glasklart måste du lämna in PPM-koden så att vi kan starta igång förvaltningen och som du vet nuförtiden måste vi göra en kort registrering/inspelning och det är för din säkerhet , har du papper och penna _____?

Ta mina kontaktuppgifter så att du vet exakt vem du har talat med. Jag heter S. L och ringer på uppdrag av Strategi Placering. Vårt kundtjänstnummer är 08-12 13 87 00 och vår hemsida är strategiplacering.se

Har du en e-post adress så vi kan uppdatera dig med vårt månadsbrev så du ser hur utvecklingen på dina pengar går?

Det är på ÅÅÅÅMMDD-XXXX som jag kommer beställa pinkoden till dig.

Då ska vi se (Kundens Namn) då sätter vi igång registreringen som är en kort inspelning som man då gör för din säkerhet. Har du några frågor så kan vi ta de efteråt.
Då startar jag inspelningen
Där avslutar jag inspelningen.
<u>EFTERSÄLJ:</u>
(Kundens Namn) vad bra att du tagit tag i detta och tryggat din pension via oss.

Du har redan mitt namn och kontaktuppgifter men skriv även ner detta:
Pinkoden som jag beställer till dig från pensionsmyndigheten kommer i ett svartvitt kuvert inom 3-5 arbetsdagar, så håll utkik efter detta i brevlådan.
Det är viktigt att du lämnar in pinkoden via vår hemsida strategiplacering.se eller vår kundtjänst så att vi kan starta förvaltningen.
Om du inte lämnat in pinkoden inom 7 dagar så kommer en av mina kolleger från Strategi Placering ringa dig för att hjälpa dig att komma igång, då kan du lämna koden till honom, så det är VIKTIGT att du skriver ner pinkoden på ett papper som du kan ha i plånboken eller skriv in den på mobilen eller ta kort på den så du har den nära till hands när mina kolleger ringer dig. När kan han nå dig som bäst förmiddag eller efter middag ???
Några frågor?
Då får jag tacka för mig och jag ser fram emot ett långsiktigt samarbete med dig ☺

Från:	Alexander Ernstberger
Till:	Emil Ingmanson
Ärende:	Fwd: Överlåtelseavtal mellan SF och MP
Datum:	fredag den 20 april 2012 15:03:44
Bilagor:	HAM-#176898-v10A-Överlåtelseavtal_-_Moderna_Pensionsvalet.DOCX HAM-#176898-v10A-Överlåtelseavtal_-_Moderna_Pensionsvalet_-_COMP.pdf

Hej Emil,

Se bifogad mark-up. Nu har han i och för sig skrivit det som att vi måste ha en fond ansluten till pensionsmyndigheten. Tycker du det är ok? Det har vi ju idag och enligt min mening så kommer det aldrig att finnas några tvivel om att vi kommer verka för att minst en fond ansluten för där ligger ju hela vår intjäning...

Växel: 08-535 25 400 Kungsgatan 8
Direkt: 0705 71 78 76 111 43 Stockholm

Vill du ha ett tryggare och enklare pensionssparande?

---------- Forwarded message ----------
From: **Christoffer Thibblin** <christoffer.thibblin@hamilton.se>
Date: 2012/4/20
Subject: Överlåtelseavtal mellan SF och MP
To: Alexander Ernstberger <alexander.ernstberger@svenskfondservice.se>
Cc: Thomas Myrdal <Thomas.Myrdal@hamilton.se>

Alexander,

Ny version av överlåtelseavtalet bifogas samt mark-up.

Med vänliga hälsningar

Christoffer

Christoffer Thibblin
Associate

Dir +46 8 505 501 16
Mob +46 73 200 00 87

//

Hamilton Advokatbyrå
Hamngatan 27, Box 715
SE-101 33 Stockholm, Sweden

Tel +46 8 505 501 00
Fax +46 8 505 501 01
www.hamilton.se

Från: Alexander Ernstberger [mailto:alexander.ernstberger@svenskfondservice.se]
Skickat: den 20 april 2012 14:18
Till: Christoffer Thibblin
Ämne: De personer som privat ska garantera konkurrensbegränsning, sekretess och vite:

De personer som privat ska garantera konkurrensbegränsning, sekretess och vite:

Carl Marcus **Daniel** Ehdin
19841228-0250

Kungstensgatan 42 lgh 1101
113 59 Stockholm

Emil **Amir** Ingmanson
19771006-0570

Tre Liljor 8 lgh 1101
113 44 Stockholm

Tomas Cembraeus
19790206-0255

Gullmarsvägen 46 lgh 1303
120 39 Årsta

Bernt **Axel** Ingmanson
19800203-0115

Strålgatan 2 lgh 1601
112 63 Stockholm

Anders *Erik Kenan* Svensson
19760405-0356

Lerviksvägen 42
184 63 Åkersberga

Alexander Ernstberger

VD

SVENSK FONDSERVICE
- tryggar din framtid

Växel: 08-535 25 400

Direkt: 0705 71 78 76

Kungsgatan 8

111 43 Stockholm

Vill du ha ett tryggare och enklare pensionssparande?

ÖVERLÅTELSEAVTAL

mellan

SVENSK FONDSERVICE AB

som Köpare

och

MODERNA PENSIONSVALET NORDEN AB

som Säljare

hamilton

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. Överlåtelse 1
2. Köpeskilling och Köpeskillingens erläggande 1
3. Tillträde m.m. 2
4. Mervärdesskatt 2
5. Övertagande av Kundavtal 2
6. Säljarens garantier m.m. 3
7. Bristande uppfyllelse av garanti 3
8. Skadelöshetsförbindelse 3
9. Köparens åtaganden 3
10. Samarbete 4
11. Konkurrensbegränsning 5
12. Sekretess 5
13. Vite 5
14. Ändringar och tillägg till Avtalet 5
15. Tvister 5

176898-v10A

DETTA ÖVERLÅTELSEAVTAL (”**Avtalet**”) är daterat den [**] (”**Avtalsdagen**”) och har ingåtts mellan:

(1) SVENSK FONDSERVICE AB, org. nr 556754-2955, Kungsgatan 8, 111 43 Stockholm, (”**Köparen**”) och

(2) MODERNA PENSIONSVALET NORDEN AB, org. nr 556764-2912, box 3533, 103 69 Stockholm, (”**Säljaren**”),

fortsättningsvis individuellt kallade ”**Part**” eller gemensamt ”**Parterna**”.

BAKGRUND

(A) Köparen har Finansinspektionens tillstånd att bedriva värdepappersrörelse och bedriver bl.a. rådgivning och förvaltning av PPM-fonder.

(B) Säljaren har Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling och bedriver bl.a. rådgivning avseende PPM.

(C) Mot bakgrund av ovanstående har Parterna kommit överens om följande.

HÄRMED AVTALAS FÖLJANDE:

1. ÖVERLÅTELSE

1.1 Säljaren överlåter härmed till Köparen

(i) samtlig administrativ och kommersiell information rörande sina kunder som är hänförlig till den premiepensionsrådgivning som Säljaren bedriver per Avtalsdagen och som förtecknats i Bilaga 1 (”**Kundregistret**”);

(ii) samtliga de rättigheter och skyldigheter enligt de kundavtal som är hänförliga till den premiepensionsrådgivning som Säljaren bedriver per Avtalsdagen och som förtecknats i Bilaga 2 (”**Kundavtalen**”);

(iii) försäljningamaterial och försäljningsdokumentation, inklusive register över tidigare kunder och liknande material och som förtecknats i Bilaga 3 (”**Försäljningsmaterialet**”);

(iv) domänen www.modernafondvalet.se (”**Domänen**”); och

(v) varumärket ”Moderna Fondvalet” samt tillhörande kännetecken (”**Varumärket**”).

Kundregistret, Kundavtalen, Försäljningsmaterialet, Domänen och Varumärket kallas i det följande gemensamt för ”**Tillgångarna**”.

2. KÖPESKILLING OCH KÖPESKILLINGENS ERLÄGGANDE

2.1 Som betalning för Tillgångarna ska Köparens för varje kund som är part till ett av Kundavtalen, med undantag för sådana kunder som per Avtalsdagen har giltiga avtal även med Köparen och som förtecknats in Bilaga 4 (enskilt en ”**Kund**” eller gemensamt ”**Kunderna**”) erlägga följande:

(i) 420 kronor för varje Kund som inom 12 månader från Avtalsdagen fakturerats av Köparen och som betalat sin årsavgift;

176898-v10A

(ii) 320 kronor för varje Kund som i tillägg till (i) ovan fakturerats av Köparen nästkommande år (dvs. inom perioden 13-24 månader från Avtalsdagen) och som betalat sin årsavgift, och

(iii) 220 kronor för varje Kund som i tillägg till (i) och (ii) ovan fakturerats av Köparen nästkommande år (dvs. inom perioden 25-36 månader från Avtalsdagen) och som betalat sin årsavgift.

2.2 I tillägg till 2.1 ovan ska Köparen till Säljaren under tre (3) år från Avtalsdagen erlägga belopp motsvarande 0,65 procent per år av Kundernas pensionskapital som förvaltas av Köparen (dvs. pensionskapital som tillhör Kunder med vilka Köparen har ett avtal om diskretionär förvaltning samt av vilka Köparen har erhållit personlig kod till Pensionsmyndighetens hemsida). Betalning ska ske enligt 2.3 nedan med en tolftedel per månad.

2.3 Beräkning avseende betalning enligt punkten 2.1 och 2.2 ovan ska ske den femtonde (15:e) dagen varje månad varefter betalning ska ske inom 14 dagar till av Säljaren anvisat konto(för närvarande det konto som framgår av Bilaga 5), med hänsyn tagen till avräkning av förskott enligt punkten 2.5.

2.4 Förutsatt att det inte strider mot lagar, förordningar eller myndighetsföreskrifter åtar sig Köparen att fakturera Kunder enligt punkten 2.1 så länge kundavtal föreligger mellan Köparen och sådana Kunder. Köparens skyldighet enligt punkt 2.2 förutsätter att Köparen har någon fond registrerad hos Pensionsmyndigheten.

2.5 Köparen förbinder sig att på Avtalsdagen erlägga 2.500.000 kronor som förskottsbetalning från vilket betalningar enligt 2.1 och 2.2 avräknas till dess hela förskottet avräknats. Därefter utgår fortsatt betalning enligt 2.1 och 2.2 till dess tidsperioden som angivits däri är förbi.

3. TILLTRÄDE M.M.

Köparen ska inträda som part i Kundavtalen per Avtalsdagen. Köparen övertar ansvaret för Kundavtalen samt äger rätt till samtliga intäkter och svarar för samtliga kostnader avseende Kundavtalen från och med Avtalsdagen.

4. MERVÄRDESSKATT

Parterna gör bedömningen att överlåtelsen av Tillgångarna enligt detta Avtal utgör en verksamhetsöverlåtelse enligt 3 kap. 25 § mervärdesskattelagen (1994:200), varpå mervärdeskatt inte ska utgå. Skulle Skatteverket vara av annan åsikt ska köpeskillingen anses exkludera mervärdesskatt.

5. ÖVERTAGANDE AV KUNDAVTAL

5.1 Parterna ska samarbeta för att möjliggöra ett smidigt övertagande av Kundavtalen.

5.2 Samtliga Kunder ska i omedelbar anslutning till Avtalsdagen skriftligen underrättas om att Kundavtalen har överlåtits. Underrättelsen ska utformas av Parterna gemensamt och skickas med båda Parter som avsändare om inte Köparen senare bestämmer annat. För det fall någon Kund eller någon annan fordringsgäldenär erlägger betalning av fordring hänförlig till Kundavtalen och tiden från och med Avtalsdagen till Säljaren ska Säljaren månadsvis utbetala sålunda mottagna belopp till Köparen. Likaså ska Köparen, för det fall någon Kund eller

annan tredje man erlägger betalning avseende fordran som är hänförlig till Kundavtalen för tiden fram till och med Avtalsdagen, månadsvis utbetala sålunda mottagna belopp till Säljaren.

6. SÄLJARENS GARANTIER M.M.

6.1 I den mån annat ej framgår av detta Avtal garanterar Säljaren per Avtalsdagen:

(a) att Säljaren inte har några anställda som arbetar med Kundregistret;

(b) att Kundregistret, Kundavtalen och Försäljningsmaterialet innehåller alla för Säljaren kända väsentliga administrativa och kommersiella uppgifter om Säljarens kunder;

(c) att Kundavtalen har ingåtts enligt Säljarens vid var tid gällande allmänna och särskilda villkor i enlighet med god sed och på för branschen sedvanliga villkor;

(d) att Kundavtalen har ingåtts i enlighet med beaktande av vid var tid gällande lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter;

(e) att Kundavtalen med bindande verkan kan överlåtas till Köparen;

(f) att Säljaren lämnat all sådan information om Tillgångarna som kan vara av intresse för en köpare av Tillgångarna;

(g) att samtliga Kundavtalen är giltiga och på ett fullständigt sätt återspeglar Säljarens skyldigheter och rättigheter;

(h) att samtliga kunder i Kundregistret har betalat Säljarens senaste faktura och därmed kan betraktas som aktiva kunder, och

(i) att Säljaren fram till och med Avtalsdagen har uppfyllt samtliga sina skyldigheter gentemot de kunder som ingår i Kundregistret och Kundavtalen i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204).

7. BRISTANDE UPPFYLLELSE AV GARANTI

7.1 Vid avvikelse från de i punkten 6 lämnade garantierna (”**Brist**”) äger Köparen rätt att - med de inskränkningar som nedan framgår - kräva ersättning med ett belopp som, krona för krona, motsvarar kvarstående Brist.

7.2 Krav som grundar sig på Brist ska framställas skriftligen inom trettio (30) dagar från det att Köparen upptäckt Bristen.

8. SKADELÖSHETSFÖRBINDELSE

Säljaren ska under två (2) år från Avtalsdagen hålla Köparen skadeslös för eventuella krav som ställs från personer anställda av Säljaren före Avtalsdagen och som har samband eller grund i de personernas anställning hos Säljaren eller anspråk på anställning hos Köparen.

9. KÖPARENS ÅTAGANDEN

9.1 Köparen åtar sig att verka för att ha en hög förnyelsegrad bland Kunderna.

9.2 Köparen ska ha rätt, men inte en skyldighet, att avsluta samtliga Köparens åtaganden enligt detta Avtal gentemot Säljaren, inklusive skyldigheten att erlägga köpeskilling enligt punkten

2 samt Köparens åtaganden enligt punkten 9.1, genom att när som helst erlägga ett engångsbelopp motsvarande:

(i) 960 kronor per Kund som betalat senaste fakturan (vare sig den skickats från Säljaren eller Köparen), och

(ii) 0,65 procent per år under perioden från Avtalsdagen till den dagen som infaller tre (3) år efter Avtalsdagen, av Kundernas pensionskapital som vid tidpunkten för påkallande av Köparens rätt enligt denna punkt 9.2 förvaltas av Köparen (dvs. pensionskapital som tillhör Kunder med vilka Köparen har ett avtal om diskretionär förvaltning samt av vilka Köparen har erhållit personlig kod till Pensionsmyndighetens hemsida) och som Köparen har allokerat till en fond i Köparens fondutbud.

Från sådant engångsbelopp ska dras av vad Köparen redan erlagt i köpeskilling enligt punkten 2 ovan (inklusive förskott).

9.3 Om någon som inte på Avtalsdagen är aktieägare i Köparen, eller som inte direkt eller indirekt kontrollerar eller kontrolleras av någon som på Avtalsdagen är aktieägare i Köparen, förvärvar mer än 50 procent av antalet aktier i Köparen ska Säljaren ha rätt, men inte en skyldighet, att kräva att Köparen istället för vad som framgår av punkten 2 ovan ska erlägga köpeskillingen med ett engångsbelopp motsvarande:

(i) 960 kronor per Kund som betalat sin senaste faktura till Köparen, och

(ii) 0,65 procent per år under perioden från Avtalsdagen till den dagen som infaller tre (3) år efter Avtalsdagen, av Kundernas pensionskapital som vid tidpunkten för påkallande av Säljarens rätt enligt denna punkt 9.3 förvaltas av Köparen (dvs. pensionskapital som tillhör Kunder med vilka Köparen har ett avtal om diskretionär förvaltning samt av vilka Köparen har erhållit personlig kod till Pensionsmyndighetens hemsida) och som Köparen har allokerat till en fond i Köparens fondutbud.

Köparens samtliga åtaganden enligt Avtalet ska vid erläggande av köpeskilling enligt denna punkt 9.3 upphöra. Från detta engångsbelopp ska dras av vad Köparen redan erlagt i köpeskilling enligt punkten 2 ovan (inklusive förskott).

10. ÖVERLÅTELSE AV RÄTTIGHETER OCH SKYLDIGHETER

Säljaren får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal till annan juridisk person förutsatt Säljaren kan uppvisa erforderlig avtalsdokumentation om överlåtelsen så att det därigenom säkerställs bl.a. att Säljaren kan betala köpeskilling m.m. enligt detta Avtal till rättighetsförvärvaren med befriande verkan.

11. SAMARBETE

Parterna ska lojalt och smidigt samarbeta med varandra för att lösa sådana frågor som uppkommer i samband med överlåtelsen av Tillgångarna enligt detta Avtal, även om dessa inte uttryckligen regleras i Avtalet, så att syftet med Avtalet uppnås och så att Tillgångarna utan hinder kan drivas vidare efter Avtalsdagen.

12. KONKURRENSBEGRÄNSNING

Säljaren åtar sig härmed att inte, vare sig direkt eller indirekt, bedriva med Köparen konkurrerande verksamhet riktade mot Kunderna eller mot någon som vid tidigare varit kund hos Säljaren (med beaktande också av förvärvet av Tillgångarna) under en period om åtta (8) år från Avtalsdagen samt att under samma period inte i något sammanhang använda sig av Varumärket eller liknande namn/uttryck.

13. SEKRETESS

Säljarna åtar sig att behandla konfidentiellt all information rörande Tillgångarna och således inte utlämna sådan information till tredje man eller nyttja den för egen räkning. Denna förpliktelse ska inte gälla sådana uppgifter som Säljaren är skyldig att lämna ut på grund av lag, myndighetsbeslut eller liknande.

14. VITE

I händelse av Säljarens brott mot någon av punkterna 12 eller 13 ska Säljaren utge vite om femtiotusen (50.000) SEK i varje enskilt fall av sådan överträdelse, dock maximalt femhundratusen (500.000) SEK, eller den större skada som Köparen kan visa. Vitet ska utges omedelbart efter skriftlig anfordran.

15. ÄNDRINGAR OCH TILLÄGG TILL AVTALET

Ändringar av eller tillägg till detta Avtal ska, för att vara bindande mellan Parterna, ske i skriftlig form och undertecknas av båda Parter.

16. TVISTER

16.1 Svensk lag ska vara tillämpligt på detta Avtal.

16.2 Tvister som uppstår i anledning av detta Avtal ska slutligt avgöras genom skiljedomsförfarande administrerat av Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut (”**SCC**”). Regler för Förenklat Skiljeförfarande ska tillämpas om inte SCC med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Skiljedomsregler ska tillämpas. I sistnämnda fall ska SCC också bestämma om skiljenämnden ska bestå av en eller tre skiljemän.

Detta Avtal har upprättats i två (2) originalexemplar, av vilka Parterna erhållit var sitt.

176898-v10A

Stockholm den [**] 2012

SVENSK FONDSERVICE AB

[**]

[**]

Stockholm den [**] 2012

MODERNA PENSIONSVALET NORDEN AB

[**]

[**]

Undertecknad biträder härmed var och en personligen punkterna 12, 13 och 14 ovan om konkurrensbegränsning, sekretess och vite.

Stockholm den [**] 2012

Emil Amir Ingemanson
Personnummer: 19771006-0570

Stockholm den [**] 2012

Carl Marcus Daniel Ehdin
Personnummer: 19841228-0250

Stockholm den [**] 2012

Bernt Axel Ingmanson
Personnummer: 19800203-0115

Stockholm den [**] 2012

Tomas Cembraeus
Personnummer: 19790206-0255

Stockholm den [**] 2012

Anders Erik Kenan Svensson
Personnummer: 19760405-0356

176898-v10A

ÖVERLÅTELSEAVTAL

mellan

SVENSK FONDSERVICE AB

som Köpare

och

MODERNA PENSIONSVALET NORDEN AB

som Säljare

hamilton

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. Överlåtelse 1
2. Köpeskilling och Köpeskillingens erläggande 1
3. Tillträde m.m. 2
4. Mervärdesskatt 2
5. Övertagande av Kundavtal 2
6. Säljarens garantier m.m. 3
7. Bristande uppfyllelse av garanti 3
8. Skadelöshetsförbindelse 3
9. Köparens åtaganden 3
10. Samarbete 4
11. Konkurrensbegränsning 4
12. Sekretess 5
13. Vite 5
14. Ändringar och tillägg till Avtalet 5
15. Tvister 5

176898-v10A

DETTA ÖVERLÅTELSEAVTAL (”**Avtalet**”) är daterat den [**] (”**Avtalsdagen**”) och har ingåtts mellan:

(1) SVENSK FONDSERVICE AB, org. nr 556754-2955, Kungsgatan 8, 111 43 Stockholm, (”**Köparen**”) och

(2) MODERNA PENSIONSVALET NORDEN AB, org. nr 556764-2912, box 3533, 103 69 Stockholm, (”**Säljaren**”),

fortsättningsvis individuellt kallade ”**Part**” eller gemensamt ”**Parterna**”.

BAKGRUND

(A) Köparen har Finansinspektionens tillstånd att bedriva värdepappersrörelse och bedriver bl.a. rådgivning och förvaltning av PPM-fonder.

(B) Säljaren har Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling och bedriver bl.a. rådgivning avseende PPM.

(C) Mot bakgrund av ovanstående har Parterna kommit överens om följande.

HÄRMED AVTALAS FÖLJANDE:

1. ÖVERLÅTELSE

1.1 Säljaren överlåter härmed till Köparen

(i) samtlig administrativ och kommersiell information rörande sina kunder som är hänförlig till den premiepensionsrådgivning som Säljaren bedriver per Avtalsdagen och som förtecknats i Bilaga 1 (”**Kundregistret**”);

(ii) samtliga de rättigheter och skyldigheter enligt de kundavtal som är hänförliga till den premiepensionsrådgivning som Säljaren bedriver per Avtalsdagen och som förtecknats i Bilaga 2 (”**Kundavtalen**”);

(iii) försäljningamaterial och försäljningsdokumentation, inklusive register över tidigare kunder och liknande material och som förtecknats i Bilaga 3 (”**Försäljningsmaterialet**”);

(iv) domänen www.modernafondvalet.se (”**Domänen**”); och

(v) varumärket ”Moderna Fondvalet” samt tillhörande kännetecken (”**Varumärket**”).

Kundregistret, Kundavtalen, Försäljningsmaterialet, Domänen och Varumärket kallas i det följande gemensamt för ”**Tillgångarna**”.

2. KÖPESKILLING OCH KÖPESKILLINGENS ERLÄGGANDE

2.1 Som betalning för Tillgångarna ska Köparens för varje kund som är part till ett av Kundavtalen, med undantag för sådana kunder som per Avtalsdagen har giltiga avtal även med Köparen och som förtecknats in Bilaga 4 (enskilt en ”**Kund**” eller gemensamt ”**Kunderna**”) erlägga följande:

(i) 420 kronor för varje Kund som inom 12 månader från Avtalsdagen fakturerats av Köparen och som betalat sin årsavgift;

176898-v10A

(ii) 320 kronor för varje Kund som i tillägg till (i) ovan fakturerats av Köparen nästkommande år (dvs. inom perioden 13-24 månader från Avtalsdagen) och som betalat sin årsavgift, och

(iii) 220 kronor för varje Kund som i tillägg till (i) och (ii) ovan fakturerats av Köparen nästkommande år (dvs. inom perioden 25-36 månader från Avtalsdagen) och som betalat sin årsavgift.

2.2 I tillägg till 2.1 ovan ska Köparen till Säljaren under tre (3) år från Avtalsdagen erlägga belopp motsvarande 0,65 procent per år av Kundernas pensionskapital som förvaltas av Köparen (dvs. pensionskapital som tillhör Kunder med vilka Köparen har ett avtal om diskretionär förvaltning samt av vilka Köparen har erhållit personlig kod till Pensionsmyndighetens hemsida)~~ och som Köparen har allokerat till en fond i Köparens fondutbud~~. Betalning ska ske enligt 2.3 nedan med en tolftedel per månad.

2.3 Beräkning avseende betalning enligt punkten 2.1 och 2.2 ovan ska ske den femtonde (15:e) dagen varje månad varefter betalning ska ske inom 14 dagar till av Säljaren anvisat konto(för närvarande det konto som framgår av Bilaga 5), med hänsyn tagen till avräkning av förskott enligt punkten 2.5.

2.4 Förutsatt att det inte strider mot lagar, förordningar eller myndighetsföreskrifter åtar sig Köparen att fakturera Kunder enligt punkten 2.1 så länge kundavtal föreligger mellan Köparen och sådana Kunder. Köparens skyldighet enligt punkt 2.2 förutsätter ~~likaledes att Köparen enligt gällande regelverk har rätt att allokera Kundernas pensionskapital till fonderna som ingår i Köparens fondutbud~~att Köparen har någon fond registrerad hos Pensionsmyndigheten.

2.5 Köparen förbinder sig att på Avtalsdagen erlägga 2.500.000 kronor som förskottsbetalning från vilket betalningar enligt 2.1 och 2.2 avräknas till dess hela förskottet avräknats. Därefter utgår fortsatt betalning enligt 2.1 och 2.2 till dess tidsperioden som angivits däri är förbi.

3. TILLTRÄDE M.M.

Köparen ska inträda som part i Kundavtalen per Avtalsdagen. Köparen övertar ansvaret för Kundavtalen samt äger rätt till samtliga intäkter och svarar för samtliga kostnader avseende Kundavtalen från och med Avtalsdagen.

4. MERVÄRDESSKATT

Parterna gör bedömningen att överlåtelsen av Tillgångarna enligt detta Avtal utgör en verksamhetsöverlåtelse enligt 3 kap. 25 § mervärdesskattelagen (1994:200), varpå mervärdeskatt inte ska utgå. Skulle Skatteverket vara av annan åsikt ska köpeskillingen anses exkludera mervärdesskatt.

5. ÖVERTAGANDE AV KUNDAVTAL

5.1 Parterna ska samarbeta för att möjliggöra ett smidigt övertagande av Kundavtalen.

5.2 Samtliga Kunder ska i omedelbar anslutning till Avtalsdagen skriftligen underrättas om att Kundavtalen har överlåtits. Underrättelsen ska utformas av Parterna gemensamt och skickas med båda Parter som avsändare om inte Köparen senare bestämmer annat. För det fall

någon Kund eller någon annan fordringsgäldenär erlägger betalning av fordring hänförlig till Kundavtalen och tiden från och med Avtalsdagen till Säljaren ska Säljaren månadsvis utbetala sålunda mottagna belopp till Köparen. Likaså ska Köparen, för det fall någon Kund eller annan tredje man erlägger betalning avseende fordran som är hänförlig till Kundavtalen för tiden fram till och med Avtalsdagen, månadsvis utbetala sålunda mottagna belopp till Säljaren.

6. SÄLJARENS GARANTIER M.M.

6.1 I den mån annat ej framgår av detta Avtal garanterar Säljaren per Avtalsdagen:

(a) att Säljaren inte har några anställda som arbetar med Kundregistret;

(b) att Kundregistret, Kundavtalen och Försäljningsmaterialet innehåller alla för Säljaren kända väsentliga administrativa och kommersiella uppgifter om Säljarens kunder;

(c) att Kundavtalen har ingåtts enligt Säljarens vid var tid gällande allmänna och särskilda villkor i enlighet med god sed och på för branschen sedvanliga villkor;

(d) att Kundavtalen har ingåtts i enlighet med beaktande av vid var tid gällande lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter;

(e) att Kundavtalen med bindande verkan kan överlåtas till Köparen;

(f) att Säljaren lämnat all sådan information om Tillgångarna som kan vara av intresse för en köpare av Tillgångarna;

(g) att samtliga Kundavtalen är giltiga och på ett fullständigt sätt återspeglar Säljarens skyldigheter och rättigheter;

(h) att samtliga kunder i Kundregistret har betalat Säljarens senaste faktura och därmed kan betraktas som aktiva kunder, och

(i) att Säljaren fram till och med Avtalsdagen har uppfyllt samtliga sina skyldigheter gentemot de kunder som ingår i Kundregistret och Kundavtalen i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204).

7. BRISTANDE UPPFYLLELSE AV GARANTI

7.1 Vid avvikelse från de i punkten 6 lämnade garantierna (”**Brist**”) äger Köparen rätt att - med de inskränkningar som nedan framgår - kräva ersättning med ett belopp som, krona för krona, motsvarar kvarstående Brist.

7.2 Krav som grundar sig på Brist ska framställas skriftligen inom trettio (30) dagar från det att Köparen upptäckt Bristen.

8. SKADELÖSHETSFÖRBINDELSE

Säljaren ska under två (2) år från Avtalsdagen hålla Köparen skadeslös för eventuella krav som ställs från personer anställda av Säljaren före Avtalsdagen och som har samband eller grund i de personernas anställning hos Säljaren eller anspråk på anställning hos Köparen.

9. KÖPARENS ÅTAGANDEN

9.1 Köparen åtar sig att verka för att ha en hög förnyelsegrad bland Kunderna.

9.2 Köparen ska ha rätt, men inte en skyldighet, att avsluta samtliga Köparens åtaganden enligt detta Avtal gentemot Säljaren, inklusive skyldigheten att erlägga köpeskilling enligt punkten 2 samt Köparens åtaganden enligt punkten 9.1, genom att när som helst erlägga ett engångsbelopp motsvarande:

(i) 960 kronor per Kund som betalat senaste fakturan (vare sig den skickats från Säljaren eller Köparen), och

(ii) 0,65 procent per år under perioden från Avtalsdagen till den dagen som infaller tre (3) år efter Avtalsdagen, av Kundernas pensionskapital som vid tidpunkten för påkallande av Köparens rätt enligt denna punkt 9.2 förvaltas av Köparen (dvs. pensionskapital som tillhör Kunder med vilka Köparen har ett avtal om diskretionär förvaltning samt av vilka Köparen har erhållit personlig kod till Pensionsmyndighetens hemsida) och som Köparen har allokerat till en fond i Köparens fondutbud.

Från sådant engångsbelopp ska dras av vad Köparen redan erlagt i köpeskilling enligt punkten 2 ovan (inklusive förskott).

9.3 Om någon som inte på Avtalsdagen är aktieägare i Köparen, eller som inte direkt eller indirekt kontrollerar eller kontrolleras av någon som på Avtalsdagen är aktieägare i Köparen, förvärvar mer än 50 procent av antalet aktier i Köparen ska Säljaren ha rätt, men inte en skyldighet, att kräva att Köparen istället för vad som framgår av punkten 2 ovan ska erlägga köpeskillingen med ett engångsbelopp motsvarande:

(i) 960 kronor per Kund som betalat sin senaste faktura till Köparen, och

(ii) 0,65 procent per år under perioden från Avtalsdagen till den dagen som infaller tre (3) år efter Avtalsdagen, av Kundernas pensionskapital som vid tidpunkten för påkallande av Säljarens rätt enligt denna punkt 9.3 förvaltas av Köparen (dvs. pensionskapital som tillhör Kunder med vilka Köparen har ett avtal om diskretionär förvaltning samt av vilka Köparen har erhållit personlig kod till Pensionsmyndighetens hemsida) och som Köparen har allokerat till en fond i Köparens fondutbud.

Köparens samtliga åtaganden enligt Avtalet ska vid erläggande av köpeskilling enligt denna punkt 9.3 upphöra. Från detta engångsbelopp ska dras av vad Köparen redan erlagt i köpeskilling enligt punkten 2 ovan (inklusive förskott).

10. ÖVERLÅTELSE AV RÄTTIGHETER OCH SKYLDIGHETER

Säljaren får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta Avtal till annan juridisk person förutsatt Säljaren kan uppvisa erforderlig avtalsdokumentation om överlåtelsen så att det därigenom säkerställs bl.a. att Säljaren kan betala köpeskilling m.m. enligt detta Avtal till rättighetsförvärvaren med befriande verkan.

11. SAMARBETE

Parterna ska lojalt och smidigt samarbeta med varandra för att lösa sådana frågor som uppkommer i samband med överlåtelsen av Tillgångarna enligt detta Avtal, även om dessa inte uttryckligen regleras i Avtalet, så att syftet med Avtalet uppnås och så att Tillgångarna utan hinder kan drivas vidare efter Avtalsdagen.

12. KONKURRENSBEGRÄNSNING

Säljaren åtar sig härmed att inte, vare sig direkt eller indirekt, bedriva med Köparen konkurrerande verksamhet riktade mot Kunderna eller mot någon som vid tidigare varit kund hos Säljaren (med beaktande också av förvärvet av Tillgångarna) under en period om åtta (8) år från Avtalsdagen samt att under samma period inte i något sammanhang använda sig av Varumärket eller liknande namn/uttryck.

13. SEKRETESS

Säljarna åtar sig att behandla konfidentiellt all information rörande Tillgångarna och således inte utlämna sådan information till tredje man eller nyttja den för egen räkning. Denna förpliktelse ska inte gälla sådana uppgifter som Säljaren är skyldig att lämna ut på grund av lag, myndighetsbeslut eller liknande.

14. VITE

I händelse av Säljarens brott mot någon av punkterna 12 eller 13 ska Säljaren utge vite om femtiotusen (50.000) SEK i varje enskilt fall av sådan överträdelse, dock maximalt femhundratusen (500.000) SEK, eller den större skada som Köparen kan visa. Vitet ska utges omedelbart efter skriftlig anfordran.

15. ÄNDRINGAR OCH TILLÄGG TILL AVTALET

Ändringar av eller tillägg till detta Avtal ska, för att vara bindande mellan Parterna, ske i skriftlig form och undertecknas av båda Parter.

16. TVISTER

16.1 Svensk lag ska vara tillämpligt på detta Avtal.

16.2 Tvister som uppstår i anledning av detta Avtal ska slutligt avgöras genom skiljedomsförfarande administrerat av Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut (”**SCC**”). Regler för Förenklat Skiljeförfarande ska tillämpas om inte SCC med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Skiljedomsregler ska tillämpas. I sistnämnda fall ska SCC också bestämma om skiljenämnden ska bestå av en eller tre skiljemän.

_____

Detta Avtal har upprättats i två (2) originalexemplar, av vilka Parterna erhållit var sitt.

176898-v10A

Stockholm den [**] 2012

SVENSK FONDSERVICE AB

[**]

[**]

Stockholm den [**] 2012

MODERNA PENSIONSVALET NORDEN AB

[**]

[**]

Undertecknad biträder härmed var och en personligen punkterna 12, 13 och 14 ovan om konkurrensbegränsning, sekretess och vite.

Stockholm den [**] 2012

Emil Amir ~~Ingemansson~~Ingemanson
Personnummer: 19771006-0570

~~Stockholm den [**] 2012~~

~~[**]~~

Stockholm den [**] 2012

~~[**]~~Carl Marcus Daniel Ehdin
Personnummer: 19841228-0250

~~Stockholm den [**] 2012~~

~~[**]~~

Stockholm den [**] 2012

Bernt Axel Ingmanson
Personnummer: 19800203-0115

Stockholm den [**] 2012

Tomas Cembraeus
Personnummer: 19790206-0255

176898-v10A

Stockholm den [**] 2012

_____

Anders Erik Kenan Svensson
Personnummer: 19760405-0356

176898-v10A

Från:	Alexander Ernstberger
Till:	Emil Amir Ingmanson
Kopia:	David Persson
Ärende:	Uppdaterade avtal
Datum:	måndag den 16 juli 2012 13:09:03
Bilagor:	HAM-#185406-v1-SF - Tilläggsavtal med Sales & Marketing Nordic AB (MP) (compared with HAM-#185406-v1A-SF - Tilläggsavtal med Sales & Marketing Nordic AB (MP)).pdf HAM-#185406-v1A-SF - Tilläggsavtal med Sales & Marketing Nordic AB (MP).DOCX

Hej Emil,

Christoffer ändrade några småsaker för att tillägget ska synka mot det ursprungliga avtalet. Se bifogad slutversion samt markup.

Ses kl 15:00

Växel: 08-535 25 400
Direkt: 0705 71 78 76
Kungsgatan 8
111 43 Stockholm

Vill du ha ett tryggare och enklare pensionssparande?

TILLÄGGSAVTAL

mellan

SVENSK FONDSERVICE AB

och

SALES AND MARKETING NORDIC AB
~~Sales & Marketing Nordic AB (~~ (tidigare Moderna Pensionsvalet Norden AB)

DETTA TILLÄGGSAVTAL (”**Avtalet**”) är daterat den 16 juli 2012 (”**Avtalsdagen**”) och har ingåtts mellan:

(1) SVENSK FONDSERVICE AB, org. nr 556754-2955, med adress Kungsgatan 8, 111 43 Stockholm, (”**Köparen**”) och

(2) ~~Sales & Marketing Nordic~~ SALES AND MARKETING NORDIC AB, org. nr 556764-2912, Box 3533, 103 69 Stockholm, (”**Säljaren**”),

fortsättningsvis individuellt kallade ”**Part**” eller gemensat ”**Parterna**”.

BAKGRUND

(A) Köparen och Säljaren ~~tecknade~~ ingick den 20 april 2011 ett överlåtelseavtal (”~~**överlåtelseavtalet**~~**Överlåtelseavtalet**”) avseende ~~försäljning~~ överlåtelse av säljarens ~~kundstock~~Tillgångar (som termen definieras i Överlåtelseavtalet), se bilaga 1.

(B) Köparen och Säljaren ~~tecknade~~ ingick den 3 maj 2011 ett ~~återförsäljaravtal (”**återförsäljaravtalet**”)~~ uppdragsavtal avseende försäljning (”**Uppdragsavtalet**”) gällande försäljning av Köparens produkter, se bilaga 2

(C) Mot bakgrund av ovanstående har Parterna kommit överens om att detta ~~avtal skall ersätta samtliga avtalade förpliktelser i återförsäljaravtalet, samt överlåtelseavtalet, med undantag för punkterna 12, 13 och 14 i överlåtelseavtalet, som skall fortsatt vara gällande.~~ Avtal ska ersätta Uppdragsavtalet och Överlåtelseavtalet.

(D) Termer som används i detta Avtal ska ha samma betydelse som i Överlåtelseavtalet om inget annat framgår av detta Avtal.

HÄRMED AVTALAS FÖLJANDE:

1. SLUTLIG KÖPESKILLING OCH KÖPESKILLINGENS ERLÄGGANDE

1.1 Som ~~betalning för köparens kundstock~~slutlig Köpeskilling för Tillgångarna, ~~vilket definieras i dels överlåtelseavtalet samt i återförsäljaravtalet~~ ska Köparens till av Säljaren anvisat konto erlägga ~~följande:~~tremiljonerfemhundratusen (3 500 000) kronor. Denna betalning ska erläggas i tillägg till de tvåmiljonerfemhundratusen (2 500 000) Köparen redan erlagt för Tillgångarna.

1.2 Betalning enligt punkten 1.1 ska ske på Avtalsdagen.

~~(i) Tremiljonerfemhundratusen (3 500 000) kronor.~~

2. FÖRPLIKTELSER

2.1 Detta Avtal ersätter Uppdragsavtalet och Överlåtelseavtalet, med undantag för punkterna 12 (*Konkurrensbegränsning*), 13 (*Sekretess*) och 14 (*Vite*) i Överlåtelseavtalet, som fortsatt ska vara gällande mellan Parterna.

2.2 Samtliga ~~förpliktelser mellan Säljaren och Köparen~~ rättigheter och skyldigheter som följer av Uppdragsavtalet och Överlåtelseavtalet är vid erläggandet av den slutliga köpeskillingen enligt 1.1 slutligt reglerade. Ingen av parterna har ekonomiskt anspråk gentemot den andre~~, avseende~~ på grund av förpliktelser, garantier, åtagande eller motsvarande, ~~vilket avtalats om i överlåtelseavtalet eller återförsäljaravtalet~~som följer av Överlåtelseavtalet eller

Uppdragsavtalet. Inget i denna punkten 2.2 ska dock hindra att krav framställs på grund av punkterna 12 (*Konkurrensbegränsning*), 13 (*Sekretess*) och 14 (*Vite*) i Överlåtelseavtalet.

2.3 Säljaren överlåter härmed samtliga fordringar (enligt faktura eller på annan grund) som Säljaren har mot någon av kunderna i Kundregistret till Köparen. Ingen köpeskilling utöver den som framgår av punkten 1.1 ska erläggas för sådana fordringar. Säljaren åtar sig därvid att inte söka driva in utestående fordringar mot kunderna eller att ha andra kontakter med kunderna utan Köparens utryckliga samtycke.

3. ÄNDRINGAR OCH TILLÄGG TILL AVTALET

Ändringar av eller tillägg till detta Avtal ska, för att vara bindande mellan Parterna, ske i skriftlig form och undertecknas av båda Parter.

4. TVISTER

4.1 Svensk lag ska vara tillämpligt på detta Avtal.

4.2 Tvister som uppstår i anledning av detta Avtal ska slutligt avgöras genom skiljedomsförfarande administrerat av Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut (”**SCC**”). Regler för Förenklat Skiljeförfarande ska tillämpas om inte SCC med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Skiljedomsregler ska tillämpas. I sistnämnda fall ska SCC också bestämma om skiljenämnden ska bestå av en eller tre skiljemän.

_____

Detta Avtal har upprättats i två (2) originalexemplar, av vilka Parterna erhållit var sitt.

Stockholm den 16 juli 2012	Stockholm den 16 juli 2012
SVENSK FONDSERVICE AB	~~Sales & Marketing Nordic AB~~SALES AND MARKETING NORDIC AB
_____	_____
David Persson	Axel Ingmanson

Stockholm den 16 juli 2012

Alexander Ernstberger

Stockholm den 16 juli 2012

Tomas Cembraeus

Comparison Details	
Title	**pdfDocs compareDocs Comparison Results**
Date & Time	2012-07-16 13:03:20
Comparison Time	0,75 seconds
compareDocs version	v3.4.9.18

Sources	
Original Document	[#185406] [v1] SF - Tilläggsavtal med Sales & Marketing Nordic AB (MP)DMS Information
Modified Document	[#185406] [v1A] SF - Tilläggsavtal med Sales & Marketing Nordic AB (MP)DMS information

Comparison Statistics	
Insertions	17
Deletions	4
Changes	13
Moves	0
TOTAL CHANGES	34

Word Rendering Set Markup Options	
Name	Standard
Insertions	
~~Deletions~~	
Moves / Moves	
Inserted cells	
Deleted cells	
Merged cells	
Formatting	Color only.
Changed lines	Mark left border.
Comments color	ByAuthorcolor options]
Balloons	False

compareDocs Settings Used	Category	Option Selected
Open Comparison Report after Saving	General	Always
Report Type	Word	Track Changes
Character Level	Word	False
Include Headers / Footers	Word	True
Include Footnotes / Endnotes	Word	True
Include List Numbers	Word	True
Include Tables	Word	True
Include Field Codes	Word	True
Include Moves	Word	False
Show Track Changes Toolbar	Word	True
Show Reviewing Pane	Word	True
Update Automatic Links at Open	Word	False
Summary Report	Word	End
Include Change Detail Report	Word	Separate
Document View	Word	Print
Remove Personal Information	Word	False

TILLÄGGSAVTAL

mellan

SVENSK FONDSERVICE AB

och

SALES AND MARKETING NORDIC AB
(tidigare Moderna Pensionsvalet Norden AB)

DETTA TILLÄGGSAVTAL (”**Avtalet**”) är daterat den 16 juli 2012 (”**Avtalsdagen**”) och har ingåtts mellan:

(1) SVENSK FONDSERVICE AB, org. nr 556754-2955, med adress Kungsgatan 8, 111 43 Stockholm, (”**Köparen**”) och

(2) SALES AND MARKETING NORDIC AB, org. nr 556764-2912, Box 3533, 103 69 Stockholm, (”**Säljaren**”),

fortsättningsvis individuellt kallade ”**Part**” eller gemensat ”**Parterna**”.

BAKGRUND

(A) Köparen och Säljaren ingick den 20 april 2011 ett överlåtelseavtal (”**Överlåtelseavtalet**”) avseende överlåtelse av säljarens Tillgångar (som termen definieras i Överlåtelseavtalet), se bilaga 1.

(B) Köparen och Säljaren ingick den 3 maj 2011 ett uppdragsavtal avseende försäljning (”**Uppdragsavtalet**”) gällande försäljning av Köparens produkter, se bilaga 2

(C) Mot bakgrund av ovanstående har Parterna kommit överens om att detta Avtal ska ersätta Uppdragsavtalet och Överlåtelseavtalet.

(D) Termer som används i detta Avtal ska ha samma betydelse som i Överlåtelseavtalet om inget annat framgår av detta Avtal.

HÄRMED AVTALAS FÖLJANDE:

1. SLUTLIG KÖPESKILLING OCH KÖPESKILLINGENS ERLÄGGANDE

1.1 Som slutlig Köpeskilling för Tillgångarna, ska Köparens till av Säljaren anvisat konto erlägga tremiljonerfemhundratusen (3 500 000) kronor. Denna betalning ska erläggas i tillägg till de tvåmiljonerfemhundratusen (2 500 000) Köparen redan erlagt för Tillgångarna.

1.2 Betalning enligt punkten 1.1 ska ske på Avtalsdagen.

2. FÖRPLIKTELSER

2.1 Detta Avtal ersätter Uppdragsavtalet och Överlåtelseavtalet, med undantag för punkterna 12 (*Konkurrensbegränsning*), 13 (*Sekretess*) och 14 (*Vite*) i Överlåtelseavtalet, som fortsatt ska vara gällande mellan Parterna.

2.2 Samtliga rättigheter och skyldigheter som följer av Uppdragsavtalet och Överlåtelseavtalet är vid erläggandet av den slutliga köpeskillingen enligt 1.1 slutligt reglerade. Ingen av parterna har ekonomiskt anspråk gentemot den andre på grund av förpliktelser, garantier, åtagande eller motsvarande, som följer av Överlåtelseavtalet eller Uppdragsavtalet. Inget i denna punkten 2.2 ska dock hindra att krav framställs på grund av punkterna 12 (*Konkurrensbegränsning*), 13 (*Sekretess*) och 14 (*Vite*) i Överlåtelseavtalet.

2.3 Säljaren överlåter härmed samtliga fordringar (enligt faktura eller på annan grund) som Säljaren har mot någon av kunderna i Kundregistret till Köparen. Ingen köpeskilling utöver den som framgår av punkten 1.1 ska erläggas för sådana fordringar. Säljaren åtar sig därvid att inte söka driva in utestående fordringar mot kunderna eller att ha andra kontakter med kunderna utan Köparens utryckliga samtycke.

3. ÄNDRINGAR OCH TILLÄGG TILL AVTALET

Ändringar av eller tillägg till detta Avtal ska, för att vara bindande mellan Parterna, ske i skriftlig form och undertecknas av båda Parter.

4. TVISTER

4.1 Svensk lag ska vara tillämpligt på detta Avtal.

4.2 Tvister som uppstår i anledning av detta Avtal ska slutligt avgöras genom skiljedomsförfarande administrerat av Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut (”**SCC**”). Regler för Förenklat Skiljeförfarande ska tillämpas om inte SCC med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Skiljedomsregler ska tillämpas. I sistnämnda fall ska SCC också bestämma om skiljenämnden ska bestå av en eller tre skiljemän.

_____

Detta Avtal har upprättats i två (2) originalexemplar, av vilka Parterna erhållit var sitt.

Stockholm den 16 juli 2012

SVENSK FONDSERVICE AB

_____

David Persson

Stockholm den 16 juli 2012

SALES AND MARKETING NORDIC AB

_____

Axel Ingmanson

Stockholm den 16 juli 2012

_____

Alexander Ernstberger

Stockholm den 16 juli 2012

_____

Tomas Cembraeus

Från:	Emil Amir Ingmanson
Till:	Alexander Ernstberger; David Persson
Ärende:	MBS...
Datum:	torsdag den 14 mars 2013 16:07:08
Bilagor:	21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[3].png MBS presentation.docx

Hej,

Här kommer en kort beskrivning av hur de MBS:er som jag distribuerar i EU ser ut och fungerar. Det är en väldigt intressant marknad, där man kan få en bra avkastning till låg risk.

Skicka gärna eventuella frågor om detta till mig.

Om Ni tycker att det är intressant så skickar jag gärna en konkret bond för Er att analysera och eventuellt köpa.

Best Regards,
E-A Ingmanson

SOLID EQUITY

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
—
+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Introduction To Asset-Backed And Mortgage-Backed Securities

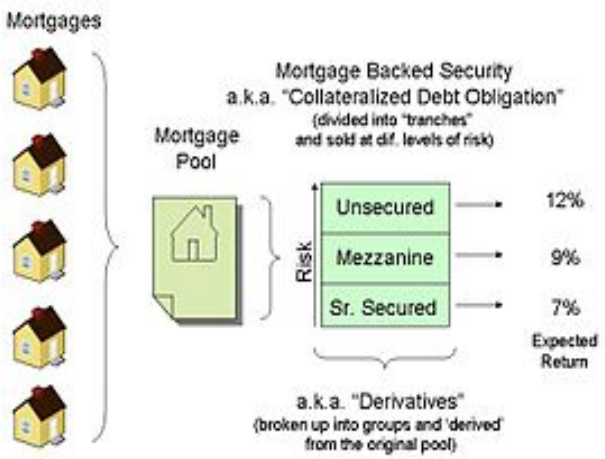
When RMBS (Residential Mortgage Backed Securities) bonds were originated on Wall Street by the likes of Goldman Sachs, Lehman Brothers and UBS, the rating agencies such as Standard and Poor's and Moody's evaluated the bonds and accordingly rated them. The bond agencies provided the due diligence to the market to assist them in evaluating the underlying assets before bidding on the then highly-prized, low risk bonds. Unfortunately, the rating agency models did not assume the levels of housing price declines that we are experiencing today.

Mortgage loans were pooled together into a trust and carved into tranches. Cash flow from the typical trust first flowed into the highest quality AAA tranche/bonds, then to the AA tranche and finally to the riskier BBB, BB, B and unrated tranches. The bonds were sold, often in a matter of minutes, to pension funds, insurance companies and banks who could only invest in highly-rated securities. The bond purchasers were heavily leveraged and during the de-leveraging process of 2007 and 2008, the market became illiquid and prices dropped dramatically.

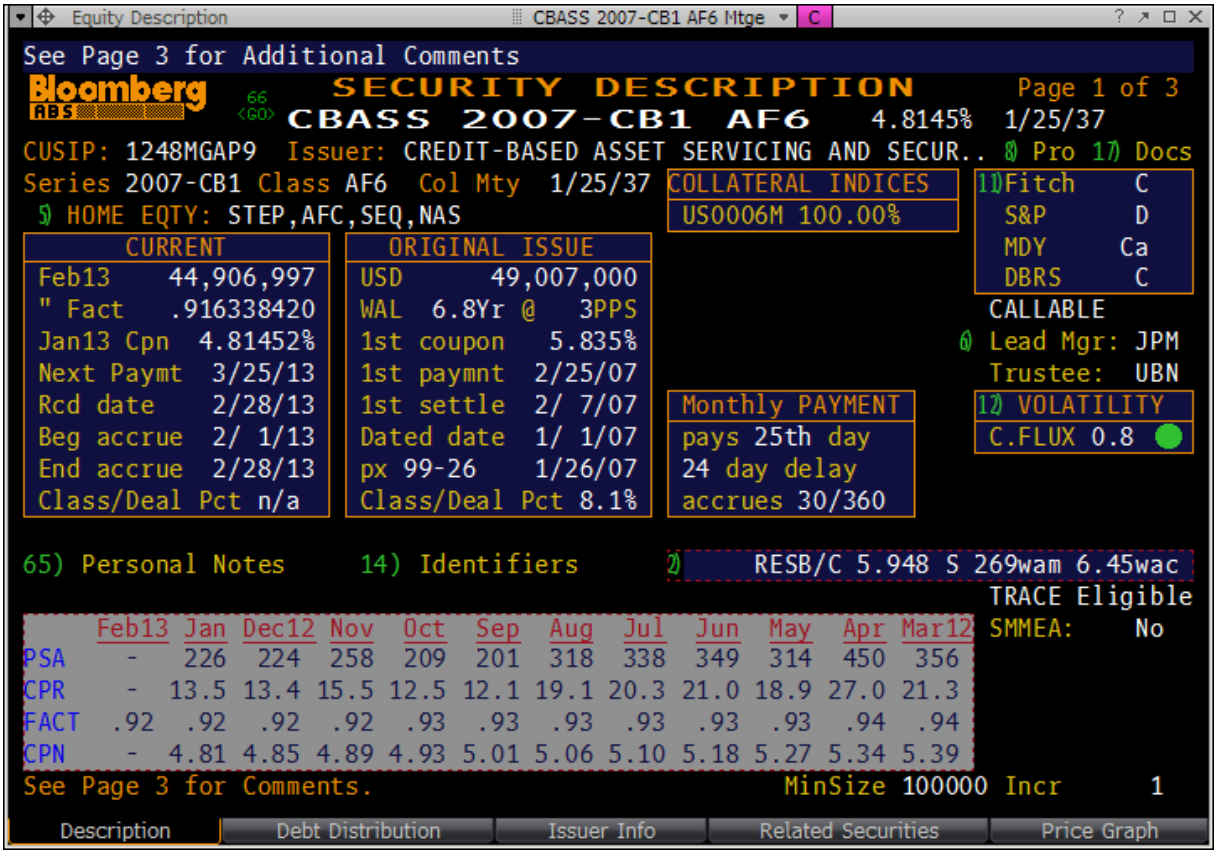
The investor must have the time and resources to perform the due diligence. In the current buyers' market, they intend to undertake a due diligence process to look at the payment history and underlying asset of each mortgage that supports the cash flow of the higher-rated bonds it selects.

A few of the key variables which will be considered in the analysis are:
• Collateral Characteristic
• Sales and Rental Comparables
• Security Description
• Pricing: yield associated with a given price or a price as a function of a hurdle rate of return and cash flow timing
• Structure
• Credit Enhancement

Se the structure below,



Residential Mortgage-Backed Securities offer investors a fairly priced means of diversifying their holdings, and entering the distressed real estate market, with high returns, immediate, predictable and reliable monthly payments, and managed risk. The spreads are wide compared to treasuries, equities, corporate, and real estate equity. Residential mortgage-Backed Securities fill a special niche and will be attractive to many investors.

Below is an example of an MBS (CBASS 2007 CB1 AF6) with conditions;

- Interest rate of 4,8%
- Monthly payment, mostly with a one month delay.
- A price around 56 gives an annual interest rate of 9.61%
- Possibility of price gain because the value should go up the closer maturity bond will be.
- The risk is that borrowers get into trouble with their payments which directly affect the exchange rate and cash flow
- Management of payments and etc. is managed by the Trustee