



Bilaga 4-A
(FI del A)
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

Finansinspektionens utredning Del A

Legio

Ansökan om att köpa Traction fonder	1
Avslagsbeslut 120423	33

Optimus Fonder AB (tidigare Traction Fonder AB) styrelseprotokoll

Styrelsemöte 111130	43
Styrelsemöte 120123	45
Styrelsemöte 120619	48
Styrelsemöte 120823	52
Styrelsemöte 130116	54
Styrelsemöte 130215	58
Styrelsemöte 130403	60
Styrelsemöte 130603	63

Strategi Placering

01 Ärendeuppgifter 13-8355	68
02 Föredragningspm Strategi Placering 130917	74
03 Lennart mailar FI 130731.....	82
04 Avslagsbeslut Legio 120423.....	84
05 Olof mailar EBM om ej erlagd köpeskilling 130807.....	94
06 Prenumerationsavtal Positiv Pension 2012.....	95
07 Aktiebok Strategi Placering	110
08 Avtal 130701 Optimus - Strategi Placering.....	112

09	Emil mailar regbevis SP till Olof 130806	116
10	Köpekontrakt kundregister 130702	119
11	Ljud och textfiler överlämnade på 3 dvd-skivor 130808	121
12	Avisering om platsundersökning 130829	124
13	Årsredovisning 2012	126
14	Information om konkurs Emil	138
15	Samarbetsavtal Scientia - PP 120516	166
16	Begäran om kompletterande material SP 130905	173
17	SP Nyhetsbrev aug 2013	175
18	FI mailar Luciano om möte - 130918 1	176
19	FI mailar Luciano om möte - 130918 2	178
20	Bolagets svar på FI s frågor vid platsbesöket	179
21	1a SPs IP-adresser	181
22	1b Avtal 130701 Optimus och SP	182
23	1c Köpeskilling kundregister SP visavi PP	186
24	1d Säljmanus o Inspelningsavtal	188
25	1e Informationsbroschyr Strategi Placering	192
26	1f Välkomstfolder Strategi Placering	203
27	130926 Luciano mailar FI - manus PP kunder	205
28	Basfakta för investerare Optimus Fonder	209
29	Informationsbroschyr Optimus Fonder	211
30	Fondbestämmelser för Traction High Yield	217
31	Minnesanteckningar från möte 130904	222
32	Luciano svarar FI 131008	225
33	Huvudbok SP 1201 - 1212	228
34	Huvudbok SP 1301 - 1306	231
35	Begäran om förtydligande 131009	234

36 FI mailar Tyra ang hemsidan-återkallade tillstånd 131105	238
37 Emil mailar Prognosia 121001	240
38 Minnesant fr FIs möte m SP Luciano Racana 130925	242
39 Scientia mailar FI - Independent 130827.....	245
40 Scientia mailar FI 130902 Moderna Pensionsvalet	247
41 Scientia mailar FI 130903 Moderna Pensionvalet.....	249
42 Strategi Placerings hemsida 130906 kl.11 55.....	252
43 FI Nyheter - Kundinformation om SP 131126	273

Tillstånd Positiv Pension

Positiv Pension saknar tillstånd	274
--	-----

Tillstånd Stelum Kapitalförvaltning AB

070116 Stelum - tillstånd att driva värdepappersrörelse	275
121011 Stelum - tillstånd att utöva försäkringsförmedling	279
151119 Stelum - återkallelse av tillstånd försäkringsförmedling.....	281
171107 Stelum - återkallelse av tillstånd	282
180215 Svar från FI kompletterande fråga om Stellums tillstånd.....	286

Tillstånd Strategi Placering AB

Begäran återkallelse av tillstånd SP 131023.....	289
Beslut återkallelse tillstånd SP 131029.....	290
Förteckning SP tillstånd 171026.....	292
SP Försäkringsförmedling anställda 111017	293
SP Försäkringsförmedling tillstånd 111115.....	313
SP sidotillstånd 120921	315
Bolagsverkets reg av tillstånd från FI	317

Riktlinjer mm

13-1769-3.1 - Interna regler och rutiner för fondredovisning	330
13-1769-13 - Interna regler för riskhantering	334
13-1769-60.3 - Riktlinjer rapportering av händelser av väsentlig betydelse	341
13-1769-60.7 - Interna regler för hantering av etiska frågor	344
13-1769-60.9 - Interna regler för bästa möjliga resultat	352
13-1769-60.11 - Instruktion för val av mäklare.....	355
13-1769-61.1 - Interna regler för placeringsstrategier	358
13-1769-61.3 - Instruktion för Rutiner redovisning och värdering av portföljer	361
13-1769-61.5 - Interna regler för åtgärd mot penningtvätt mm.	363
13-1769-61.6 - Interna regler för placeringsstrategier och placeringar.....	371
13-1769-61.7 - Riskkontroll av fonderna.....	373
13-1769-61.10 - Styrelsens arbetsordning - arbetsfördelning mm.....	377

Fondbestämmelser

Optimus High Yield	385
--------------------------	-----

Bilaga 1 b

Ansökan ägarprövning – juridisk person

En juridisk person ska i följande situationer ansöka om ägarprövning genom att lämna Finansinspektionen uppgifter enligt denna bilaga:

1. Om den juridiska personen avser att göra ett direkt eller indirekt förvärv i ett finansiellt företag och behöver söka tillstånd för detta.
2. Om den juridiska personen har ett kvalificerat innehav i ett företag som söker tillstånd att driva finansiell verksamhet. Med *målbolaget* avses i denna punkt det företag som ansöker om tillstånd att driva verksamhet. Med *förvärvaren* avses i punkten den juridiska ägaren till det företag som ansöker om tillstånd att driva verksamhet.

Finansinspektionen tar i samband med ägarprövningen in uppgifter från t.ex. Rikspolisstyrelsen, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

Ansökningsformulär

Fyll i uppgifter i formuläret nedan. Vissa uppgifter lämnas dock i separata dokument. Se Checklista för bilagor på ansökningsformulärets sista sida.

Kontaktuppgifter

Vem ska Finansinspektionen kontakta med anledning av denna ansökan?

Förnamn: Tomas
Efternamn: CEMBRAEUS
Titel: STYRELSEORDFÖRANDE
Adress: GULLMARSVÄGEN 46, 120 39 ÅRSKA
Telefonnummer: 072 063 55 38
E-post: TOMAS@MODERNAPENSIONSVALET.SE
Fax:

Förvärvarens namn: LEGIO FINANCIAL GROUP

Vilket företag avser förvärvet (inklusive organisationsnummer)?
TRACTION FONDER AB 556673-5758

Undantag från att lämna viss information

Åberopar företaget 5 kap. 2, 6 eller 7 §§ i dessa föreskrifter som skäl för att undantas från att lämna vissa uppgifter?

☒ Ja

☐ Nej

Om ni svarat ja, redogör för omständigheterna kring detta.

BOLAGET HAR GENOMFÖRT ÄGAREPRÖVNING SE
SOM ÄGARE AV LEGIO EXCHANGE AB
(556779-2303) SE DI NR NEDAN.
BILAGA 1c BIFOGAS

Om företaget tidigare lämnat identisk information till Finansinspektionen i ett annat ärende, kan ni hänvisa till denna. Uppge diarienummer och vilka uppgifter som avses.

DI 118554
DI 115652

1. Information om förvärvaren

Uppgifter om företaget

1.1 Företagets fullständiga namn: LEGIO FINANCIAL GROUP

Organisationsnummer/
registreringsnummer: 556779-2303

Adress till huvudkontoret: BARNHUSGATAN 3, 111 23 STOCKHOLM

Telefonnummer: 072 063 55 38

1.2. Ange förvärvarens verksamhet:

ÄGANDER & FÖRVALTNING AV FAST & LÖS
EGENDOM. (HOLDINGBOLAG SK.)

1.3. Bifoga ett registreringsbevis som är högst två månader gammalt.

Ekonomiska förhållanden

1.4. Bifoga den senast fastställda årsredovisningen.

1.5. Om möjligt, uppgi kreditbetyg samt kreditvärderingsföretag.

--

Styrelse- och ledningspersoner

1.6. Ange styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör samt dennes ställföreträdare.

Namn	Personnummer alternativt födelsedatum	Position i styrelse och befattning
TOMAS LEMPRÆUS	790206-0255	ORDFÖRANDE
AXEL INGMANSON	800203-0115	LEDAMOT
ANDERS SVENSSON	760405-0356	LEDAMOT

1.7. Samtliga personer som anges under 1.6 ska fylla i och skriva under bilaga 1 c.

Beskriv ägarkedjan

1.8. Bifoga en beskrivning eller skiss över ägarkedjan före och efter förvärvet.

Ägarandelar ska anges i procent i förhållande till utgivna ägarandelar. Om antal rösträtter skiljer sig från ägarandelar, ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

Redovisa även ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över det företag som förvärvet avser, *målbolaget*. Ange verksamhet och säte för samtliga företag i ägarkedjan. Redovisa även de företag som står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn.

Beskriv eventuell grupp

1.9. Bifoga en beskrivning eller skiss över eventuell finansiell företagsgrupp efter förvärvet.

Antal ägarandelar ska anges i procent i förhållande till antal utgivna ägarandelar. Om antal rösträtter skiljer sig ifrån antal ägarandelar, ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

Redovisa också ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över målbolaget. Redovisa även de företag som står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn.

Ange för varje företag som ingår i en sådan grupp om det

- är ett finansiellt holdingföretag,
- är ett blandat finansiellt holdingföretag,
- står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn, eller
- inte står under sådan finansiell tillsyn.

Gemensamma intressen

1.10. Beskriv om företaget har någon form av gemensamt intresse med följande personer, som kan påverka inflytandet i målbolaget:

- annan aktieägare,
- annan röstberättigad,
- annan person eller företag som utan att vara aktieägare har möjlighet att utöva motsvarande inflytande över målbolaget, eller
- verkställande direktör, dennes ställföreträdare eller styrelsemedlem.

Med *gemensamt intresse* som kan påverka inflytandet avses t.ex. aktieägaravtal eller andra avtal eller överenskommelser om gemensamt agerande.

- FINNS ES.

Intressekonflikter

1.11. Uppge eventuella intressekonflikter som kan uppstå i och med förvärvet och redogör för hur dessa ska hanteras.

- FINNS ES

Förvärvarens anseende

1.12. Ange om företaget

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i något skiljenämndsförfarande eller någon civilrättslig process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

Ja

Nej

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för ackord, företagsrekonstruktion eller motsvarande förfarande utomlands?

Ja

Nej

c) under de senaste tio åren fått en sanktion av någon tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

Ja

Nej

d) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra verksamhet som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

Ja

Nej

e) under de senaste tio åren lämplighetsprovats av en utländsk behörig myndighet?

Ja

Nej

1.13. Om ni svarat ja på någon av frågorna under 1.12, redogör för omständigheterna kring detta:

2. Information om förvärvet

2.1. Ange hur stort innehav företaget avser att förvärva i målbolaget. Antal ägarandelar ska anges i procent i förhållande till antal utgivna ägarandelar. Ange antal ägarandelar före och efter förvärvet (direkt och indirekt). Om antal rösträtter avviker från antal ägarandelar ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

100 %

2.2. Ange beräknad förvärvsdag.

2012-01-29

2.3. Ange syftet med förvärvet. Besvara inte denna fråga om uppgifterna framgår av 4.1.1 a.

BEDRIVA FONDVERKSAMHET SOM KOMPLEMENT
TILL ÖVRIGA BOLAG I FÖRETAGSGRUPPEN.

3. Finansiering av förvärvet

3.1. Ange hur företaget avser att finansiera förvärvet. Redovisa bakgrunden till samtliga finansieringsposter (monetära medel eller tillgångar av annat slag), deras värde och vem de tillhör och i vilken jurisdiktion de finns. Bifoga dokumentation som styrker detta.

EGET KAPITAL, KONTANTA MEDEL
PÅ BANK-KONTO I SVERIGE.

3.2. Ange om det finns något samarbete med en fysisk eller juridisk person när det gäller finansiering av förvärvet och redogör för omständigheterna kring detta.

NEJ, FINNS ES.

4. Affärsplan och detaljerade uppgifter om förvärvet

Lämna uppgifter om förvärvet enligt något av följande tre alternativ:

- när ägandet innebär kontroll² (4.1),
- när ägandet inte innebär kontroll, men uppgår till 20 procent eller mer (4.2), eller
- när ägandet är kvalificerat men understiger 20 procent (4.3).

Om Finansinspektionen för att bedöma förvärvarens lämplighet behöver ytterligare information kan myndigheten även begära in uppgifter enligt avsnitt 4.1 eller 4.2 nedan.

4.1. Uppgifter när ägandet innebär kontroll

En förvärvare har kontroll över målbolaget om förvärvaren direkt eller indirekt får majoritet av rösterna eller andelarna. Vidare har en förvärvare kontroll över målbolaget om förvärvaren är aktieägare, och

- har rätt att utse eller avsätta mer än hälften av ledamöterna i dess styrelse eller motsvarande ledningsorgan, eller
- genom avtal med andra delägare i målbolaget förfogar över mer än hälften av rösterna för samtliga aktier.

Affärsplan

Om företags ägande innebär kontroll bifoga en affärsplan som innehåller följande:

1. En *strategisk utvecklingsplan* med en beskrivning av
 - a) syfte och mål med förvärvet och hur dessa ska uppnås,
 - b) planerade förändringar av verksamheten i målbolaget, t.ex. produkter, kunder samt eventuell omplacering av tillgångar,
 - c) planerad integration av målbolaget i förvärvande företags koncern, och
 - d) information om förvärvarens avsikt och förmåga att tillskjuta kapital till målbolaget om det behövs.
2. En *kapitaltäckningsberäkning* för förvärvstidpunkten eller på senast fastställda siffror före förvärvstidpunkten, om förvärvet innebär att målbolaget tillsammans med förvärvaren kommer att ingå i en finansiell företagsgrupp.
3. En specificerad lista över stora exponeringar som förvärvaren har vid förvärvstidpunkten, om förvärvaren är ett finansiellt företag.
4. *Prognoser* för de närmaste tre åren för målbolaget. Om förvärvet innebär att målbolaget tillsammans med förvärvaren kommer att ingå i en finansiell företagsgrupp ska prognoser även lämnas för gruppen.

² Jfr 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Följande uppgifter ska lämnas i en prognos:

- a) balans- och resultaträkning,
- b) väsentliga nyckeltal, och
- c) kapitaltäckningsberäkning.

5. En beskrivning av hur förvärvet kommer att påverka styrning och organisation i målbolaget. Ange särskilt om förvärvet kommer att påverka:

- a) sammansättning i styrelse och ledning,
- b) organisationens operativa struktur (bifoga organisationsplan), och
- c) utlagd verksamhet (outsourcing).

4.2. Uppgifter när ägandet inte innebär kontroll, men uppgår till 20 procent eller mer

Om förvärvet inte innebär att kontroll uppnås över målbolaget men att innehavet uppgår till 20 procent eller mer ska följande uppgifter om förvärvet bifogas:

- 1. uppgift om förvärvaren har för avsikt att inom överskådlig framtid öka eller minska sitt innehav i målbolaget,
- 2. om förvärvaren avser att aktivt söka utöva inflytande över företaget (ange i så fall omständigheterna kring detta),
- 3. en kapitaltäckningsberäkning för förvärvstidpunkten eller på senast fastställda siffror före förvärvstidpunkten, om förvärvet innebär att målbolaget tillsammans med förvärvaren kommer att ingå i en finansiell företagsgrupp, och
- 4. en specificerad lista över stora exponeringar som förvärvaren har vid förvärvstidpunkten, om förvärvaren är ett finansiellt företag.

4.3. Uppgifter när ägandet är kvalificerat men understiger 20 procent

Om förvärvet innebär att innehavet uppgår till mindre än 20 procent men fortfarande är ett kvalificerat innehav ska följande uppgifter om förvärvet bifogas:

- 1. om förvärvaren har för avsikt att inom överskådlig framtid öka eller minska sitt innehav i målbolaget, och
- 2. om förvärvaren avser att aktivt söka utöva inflytande över företaget (ange i så fall omständigheterna kring detta).

Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

Datum:

11/12 - 2011

.....
Namnteckning

.....
Namnförtydligande

Checklista – dokument som ska bifogas ansökan om ägarprövning för juridisk person

Följande dokument ska bifogas ansökan	Finns bifogad	Om ej bifogad, ange skäl
Ett registreringsbevis som är högst två månader gammalt, enligt avsnitt 1.3.	X	
Fastställd årsredovisning för det senaste räkenskapsåret, som anges i avsnitt 1.4.	X	
Bilaga 1 c för samtliga personer, enligt avsnitt 1.6.	X	DESSA UPPGIFTER FINNS REDAN LÄMNADE I TIDIGARE ÄRENDE
En beskrivning eller en skiss över hela ägarkedjan, före och efter förvärvet, som anges i avsnitt 1.8.	X	
En beskrivning av eventuell grupp enligt avsnitt 1.9.	X	
En dokumentation som styrker finansieringen av förvärvet, som anges i avsnitt 3.1.		FINANSIERING SKER GENOM ERHÅLLANDE AV KONTANTA MEDEL PÅ BOLAGETS BANKKONTO
En affärsplan och information enligt avsnitt 4.1–4.3.		KOMMER KOMPLETERAS GENOM REVISORNS FÖRSÖR. G.

4.1 Ägandet innebär kontroll

Affärsplan

1. Strategisk utvecklingsplan

- a) Legion fonder (Bolaget) kommer ingå i en finansiell koncern där sälja är det primärt fokus. Bolaget kommer fungera som ett komplement till de övriga tjänster som koncernen erbjuder sina kunder. Bolagets kontrollerade fonder och dess fondandelar kommer att förmedlas av dotterbolaget Moderna Pensionsvalet Norden AB.

Övriga dotterbolagen har över 30 000 unika kunder, men en tillströmning av 2000 -3000 nya kunder varje månad. Det har identifierats en stor efterfrågan på den form av sparande som Bolaget kan erbjuda kunderna i form av fritt fondsparande.

Målet är att bolaget skall uppvisa positivt kassaflöde Q4 2012 och därefter utvecklas och eventuellt expandera med ett breddat fondutbud.

- b) Breddat fondutbud under 2013 med fokus på Investeringsfond kompatibel för registrering inom premie pensionssystemet samt hos övriga försäkringsbolags plattformar.
- c) Integration kommer ske i Legio Financial Group, synergieffekter kommer att uppnås genom övriga dotterbolags verksamheter och kundbaser.
- d) Mod erbolaget har god soliditet och likviditet inför 2012 framför allt grundat på Moderna Pensionsvalets positiva siffror för 2012, vilket kommer innebära ett netto överskott om ca 12 000 000 sek. Moderbolaget räknar med att kapital kommer behöva tillskjutas till Bolaget under nästan hela 2012.

4. Prognos resultat- och balans-räkning

5. Sammansättning styrelse och Ledning

- | | |
|-------------------------|-------------------------|
| a) Nya Ledningen; | Gamla ledningen; |
| Vd Ulf Deckmark | Vd Ulf Deckmark |
| Stft Vd Tomas Cembraeus | Stft Vd Carl Östring |
|
Nya Styrelse; |
Gamla Styrelsen; |
| Ordf Tomas Cembraeus | Ordf Carl-Magnus Kindal |
| Led Axel Ingmanson | Led Ulf deckmark |
| Led Helena Erlandsson | Led Petter Stillström |
- b) Se bifogad organisationsplan

- c) Organisationen kommer inte att påverkas i någon större omfattning eftersom Bolaget kommer att försätta att anlita de företag som man tidigare outsorsat viss verksamhet till. Bl.a. kommer Wahlstedt & Sageryd fortsätta att hantera andelshanteringen, Nav beräkningen och settelment mm. Ficope Finanskonsult kommer att fortsätta med den dagliga riskkontrollen att Bolaget följer fondbestämmelserna och ev. interna placerings regler. Kjellander & Ramel sköter den löpande Compliance kontrollen och Moneo fortsätter att vara vår Internrevisor. Vd Ulf Deckmark som varit med Bolaget i två år fortsätter såsom Vd och ansvarig förvaltare vilket ger en kontinuitet i kommande arbete. Se även bifogad organisationsplan.

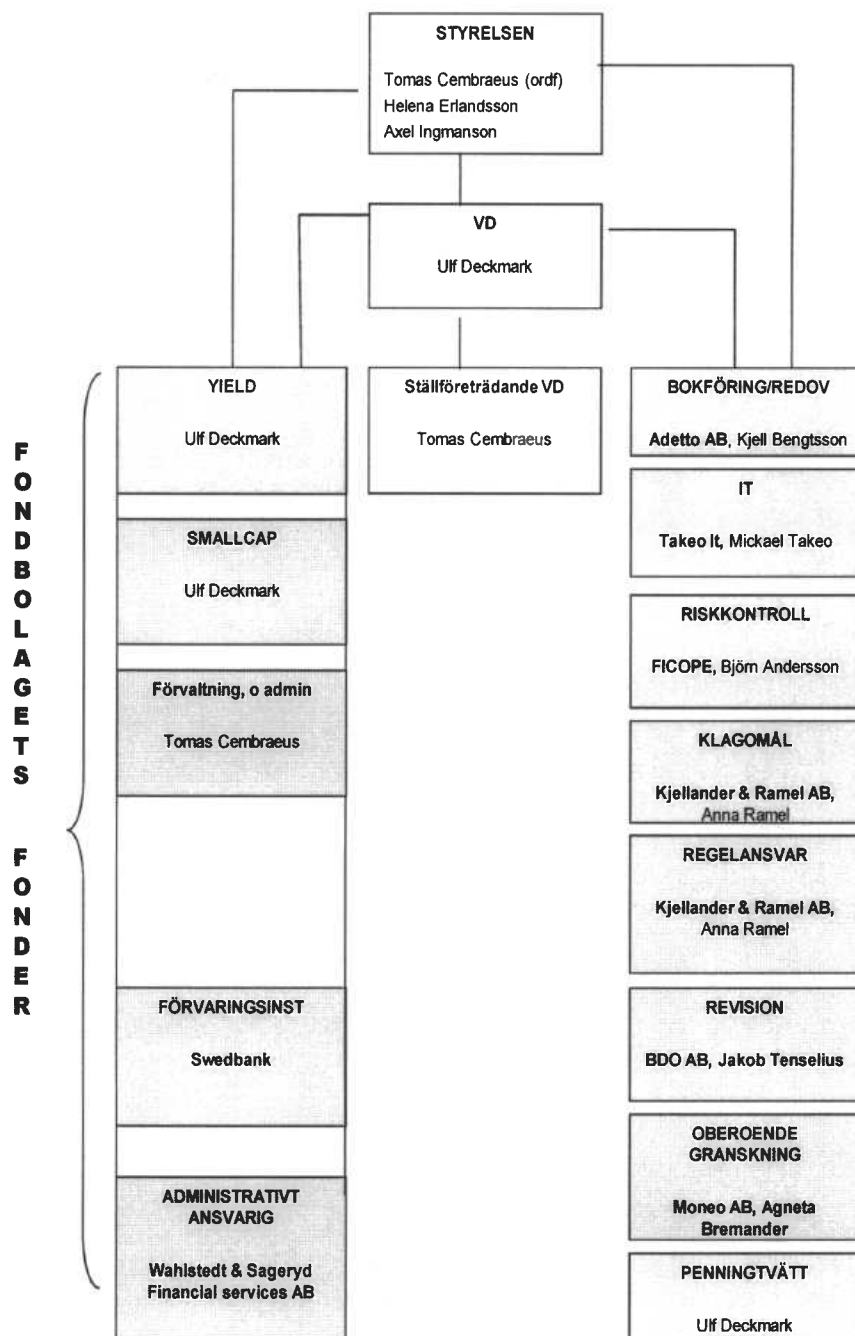
Bolaget har en pågående process att stänga ner två av de fyra fonderna. Bolaget har två förvaringsinstitut Swedbank och SEB som hanterar två fonder vardera. Eftersom två av dessa fonder är under stängning kommer Bolaget att enbart arbeta med Swedbank som förvaringsinstitut vilket innebär att fonden Yield kommer att överföras ifrån förvaringsinstitut SEB till Swedbank, efter separat ansökan och godkännande av FI.

Anders Hall som förvaltade Global Value fonden slutar eftersom fonden har lagts ner och istället kommer Tomas Cembraeus att arbeta med förvaltning och administration.

Bolaget kommer att byta lokaler till Hammarby kaj 16 i Stockholm och kommer där sitta tillsammans med tre andra bolag Ringia AB som säljer telefoni tjänster, Solid El som hanterar el mot främst företag, Solid Music som är en förlagsverksamhet och Modernapensionsvalet som förmedlar PPM tjänster. Vad gäller Modernapensionsvalet så är det deras kundtjänst och kvalite funktion som kommer att sitta i lokalen. Kan inte se några intressekonflikter mellan bolagen.

Bolaget kommer att ha ett separat rum med lås och alla handlingar kommer att förvaras i låsta utrymmen. Ingen i lokalen kommer att tillgång till Bolagets rum eller datafiler varken direkt eller indirekt dvs via internet/nätverk. Bolaget kommer att fortsätta med TakeoIt AB som är Bolagets It suppor och ansvarar även för Bolagets högt ställda säkerhetskrav och back up.

Troligen kommer revisorn att bytas ut ifrån KPMG till BDO och bokföringen kommer att skötas av Adetto eftersom Legio Financial Group använder sig av båda dessa bolag sedan tidigare.



6.3

Datum
2011-11-13

BUDGET LEGIO FONDER

	2012 Prognos	2013 Prognos	2014 Prognos
Fondförmögenhet (års genomsnitt)	125000	400000	600000
Fondförmögenhet (per sista december)			
Intäkter			
Fast avgift 1,20%	1500	4800	7200
Rörlig performance fee 0,6%	750	2400	3600
Summa intäkter	2250	7200	10800
Kostnader			
VD Lön+TjP+soc avg	1248	1400	1600
Förvaltning	840	880	900
Kostnadsersättning styrelse	50	65	65
Webb support	30	60	30
Data info Online trader	22	30	50
Data support o Back upp Takeolt	30	40	55
Resor	20	20	20
Inventarier o kontorsmatreal o förbruk	10	10	10
Telefon	12	18	22
Tidningar/litteratur/extern info	9	14	18
Representation	12	24	36
Marknadsföring	10	30	65
Revisor Fondbolag + Fonder	65	70	75
Bokföring Fondbolaget + Skatte ber Fonder	60	60	60
Lokalhyra	0	0	0
Fondbolagensförening Navkurs	3	4	5
Moneo Intern Revisor	60	60	60
Wahlstedt & Sageryd Backoff	468	490	510
Kjellander & Ramel Compliance	211	211	211
FI ansöknings avgifter	50	75	100
FI löpande avgift	20	20	20
FICOPE Riskkontroll kontroll	262	275	285
Ansvarsförsäkring styrelse o VD	30	35	38
Övrigt	35	38	42
Summa kostnader	3557	3929	4277
RESULTAT Före Skatt	-1307	3271	6523

Datum
2011-11-13

BUDGET LEGIO FONDER

	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31
Materiella anläggningstillgångar	0	0	0	0
Summa anläggningstillgångar	0	0	0	0
Övriga fordringar	0	0	0	0
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader	0	100	120	140
Bank	1612	2192	4996	5668
Summa omsättningstillgångar	1612	2292	5116	5808
SUMMA TILLGÅNGAR	1612	2292	5116	5808
Aktiekapital	1612	1612	1612	1612
Aktieägartillskott, ackumulerade	0	1307	1307	1307
Balanserad vinst/förlust	0	0	-1307	-2738
Årets resultat, efter skatt	0	-1307	2754	4807
Summa eget kapital	1612	1612	4366	4988
Övriga kortfristiga skulder	0	180	200	220
Förutbetalda intäkter och upplupna kostnader	0	500	550	600
Summa kortfristiga skulder	0	680	750	820
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	1612	2292	5116	5808
Nyckeltal:				
Soliditet	100%	70%	85%	86%
Avkastning på eget kapital, före skatt		-81%	75%	131%

1.8 Ägarkedjan

Nuvarande ägarkedja, se bilaga 1.8

Legio Financial Group kommer äga 100% av aktierna i "målbolaget" efter förvärvet.

Målbolaget kommer således vara ett dotterbolag till Legio Financial Group.

Rösträtterna skiljer sig ej från ägarandelarna

Några övriga externa ägare av bolaget finns inte.

1.9 Beskrivning av Finansiell företagsgrupp efter förvärvet

Legio Financial Group AB (556793-3303)

Verksamhet: Förvaltning och ägande av fast och lös egendom. Holdingbolag (ägarbolag) i koncernen

Säte: Stockholm

100% ägda dotterbolag:

Moderna Pensionsvalet Norden AB (556764-2912)

Verksamhet: Försäkringsförmedling, finansiell rådgivning med inriktning på pension samt därmed förenlig verksamhet.

Säte: Stockholm

Står under Finansinspektionens tillsyn

Likvidia AB (556785-1893)

Verksamhet: Föremålet för bolagets verksamhet ska vara att äga och förvalta fastigheter och hyreskontrakt, även köpa och sälja fastigheter

Samt därmed förenlig verksamhet.

Säte: Stockholm

Står ej under finansinspektionens tillsyn

Legio Exchange AB (556779-2303)

Verksamhet: Föremålet för bolagets verksamhet skall vara betalningsförmedling via generella betalsystem enligt lagen om betaltjänster.

1. Tillhandahålla betalningsmedel

2. Bedriva Valutahandel
3. Bedriva Valutaväxling
4. Administration av betalkonton
5. Lämna och förmedla kredit, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller fordringar
6. Lämna rådgivning och biträde i företagsledningsfrågor samt förmedla köp och försäljning av företag
7. Penningöverföring

Samt därmed förenlig verksamhet.

Säte: Stockholm

Står under Finansinspektionens tillsyn.

Legion Fonder (556673-5758) Tidigare Traction Fonder AB

Verksamhet: Bolaget skall bedriva fondverksamhet enligt lag (2004:46) om investeringsfonder samt därmed förenlig verksamhet.

Säte: Stockholm

Står under Finansinspektionens tillsyn

Ägarandelarna skiljer sig ej från antal rösträtter.

Ingen extern ägare finns.

Organisationsnummer	
556793-3303	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2009-11-10	2011-03-09
Dokumentet skapat	Sida
2011-12-11 15:39	1 (3)

Försättsblad

556793-3303 Legio Financial Group AB

Inneliggande anmälningar vilka ännu ej lett till registrering:

Diarienummer 481822/11 handläggs på enhet 6A och avser:

- företrädare/firmateckning - **AVSER FELAKTIG REGISTRERING**
AV AXEL INGEMANSON SOM ORDFÖRANDE ISTÄLLET FÖR
LEDAMOT. RÄTTNING INNEBÄR ATT:

ORDFÖRANDE: **TOMAS CEMBRÆUS**

LEDAMOT: **AXEL INGEMANSON**

LEDAMOT: **ANDERS SVENSSON**

Organisationsnummer 556793-3303	
Objektets registreringsdatum 2009-11-10	Nuvarande firmas registreringsdatum 2011-03-09
Dokumentet skapat 2011-12-11 15:39	Sida 2 (3)

Org.nummer: 556793-3303
Firma: Legio Financial Group AB
Adress: Box 12095
102 23 STOCKHOLM
Säte: Stockholms län, Stockholm kommun
Registreringslän:
Anmärkning:

Detta är ett privat aktiebolag.

BILDAT DATUM

2009-11-04

SAMMANSTÄLLNING AV AKTIEKAPITAL

Aktiekapital.....: 100.000 SEK

Lägst: 100.000 SEK

Antal aktier.....: 1.000

Högst: 400.000 SEK

Lägst: 1.000

Högst: 4.000

STYRELSELEDAMOT, ORDFÖRANDE

800203-0115 Ingmanson, Bernt Axel, Strålgatan 2 6 tr, 112 63 STOCKHOLM

STYRELSELEDAMÖTER

790206-0255 Cembraeus, Tomas, Gullmarsvägen 8, 121 40 JOHANNESHOV

760405-0356 Svensson, Anders Erik Kenan, Västra Banvägen 14,
184 50 ÅKERSBERGA

REVISOR(ER)

790911-1911 Tenselius, Sven Jakob, BDO Nordic Stockholm AB, Box 24193,
104 51 STOCKHOLM

FIRMA TECKNING

Firman tecknas av styrelsen

Firman tecknas två i förening av
ledamöterna

FÖRESKRIFT OM ANTAL STYRELSELEDAMÖTER/STYRELSESUPPLEANTER

Styrelsen skall bestå av lägst 1 och högst 10 ledamöter
med högst 10 suppleanter.

Organisationsnummer	
556793-3303	
Objektets registreringsdatum	Nuvarande firmas registreringsdatum
2009-11-10	2011-03-09
Dokumentet skapat	Sida
2011-12-11 15:39	3 (3)

BOLAGSORDNING

Datum för senaste ändringen: 2011-11-16

FÖRBEHÅLL/AVVIKELSER/VILLKOR I BOLAGSORDNINGEN

Hembudsförbehåll

VERKSAMHET

Föremålet för bolagets verksamhet skall vara ägande och förvaltning av fast och lös egendom samt därmed förenlig verksamhet.

RÄKENSKAPSÅR

0101 - 1231

KALLELSE

Kallelse sker genom brev med posten.

FIRMAHISTORIK

2010-02-23 Gergeo Ingmanson Holding AB

2009-11-10 Aktieboken 5263 AB

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

Bolagsverket

851 81 Sundsvall

060 18 40 00

bolagsverket@bolagsverket.se

www.bolagsverket.se

Bilaga 1.4

2011120207537

BOLAGSVERKET

2011-11-29

Årsredovisning
för
Legio Financial Group AB

556793-3303

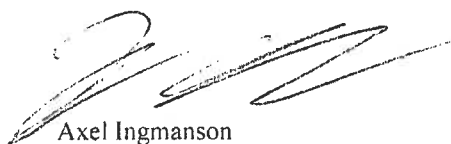
Räkenskapsåret

2009-11-10 – 2011-04-30

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed, dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma den 31 oktober 2011. Årsstämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm den 25 november 2011



Axel Ingmanson

Årsredovisning
för
Legio Financial Group AB

556793-3303

Räkenskapsåret
2009-11-10 – 2011-04-30

Styrelsen för Legio Financial Group AB får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2009-11-10 – 2011-04-30, vilket är företagets första verksamhetsår.

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Bolaget äger och förvaltar fast och lös egendom.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret och efter dess utgång

Under räkenskapsåret har bolaget förvärvat 100% av aktiekapitalet i följande bolag:

Legio Exchange AB, org nr 556779-2303,

Same Blood Entertainment AB, org nr 556764-4967,

Moderna Pensionsvalet Norden AB, org nr 556764-2912.

Efter räkenskapsårets utgång har bolaget förvärvat 100% av aktiekapitalet i Likvidia AB, org nr 556785-1893.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

erhållna kapitaltillskott	700 000
årets förlust	-496 207
	203 793

disponeras så att

i ny räkning överföres	203 793
------------------------	---------

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med tilläggsupplysningar.

2011120207540

Resultaträkning

Not

2009-11-10
-2011-04-30

Rörelsens kostnader

Övriga externa kostnader

-16 900

Rörelseresultat

1

-16 900

Resultat från finansiella poster

Resultat från andelar i koncernföretag

2

-479 307

Resultat efter finansiella poster

-496 207

Resultat före skatt

-496 207

Årets resultat

-496 207

2011120207541

Balansräkning	Not	2011-04-30
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
<i>Finansiella anläggningstillgångar</i>		
Andelar i koncernföretag	3, 4	309 693
Omsättningstillgångar		
<i>Kassa och bank</i>		900
SUMMA TILLGÅNGAR		310 593

2011120207542

Balansräkning	Not	2011-04-30
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital	5	
<i>Bundet eget kapital</i>		
Aktiekapital		100 000
<i>Fritt eget kapital</i>		
Erhållna kapitaltillskott		700 000
Årets resultat		-496 207
		203 793
Summa eget kapital		303 793
Kortfristiga skulder		
Leverantörsskulder		6 800
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		310 593
Ställda säkerheter		Inga
Ansvarsförbindelser		Inga

2011120207543

Tilläggsupplysningar

Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen har upprättats enligt årsredovisningslagen och med tillämpande av allmänna råd, rekommendationer samt uttalanden från Bokföringsnämnden. För de fall allmänt råd från Bokföringsnämnden saknas för en för företaget väsentlig fråga har vägledning hämtats från Redovisningsrådets rekommendationer samt uttalanden från dess akutgrupp.

Övriga tillgångar och skulder har upptagits till anskaffningsvärden där inget annat anges.

Koncernförhållanden

Företaget är ett moderföretag, men med hänvisning till undantagsreglerna i årsredovisningslagen 7 kap 3§ upprättas ingen koncernredovisning.

Noter

Not Anställda och personalkostnader

Bolaget har inte haft några anställda och några löner har ej utbetalats.

Not 1 Inköp och försäljning mellan koncernföretag

Under året har inga koncerninterna inköp eller försäljningar ägt rum.

Not 2 Resultat från andelar och fordringar hos koncernföretag

	2009-11-10
	-2011-04-30
Nedskrivningar av andelar i koncernföretag	190 000
Nedskrivning av fordringar hos koncernföretag	289 307
	479 307

Not 3 Andelar i koncernföretag

	2011-04-30
Inköp	499 693
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	499 693
Årets nedskrivningar	-190 000
Utgående ackumulerade nedskrivningar	-190 000
Utgående redovisat värde	309 693

2011120207544

Not 4 Specifikation andelar i koncernföretag

Namn	Kapital- andel	Rösträtts- andel	Antal andelar	Bokfört värde
Legio Exchange AB	100%	100%	1 000	0
Moderna Pensionsvalet Norden AB	100%	100%	1 000	309 693
Same Blood Entertainment AB	100%	100%	1 180	0
				309 693

	Org.nr	Säte	Eget kapital	Resultat
Legio Exchange AB	556779-2303	Stockholm	775 412	175 412
Moderna Pensionsvalet Norden AB	556764-2912	Stockholm	100 580	-187 610
Same Blood Entertainment AB	556764-4967	Stockholm	146 646	-297 277

Uppgifter om eget kapital och resultat i bolagen avser senast fastställda bokslut, som för Legio Exchange AB är per 2010-08-31, Moderna Pensionsvalet Norden AB 2010-12-31 och Same Blood Entertainment AB 2010-12-31.

Not 5 Förändring av eget kapital

Antal aktier: 1 000

	Aktie- kapital	Kapital- tillskott	Årets resultat
Inbetalt aktiekapital	100 000		
Erhållna kapitaltillskott		700 000	
Årets resultat			-496 207
Belopp vid årets utgång	100 000	700 000	-496 207

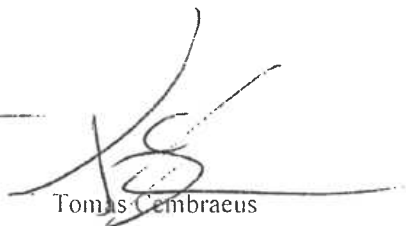
Ej återbetalade villkorade kapitaltillskott uppgår per balansdagen till 700 000 kr.

2011120207545

Stockholm den 31 oktober 2011



Axel Ingmanson
Ordförande



Tomas Cembraeus



Sargon Gergeo

Min revisionsberättelse har lämnats den 31 oktober 2011.



Jakob Tenselius
Auktoriserad revisor

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:


REVISIONSBERÄTTELSE

Till årsstämman i Legio Financial Group AB
Org.nr. 556793-3303

Jag har granskat årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens förvaltning i Legio Financial Group AB för år 2009-11-10 -- 2011-04-30. Det är styrelsen som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen och för att årsredovisningslagen tillämpas vid upprättandet av årsredovisningen. Mitt ansvar är att uttala mig om årsredovisningen och förvaltningen på grundval av min revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisionssed i Sverige. Det innebär att jag planerat och genomfört revisionen för att med hög men inte absolut säkerhet försäkra mig om att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter. En revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens tillämpning av dem samt att bedöma de betydelsefulla uppskattningar som styrelsen gjort när den upprättat årsredovisningen samt att utvärdera den samlade informationen i årsredovisningen. Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningsskyldig mot bolaget. Jag har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen. Jag anser att min revision ger mig rimlig grund för mina uttalanden nedan.

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en rättvisande bild av bolagets resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen, disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen samt beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

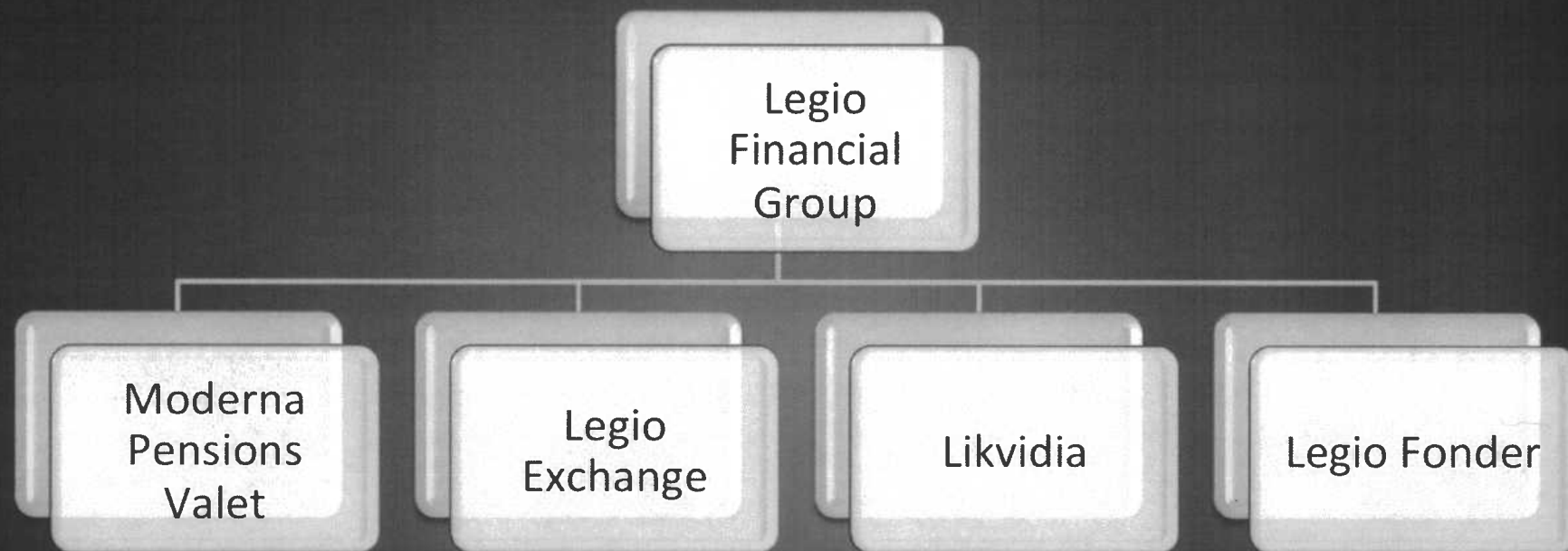
Stockholm den 31 oktober 2011


Jakob Tenselius
Auktoriserad revisor

Fotokopieras överensstämmande
med originalet intygas:

Aktieägare





2012-04-23

B E S L U T

Legio Financial Group AB
Att: Tomas Cembraeus
Barnhusgatan 3
111 23 Stockholm

FI Dnr 11-13220

Delgivning nr 1



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

Tillstånd till förvärv av aktier

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen avslår Legio Financial Group AB:s, organisationsnummer 556793-3303, ansökan om tillstånd till direkt förvärv av 100 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.
2. Finansinspektionen avslår Axel Ingmansons, personnummer 800203-0115, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 40 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.
3. Finansinspektionen avslår Anders Svenssons, personnummer 760405-0356, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 40 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.
4. Finansinspektionen avslår Thomas Cembraeus, personnummer 790206-0255, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 20 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

(11 kap. 3 § lagen [2004:46] om investeringsfonder)

Hur man överklagar, se [bilaga](#).

Bakgrund

Legio Financial Group AB (moderbolaget, nedan LFG) inkom den 16 december 2011 med en ansökan om tillstånd till förvärv av samtliga aktier i fondbolaget Traction Fonder AB (fondbolaget). LFG:s verksamhet består huvudsakligen i att äga och förvalta fast och lös egendom och enligt uppgift från LFG omsatte bolaget 7,5 miljoner kronor under 2011. LFG ägs till 40 procent av Axel Ingmanson, till 40 procent av Anders Svensson och till 20 procent av Tomas Cembraeus. Styrelsen i LFG består av Axel Ingmanson, Anders Svensson och Tomas Cem-

braeus. Den 3 april 2012 anmälde LFG att Per Burwall kommer att vara ordförande i bolaget. Utöver det nu förvärvade fondbolaget har LFG tre andra helägda dotterbolag. Moderna Pensionsvalet Norden AB (556764-2912) som bedriver försäkringsförmedling, Likvidia AB (556785-1893) vars huvudsakliga verksamhet är att äga och förvalta fastigheter samt Legio Exchange AB (556779-2303) som bedriver betalningsförmedling. Moderna Pensionsvalet AB och Legio Exchange AB står under Finansinspektionens tillsyn. Inom Finansinspektionen pågår för närvarande en tillsynsundersökning avseende Legio Exchange AB.

Tillämpliga bestämmelser

Enligt 11 kap. 1 § LIF får ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett fondbolag, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav, endast ske efter tillstånd från Finansinspektionen.

Av 11 kap. 3 § samma lag, framgår att tillstånd enligt 1 § ska ges om förvärvaren bedöms lämpligt att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett fondbolag och att det kan antas att det tilltänkta förvärvet är ekonomiskt sunt. Hänsyn ska tas till förvärvarens sannolika påverkan på fondbolagets verksamhet. Vid bedömningen ska förvärvarens anseende och kapitalstyrka beaktas. Av bestämmelsen framgår vidare att följande omständigheter ska beaktas vid bedömningen.

1. om den som till följd av förvärvet kommer att ingå i styrelsen för företaget eller vara verkställande direktör i detta företag, eller vara ersättare för någon av dem, har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av företaget och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift,
2. om det finns skäl att anta att förvärvaren kommer att motverka att företags rörelse drivs på ett sätt som är förenligt med den aktuella lagen och andra författningar som reglerar företags verksamhet, och
3. om det finns skäl att anta att förvärvet har samband med eller kan öka risken för
 - a) penningtvätt enligt 1 kap. 5 § 6 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller
 - b) brott enligt 2 § 2, 3 § eller 4 § lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall, såvitt avser brott enligt 2 § lagen (2003:148) om straff för terroristbrott.

Finansinspektionens bedömning

Finansiella företag är, förutom den rent associationsrättsliga regleringen, även föremål för omfattande näringsrättslig reglering. Reglerna om ägar- och ledningsprövning är exempel på sådan reglering. Allmänt sett syftar den näringsrättsliga regleringen i detta fall till att värna effektivitet och stabilitet i det finan-

siella systemet, medan konsumentskyddet är avgörande när det gäller sparande i fonder. Ägarprövningen omfattar samtliga fysiska och juridiska personer som har ett kvalificerat innehav i bolaget. Som ett led i ägarprövningen prövas även ägarbolagets ledning, dvs. styrelseledamöter, suppleanter och den verkställande direktören. Fondbolag ska driva sin verksamhet så att allmänhetens förtroende för fondmarknaden upprätthålls och enskilda kapitalinsatser inte otillbörligen äventyras samt i övrigt så att verksamheten kan anses sund. Prövningen av fondbolagets ledning samt ägare och ägarbolags ledning ska säkerställa att de som har ett väsentligt inflytande över bolaget kan uppfylla dessa krav.

Reglerna för ägarprövning av fondbolag ändrades den 1 augusti 2011. I prop. 2010/11:135 s. 224 ff. hänvisas i allt väsentligt till vad som anfördes när reglerna ändrades för andra företag under Finansinspektionens tillsyn (prop. 2008/2009:155).

Av prop. 2008/09:155 s. 87 framgår följande. Inom ramen för bedömningen av förvärvarens anseende kan vägas in de faktorer som anges som direkt diskvalificerande enligt befintliga regler, dvs. att förvärvaren i väsentlig utsträckning har åsidosatt sina skyldigheter i näringsverksamhet eller i andra ekonomiska angelägenheter eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet. Exempel på detta kan vara att ägaren dömts för ekonomiska brott, eller varit föremål för konkursförfarande. Begreppet "anseende" bör dock kunna tolkas vidare än så, och t.ex. avse även en bedömning av förvärvarens laglydighet, erfarenhet och omdöme i övrigt.

Fondbolaget har inkommit med en separat ledningsprövning avseende nya ledamöter. Finansinspektionen har inom ramen för detta ärende inte prövat de nya ledamöterna i fondbolaget.

Prövning av ägarna

Finansinspektionen ska pröva den juridiska person, LFG, som i och med förvärvet blir ägare av samtliga aktier i fondbolaget. Som ovan nämnts äger Axel Ingmanson (Ingmanson), Anders Svensson (Svensson) och Tomas Cembraeus (Cembraeus) tillsammans samtliga aktier LFG. De ska därför prövas som indirekta ägare i fondbolaget. Dessa tre personer är också styrelseledamöter i LFG och ska därmed även prövas i den rollen. Som styrelseordförande i LFG har Per Burwall anmälts. Han omfattas därmed också av Finansinspektionens prövning.

Finansinspektionens har efter prövning i ovan nämnda hänseenden inte något att erinra mot Per Burwall.

När det gäller bedömningen av Ingmanson och Svensson har Finansinspektionens utredning visat att de under perioden oktober 2009 – juli 2010 har ingått i styrelser för tre bolag, vilka samtliga har försatts i konkurs inom sex månader efter att Ingmanson och Svensson trätt ur bolagen. För två av konkurserna har Finansinspektionen begärt att LFG skulle lämna de förvaltarberättelser som konkursförvaltarna har upprättat, men av LFG fått beskedet att förvaltarberättelserna

ännu inte var färdigställda. Finansinspektionen har dock efter kontakt med konkursförvaltarna erhållit förvaltarberättelserna.

I en av konkurserna (Hightspeed Communication AB) framgår av förvaltarberättelsen att det inte funnits någon bokföring i bolaget för den tid som Ingmanson och Svensson ingått i styrelsen. I bolaget fanns vid konkurstillfället cirka 80 anställda. Enligt förvaltarberättelsen anställdes under den period som Ingmanson och Svensson satt i styrelsen cirka trettio personer i bolaget genom visstidsanställningar. Konkursförvaltaren misstänkte att dessa var skenanställningar för att orättmätigt erhålla lönegaranti och meddelade därför lönegarantibeslut endast för 52 anställda. På grund av den saknade bokföringen har konkursförvaltaren haft svårigheter att bedöma obeståndstidpunkten, men uppskattat att den bör ha uppstått under den tid som Ingmanson och Svensson ingick i styrelsen. Det har inte upprättats någon kontrollbalansräkning i bolaget. Konkursförvaltaren har bedömt att en sådan skyldighet funnits redan innan den tidpunkt som Ingmanson och Svensson tillträdde bolaget. Bolaget försattes i konkurs drygt en månad efter att Ingmanson och Svensson lämnat bolaget.

I det andra konkursbolaget (Vendo Callcenter Scandinavia AB) framgår av förvaltarberättelsen att Ingmanson och Svensson har varit ledamot respektive suppleant i styrelsen under en tidsperiod om drygt sex månader när omfattande penningöverföringar gjorts (i vart fall cirka 8,4 miljoner kronor) till ett fåtal återkommande bolag som bland andra har varit Legio Exchange AB (LEX) och Premium Bemanning AB. Ingmanson och Svensson var vid tiden för överföringarna styrelseledamöter i LEX. De var också styrelseledamöter i Premium Bemanning AB under en del av tiden då överföringar skedde. Ett förlikningsavtal har därefter träffats mellan konkursboet å ena sidan och LEX, Ingmanson och Svensson å den andra sidan, om återvinning av 600 000 kronor av det som förts över till LEX. Initialt var konkursförvaltarens krav cirka 2,6 miljoner kronor. Bolaget försattes i konkurs ungefär tre månader efter att Ingemanson och Svensson lämnat bolaget.

För det tredje bolaget som försatts i konkurs (Mur & Puts i Stockholm AB) framgår av förvaltarberättelsen att konkursförvaltaren, i avsaknad av bokföring, har baserat sin uppskattning av obeståndstillfället på en granskning av obetalda leverantörsfakturer och dragit slutsatsen att obeståndet bör ha inträtt under den tid då Ingmanson och Svensson ingick i styrelsen. Någon kontrollbalansräkning har inte upprättats. Ett köpeavtal rörande Mur & Puts i Stockholm AB indikerar att det fanns bokföring i bolaget när bolaget såldes, vilket sammanfaller med den tidpunkt när Ingmanson och Svensson trädde ur styrelsen. Bolaget försattes i konkurs sex månader efter att Ingmanson och Svensson lämnat bolaget.

Därutöver har Ingmanson under perioden juni 2006 – januari 2009 förekommit i styrelsen för bolaget CD Marketing AB. Bolaget försattes i konkurs i juli 2009. Av förvaltarberättelsen framgår att bolaget har varit upptaget på Svensk Handels s.k. varningslista över oseriösa företag. Vidare anger förvaltarberättelsen att något bokföringsmaterial inte fanns vid konkurstillfället, men konkursförvaltaren uppskattade obeståndstidpunkten till senast i mitten av januari 2009. Den sista

årsredovisning som upprättats för bolaget avsåg år 2007 och innehöll en oren revisionsberättelse.

LFG har uppgett att LEX verksamhet under 2009 och 2010 bestod av att förmedla och sälja aktiebolag, dock kom verksamheten att renodlas under 2010 till att omfatta den verksamhet som bolaget bedriver idag. Som förklaring till att både Ingmanson och Svensson har haft ett flertal styrelseuppdrag har LFG uppgett att de trädde in i styrelserna för att säkerställa en fullständig kontroll av bolagen så att ingen otillåten verksamhet bedrevs av tidigare ägare innan bolagen såldes vidare.

LFG har getts möjlighet att kommentera de uppgifter som framgår av förvaltarberättelserna. LFG uppger i sina svar att Ingmanson och Svensson inte har suttit i de olika bolagen vid konkurstillfällena och att de därmed inte har haft någon insyn i respektive bolags förvaltning och skötsel efter att de har frånträtt sina uppdrag. Samtliga bolag har enligt LFG varit välskötta under den tid Ingmansson och Svensson har deltagit i förvaltningen och obestånd har inträffat efter att de har lämnat bolagen. LFG har även påpekat att det återvinningsanspråk som konkursförvaltaren framställde mot Ingemansson och LEX resulterade i en förlikning på ett avsevärt lägre belopp än vad som från början framställdes, vilket enligt deras uppfattning talar för att fordran egentligen saknade grund.

Av ärendet framgår att Ingmanson och Svensson under en kort tidsperiod har varit ledamöter och suppleanter i ett flertal bolag som en tid senare försatts i konkurs. Det har bland annat visat sig att det i vissa av konkurserna har saknats bokföring och att obeståndstidpunkten sannolikt inträffat under den tid Ingmanson och Svensson var verksamma i bolaget. En kontrollbalansräkning har inte upprättats trots att sådan skyldighet bör ha förelegat enligt förvaltarberättelsen för Highspeed Communication Sweden AB i konkurs. I en av konkurserna har överföring av medel skett till närstående bolag, vilket senare resulterat i en återvinning. Ett av bolagen har varit upptagna på Svensk Handels s.k. varningslista och för det bolaget upprättades även en oren revisionsberättelse för den tid när Ingemanson var verksam i bolaget. Dessa uppgifter ger sammantaget Finansinspektionen skäl att tvivla på Ingmansons och Svenssons omdöme och lämplighet i övrigt, vilket ger anledning att ifrågasätta deras anseende. Avseende den förlikning som LEX, Ingmanson och Svensson ingick med förvaltaren konstaterar Finansinspektionen att det kan finnas olika skäl till varför man väljer att ingå en förlikning. Finansinspektionen gör i detta ärende inte någon bedömning av vilka överväganden som har gjorts eller vilka skäl respektive part kan ha haft att ingå förlikningen, utan konstaterar att det i konkursen avseende Vendo Callcenter Scandinavia AB har gjorts en återvinning till konkursboet om sammanlagt 600 000 kronor från LEX, Ingmanson och Svensson.

Pågående undersökning av LEX

LEX är, som tidigare nämnts ett helägt dotterbolag till LFG, som bedriver betalningsförmedling och står under Finansinspektionens tillsyn. Ingmanson och Svensson är styrelseledamöter i LEX medan Cembraeus är styrelseordförande. Inom Finansinspektionen pågår för närvarande en undersökning av LEX. I den

undersökningen har Finansinspektionen bland annat ifrågasatt om LEX uppfyller de krav som lagen (2010:751) om betaltjänster ställer på åtgärder för att skydda betaltjänstanvändares medel. Finansinspektionen har också ifrågasatt om LEX har tillräckliga rutiner för riskbedömning av kunder, kundkännedom, granskning och rapportering samt utbildning och skydd av anställda, som ställs enligt lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Finansinspektionen har inom ramen för undersökningen genomfört ett platsbesök hos LEX. LEX har i undersökningen framhållit att regelverket på flera punkter är oklart och att man, så snart man fått kännedom om Finansinspektionens synpunkter, har vidtagit rättelse.

LFG har i detta ärende getts tillfälle att kommentera de iakttagelser som Finansinspektionen har gjort i undersökningen av LEX. LFG har därvid framhållit att LEX har vidtagit rättelse och att någon sanktion inte har meddelats LEX på grund av de iakttagelser som Finansinspektionen har gjort. Vidare har LFG anfört att de eventuella brister som Finansinspektionen har iakttagit i LEX:s verksamhet är inte slutligt utredda och klarlagda ännu. Således bör, enligt LFG:s uppfattning, de iakttagelser som Finansinspektionen gjort i undersökningen av LEX, inte ligga LFG till last i denna ägarprövning.

De tre personer som prövas i detta ärende (Ingmanson, Svensson och Cembraeus), äger indirekt samtliga aktier i och utgör styrelsen för LEX. Även om undersökningen av LEX fortfarande pågår, kan Finansinspektionen inte bortse från de iakttagelser som har gjorts inom ramen för den undersökningen. Iakttagelserna bör därför tas med i bedömningen av dessa personers lämplighet att utöva ett väsentligt inflytande över ett fondbolag. I undersökningen av LEX har Finansinspektionen iakttagit ett flertal brister och därmed ifrågasatt om LEX uppfyller ett antal för betalningsförmedling centrala regler. I en ägarprövning ska en helhetsbedömning göras av samtliga omständigheter som kan anses påverka den prövas anseende. Det som framkommit i undersökningen av LEX medför att Finansinspektionen tvivlar på om Ingmanson, Svensson och Cembraeus besitter tillräckligt omdöme och erforderlig kompetens för att vara lämpliga att utöva ett väsentligt inflytande över ett fondbolag. Ovanstående affärsbeteende ger därmed Finansinspektionen skäl att ifrågasätta Ingmansons, Svenssons och Cembraeus anseende.

Finansinspektionens slutsatser

Enbart det förhållandet att en person vid något tillfälle har varit verksam i ett bolag som senare gått i konkurs, antingen under tiden personen i fråga satt i bolaget eller kort tid efteråt, behöver i sig inte vara grund för att anse personen ifråga som olämplig. Om det däremot framkommer försvårande omständigheter i en konkurs eller att en person förekommer vid ett flertal tillfällen i bolag som senare gått i konkurs, kan det finnas skäl att ifrågasätta personens anseende. Så är fallet i nu aktuellt ärende. Även om LFG har förklarat att Ingmanson och Svensson under en tid deltog i verksamhet som gick ut på att köpa och sälja aktiebolag, och under tiden gå in i respektive bolags styrelse, innebär inte det att Finans-

inspektionen kan bortse från de faktiska omständigheter som har skett eller de iakttagelser som konkursförvaltaren har gjort och som framkommer av de olika förvaltarberättelserna. Inte heller kan Finansinspektionen bortse från de iakttagelser som har gjorts i den pågående undersökning avseende LEX, i vilket Ingmanson, Svensson och Cembraeus är verksamma. Skyddsbehovet på det finansiella området är stort, vilket innebär att den allmänna principen om näringsfrihet i viss mån måste ge vika. Syftet med reglerna är att upprätthålla allmänhetens förtroende för fondmarknaden och är en viktig del för konsumentskyddet.

Finansinspektionen gör en samlad bedömning om förvärvarna är lämpliga att äga ett fondbolag. Det innebär att Finansinspektionen inte har prövat varje omständighet för sig utan har gjort en helhetsbedömning av förvärvarnas lämplighet. Vid denna helhetsbedömning kan konstateras att två av ledamöterna i LFG, tillika indirekta ägare till fondbolaget om vardera 40 procent, har förekommit i ett flertal bolag som har gått i konkurs inom sex månader efter att de trätt ur styrelsen. De omständigheter som redovisats ovan, bland annat avsaknad av bokföring och kontrollbalansräkning, återvinning från närstående bolag och oren revisionsberättelse, medför att Finansinspektionen ifrågasätter om dessa aktieägare tillika styrelseledamöter i LFG har uppfyllt sina skyldigheter i annan näringsverksamhet.

De iakttagelser som har gjorts av Finansinspektionen inom ramen för den pågående tillsynsundersökningen mot LEX har gett anledning att ifrågasätta förvärvarnas lämplighet. Även om undersökningen ännu inte är avslutad, så kan Finansinspektionen inte bortse från de brister som framkommit där.

Vid en sammantagen bedömning anser Finansinspektionen att det föreligger tvivel beträffande yrkeskompetens, erfarenhet och omdöme i övrigt hos Ingmanson, Svensson och Cembraeus. Dessa tvivel har uppstått med anledning av förvärvarnas tidigare affärsbeteende och får till följd att de inte lever upp till det krav på anseende som ställs på förvärvare av ett fondbolag. Finansinspektionen finner därför att förutsättningarna för att meddela tillstånd till förvärvet inte föreligger. Ansökan ska således avslås.

FINANSINSPEKTIONEN

Inger Lind
Enhetschef

Emma Sandlén
Jurist
08-787 80 91

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 11-13220
Delgivning nr 1

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

Ansökan om tillstånd till förvärv

Handling:

Beslut avseende ägarprövning den **23 april 2012**
Legio Financial Group AB

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

..... DATUM	 NAMNTECKNING
	 NAMNFÖRTYDLIGANDE
	 EV. NY ADRESS
	
	
	

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningsman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

HUR MAN ÖVERKLAGAR TILL FÖRVALTNINGSRÄTTEN

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det. Skriv i så fall till Förvaltningsrätten i Stockholm, men sänd in skrivelsen till:
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 STOCKHOLM.

Ange i er skrivelse ärendets nummer, vilket beslut ni överklagar, den ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras. Underteckna skrivelsen och ange namn och adress.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fick detta beslut. Om överklagandet kommer senare får det inte prövas.

Finansinspektionen sänder överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm för prövning, om Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt ni har begärt.

2012-04-24

B E S L U T



Traction Fonder AB
Att: Ulf Deckmark
Biblioteksgatan 3
111 46 STOCKHOLM

FI Dnr 12-134

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

Avskrivning av ärende angående anmälan om ledningsprövning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen avskriver ärende 12-134, angående anmälan om ledningsprövning, från vidare handläggning.

Ärendet

Legio Financial Group AB inkom den 16 december 2011 med en ansökan om tillstånd till förvärv av samtliga aktier i Traction Fonder AB (fondbolaget), FI Dnr 11-13220. Med anledning av förvärvet har fondbolaget anmält att Peter Sederowsky ska vara ordförande samt att Helena Erlandsson och Tomas Cembraeus ska vara ledamöter i fondbolagets styrelse. Därutöver har Per Burwall anmälts som ställföreträdande VD i fondbolaget.

Fondbolaget har den 24 april 2012 begärt återkallelse av ovan nämnda anmälan om ledningsprövning.

Finansinspektionens bedömning

Med hänsyn till att fondbolaget har återkallat sin begäran ska ärendet avskriv-
vas.

FINANSINSPEKTIONEN

Inger Lind
Enhetschef

Emma Sandlén
Jurist
08-787 80 91

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 3

onsdag den 30 november 2011, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD och ledamot
- Petter Stillström, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Försäljning av Traction Fonder AB

Ägarna informerade att fondbolaget kommer att säljas till Legio Financial Group AB org nr 556793-3303 med tillträde tidigast den 1:a januari 2012 underförutsättning att Finansinspektionen godkänner Legio Financial Group AB som ägare.

§7

Återkalla nedläggning

Beslutade att återkalla nedläggningen av fonderna Traction SmallCap och Traction Yield med omedelbar verkan.

Vidare förtydligar styrelsen att tidigare beslut om att lägga ner fonderna Traction Global Value och Traction Track Traction fortfarande gäller.

§8

Kommande styrelsemöten

Kommande styrelsemöten bestäms löpande

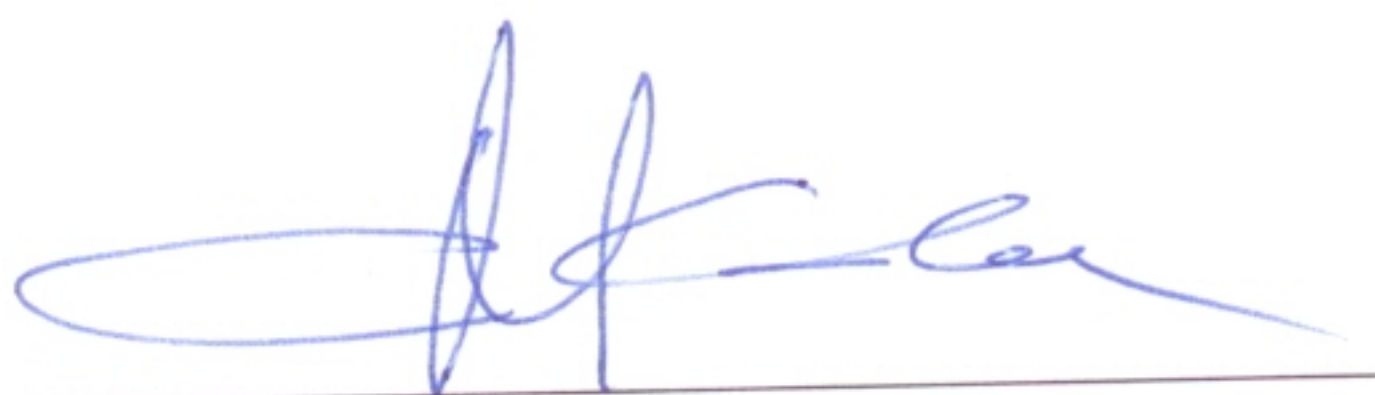
§9

Övriga punkter

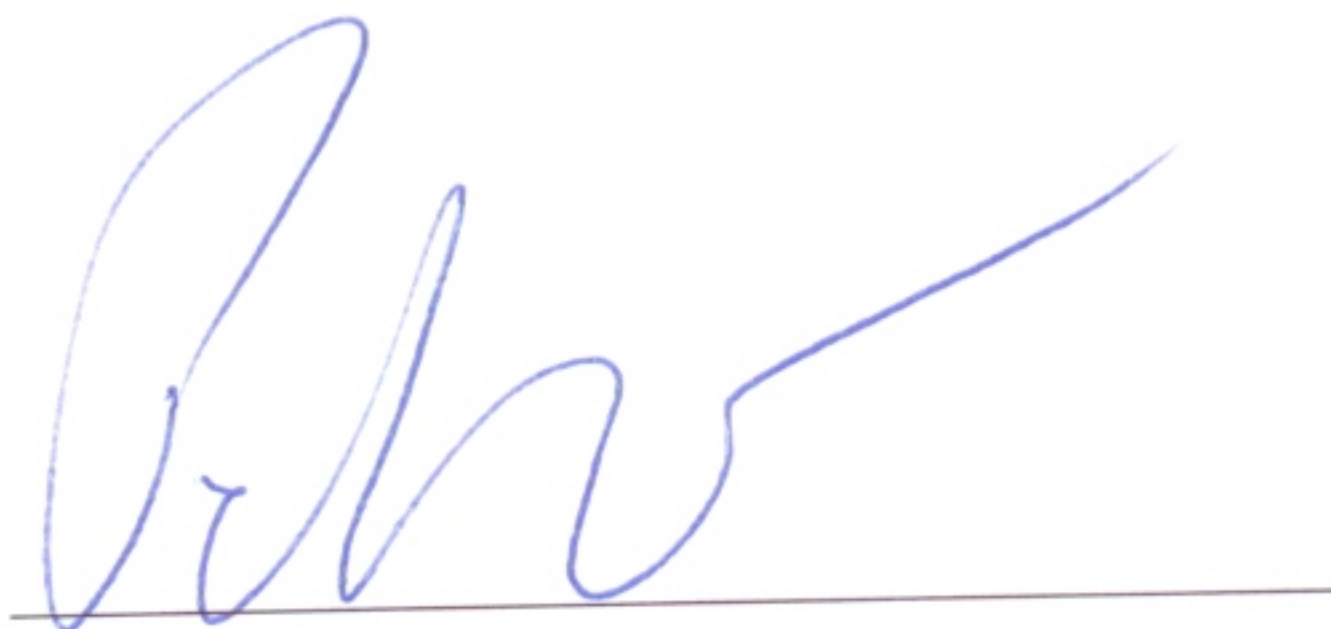
Inga övriga punkter noterades



Vid protokollet: Ulf Deckmark



Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf



Petter Stillström

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 1

onsdag den 23 januari 2012, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD och ledamot
- Petter Stillström, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 3 genomgicks och lades till handlingarna.

U

§6

Ansöka om ny fond

Beslutade godkänna fondbestämmelser för Legio MBS och att till Finansinspektionen inlämna fondbestämmelser för start av en ny räntebärande fond (ej special fond). Denna fond skall efter godkännande hos Finansinspektionen registreras i PPM systemet.

§7

Rösträttsstrategier

Beslutade godkänna interna regler avseende användandet av rösträtter.

§8

Instruktion för val av mäklare

Beslutade godkänna Instruktion för val av mäklare

§9

Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter

Beslutade godkänna Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter

§10

Interna regler Etiska frågor mfl Bekräftelse personal

Beslutade godkänna Interna regler Etiska frågor mfl Bekräftelse personal

§11

Interna regler för hantering och rapportering av väsentliga händelser

Beslutade godkänna Interna regler för hantering och rapportering av väsentliga händelser

§12

Interna regler för verksamhet utan avbrott

Beslutade godkänna Interna regler för verksamhet utan avbrott

§13

Interna regler och rutiner för klagomålshantering

Beslutade godkänna Interna regler och rutiner för klagomålshantering

W

§14

Riktlinjer bästa möjliga resultat

Beslutade godkänna Riktlinjer bästa möjliga resultat

§15

Ersättningspolicy

Beslutade godkänna Ersättningspolicy

§16

Internrevision

Genomgång av internrevisions rapporten ifrån Moneo AB. Moneo meddelade att detta är första gången som de skriver en rapport utan anmärkningar. Moneo gör bedömningen att bolagets organisation och resurser är anpassad till verksamhetens art men att det under en period finns risk att bolaget har ett stort personberoende och risk för bristande kompetens eller resurser.

§17

Kommande styrelsemöten

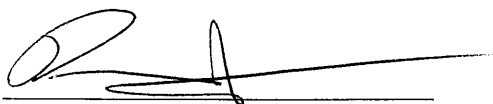
Kommande styrelsemöten bestäms löpande.

§18

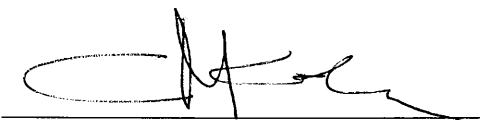
Övriga punkter

VD informerade att FI troligen ger besked gällande ägarprövningen och ledningsprövningen under mars månad.

Eftersom Anders Hall slutat så har Carl Östring (ställföreträdande VD) trätt in i hans ställe.



Vid protokollet: Ulf Deckmark



Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf



Petter Stillström

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 2

onsdag den 19 juni 2012, kl. 10.30 i

AB Traction's lokaler på Birger Jarlsgatan 33, 3tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD och ledamot
- Petter Stillström, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande

Inbjudna och deltagande:

Carl Östring

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström

§5

Styrelseprotokoll nr 1 genomgicks och lades till handlingarna

§6

VD gick igenom Q1 rapporten ifrån regelefterlevnad (compliance) och informerade om överträdelsen i SmallCap som tidigare informerats FI, förvaringsinstitut, styrelse och regelefterlevnad

§7

Risker i verksamheten är fortsatt bemanningen eftersom Anders Hall slutat och Carl har trätt in i hans ställe vilket ökat sårbarheten utifall något händer VD

§8

Inget att rapportera gällande Etik och moral

§9

Resultat och balansräkning genomgicks och några poster var felbokade vilket gör att EK fortsatt är över 1,3 miljoner Sek.

§10

Beslutade godkänna instruktionen Riskkontroll av fonderna efter en ändring gällande arkivering.

§11

Beslutade godkänna Instruktion för rutiner, redovisning och värdering av portföljer

§12

Beslutade godkänna Interna regler för vilka placeringsstrategier som tillämpas för varje fond efter tillägg av fonden High Yield

§13

Beslutade godkänna Interna placerings instruktioner, efter tillägg av fonden High Yield

§14

Beslutade godkänna Instruktioner angående rapportering till Finansinspektionen

§15

Beslutade godkänna Instruktion rörande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

§16

Beslutade godkänna Instruktion för klagomålsansvarig

§17

Beslutade godkänna Rapporteringsinstruktion

§18

Beslutade godkänna Riktlinjer om affärer med finansiella instrument gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare samt deras närstående

§19

Beslutade godkänna Instruktion för funktionen för internrevision

§20

Beslutade godkänna Riktlinjer för funktionen för regelefterlevnad (compliance) efter ändring rapporterar till styrelsen löpande

§21

Beslutade godkänna Rutiner/Årsplan för funktionen för regelefterlevnad (Compliance)

§22

Beslutade godkänna Riktlinjer för hantering av intressekonflikter

§23

Beslutade godkänna Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse

§24

Beslutade godkänna Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelsen och verkställande direktören efter ändring punkt 1.2.1 till 10.000 sek

§25

Beslutade godkänna Instruktion för Verkställande direktören

§26

Beslutade godkänna Attestinstruktion och befogenhetsregler

§27

Beslutade godkänna Verksamhetsplan efter ändring av administrativt ansvarig, penningtvättsansvarig, punkt 10.5 och budget

§28

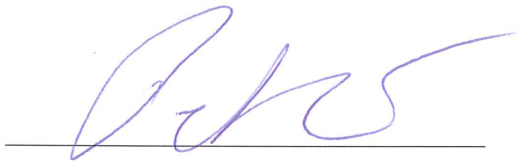
Kommande styrelsemöten bestäms löpande

§29

*I övrigt informerade VD om att nya fonden High Yield startar den sista juni i PPM systemet.
Ägarna informerade att fondbolaget kommer att säljas till ABSIG LLC underförutsättning att
Finansinspektionen ger sitt godkännande.*



Vid protokollet: Ulf Deckmark



Justeras: Petter Stillström, led

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 3

torsdag den 23 augusti 2012, kl. 10.15 per capsulam

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD och ledamot
- Petter Stillström, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande

§1

Styrelsesammanträdet öppnades och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Petter Stillström att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Halvårsredogörelsen

Beslutade godkänna Halvårsredogörelsen för fonderna Yield, SmallCap och High Yield.

KPMG har ej siffergranskat halvårsredogörelsen men läst igenom och godkänt den.

§7

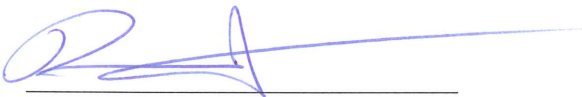
Kommande styrelsemöten

Kommande styrelsemöten bestäms löpande.

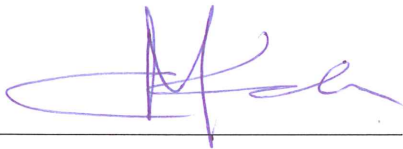
§8

Övriga punkter

Inga övriga frågor noterades.



Vid protokollet: Ulf Deckmark



Justeras: Carl-Magnus Kindal, ordf



Petter Stillström

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE TRACTION FONDER AB

med nummer 1

onsdag den 16 januari 2013, kl. 10.45 i

Tractions Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

Åsa Kjellander

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen sammankallad och beslutsför.

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Detta är även ett konstituerande styrelsemöte där arbetsordningen för Styrelsen, instruktion för VD och rapporteringsinstruktion genomgått och lades till handlingarna. Tillkommande styrelseledamöter är Mark Bishop och Helena Erlandsson och avgående styrelseledamöter är Petter Stillström och Ulf Deckmark. Ordförande Carl-Magnus Kindal kvarstår som tidigare.

§6

Styrelseprotokoll nr 3 2012 genomgicks och lades till handlingarna.

§7

Åsa Kjellander (compliance ansvarig) gick igenom Q4 Compliance rapport med efterföljande frågestund. VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget

§8

Prel. resultat och balansräkning per sista december presenterades

§9

Genomgång av budget för 2013 och 2014 varav budgeten för 2013 fastställdes.

§10

*Genomgång av affärsläge och framtida verksamheten
(personal, fond volymer, lokal, nytt namn, ägarens engagemang)*

§11

Genomgång av risker i verksamheten. Risken har minskat genom anställning av en ny förvaltare och genom outsourcing av Nav kurs sättning, compliance, riskkontroll och bokföring.

§12

Genomgång av riskkontrollrapporterna.

§13

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral och kundklagomål.

§14

Beslutades att lägga ner fonden Yield och att VD skall ombesörja detta på lämpligt sätt och när så är lämpligt.

§15

Beslutades att fastställa fondbestämmelserna för High Yield som innebär borttagande av texten "ej investera i OTC Derivat" samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§16

Diskuterades att ändringar fondbestämmelserna för SmallCap och göra om den till Ucits fond, VD återkommer med ett förslag på ändringar.

§17

Diskuterades att byte Riskkontroll ifrån Ficope Finanskonsult till exempelvis Kamerala, Wahlstedt & Sageryd eller A-Sec med anledning att Ficope har för få kunder för att långsiktigt kunna leverera bästa möjliga kvalitet. VD återkommer med ett konkret förslag.

§18

Beslutade att godkänna firmateckning genom styrelsen, två ledamöter i förening och VD tecknar firman beträffande löpande förvaltningsåtgärder. Beslutade att godkänna Attestinstruktion efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§19

Beslutade att godkänna VD-instruktion

§20

Beslutade att godkänna Styrelsens arbetsordning efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§21

Ansvarsförsäkring för styrelse och VD diskuterades och VD skall återkomma med ett förslag.

§22

Beslutade att godkänna Ersättningspolicy gällande anställda

§23

Beslutade att godkänna Instruktion för val av mäklare

§24

Beslutade att godkänna Interna regler för bästa möjliga resultat

§25

Beslutade att godkänna Interna regler för etiska frågor och intressekonflikter efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§26

Beslutade att godkänna Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om placeringar

CMS

§27

Beslutade att godkänna Interna regler för riskhantering efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§28

Beslutade att godkänna Interna regler för strategier att använda rösträtter

§29

Beslutade att godkänna Interna regler för verksamhet utan avbrott

§30

Beslutade att godkänna Interna regler och rutiner för fondredovisning efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§31

Beslutade att fastställa rapporteringsinstruktion efter vissa ändringar, se slutgiltigt dokument.

§32

Beslutade om kommande styrelsemöten 20:e mars 2013 i Stockholm och 31 Maj 2013 i Göteborg kl 10:45

§33

Under Övriga punkter informerade VD om att Intern Revisorn har gjort sin årliga granskning och den kommer att bli klar inom två veckor. Vidare informerades att Namnbyte pågår och är inlämnat till Bolagsverket. Beslutades att be Compliance utföra en kontroll av vår distributör StrategiPlacering. Beslutades att boka Compliance för utbildning och genomgång med personal och styrelse. Beslutades att om Carl-Magnus ej kan vara ställföreträdande VD så har Helena accepterat att ta den rollen.



Vid protokollet: Ulf Deckmark



Justeras: Carl-Magnus Kindal



Mark Bishop

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB (TIDIGARE
TRACTION FONDER)

med nummer 2

onsdag den 15 februari 2013, kl. 10.00 i

Optimus Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande, via tfn
- Helena Erlandsson, ledamot, via tfn

Inbjudna:

Åsa Kjellander

§1

*Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen
sammankallad och beslutsför.*

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Helena Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 1 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget

§7

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral och kundklagomål.

§8

Beslutande om att ny Riskkontrollant skall vara A-Sec och att VD fått i uppgift att så snart som möjligt byta Riskkontrollant ifrån FICOPE Finanskonsult till A-Sec.

§9

Beslutande om ändring av fondbestämmelserna för High Yield som innebär ändring av fondens namn ifrån Traction High Yield till Optimus High Yield samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§10

Beslutande om ändring av Fondbestämmelserna för SmallCap som innebär ändring av fondens namn ifrån Traction SmallCap till Optimus SmallCap, ändring ifrån special fond till UCITS fond, ändring av den fasta fondavgiften ifrån 1% till 3% och ändring av performance beräkningen ifrån individuell till kollektiv samt eventuella korrigeringar som kan aktualiseras av Finansinspektionens prövning.

§11

Informerade om kommande beslutade styrelsemöten 20:e mars 2013 i Stockholm och 31 Maj 2013 i Göteborg kl 10:45

§12

Under Övriga punkter meddelade Carl-Magnus Kindal att han åtar sig att vara Fondbolagets Ställföreträdande VD. VD informerade om att Fondbolaget nu fått sitt nya namn Optimus Fonder AB registrerat hos Bolagsverket. VD informerade om att Finansinspektionen kommer och gör ett platsbesök den 7 mars med fokus på värderingar av fondernas innehav. Vid nästa styrelsemöte skall kund anmälningssedel gås igenom.

Vid protokollet: Ulf Deckmark

Justeras: Carl-Magnus Kindal

Helena Erlandsson

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB (TIDIGARE
TRACTION FONDER)

med nummer 3

onsdag den 3 april 2013, kl. 10.45 i

Optimus Fonders lokaler på Hammarby Kaj 16, 5tr i Stockholm

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen
sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Mark Bishop att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 2 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

VD gick igenom regelefterlevnad i Fondbolaget, genomgång av Internrevisor rapport och riskkontrollrapporten för jan och feb samt genomgång av A-Sec dagliga rapportering. VD

gick igenom vilka kontroller som görs av den utlagda verksamheten, rutinkontroll av penningtvätt mm

§7

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande etik, moral eller kundklagomål

§8

Resultat och balansräkning per sista februari gicks igenom och VD informerade att ABSIG tillfört ett aktieägartillskott.

§9

VD informerade om fondvolymen nu är 718 miljoner sek och att inflödet minskat något under jan och feb. Fondernas performance utvecklas väl. Fondbolaget har nu bytt namn på hemsidan till Optimus Fonder. Det diskuterades olika möjligheter att på ett snabbare sätt öka fondvolymerna.

§10

VD informerade om Finansinspektionens platsbesök den 7:e mars 2013 och att Fondbolaget sänt in svar till FI och nu väntar på ytterligare frågor ifrån FI.

§11

Beslutande om att anta verksamhetsplan för 2013 efter några smärre ändringar.

§12

Beslutande om att anta Interna regler för riskhantering.

§13

Beslutande om att anta Interna regler för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

§14

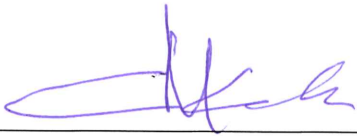
Beslutande om att skriva under Årsberättelse för fonderna och Årsredovisning för fondbolaget.

§15

Under punkten övrigt informerade VD att fondbolagets nya riskkontroll A-Sec fungerar över förväntan och att flytten ifrån FICOPE till A-Sec gått bra. VD informerade att Fondbolaget väntar på besked om ansvarsförsäkring för styrelse o VD ifrån två bolag dit offert begäran är sänd. Helena informerade om möjligheten för Fondbolag att ha diskretionär förvaltning (AIFM direktivet). **Beslutade** om nästa styrelsemöte den 3 juni kl 10:00 i Göteborg.



Vid protokollet: Ulf Deckmark



Justeras: Carl-Magnus Kindal



Mark Bishop

PROTOKOLL STYRELSESAMMANTRÄDE OPTIMUS FONDER AB

med nummer 4 onsdag den 3 juni 2013, kl. 10:00

hos Thenberg Fondkommissions lokal på Krokslätts Parkgata 4 i Göteborg

Deltagande:

- Ulf Deckmark, VD
- Mark Bishop, ledamot
- Carl-Magnus Kindal, ordförande
- Helena Erlandsson, ledamot

Inbjudna:

§1

Styrelsesammanträdet öppnades av ordförande och styrelsen fann sig behörigen
sammankallad och beslutsför

§2

Dagordningen godkändes

§3

Till sekreterare valdes Ulf Deckmark

§4

Till justeringsman valdes Helene Erlandsson att jämte ordförande justera protokollet

§5

Styrelseprotokoll nr 3 2013 genomgicks och lades till handlingarna.

§6

Affärsläge

Affärsläget genomgicks av VD, fonden Yield stängdes den 20 maj och överfördes till förvaringsinstitutet SEB, förändringarna i fondbestämmelserna för Smallcap sker den 3 juli i enlighet med beslut ifrån FI, våra återförsäljare kommer ev att köpa någon konkurrent vilket skulle innebära ett ökat inflöde till Optimus Fonder, Nav rapporterna gicks igenom, inflöde i fonderna uppgår till ca 60 miljoner sek per månad.

§7

Finansiell rapport

VD gick igenom balans och resultat rapporten och det konstaterades att fondbolaget går -250 tkr per månad, ordf. tog upp vikten av att post 2094 bör vara skrivet som villkorat aktieägartillskott och att detta även skall framgå i årsredovisningen. VD informerade att ABSIG tillfört ytterligare ett aktieägartillskott på ca 500 tkr.

§8

Compliance rapportering och regelefterlevnad

VD gick igenom riskrapporterna ifrån A-Sec för mars och april månad samt Compliance rapporten för Q1 2013. I övrigt fanns inget nytt att rapportera.

§9

Risker i verksamheten

Risker i verksamheten diskuterades och styrelsen kom fram till att en stor risk är att en stor del av volymen kommer ifrån PPM vilket innebär en sårbarhet för ev. ändringar i regelverket för PPM, beroendet av en återförsäljare är stor eftersom den största volymen kommer ifrån StrategiPlacering.

§10

Kundklagomål

Inga kundklagomål att rapportera.

§11

Intressekonflikter, etiska och moraliska frågor

Inget anmärkningsvärt att rapportera gällande intressekonflikter, etik och moral.

§12

Väsentliga händelser

VD informerade att inga händelser av väsentlighet har inträffat dock informerades om att fondbolaget tillsänt Wahlstedt & Sageryd ett brev med synpunkter på brister i deras hantering av Backoffice uppdraget och att om ingen förbättring sker kommer fondbolaget att överväga att byta leverantör av dessa tjänster.

§13

Kontakter med Finansinspektionen och andra myndigheter, rapportering ifrån Finansinspektionens platsbesök.

VD informerade att ärendet med FI ej är stängt utan fondbolaget väntar på svar ifrån FI på de frågor som FI önskade svar på i sin undersökning (svaret till FI lades till handlingarna), I övrigt inget att rapportera.

§14

Besluta om Styrelsens arbetsordning samt Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelse och verkställande direktören. Rapporteringsinstruktion utgår och har införlivats i Styrelsens arbetsordning.

Beslutade om att anta Styrelsens arbetsordning samt Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelse och verkställande direktören. Önskemål framfördes om att i Riskrapporten ifrån A-Sec införa KIID risken för att lättare kunna kontrollera att fonderna är inom rätt riskintervall.

§15

Beslutande om Interna regler och rutiner för fondredovisning

Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för fondredovisning efter en mindre ändring.

§16

Beslutande om Rutiner för uppföljning och kontroll av distributörer

Beslutade om att anta Rutiner för uppföljning och kontroll av distributörer.

§17

Beslutande om Interna regler för riskhantering

Beslutade om att anta Interna regler för riskhantering. Diskuterades likviditetskrav på fonderna och att det vid nästa styrelse möte bör fastställa ett likviditets krav för varje fond. VD informerade om att Bloomberg har ett system för att göra stresstester vilket fondbolaget har för avsikt att genomföra snarast möjligt.

§18

Beslutande om Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner

Beslutade om att anta Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om portföljtransaktioner efter några mindre ändringar.

§19

Beslutande om Instruktion för val av mäklare

Beslutade om att anta Instruktion för val av mäklare

§20

Beslutande om Instruktion för internrevisor

Beslutade om att anta Instruktion för internrevisor.

§21

Beslutande om Interna regler för att hantera och rapportera händelser av väsentlig betydelse

Beslutade om att anta Interna regler för att hantera och rapportera händelser av väsentlig betydelse.

§22

Beslutande om Interna regler och rutiner för anställdas egna värdepappersaffärer
Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för anställdas egna värdepappersaffärer.

§23

Beslutande om Interna regler och rutiner för klagomålsansvarig
Beslutade om att anta Interna regler och rutiner för klagomålsansvarig

§24

Beslutande om Riktlinjer för funktionen regelefterlevnad (Compliance)
Beslutade om att anta Riktlinjer för funktionen regelefterlevnad (Compliance).

§25

Beslutande om Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning
Beslutade om att anta Riktlinjer för marknadsföring av fonder samt rådgivning.

§26

Beslutande om Rutiner och årsplan Regelefterlevnad (Compliance)
Beslutade om att anta Rutiner och årsplan Regelefterlevnad (Compliance).

§27

Övriga punkter

VD informerade om att Styrelse och VD ansvarsförsäkring har tecknats via AIG samt att en reseförsäkring har tecknats för styrelse och anställda, villkoren kommer att mailas ut till styrelsen. Intressekonflikter diskuterades och det **beslutades** att intressekonflikter skall vara med som en punkt på samtliga ordinarie styrelsemöten. Helena informerade om AIFM regelverket. **Beslutade** om att anta Internrevisionsplanen för 2013.

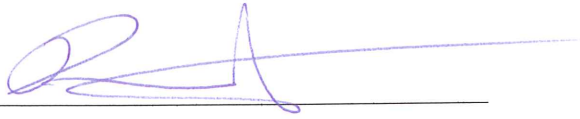
§28

Nya styrelsemöten

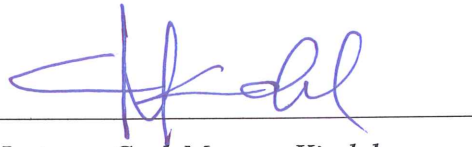
Beslutades om att nästa styrelsemöte skall vara den 10:e september 2013 kl 10:30 i Stockholm samt den 26:e november 2013 kl 10:30 i Stockholm.

§29

Styrelsemötet avslutades



Vid protokollet: Ulf Deckmark



Justeras: Carl-Magnus Kindal



Helena Erlandsson

Ärendeuppgifter

Sida: 1(6)

Ärendet

Ärenderubrik	Undersökning om regelefterlevnad
Ärendemening	Undersökning om regelefterlevnad
Ärendenr	<u>13-8355</u>
Ärendegrupp	5.2 Utöva riskbaserad tillsyn Undersökningar
Ärendetyp	5.2.6 Undersökningar

Lagrum

Avgiftsinfo		Rikttid	0 dagar
Avgift	-1	Riktdatum	

Avs/Mott	Strategi Placering i Skandinavien AB	Instituttyp	FÖRSFB
Org/Pers.nr	5568605082	Tillsynskat.	
Instnummer	0		

Handlägg	Anders Westerlund
Område	
Avdelning	
Enhet	

Anmärkn

Handlingar

Nr	In/Uppdatum	In/Upp	Handlingstyp	Handling	Innehåll	Avs/Mott
4	2013-07-25	I	Skrivelse	Info om fondbyten i PPM utan kunds accept		Scientia Fund Management
3	2013-07-31	I	Skrivelse	Fondbyten och kopplingar mellan bolag		Scientia Fund Management
3.1	2013-07-31	I	Skrivelse	Fondbyten och kopplingar mellan bolag - bilaga	ägarprovningar Traction och Optimus.pdf	Scientia Fund Management
3.2	2013-07-31	I	Skrivelse	Fondbyten och kopplingar mellan bolag - bilaga	KUNDKONTAKTER.xlsx	Scientia Fund Management
0	2013-08-01	I	Skrivelse	Information		Strategi Placering i Skandinavien AB
11	2013-08-05	I	Mejlkonversation	Ägarförhållanden		Ekobrottsmyndigheten
10	2013-08-05	I	Skrivelse	Begäran om dokumentation		Ekobrottsmyndigheten
1.1	2013-08-05	I	Begäran	Begäran om biträde i förundersökning - bilaga	2812_001.pdf	Ekobrottsmyndigheten
1	2013-08-05	I	Begäran	Begäran om biträde i förundersökning - följebrev		Ekobrottsmyndigheten
2.2	2013-08-06	I	Skrivelse	Utflyde ur fonden - bilaga	Fondbyten 1-31 juli.xlsx	Scientia Fund Management
2	2013-08-06	I	Skrivelse	Utflyde ur fonden		Scientia Fund Management
2.1	2013-08-06	I	Skrivelse	Utflyde ur fonden - bilaga	ATT00001.htm	Scientia Fund Management
9	2013-08-07	I	Skrivelse	Dokumentation om Strategi Placering		Ekobrottsmyndigheten
9.1	2013-08-07	I	Skrivelse	Dokumentation om Strategi Placering - bilaga	S28C-113080614030.pdf	Ekobrottsmyndigheten
7	2013-08-07	I	Skrivelse	Skrivelse om ej erlagd köpeskilling		Ekobrottsmyndigheten
5	2013-08-08	I	Skrivelse	Uppdatering kring utflyde och kundkontakter - följebrev		Scientia Fund Management
5.2	2013-08-08	I	Skrivelse	Uppdatering kring utflyde och kundkontakter - bilaga	KUNDKONTAKTER.xlsx	Scientia Fund Management
12	2013-08-12	I	Svar	Begärda uppgifter		Pensionsmyndigheten

Ärendeuppgifter

Sida: 2(6)

Upprättad	2013-07-29
Reg.datum	2013-07-29
Utdelad	2013-07-29
Handläggning	2013-07-29
Granskad	2013-08-26
Bekräftad	2013-10-28
Beslutad	2013-12-09
För avslut	2013-12-20
Avslutat	2016-04-07

Ärendeppgifter

Sida: 3(6)

Nr	In/Uppdatum	In/Upp	Handlingstyp	Handling	Innehåll	Avs/Mott
6	2013-08-12	U	Skrivelse	Lista flyttsökning - följebrev		Pensionsmyndigheten
6.1	2013-08-12	U	Skrivelse	Lista flyttsökning - bilaga	PPM Flyttar Begäran om datum.xlsx	Pensionsmyndigheten
13	2013-08-13	I	Beslut	Interimistiskt beslut Strategi Placering		Scientia Fund Management
13.2	2013-08-13	I	Beslut	Interimistiskt beslut Strategi Placering	Tingsrättens interimistiska beslut förbud Strategi Placering 13 augusti 2013 (1).PDF	Scientia Fund Management
8	2013-08-13	I	Avtal	Prenumerationsavtal Positiv Pension	Skriftligt avtal (1).pdf	Ekobrottsmyndigheten
16	2013-08-14	I	Skrivelse	Kundkontakter fondbyten - följbrev		Scientia Fund Management
16.1	2013-08-14	I	Skrivelse	Kundkontakter fondbyten - bilaga	KUNDKONTAKTER.xlsx	Scientia Fund Management
15	2013-08-14	I	Sammanställning	Information om flytt mellan fonder inom premiepensionssystemet		Premiepensionsmyndi gheten
14	2013-08-14	I	Skrivelse	Ljud och textfiler överlämnade på 3 dvd- skivor		Ekobrottsmyndigheten
28	2013-08-15	I	Skrivelse	Fondbyten		Scientia Fund Management
17	2013-08-15	I	Skrivelse	Information om fondbyte - följbrev		Ekobrottsmyndigheten
17.1	2013-08-15	I	Skrivelse	Information om fondbyte - bilaga	Handlingar Bolagsverket, Solid Equity Nordic.PDF	Ekobrottsmyndigheten
17.2	2013-08-15	I	Skrivelse	Information om fondbyte - bilaga	Handlingar Bolagsverket, Strategi Placering.PDF	Ekobrottsmyndigheten
17.3	2013-08-15	I	Skrivelse	Information om fondbyte - bilaga	Handlingar Bolagsverket, Positiv Pension mail revisor.PDF	Ekobrottsmyndigheten
17.4	2013-08-15	I	Skrivelse	Information om fondbyte - bilaga	Handlingar Bolagsverket, Positiv Pension.PDF	Ekobrottsmyndigheten
17.5	2013-08-15	I	Skrivelse	Information om fondbyte - bilaga	Handlingar Bolagsverket, Positiv Pension avgång revisor.PDF	Ekobrottsmyndigheten
27	2013-08-16	U	Svar	Svar om fondbyten		Scientia Fund Management
19	2013-08-20	I	Skrivelse	Information fondbyten - följbrev		Scientia Fund Management
19.1	2013-08-20	I	Skrivelse	Information fondbyten - bilaga	Fondbyten 1-31 juli (2).xlsx	Scientia Fund Management
18	2013-08-20	I	Mejlkonversation	Independent, Moderna Pensionsvalet och Traction Fonder		Scientia Fund Management
20	2013-08-26	I	Sammanställning	Följbrev		Scientia Fund Management
20.1	2013-08-26	I	Sammanställning	Strategi Placering - bilaga	översikt - fondbyten.docx	Scientia Fund Management
20.2	2013-08-26	I	Sammanställning	Strategi Placering - bilaga	text till översikt - fondbyten.docx	Scientia Fund Management
20.3	2013-08-26	I	Sammanställning	Strategi Placering - bilaga	samband mellan personer.xlsx	Scientia Fund Management
55	2013-08-27	I	Skrivelse	Information		Scientia Fund Management
22	2013-08-27	I	Skrivelse	Ny information		Scientia Fund Management
23	2013-08-29	U	Skrivelse	Följbrev		Strategi Placering i Skandinavien AB
23.1	2013-08-29	U	Skrivelse	Avisering om platsundersökning - bilaga	Aviseringsbrev SP.pdf	Strategi Placering i Skandinavien AB

Ärendeppgifter

Sida: 4(6)

Nr	In/Uppdatum	In/Upp	Handlingstyp	Handling	Innehåll	Avs/Mott
21	2013-08-29	U	Promemoria	Jämförelser tidpunkt för fondbyte vs samtal till kund	Jämförelser tidpunkt för fondbyte vs samtal till kund	Strategi Placering i Skandinavien AB
53	2013-08-30	I	Skrivelse	Följebrev		Advokatfirman Skarborg & Partners
53.2	2013-08-30	I	Skrivelse	Vidarebefordrat brev - bilaga	S28C-113083012530.pdf	Advokatfirman Skarborg & Partners
29	2013-08-30	I	Skrivelse	Personuppgifter		Ekobrottsmyndigheten
26	2013-08-30	I	Skrivelse	Följebrev		Advokatfirman Skarborg & Partners
26.2	2013-08-30	I	Skrivelse	Information om förvärv - bilaga	S28C-113083012530.pdf	Advokatfirman Skarborg & Partners
54	2013-09-02	I	Skrivelse	Information om fondbyten		Strategi Placering i Skandinavien AB
25	2013-09-02	I	Skrivelse	Fondbyten		Scientia Fund Management
24	2013-09-02	I	Skrivelse	Årsredovisning	5568605082_Årsredovisning_2012-12-31.pdf	Strategi Placering i Skandinavien AB
30	2013-09-03	I	Skrivelse	Fondbyten		Scientia Fund Management
30.2	2013-09-03	I	Skrivelse	Fondbyten - bilaga	Konkurshandlingar personlig konkurs Emil Amir Ingmanson.PDF	Scientia Fund Management
32	2013-09-04	I	Skrivelse	Följebrev		Advokatfirman Skarborg & Partners
32.2	2013-09-04	I	Skrivelse	Samarbetsavtal - bilaga	S28C-113090416080.pdf	Advokatfirman Skarborg & Partners
31	2013-09-04	I	Skrivelse	Följebrev		Scientia Fund Management
31.2	2013-09-04	I	Skrivelse	Kundinformation fondbyten - bilaga	KUNDKONTAKTER.xlsx	Scientia Fund Management
36	2013-09-05	U	Svar	Begäran om möte		Strategi Placering i Skandinavien AB
35	2013-09-05	U	Begäran	Begäran om komplettering		Strategi Placering i Skandinavien AB
38	2013-09-06	I	Skrivelse	SP Nyhetsbrev	sp_nyhetsbrev_aug_1.pdf	Strategi Placering i Skandinavien AB
37	2013-09-06	U	Svar	Ändring av fondavgift		Scientia Fund Management
34	2013-09-06	U	Sammanställning	Finansinspektionens stickprovskontroll avseende 41 stycken fondbyten	Finansinspektionens stickprovskontroll avseende 41 stycken fondbyten	Strategi Placering i Skandinavien AB
33	2013-09-06	U	Presentation	Print Screen av bolagets hemsida 2013-09-06 kl.11:55 där de anger att de bedriver aktiv förvaltning mm.	Print Screen av bolagets hemsida 2013-09-06 kl.11:55 där de anger att de bedriver aktiv förvaltning mm.	Strategi Placering i Skandinavien AB
57	2013-09-09	U	Mötesanteckning	Minnesanteckningar från möte 4 oktober 2013	Minnesanteckningar_Strategi_Placering_AB_Platsbesök.pdf	Finansinspektionen
39			[MAKULERAD]			
40	2013-09-12	I	Skrivelse	Följebrev		Scientia Fund Management
40.2	2013-09-12	I	Skrivelse	Inlaga i mål kring intermistiskt förbud - bilaga	201309111053 (2).pdf	Scientia Fund Management
45	2013-09-13	I	Skrivelse	Information om bolagsförändringar		Scientia Fund Management
42	2013-09-18	U	Svar	Svar på begäran om anstånd		Strategi Placering i Skandinavien AB

Ärendeppgifter

Sida: 5(6)

Nr	In/Uppdatum	In/Upp	Handlingstyp	Handling	Innehåll	Avs/Mott
41	2013-09-18	U	Skrivelse	Tid för möte		Strategi Placering i Skandinavien AB
43	2013-09-19	U	Mejlkonversation	Mejlkonversation om överlåtelseavtal		Scientia Fund Management
44	2013-09-20	U	Mejlkonversation	Bekräftelse av möte		Strategi Placering i Skandinavien AB
46	2013-09-25	I	Svar	Bolagets svar på FI:s frågor vid platsbesöket		Strategi Placering i Skandinavien AB
47	2013-09-26	I	Svar	Följebrev		Strategi Placering AB
47.1	2013-09-26	I	Svar	Manus för kundsamtal - bilaga	PP_registreringsmanus 2013_07.pdf	Strategi Placering AB
47.2	2013-09-26	I	Svar	Manus för kundsamtal - bilaga	Säljmanus.docx	Strategi Placering AB
50	2013-09-27	I	Skrivelse	Fondbestämmelser för Traction High Yield	Fondbestämmelser-Traction-High-Yield-2012-05-03-slutlig.pdf	Strategi Placering i Skandinavien AB
49	2013-09-27	I	Skrivelse	Informationsbroschyr Optimus Fonder	Informationsbroschyr-High-Yield-2013-05-31.pdf	Strategi Placering i Skandinavien AB
48	2013-09-27	I	Skrivelse	Basfakta för investerare Optimus Fonder	Faktablad-Optimus-High-Yield-2013-05-31.pdf	Strategi Placering i Skandinavien AB
52	2013-09-30	U	Begäran	Begäran om förtydligande		Strategi Placering i Skandinavien AB
51	2013-09-30	I	Komplettering	Begärd komplettering		Strategi Placering i Skandinavien AB
56	2013-10-02	U	Skrivelse	Hårddisk med kundinformation		Finansinspektionen
59	2013-10-04	U	Skrivelse	Anstånd att inkomma med material		Strategi Placering i Skandinavien AB
58	2013-10-04	U	Begäran	Begäran om material		Strategi Placering i Skandinavien AB
63	2013-10-08	I	Skrivelse	Uppdatering om fond		Scientia Fund Management
62	2013-10-08	U	Svar	Följebrev		Finansinspektionen
62.1	2013-10-08	U	Svar	Inkommet material enligt begäran - bilaga	Strategi Placering intäkter 1201-1212.pdf	Finansinspektionen
62.2	2013-10-08	U	Svar	Inkommet material enligt begäran - bilaga	Strategi Placering intäkter 1301-1306.pdf	Finansinspektionen
61	2013-10-08	U	Svar	Tack för svar		Strategi Placering i Skandinavien AB
60	2013-10-08	I	Beslut	Följebrev		Scientia Fund Management
60.1	2013-10-08	I	Beslut	Beslut för kännedom - bilaga	Protokoll och beslut tingsrätten 4 oktober 2013.PDF	Scientia Fund Management
65	2013-10-09	U	Begäran	Begäran om information		Strategi Placering i Skandinavien AB
64	2013-10-09	U	Begäran	Begäran om förtydligande		Strategi Placering i Skandinavien AB
64.1	2013-10-09	U	Begäran	Begäran om förtydligande - bilaga	Strategi Placering intäkter 1201-1212.pdf	Strategi Placering i Skandinavien AB
64.2	2013-10-09	U	Begäran	Begäran om förtydligande - bilaga	Strategi Placering intäkter 1301-1306.pdf	Strategi Placering i Skandinavien AB
69	2013-10-15	I	Skrivelse	Följebrev		Scientia Fund Management
69.1	2013-10-15	I	Skrivelse	Information om fondbyten - bilaga	Fondbyten utan kunders samtycke.pdf	Scientia Fund Management
68	2013-10-15	I	Skrivelse	Följebrev		Scientia Fund Management
68.1	2013-10-15	I	Skrivelse	Information om fondbyten - bilaga	Fondbyten utan kunders samtycke.pdf	Scientia Fund Management
67	2013-10-18	I	Skrivelse	Fondbyten utan kundernas samtycke Fup bilaga 4-A		Insiderfonder AB

Ärendeppgifter

Sida: 6(6)

Nr	In/Uppdatum	In/Upp	Handlingstyp	Handling	Innehåll	Avs/Mott
66	2013-10-21	I	Skrivelse	Information om fond		Scientia Fund Management
72	2013-11-05	U	Skrivelse	Uppdatering av hemsida		Strategi Placering AB
71	2013-11-05	I	Skrivelse	Bekräftelse av mottget mejl		Strategi Placering i Skandinavien AB
70	2013-11-05	U	Skrivelse	Uppdatering av hemsida		Strategi Placering i Skandinavien AB
75	2013-11-12	I	Skrivelse	Strategi Placering och Emil Amir Ingmanson		Scientia Fund Management
74	2013-12-09	I	Skrivelse	Kontakt Form submitted on Insiderfonder		Insiderfonder AB
73	2013-12-20	U	Promemoria	Undersöknings PM Strategi Placering 13-8355	Undersöknings PM Strategi Placering 13-8355	Strategi Placering i Skandinavien AB
76	2017-03-30	I	Tjänsteanteckning	Utlämning av ärende		Westerlund Anders

Tjänsteanteckningar

Text	Datum	Handläggare
Bolaget har begärt ett snabbt möte med FI 2031-09-10 kl.10:30 här hos oss på Brunnsgatan 3	2013-09-09	Anders Westerlund
Vi har haft ett kort andra möte med Martin Lindgren och Lennart Johansson på FI den 10 september 2013. Minnesanteckningar bifogas.	2013-09-30	Karin Gabrielsson
Till FI har per den 24:e november inkommit ett återkallande av Försäkringsförmedlartillståndet för Strategi Placering vilket medför att detta ärende med största sannolikhet kommer att avslutas. AW	2013-10-28	Anders Westerlund
Vi har idag uppmanat bolaget att rensa sin hemsida från erbjudanden om tillståndspliktiga tjänster och produkter. Även en enkel fingervisning av vad de kan skriva om har givits per mail vilket diarieförts.	2013-11-05	Anders Westerlund
Beslut taget att avsluta ärendet eftersom Bolaget återkallat tillståndet, har kallat till avstämningsmöte efter avslutad undersökning	2013-12-10	Anders Westerlund

P R O M E M O R I A



Datum: **2013-09-17**
Författare: **Anders Westerlund**

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

Föredragningspromemoria – Strategi Placering i Skandinavien AB

SAMMANFATTNING

Strategi Placering i Skandinavien AB (Bolaget eller SP) (organisationsnummer 556860-5082) har bedrivit tillståndspliktig verksamhet utan erforderliga tillstånd. Bolaget har genomfört transaktioner för kunders räkning som kräver tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersrörelse. Givet att bolagets nuvarande tillstånd för försäkringsförmedling varit tillräckligt för den verksamhet som bedrivits, har bolaget ändå uppvisat allvarliga brister i sin efterlevnad av ett antal kundskyddsregler såsom den lämplighetsbedömning som ska genomföras innan transaktionen genomförs. Dessutom har bolaget brutit mot god försäkringsförmedlarsed genom att genomföra fondbyten utan kunder godkännande.

Den 2 juli 2013 köpte Strategi Placering AB en kundstock om cirka 26 000 kunder av en PPM förvaltare, Positiv Pension AB. Undersökningen initierades utifrån kundklagomål som uppkom i samband med köpet, information till Finansinspektionen (FI) om genomförda fondbyten utan kunds godkännande samt som uppföljning av FI:s föreläggande till Positiv Pension AB ("Förfrågan avseende tillståndspliktig verksamhet, Dnr 12-13357) där FI inte erhållit något svar.

BAKGRUND

Strategi Placering i Skandinavien AB är en försäkringsförmedlare som erhöll sitt tillstånd för försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser den 23 november 2011. (FI Dnr 11-10734). Bolaget erhöll sidotillståndet fondandelsförmedling och investeringsrådgivning avseende fondandelar den 19 oktober 2012 (FI Dnr. 12-9403).

Under år 2012 uppgick Strategi Placerings nettoomsättning till 5,1 mkr med ett resultat på cirka 190 000 kronor. Bolaget hade under perioden 11 anställda, varav tre var försäkringsförmedlare. Idag saknar bolaget både VD och registrerade försäkringsförmedlare. Bolagets styrelse består av endast en person. Per den 6 september 2013 hade bolaget mellan 29 000 och 33 000 kunder.

Den 2 juli 2013 köpte bolaget Positiv Pensions kundstock innehållande cirka 26 000 kunder med ett förvaltad kapital inom premiepensionssystemet om cirka 2,2 miljarder kronor. Innan köpet av Positiv Pensions kundstock hade bolaget cirka 10 000 kunder.

FI har tagit del av cirka 27 000 inspelade telefonsamtal som genomfördes av Strategi Placering under perioden 1 juli – 5 augusti 2013. Främst kontaktades de 26 000 kunderna som förvärvats från Positiv Pension, men även nya kunder. Under perioden 1 – 31 juli genomförde Strategi Placering drygt 21 000 fondbyten, varav merparten avsåg byten mellan Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield. FI har i ett stickprov om 41 inspelade telefonsamtal jämfört datumet för telefonsamtalet med datumet för fondbytet¹. I 40 av dessa 41 fall kontaktades kunden minst en dag *efter* att fondbytet genomförts. Bolaget har senare medgivit att cirka 4 000 kunder inte lämnat sitt godkännande innan fondbytet genomfördes. Enligt information från Pensionsmyndigheten genomförde dessutom Strategi Placering cirka 2 300 fondbyten redan den 1 juli – det vill säga en dag före köpet av kundstocken.

IAKTTAGELSER

(1) Tillståndsplikt enligt lagen om värdepappersmarknaden

(a) Brister

Enligt 5 kap. 1§ lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) får en försäkringsförmedlare efter tillstånd från Finansinspektionen, och under vissa förutsättningar, utöva sådan sidoverksamhet som omfattar verksamheterna mottagande och vidarebefordran av order med begränsning till fondandelar, och ge investeringsrådgivning till kund med begränsning till fondandelar (2 kap. 5§ 15 p lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LVM)). Två sådana förutsättningar är att verksamheten ska vara en sidoverksamhet till försäkringsförmedlingen och att kunders order enbart vidarebefordras direkt till fondbolag.

FI bedömer att försäkringsförmedlarverksamheten i Strategi Placering är mycket begränsad i förhållande till rådgivning och orderförmedling av fondandelar i premiepensionssystemet. Rådgivning och orderförmedlingen av fondandelar kan således inte anses utgöra en sidoverksamhet. Dessutom har order om fondbyten inte vidarebefordrats direkt till fondbolaget utan till Pensionsmyndigheten². Därmed kan undantaget från tillståndsplikt i 2 kap. 5§

¹ Information om datum för fondbyten har erhållits från Pensionsmyndigheten

² Pensionsmyndigheten placerar på begäran pensionsspararnas medel i fonder som anmälts för registrering hos myndigheten.

15 p inte bli tillämpligt för bolaget. För den verksamhet som bolaget bedrivit krävs således tillstånd enligt lagen om värdepappersmarknaden.

FI bedömer preliminärt att bolaget utfört investeringsrådgivning i sina kontakter med kunderna, vilket kräver tillstånd enligt 2 kap. 1 § 5 p. LVM. Varje kund har kontaktats individuellt. I samtalen informeras kunden om att Strategi Placering tagit över förvaltningen av kundens premiepension från och med den 1 juli 2013³, och att kunden nu kommer att få hjälp att ”byta från en högriskfond till en lågriskfond”. Kunden informeras om att årsavgift, bindningstid och uppsägningstid kommer att tas bort och att kunden kommer att bjudas på en livförsäkring (”efterlevandeskydd”) som är bättre än den kunden har idag. Samtalet avslutas med följande påstående ”För att kunna ta bort alla dina avgifter och placera dig i en trygg och stabil lågriskfond så måste jag nu göra en kort registrering. Är det okej?”

Enligt FI:s bedömning kan inte kunderna ha uppfattat samtalen som annat än investeringsrådgivning.

FI bedömer dessutom att de fondbyten som bolaget genomfört för kunds räkning utgör investeringstjänsten mottagande och vidarebefordran av order och kräver tillstånd enligt 2 kap. 1 § 1 p. LVM.

(b) Skador och risker

Bolaget har agerat utan erforderliga tillstånd och därmed har kundskyddet åsidosatts.

(c) Företagets svar

Bolaget har inte givits möjlighet att bemöta FI:s bedömning i tillståndsfrågan.

(d) Underlag

Tillståndsfrågan har berörts i Finansinspektionens utlåtande i ärende FI Dnr. 13-662. FI har granskat drygt 100 inspelade telefonsamtal med kunder för att bedöma om investeringsrådgivning utförts. Bolaget har uppgett att försäkringsförmedlarverksamheten varit liten i förhållande till PPM-rådgivningen (Mötesanteckningar dnr. 13-8355-57)

(2) Lämplighetsbedömning

(a) Bakgrund

Vid investeringsrådgivning av fondandelar, oavsett om den utförs av en försäkringsförmedlare med sidotillstånd, eller av ett värdepappersinstitut, ska ett antal kundskyddsregler i värdepappersregelverket tillämpas (5 kap. 4 § 4 st.

³ Enligt talarmanus som FI tagit del av Dnr. 13- 8355-46

LFF). En sådan regel är att all investeringsrådgivning ska föregås av en så kallad lämplighetsbedömning (8 kap 23§ LVM). Vid en lämplighetsbedömning ska bolaget inhämta nödvändiga uppgifter om kundens kunskaper och erfarenheter av den specifika tjänsten eller produkten, samt om dennes ekonomiska situation och mål med investeringen så att bolaget kan rekommendera en tjänst eller produkt som är lämplig för kunden.

(b) *Brister*

I samband med köpet av Positiv Pensions kundstock genomförde Strategi Placering ett stort antal fondbyten från fonden ”Positiv Pension Aktiv Världen” till fonden ”Optimus High Yield”. Enligt FI:s bedömning erhöLL de kunder som kontaktades i samband med dessa fondbyten investeringsrådgivning. Därmed borde bolaget ha genomfört en bedömning av tjänstens lämplighet för kunden enligt ovan.

Enligt regelverket ska en lämplighetsbedömning genomföras *innan* transaktionen genomförs. I de fall (åtminstone 4 000 av totalt ca 21 000 fondbyten) där kunden kontaktats efter transaktionen konstateras att ingen lämplighetsbedömning kan ha genomförts i enlighet med regelverket.

I de fall kunder har kontaktats innan transaktionen genomförts konstaterar FI att telefonsamtalen inte omfattar någon bedömning av huruvida den nya fonden (Optimus High Yield) är lämplig för kunden ifråga. Vid granskning av drygt 100 inspelade telefonsamtal framgår att bolaget inte inhämtade några uppgifter om kundens kunskaper och erfarenheter, ekonomiska situation eller mål med investeringen – uppgifter som krävs för en sådan bedömning. De enda uppgifter som inhämtades var personnummer och adress⁴.

Om de genomförda transaktionerna inte föregåtts av investeringsrådgivning ska bolaget åtminstone genomföra en så kallad passandebedömning innan en transaktion genomförs (8 kap 24 § LVM). Vid en passandebedömning ska värdepappersinstitutet begära att kunden lämnar uppgifter om sina kunskaper och erfarenheter av den specifika tjänsten så att institutet kan bedöma om tjänsten eller produkten passar kunden. Sådan informationsinhämtning har enligt FI:s bedömning inte skett i något av de samtal vi tagit del av. I 25 § 8 kap. LVM finns undantag från kravet om passandebedömning. Enligt undantaget ska tjänsten tillhandahållits på kundens initiativ och att kunden klart och tydligt informerats om att institutet inte kommer att bedöma om instrumentet passar kunden. Undantaget blir således inte tillämpligt här.

FI bedömer att bolaget varken uppfyllt kraven avseende passande- eller lämplighetsbedömning i 8 kap 23-24 §§ LVM.

(c) *Skador och risker*

⁴ Framgår av manus till telefonförsäljarna Dnr. 13-8355-46

Kunderna har inte erhållit det skydd som en lämplighetsbedömning (eller passandebedömning) ska ge.

(d) Företagets svar

Bolaget har inte haft möjlighet att bemöta FI:s bedömning att lämplighetsbedömningar inte genomförts.

Bolagets juridiska ombud har dock, inom ramen för den pågående polisutredningen, medgivit att bolaget inte genomfört lämplighetsbedömningar då man gjort bedömningen att detta inte varit nödvändigt. Bolaget svarar följande på polisens begäran om tillgång till bolagets lämplighets- och passande bedömningar för samtliga kunder: ”Lämplighets- och passandebedömningar för alla kunder sker endast vid försäljning av försäkringar, tjänstepension och privat sparande. Såvitt jag förstått saken sker inte detta av någon i branschen på PPM” (Dnr. 13-8355-9.1).

(e) Underlag

FI har granskat drygt 100 inspelade telefonsamtal för att bedöma om lämplighets- eller passandebedömningar genomförts. Dessutom så framgår det av mötesanteckningar (13-8355-57 och Bolagets svar till polisen 13-8355-9.1) att så inte har skett.

(3) God försäkringsförmedlarsed / Kundintresse

(a) Brister

Försäkringsförmedlaren ska i sin verksamhet iakttä god försäkringsförmedlingssed och med tillbörlig omsorg ta till vara kundens intresse (4 § 5 kap. LFF). I det fall 1 § i 8 kap. LVM blir tillämpligt ska bolaget [även] tillvarata sina kunders intressen samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Ett värdepappersinstitut skall även i övrigt handla på ett sätt så att allmänhetens förtroende för värdepappersmarknaden upprätthålls.

FI bedömer att ett stort antal kunder har kontaktats efter det att fondbytet skett. Bolaget har således genomfört ett stort antal fondbyten utan kundens godkännande. Bolaget medger att man har genomfört fondbyten för kunders räkning utan kundens godkännande i cirka 4 000 fall. Enligt stickprov som FI genomfört, saknades godkännande när transaktionen genomfördes i 40 av 41 fall.

FI bedömer att bolaget inte – med tillbörlig omsorg – har tillvaratagit kundernas intressen. Bolaget har därmed inte levt upp till kraven på god försäkringsförmedlarsed i 5 kap. 4 § LFF [samt kraven i 1 § i 8 kap LVM].

(b) Skador och risker

Kundens intresse har åsidosatts.

(c) *Företagets svar*

Bolaget har inte haft möjlighet att bemöta FI:s bedömning.

(d) *Underlag*

Inspelade telefonsamtal samt listor över transaktioner.

(4) Information till kund

(a) *Brister*

FI bedömer att reglerna om information till kund i 8 kap LVM blir tillämpligt när en försäkringsförmedlare bedriver investeringsrådgivning av fondandelar.

Enligt 22 § 8 kap. LVM ska all information som ett värdepappersinstitut lämnar till sina kunder vara rättvisande och tydlig och får inte vara vilseledande. Bolaget ska även tillhandahålla ett faktablad för den aktuella fonden i god tid innan avtal ingås, utan att kunden begär det (22a §).

FI bedömer, utifrån de avlyssnade samtalen samt bolagets samtalsmanus, att bolaget brister i sin information till kund. Bolaget uppger till exempel i samtalen att ”*I ditt fall placerar vi ditt PPM i en räntefond, vilket är en lågriskfond så att din pension växer tryggt och säkert*”.. Den riskinformation kunderna får under samtalen är missvisande då fonden inte kan anses vara en lågriskfond. Fonden har riskklass fyra på den sjugradiga riskskala som används. Kunderna har inte tillhandahållits något fondfaktablad. FI identifierar även andra felaktiga och vilseledande påståenden i samtalen och i manus (se 13-8355-46 sid. 3-6 Introduktion).

FI bedömer därmed att bolaget uppvisat allvarliga brister i sin information till kund genom att inte tillhandahålla den aktuella fondens faktablad innan avtal ingåtts samt genom att lämna vilseledande information (se FFFS 2007:16 14 kap 3§, 4§, 5§, 6§, 16§, (33§)).

(b) *Skador och risker*

Kundens intresse har åsidosatts.

(c) *Företagets svar*

Bolaget har inte haft möjlighet att bemöta FI:s bedömning att bolaget brutit mot god försäkringsförmedlarsed.

Företaget har fått möjlighet att inkomma med cv för samtliga som arbetar inom callcenterverksamheten och försäkringsförmedlingen. Bolaget har i sitt svar till Finansinspektionen inkommit med en beskrivning över de anställdas färdigheter och det framgår klart och tydligt att någon kunskap och kompetens avseende försäkringsförmedling innehåller inte av de anställda inom callcenter verksamheten (se FI DNR. 13-8355-46 sid 13).

(d) Underlag

Inspelade telefonsamtal samt säljmanus ifrån Bolaget (13-8355-46)
En sammanställning över de anställdas färdigheter avseende callcenter verksamheten (se FI DNR. 13-8355-46 sid 13).

(5) Försäkringsförmedling

En försäkringsförmedlare får efter tillstånd av Finansinspektionen utöva rådgivning avseende försäkring. Försäkringsförmedlaren skall innan sådan verksamhet påbörjas och tillstånd erhålles till Finansinspektionen uppvisa skriftliga intyg där det framgår att personen ifråga innehar lämplig kunskap och kompetens gällande den typ av försäkringar som personen avser att förmedla.

I samtalen och utifrån manuset framgår tydligt att kunden när han byter fond erbjuds en livförsäkring/efterlevandeförsäkring motsvarande det belopp (dock max 100tkr) som kundens premiepension är värd. Detta sker i samtliga samtal och ingår som en väsentlig del av avtalet. Det framgår att försäkringen är gratis de första 12 månaderna och att den därefter kommer att kosta 349kr per år. Att Bolaget inte utför någon form av behovs analys framgår även det tydligt i samtalen och i säljmanuset.

Ingen av de anställda som ägnar sig åt callcenterverksamhet har erforderlig kunskap och kompetens för att kunna sälja dessa försäkringar. FI anser därför att Bolaget bryter mot försäkringsförmedlingslagen (2005:405 3 kap §5 pkt 1-3 samt §6 pkt 2, 4 5kap §4)

Med detta sagt så framstår den callcenter verksamhet som Bolaget utfört i samband med köpet av Positiv Pensions kundregister samt i den nyförsäljning som Bolaget ägnar sig åt, som en verksamhet som ska utföras av licensierade försäkringsförmedlare.

(a) Brister

Kunden får inte det skydd som kunden har rätt till i och med att personerna som utför försäkringsförmedlingen saknar erforderlig kunskap och kompetens samt att de inte omfattas av den ansvarförsäkring som en försäkringsförmedlare måste inneha. Det genomförs inte heller såsom sig bör en behovsanalys avseende försäkringen. Det anges inte heller i samtalet om säljaren erhåller någon provision för den startade försäkringen direkt eller löpande så länge

kunden betalar sin försäkring. Bolaget bryter därmed emot det mest grundläggande principerna vid försäkringsförmedling.

(b) Skador och risker

Det finns en risk för att detta försäkringsavtal inte kommer att uppfyllas av försäkringsgivaren samt att vid en felaktig rådgivning kommer kunden inte att omfattas av ansvarsförsäkringen.

(c) Företagets svar

Företaget har fått möjlighet att inkomma med cv för samtliga som arbetar inom callcenterverksamheten och försäkringsförmedlingen. Bolaget har i sitt svar till Finansinspektionen inkommit med en beskrivning över de anställdas färdigheter och det framgår klart och tydligt att någon kunskap och kompetens avseende försäkringsförmedling innehas inte av de anställda inom callcenter verksamheten.

(d) Underlag

En sammanställning över de anställdas färdigheter avseende callcenter verksamheten (se FI DNR. 13-8355-46 sid 13) samt säljmanus ifrån Bolaget (FI DNR.13-8355-46).

MOTIV FÖR SANKTION

Strategi Placering har bedrivit verksamhet som enligt FI:s preliminära bedömning kräver tillstånd enligt lagen om värdepappersmarknaden **samt försäkringsförmedlingslagen**. Bolaget har uppvisat allvarliga brister i sin efterlevnad av kundskyddsreglerna samt brutit mot god försäkringsförmedlarsed. Bristerna är av sådan karaktär att FI förordar att bolagets tillstånd återkallas.

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Strategi Placering AB FI Dnr. 13-8355
Datum: 2013-08-02 10:15:24

Till FI Dnr. 13-8355

Från: Håkan Dahlberg
Skickat: den 1 augusti 2013 17:27
Till: Anders Westerlund
Ämne: Fwd: Strategi Placering AB

Hej

Tacksam om du kan diarieföra detta i ärendet.

Med vänlig hälsning Håkan

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>
Datum: 31 juli 2013 15:52:49 EEST
Till: "hakan.dahlberg@fi.se" <hakan.dahlberg@fi.se>
Ämne: Strategi Placering AB

Hej Håkan,

Vi hade kontakt första gången det stod någonting i tidningarna kring vårt köp av kunderna från Positiv Pension; nu har det stått en hel del i tidningarna igen så jag tänkte att det dels var lika bra att ta kontakt med Dig direkt och berätta vad som egentligen hänt och dessutom informera om att vi byter verkställande direktör 2 september.

Jag har sökt Dig på telefon men det här går nog lika bra.

Vi har i som konsekvens av affären med Positiv Pension ringt och sökt samtliga ca 26.000 kunder som vi fick en fil på; det är semestertider så vi har ännu inte nått ca 5-6000 av dessa kunder. Så här såg det ut i måndags kl 17.30:

Kunder som vi fått kontakt med : 19.734
varav kunder som bett oss återkomma när de är tillbaka från semester: 916
varav kunder som inte önskar anta vårt erbjudande: 1081

Vår policy är glasklar för alla anställda: Vi vill bara ha frivilliga kunder !

Totalt har vi således fått 17.737 nya aktiva kunder. De har muntligen accepterat vårt erbjudande samt fått en skriftlig bekräftelse på detta. Eftersom vi har en policy att ALLA kundavtal kan sägas upp omedelbart utan kostnad så har de alltid den möjligheten om de senare ångrar sig.

Vi har ljudfiler på samtliga samtal som vi fört med PPs tidigare kunder.

Artiklarna i fredags som fick mig att inkalla styrelsen och ledningen samt vår advokat Olof Hildebrand från semestrar och annat till en akut telefonkonferens och sedan ett möte i måndags var där det stod att vi fört över kunder utan att informera och fråga om de önskade att acceptera vårt erbjudande. Det var dessutom en person, Fredrik Walldal, som intervjuades och hävdade att han blivit lurad.

Det visade sig att vi hade en ljudfil på nämnde person där VD i vårt moderbolag ringt upp honom efter att han klagat. Det var ett längre samtal där det inte alls fanns några hard feelings utan kontot på PP avslutades och avgiften betalades tillbaka (till skillnad från Strategi Placering har PP tagit en årlig avgift från kunderna.) Det visade sig att Walldal liksom ytterligare 12 personer som hört av sig till oss öppnat kontot hos PP efter det att vi köpt inkråmet i PP och att vi således inte haft information kring detta. Vi söker nu aktivt upp dessa fåtal kunder och har blivit lovade data från PP.

Vi har också förstått att vi måste förstärka organisationen nu när vi kommer att ha 30.000- 35.000 kunder och jag hade därför bl.a. gjort upp med Peter Antonsson, fn Vd på Telias pensionsstiftelse, att han skulle bli arbetande styrelsemedlem fr.o.m 2 september när han lämnat posten på Telias pensionsstiftelse. Med tanke på den mediastorm som varit har styrelsen istället kommit överens med Peter Antonsson att han tillträder som verkställande direktör i Strategi Placering AB samma datum. Vi behöver en senior person med bred och lång erfarenhet när vi ska ta bolaget vidare.

Det här har hänt under de senaste dagarna och vi har en beredskap för att ytterligare förstärka bolagets styrelse. Jag vill avsluta med att fråga Dig Håkan om jag och Peter Antonsson kan få komma upp till Dig på Inspektionen och presentera oss själva och Strategi Placering AB. Skulle Du ha tid att träffa oss t.ex någon gång den 3 september ?

Med vänlig hälsning

Lennart B Johansson
Styrelsens Ordförande
Strategi Placering AB
0456-52320
0733-523205 / men usel mottagning här nere i Blekinge

2012-04-23

B E S L U T

Legio Financial Group AB
Att: Tomas Cembraeus
Barnhusgatan 3
111 23 Stockholm

FI Dnr 11-13220

Delgivning nr 1



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

Tillstånd till förvärv av aktier

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen avslår Legio Financial Group AB:s, organisationsnummer 556793-3303, ansökan om tillstånd till direkt förvärv av 100 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.
2. Finansinspektionen avslår Axel Ingmansons, personnummer 800203-0115, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 40 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.
3. Finansinspektionen avslår Anders Svenssons, personnummer 760405-0356, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 40 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.
4. Finansinspektionen avslår Thomas Cembraeus, personnummer 790206-0255, ansökan om tillstånd till indirekt förvärv av 20 procent av aktierna i Traction Fonder AB, organisationsnummer 556673-5758.

(11 kap. 3 § lagen [2004:46] om investeringsfonder)

Hur man överklagar, se [bilaga](#).

Bakgrund

Legio Financial Group AB (moderbolaget, nedan LFG) inkom den 16 december 2011 med en ansökan om tillstånd till förvärv av samtliga aktier i fondbolaget Traction Fonder AB (fondbolaget). LFG:s verksamhet består huvudsakligen i att äga och förvalta fast och lös egendom och enligt uppgift från LFG omsatte bolaget 7,5 miljoner kronor under 2011. LFG ägs till 40 procent av Axel Ingmanson, till 40 procent av Anders Svensson och till 20 procent av Tomas Cembraeus. Styrelsen i LFG består av Axel Ingmanson, Anders Svensson och Tomas Cem-

braeus. Den 3 april 2012 anmälde LFG att Per Burwall kommer att vara ordförande i bolaget. Utöver det nu förvärvade fondbolaget har LFG tre andra helägda dotterbolag. Moderna Pensionsvalet Norden AB (556764-2912) som bedriver försäkringsförmedling, Likvidia AB (556785-1893) vars huvudsakliga verksamhet är att äga och förvalta fastigheter samt Legio Exchange AB (556779-2303) som bedriver betalningsförmedling. Moderna Pensionsvalet AB och Legio Exchange AB står under Finansinspektionens tillsyn. Inom Finansinspektionen pågår för närvarande en tillsynsundersökning avseende Legio Exchange AB.

Tillämpliga bestämmelser

Enligt 11 kap. 1 § LIF får ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i ett fondbolag, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav, endast ske efter tillstånd från Finansinspektionen.

Av 11 kap. 3 § samma lag, framgår att tillstånd enligt 1 § ska ges om förvärvaren bedöms lämpligt att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett fondbolag och att det kan antas att det tilltänkta förvärvet är ekonomiskt sunt. Hänsyn ska tas till förvärvarens sannolika påverkan på fondbolagets verksamhet. Vid bedömningen ska förvärvarens anseende och kapitalstyrka beaktas. Av bestämmelsen framgår vidare att följande omständigheter ska beaktas vid bedömningen.

1. om den som till följd av förvärvet kommer att ingå i styrelsen för företaget eller vara verkställande direktör i detta företag, eller vara ersättare för någon av dem, har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av företaget och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift,
2. om det finns skäl att anta att förvärvaren kommer att motverka att företags rörelse drivs på ett sätt som är förenligt med den aktuella lagen och andra författningar som reglerar företags verksamhet, och
3. om det finns skäl att anta att förvärvet har samband med eller kan öka risken för
 - a) penningtvätt enligt 1 kap. 5 § 6 lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller
 - b) brott enligt 2 § 2, 3 § eller 4 § lagen (2002:444) om straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall, såvitt avser brott enligt 2 § lagen (2003:148) om straff för terroristbrott.

Finansinspektionens bedömning

Finansiella företag är, förutom den rent associationsrättsliga regleringen, även föremål för omfattande näringsrättslig reglering. Reglerna om ägar- och ledningsprövning är exempel på sådan reglering. Allmänt sett syftar den näringsrättsliga regleringen i detta fall till att värna effektivitet och stabilitet i det finan-

siella systemet, medan konsumentskyddet är avgörande när det gäller sparande i fonder. Ägarprövningen omfattar samtliga fysiska och juridiska personer som har ett kvalificerat innehav i bolaget. Som ett led i ägarprövningen prövas även ägarbolagets ledning, dvs. styrelseledamöter, suppleanter och den verkställande direktören. Fondbolag ska driva sin verksamhet så att allmänhetens förtroende för fondmarknaden upprätthålls och enskilda kapitalinsatser inte otillbörligen äventyras samt i övrigt så att verksamheten kan anses sund. Prövningen av fondbolagets ledning samt ägare och ägarbolags ledning ska säkerställa att de som har ett väsentligt inflytande över bolaget kan uppfylla dessa krav.

Reglerna för ägarprövning av fondbolag ändrades den 1 augusti 2011. I prop. 2010/11:135 s. 224 ff. hänvisas i allt väsentligt till vad som anfördes när reglerna ändrades för andra företag under Finansinspektionens tillsyn (prop. 2008/2009:155).

Av prop. 2008/09:155 s. 87 framgår följande. Inom ramen för bedömningen av förvärvarens anseende kan vägas in de faktorer som anges som direkt diskvalificerande enligt befintliga regler, dvs. att förvärvaren i väsentlig utsträckning har åsidosatt sina skyldigheter i näringsverksamhet eller i andra ekonomiska angelägenheter eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet. Exempel på detta kan vara att ägaren dömts för ekonomiska brott, eller varit föremål för konkursförfarande. Begreppet "anseende" bör dock kunna tolkas vidare än så, och t.ex. avse även en bedömning av förvärvarens laglydighet, erfarenhet och omdöme i övrigt.

Fondbolaget har inkommit med en separat ledningsprövning avseende nya ledamöter. Finansinspektionen har inom ramen för detta ärende inte prövat de nya ledamöterna i fondbolaget.

Prövning av ägarna

Finansinspektionen ska pröva den juridiska person, LFG, som i och med förvärvet blir ägare av samtliga aktier i fondbolaget. Som ovan nämnts äger Axel Ingmanson (Ingmanson), Anders Svensson (Svensson) och Tomas Cembraeus (Cembraeus) tillsammans samtliga aktier LFG. De ska därför prövas som indirekta ägare i fondbolaget. Dessa tre personer är också styrelseledamöter i LFG och ska därmed även prövas i den rollen. Som styrelseordförande i LFG har Per Burwall anmälts. Han omfattas därmed också av Finansinspektionens prövning.

Finansinspektionens har efter prövning i ovan nämnda hänseenden inte något att erinra mot Per Burwall.

När det gäller bedömningen av Ingmanson och Svensson har Finansinspektionens utredning visat att de under perioden oktober 2009 – juli 2010 har ingått i styrelser för tre bolag, vilka samtliga har försatts i konkurs inom sex månader efter att Ingmanson och Svensson trätt ur bolagen. För två av konkurserna har Finansinspektionen begärt att LFG skulle lämna de förvaltarberättelser som konkursförvaltarna har upprättat, men av LFG fått beskedet att förvaltarberättelserna

ännu inte var färdigställda. Finansinspektionen har dock efter kontakt med konkursförvaltarna erhållit förvaltarberättelserna.

I en av konkurserna (Hightspeed Communication AB) framgår av förvaltarberättelsen att det inte funnits någon bokföring i bolaget för den tid som Ingmanson och Svensson ingått i styrelsen. I bolaget fanns vid konkurstillfället cirka 80 anställda. Enligt förvaltarberättelsen anställdes under den period som Ingmanson och Svensson satt i styrelsen cirka trettio personer i bolaget genom visstidsanställningar. Konkursförvaltaren misstänkte att dessa var skenanställningar för att orättmätigt erhålla lönegaranti och meddelade därför lönegarantibeslut endast för 52 anställda. På grund av den saknade bokföringen har konkursförvaltaren haft svårigheter att bedöma obeståndstidpunkten, men uppskattat att den bör ha uppstått under den tid som Ingmanson och Svensson ingick i styrelsen. Det har inte upprättats någon kontrollbalansräkning i bolaget. Konkursförvaltaren har bedömt att en sådan skyldighet funnits redan innan den tidpunkt som Ingmanson och Svensson tillträdde bolaget. Bolaget försattes i konkurs drygt en månad efter att Ingmanson och Svensson lämnat bolaget.

I det andra konkursbolaget (Vendo Callcenter Scandinavia AB) framgår av förvaltarberättelsen att Ingmanson och Svensson har varit ledamot respektive suppleant i styrelsen under en tidsperiod om drygt sex månader när omfattande penningöverföringar gjorts (i vart fall cirka 8,4 miljoner kronor) till ett fåtal återkommande bolag som bland andra har varit Legio Exchange AB (LEX) och Premium Bemanning AB. Ingmanson och Svensson var vid tiden för överföringarna styrelseledamöter i LEX. De var också styrelseledamöter i Premium Bemanning AB under en del av tiden då överföringar skedde. Ett förlikningsavtal har därefter träffats mellan konkursboet å ena sidan och LEX, Ingmanson och Svensson å den andra sidan, om återvinning av 600 000 kronor av det som förts över till LEX. Initialt var konkursförvaltarens krav cirka 2,6 miljoner kronor. Bolaget försattes i konkurs ungefär tre månader efter att Ingemanson och Svensson lämnat bolaget.

För det tredje bolaget som försatts i konkurs (Mur & Puts i Stockholm AB) framgår av förvaltarberättelsen att konkursförvaltaren, i avsaknad av bokföring, har baserat sin uppskattning av obeståndstillfället på en granskning av obetalda leverantörsfakturer och dragit slutsatsen att obeståndet bör ha inträtt under den tid då Ingmanson och Svensson ingick i styrelsen. Någon kontrollbalansräkning har inte upprättats. Ett köpeavtal rörande Mur & Puts i Stockholm AB indikerar att det fanns bokföring i bolaget när bolaget såldes, vilket sammanfaller med den tidpunkt när Ingmanson och Svensson trädde ur styrelsen. Bolaget försattes i konkurs sex månader efter att Ingmanson och Svensson lämnat bolaget.

Därutöver har Ingmanson under perioden juni 2006 – januari 2009 förekommit i styrelsen för bolaget CD Marketing AB. Bolaget försattes i konkurs i juli 2009. Av förvaltarberättelsen framgår att bolaget har varit upptaget på Svensk Handels s.k. varningslista över oseriösa företag. Vidare anger förvaltarberättelsen att något bokföringsmaterial inte fanns vid konkurstillfället, men konkursförvaltaren uppskattade obeståndstidpunkten till senast i mitten av januari 2009. Den sista

årsredovisning som upprättats för bolaget avsåg år 2007 och innehöll en oren revisionsberättelse.

LFG har uppgett att LEX verksamhet under 2009 och 2010 bestod av att förmedla och sälja aktiebolag, dock kom verksamheten att renodlas under 2010 till att omfatta den verksamhet som bolaget bedriver idag. Som förklaring till att både Ingmanson och Svensson har haft ett flertal styrelseuppdrag har LFG uppgett att de trädde in i styrelserna för att säkerställa en fullständig kontroll av bolagen så att ingen otillåten verksamhet bedrevs av tidigare ägare innan bolagen såldes vidare.

LFG har getts möjlighet att kommentera de uppgifter som framgår av förvaltarberättelserna. LFG uppger i sina svar att Ingmanson och Svensson inte har suttit i de olika bolagen vid konkurstillfällena och att de därmed inte har haft någon insyn i respektive bolags förvaltning och skötsel efter att de har frånträtt sina uppdrag. Samtliga bolag har enligt LFG varit välskötta under den tid Ingmansson och Svensson har deltagit i förvaltningen och obestånd har inträffat efter att de har lämnat bolagen. LFG har även påpekat att det återvinningsanspråk som konkursförvaltaren framställde mot Ingemansson och LEX resulterade i en förlikning på ett avsevärt lägre belopp än vad som från början framställdes, vilket enligt deras uppfattning talar för att fordran egentligen saknade grund.

Av ärendet framgår att Ingmanson och Svensson under en kort tidsperiod har varit ledamöter och suppleanter i ett flertal bolag som en tid senare försatts i konkurs. Det har bland annat visat sig att det i vissa av konkurserna har saknats bokföring och att obeståndstidpunkten sannolikt inträffat under den tid Ingmanson och Svensson var verksamma i bolaget. En kontrollbalansräkning har inte upprättats trots att sådan skyldighet bör ha förelegat enligt förvaltarberättelsen för Highspeed Communication Sweden AB i konkurs. I en av konkurserna har överföring av medel skett till närstående bolag, vilket senare resulterat i en återvinning. Ett av bolagen har varit upptagna på Svensk Handels s.k. varningslista och för det bolaget upprättades även en oren revisionsberättelse för den tid när Ingemanson var verksam i bolaget. Dessa uppgifter ger sammantaget Finansinspektionen skäl att tvivla på Ingmansons och Svenssons omdöme och lämplighet i övrigt, vilket ger anledning att ifrågasätta deras anseende. Avseende den förlikning som LEX, Ingmanson och Svensson ingick med förvaltaren konstaterar Finansinspektionen att det kan finnas olika skäl till varför man väljer att ingå en förlikning. Finansinspektionen gör i detta ärende inte någon bedömning av vilka överväganden som har gjorts eller vilka skäl respektive part kan ha haft att ingå förlikningen, utan konstaterar att det i konkursen avseende Vendo Callcenter Scandinavia AB har gjorts en återvinning till konkursboet om sammanlagt 600 000 kronor från LEX, Ingmanson och Svensson.

Pågående undersökning av LEX

LEX är, som tidigare nämnts ett helägt dotterbolag till LFG, som bedriver betalningsförmedling och står under Finansinspektionens tillsyn. Ingmanson och Svensson är styrelseledamöter i LEX medan Cembraeus är styrelseordförande. Inom Finansinspektionen pågår för närvarande en undersökning av LEX. I den

undersökningen har Finansinspektionen bland annat ifrågasatt om LEX uppfyller de krav som lagen (2010:751) om betaltjänster ställer på åtgärder för att skydda betaltjänstanvändares medel. Finansinspektionen har också ifrågasatt om LEX har tillräckliga rutiner för riskbedömning av kunder, kundkännedom, granskning och rapportering samt utbildning och skydd av anställda, som ställs enligt lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Finansinspektionen har inom ramen för undersökningen genomfört ett platsbesök hos LEX. LEX har i undersökningen framhållit att regelverket på flera punkter är oklart och att man, så snart man fått kännedom om Finansinspektionens synpunkter, har vidtagit rättelse.

LFG har i detta ärende getts tillfälle att kommentera de iakttagelser som Finansinspektionen har gjort i undersökningen av LEX. LFG har därvid framhållit att LEX har vidtagit rättelse och att någon sanktion inte har meddelats LEX på grund av de iakttagelser som Finansinspektionen har gjort. Vidare har LFG anfört att de eventuella brister som Finansinspektionen har iakttagit i LEX:s verksamhet är inte slutligt utredda och klarlagda ännu. Således bör, enligt LFG:s uppfattning, de iakttagelser som Finansinspektionen gjort i undersökningen av LEX, inte ligga LFG till last i denna ägarprövning.

De tre personer som prövas i detta ärende (Ingmanson, Svensson och Cembraeus), äger indirekt samtliga aktier i och utgör styrelsen för LEX. Även om undersökningen av LEX fortfarande pågår, kan Finansinspektionen inte bortse från de iakttagelser som har gjorts inom ramen för den undersökningen. Iakttagelserna bör därför tas med i bedömningen av dessa personers lämplighet att utöva ett väsentligt inflytande över ett fondbolag. I undersökningen av LEX har Finansinspektionen iakttagit ett flertal brister och därmed ifrågasatt om LEX uppfyller ett antal för betalningsförmedling centrala regler. I en ägarprövning ska en helhetsbedömning göras av samtliga omständigheter som kan anses påverka den prövas anseende. Det som framkommit i undersökningen av LEX medför att Finansinspektionen tvivlar på om Ingmanson, Svensson och Cembraeus besitter tillräckligt omdöme och erforderlig kompetens för att vara lämpliga att utöva ett väsentligt inflytande över ett fondbolag. Ovanstående affärsbeteende ger därmed Finansinspektionen skäl att ifrågasätta Ingmansons, Svenssons och Cembraeus anseende.

Finansinspektionens slutsatser

Enbart det förhållandet att en person vid något tillfälle har varit verksam i ett bolag som senare gått i konkurs, antingen under tiden personen i fråga satt i bolaget eller kort tid efteråt, behöver i sig inte vara grund för att anse personen ifråga som olämplig. Om det däremot framkommer försvårande omständigheter i en konkurs eller att en person förekommer vid ett flertal tillfällen i bolag som senare gått i konkurs, kan det finnas skäl att ifrågasätta personens anseende. Så är fallet i nu aktuellt ärende. Även om LFG har förklarat att Ingmanson och Svensson under en tid deltog i verksamhet som gick ut på att köpa och sälja aktiebolag, och under tiden gå in i respektive bolags styrelse, innebär inte det att Finans-

inspektionen kan bortse från de faktiska omständigheter som har skett eller de iakttagelser som konkursförvaltaren har gjort och som framkommer av de olika förvaltarberättelserna. Inte heller kan Finansinspektionen bortse från de iakttagelser som har gjorts i den pågående undersökning avseende LEX, i vilket Ingmanson, Svensson och Cembraeus är verksamma. Skyddsbehovet på det finansiella området är stort, vilket innebär att den allmänna principen om näringsfrihet i viss mån måste ge vika. Syftet med reglerna är att upprätthålla allmänhetens förtroende för fondmarknaden och är en viktig del för konsumentskyddet.

Finansinspektionen gör en samlad bedömning om förvärvarna är lämpliga att äga ett fondbolag. Det innebär att Finansinspektionen inte har prövat varje omständighet för sig utan har gjort en helhetsbedömning av förvärvarnas lämplighet. Vid denna helhetsbedömning kan konstateras att två av ledamöterna i LFG, tillika indirekta ägare till fondbolaget om vardera 40 procent, har förekommit i ett flertal bolag som har gått i konkurs inom sex månader efter att de trätt ur styrelsen. De omständigheter som redovisats ovan, bland annat avsaknad av bokföring och kontrollbalansräkning, återvinning från närstående bolag och oren revisionsberättelse, medför att Finansinspektionen ifrågasätter om dessa aktieägare tillika styrelseledamöter i LFG har uppfyllt sina skyldigheter i annan näringsverksamhet.

De iakttagelser som har gjorts av Finansinspektionen inom ramen för den pågående tillsynsundersökningen mot LEX har gett anledning att ifrågasätta förvärvarnas lämplighet. Även om undersökningen ännu inte är avslutad, så kan Finansinspektionen inte bortse från de brister som framkommit där.

Vid en sammantagen bedömning anser Finansinspektionen att det föreligger tvivel beträffande yrkeskompetens, erfarenhet och omdöme i övrigt hos Ingmanson, Svensson och Cembraeus. Dessa tvivel har uppstått med anledning av förvärvarnas tidigare affärsbeteende och får till följd att de inte lever upp till det krav på anseende som ställs på förvärvare av ett fondbolag. Finansinspektionen finner därför att förutsättningarna för att meddela tillstånd till förvärvet inte föreligger. Ansökan ska således avslås.

FINANSINSPEKTIONEN

Inger Lind
Enhetschef

Emma Sandlén
Jurist
08-787 80 91

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 11-13220
Delgivning nr 1

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

Ansökan om tillstånd till förvärv

Handling:

Beslut avseende ägarprövning den **23 april 2012**
Legio Financial Group AB

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

..... DATUM	 NAMNTECKNING
	 NAMNFÖRTYDLIGANDE
	 EV. NY ADRESS
	
	
	

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningsman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

HUR MAN ÖVERKLAGAR TILL FÖRVALTNINGSRÄTTEN

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det. Skriv i så fall till Förvaltningsrätten i Stockholm, men sänd in skrivelsen till:
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 STOCKHOLM.

Ange i er skrivelse ärendets nummer, vilket beslut ni överklagar, den ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras. Underteckna skrivelsen och ange namn och adress.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fick detta beslut. Om överklagandet kommer senare får det inte prövas.

Finansinspektionen sänder överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm för prövning, om Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt ni har begärt.

2012-04-24

B E S L U T



Traction Fonder AB
Att: Ulf Deckmark
Biblioteksgatan 3
111 46 STOCKHOLM

FI Dnr 12-134

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

Avskrivning av ärende angående anmälan om ledningsprövning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen avskriver ärende 12-134, angående anmälan om ledningsprövning, från vidare handläggning.

Ärendet

Legio Financial Group AB inkom den 16 december 2011 med en ansökan om tillstånd till förvärv av samtliga aktier i Traction Fonder AB (fondbolaget), FI Dnr 11-13220. Med anledning av förvärvet har fondbolaget anmält att Peter Sederowsky ska vara ordförande samt att Helena Erlandsson och Tomas Cembraeus ska vara ledamöter i fondbolagets styrelse. Därutöver har Per Burwall anmälts som ställföreträdande VD i fondbolaget.

Fondbolaget har den 24 april 2012 begärt återkallelse av ovan nämnda anmälan om ledningsprövning.

Finansinspektionens bedömning

Med hänsyn till att fondbolaget har återkallat sin begäran ska ärendet avskriv-
vas.

FINANSINSPEKTIONEN

Inger Lind
Enhetschef

Emma Sandlén
Jurist
08-787 80 91

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Fi dnr 13-8355
Datum: 2013-08-13 12:06:58

Till 13-8355

Från: Lundqvist Leif [mailto:Leif.Lundqvist@ekobrottsmyndigheten.se]
Skickat: den 7 augusti 2013 16:37
Till: Anders Westerlund
Kopia: Weissbach Renate
Ämne: VB: EB 4682-13 och EB 4630-13

Från: Olof Hildebrand [mailto:Olof.Hildebrand@skarborg.se]
Skickat: den 7 augusti 2013 16:26
Till: Lundqvist Leif
Ämne: EB 4682-13 och EB 4630-13

Leif,

I enlighet med vårt telefonsamtal får jag vänligen bekräfta att Strategi Placering till Positiv Pension inte har erlagt köpeskillingen som regleras i punkten 4 i köpekontraktet av den 2 juli 2013 samt att Positiv Pensions ombud, advokaten Stefan Häge vid Kriström Advokatbyrå, har bekräftat detta idag för undertecknad per telefon.

Med vänlig hälsning

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

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN PONTUS JOHANSSON	PERSONNUMMER 840226 - 7479
ADRESS VÄSTERGÅTHA 63343 E-TUNA	POSTNUMMER/ORT E-TUNA
MOBILNUMMER 072 90 27145	E-POST POPPE_ZZZ@HOTMAIL.COM

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån*.**

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ **Nöjd-kund garanti*** (värde 1 995 kr) - Ingår 2000!

☒ **Efterlevandeskydd** (upp till 88 000 kr) - Ingår 176 000

☒ **SMS-tjänst** - Ingår

☒ **Beställ PPM-kod**

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemsskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM E-TUNA 03-09-12	ÅF Rehamed
UNDERSKRIFT X. Pontus Johansson	NAMN Michael Karlsson
NAMNFÖRTYDNING X. Pontus Johansson	DATUM 03-09-12
LEGITIMATION ☐ KÖRKORT ☒ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR



KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN Jonas Trulsson	PERSONNUMMER 85 03 09 - 1751
ADRESS Hagborsvägen 3	POSTNUMMER/ORT 63506 Eskilstuna
MOBILNUMMER 070 758 54 13	E-POST jonas-trulsson@hotmail.com

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ Ja, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån*. * Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr
--

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår 3000 :- ☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår 176 000 :- ☒ SMS-tjänst - Ingår ☒ Beställ PPM-kod 0 :- * I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemsskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM 3/9-12 Eskilstuna	ÅF Rebound
UNDERSKRIFT 	NAMN MIKAEL KARLSSON
NAMNFÖRTYDLIGANDE Jonas Trulsson	DATUM 3/9-12
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR



Prenumerationsavtal

PPM-rekommendationer för våra medlemmar

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN <i>Alexander Carlsson</i>	PERSONNUMMER <i>88 12 03 - 00 16</i>
ADRESS <i>Eskilstegatan 1A</i>	POSTNUMMER/ORT <i>633 56 Eskilstuna</i>
MOBILNUMMER <i>073-544 22 88</i>	E-POST <i>carlsson.alexander@hotmail.com</i>

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja**, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast **83 kr/mån***.

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde ~~1 995 kr~~) - Ingår *3000:-*
☒ Efterlevandeskydd (upp till ~~88 000 kr~~) - Ingår *176 000:-*
☒ SMS-tjänst - Ingår
☒ Beställ PPM-kod *0:-*

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abonnenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM <i>3/9-12 Eskilstuna</i>	ÅF <i>Rebound</i>
UNDERSKRIFT <i>Alexander Carlsson</i>	NAMN <i>Veronica Thunberg</i>
NAMNFÖRTYDLIGANDE <i>Alexander Carlsson</i>	DATUM <i>3/9-12</i>
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR <i>Veronica Thunberg</i>



Prenumerationsavtal

PPM-rekommendationer för våra medlemmar

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN <i>Erik Rudin</i>	PERSONNUMMER <i>84 1117-1633</i>
ADRESS <i>Transätter 2</i>	POSTNUMMER/ORT <i>635 18 Husby-rekarne</i>
MOBILNUMMER <i>073-8159372</i>	E-POST <i>rudin.erik@gmail.com</i>

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ Ja , jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån* . * Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår <i>3000:-</i> ☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår <i>176000:-</i> ☒ SMS-tjänst - Ingår ☒ Beställ PPM-kod <i>0:-</i> * I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM <i>3/9-12 Eskilstuna</i>	ÅF <i>Rebound</i>
UNDERSKRIFT <i>Erik Rudin</i>	NAMN <i>Veronica Thunberg</i>
NAMNFÖRTYDLIGANDE <i>Erik Rudin</i>	DATUM <i>3/9-12</i>
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR <i>Veronica Thunberg</i>

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN <i>Kate Wideman</i>	PERSONNUMMER <i>52 02 14 - 26 25</i>
ADRESS <i>Noreusgatan 3B</i>	POSTNUMMER/ORT <i>633 56 Eskilstuna</i>
MOBILNUMMER <i>0734 41 29 17</i>	E-POST <i>katewide@yahoo.se</i>

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ Ja , jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån* . * Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår <i>3000:-</i> ☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår <i>176 000:-</i> ☒ SMS-tjänst - Ingår ☒ Beställ PPM-kod <i>0:-</i> * I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.
--

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM <i>3/9-12 Eskilstuna</i>	ÅF <i>Rebound</i>
UNDERSKRIFT <i>Kate Wideman</i>	NAMN <i>Veronica Thunberg</i>
NAMNFÖRTYDLIGANDE <i>KATE WIDEMAN</i>	DATUM <i>3/8-12</i>
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR <i>[Signature]</i>

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN	David Kullgren	PERSONNUMMER	90 08 16 - 48 74
ADRESS	lagmansgatan 5F	POSTNUMMER/ORT	632 32 Eskilstuna
MOBILNUMMER	070 72 93 690	E-POST	davidkullgren@hotmail.com

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företags namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ Ja , jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 93 kr/mån* .
* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår	3000:-
☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår	176000:-
☒ SMS-tjänst - Ingår	
☒ Beställ PPM-kod	0:-

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemsskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM	3/9-12 Eskilstuna	ÅF	Rebound
UNDERSKRIFT	David Kullgren	NAMN	Veronica Thunberg
NAMNFÖRTYDLIGANDE	David Kullgren	DATUM	3/9-12
LEGITIMATION	☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR	[Signature]

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN KURT KARLSSON	PERSONNUMMER 500612-8556
ADRESS TOMTEBOGATAN 18C	POSTNUMMER/ORT 63348 E-TUNA
MOBILNUMMER 0761020175	E-POST KURT.KARLSSON50

@BREDBAND.NET

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån*.**

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ **Nöjd-kund garanti*** (värde ~~1 995~~ **3000!** kr) - Ingår
☒ **Efterlevandeskydd** (upp till ~~88 000~~ **176 000!** kr) - Ingår
☒ **SMS-tjänst** - Ingår
☒ **Beställ PPM-kod**

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

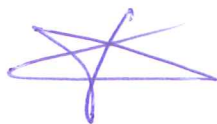
Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemsskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM E-TUNA 03-09-12	ÅF Rebound
UNDERSKRIFT X Kurt Karlsson	NAMN Mikael Karlsson
NAMNFÖRTYDLIGANDE X KURT KARLSSON	DATUM 03-09-12
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR [Signature]



KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN KARI HAGERT	PERSONNUMMER 650429-0294
ADRESS SKOGSÄNGSGATAN 20	POSTNUMMER/ORT 633
MOBILNUMMER 0739188238	E-POST TANJA.HAGERT@HOTMAIL.COM

KUNDTYPE

*** Tanja Hellevi * @ HOTMAIL.COM**

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån*.**

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår
☐ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår
☒ SMS-tjänst - Ingår
☒ Beställ PPM-kod

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemsskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM E-TUNA 03-08-12	ÅF Reboud
UNDERSKRIFT X Kari Hagert	NAMN Michael Karlsson
NAMNFÖRTYDLIGANDE X Kari Hagert	DATUM 03-08-12
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR



KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN <i>Eva Roine</i>	PERSONNUMMER <i>57 09 01-1984</i>
ADRESS <i>Faktorigatan 1</i>	POSTNUMMER/ORT <i>632 20 Eskilstuna</i>
MOBILNUMMER <i>070-5789286</i>	E-POST <i>E.roine@belia.com</i>

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ Ja , jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån* . * Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår <i>3000:-</i> ☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår <i>176000:-</i> ☒ SMS-tjänst - Ingår ☒ Beställ PPM-kod
--

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM <i>E-TUNA 03-09-12</i>	ÅF <i>Rebound</i>
UNDERSKRIFT <i>X Eva Roine</i>	NAMN <i>Veronica Thunberg</i>
NAMNFÖRTYDLIGANDE <i>X Eva Roine</i>	DATUM <i>03-09-12</i>
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR <i>[Signature]</i>

A

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN	Maria Svensson	PERSONNUMMER	820704-6205
ADRESS	Vårviden 26	POSTNUMMER/ORT	681 38 Kristinehamn
MOBILNUMMER	0702694923	E-POST	ELIN-23@Halmstad.com

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja**, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast **83 kr/mån***.

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår **3000**

☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår **176000**

☒ SMS-tjänst - Ingår

☒ Beställ PPM-kod **01**

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemsskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM	Kristinehamn 120803	ÅF	Robert
UNDERSKRIFT	Maria Svensson	NAMN	Robert
NAMNFÖRTYDLIGANDE	Maria Svensson	DATUM	120803
LEGITIMATION	☐ KÖRKORT ☒ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR	Robert

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN <u>Susanne Simonsen</u>	PERSONNUMMER <u>580710-6207</u>
ADRESS <u>Herrgårdsv. 6</u>	POSTNUMMER/ORT <u>680 71 Björneborg</u>
MOBILNUMMER <u>070-236 0527</u>	E-POST <u>susanne.simonsen@live.se</u>

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja**, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 93 kr/mån*.

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår 3000:-

☒ Efterlevandeskydd (upp till ~~88 000~~ 88 000 kr) - Ingår 176 000:-

☒ SMS-tjänst - Ingår

☒ Beställ PPM-kod 0:-

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abonnenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM <u>3/9-12 Kristinehamn</u>	ÅF <u>Rebound</u>
UNDERSKRIFT <u>Susanne Simonsen</u>	NAMN <u>Anna Halling</u>
NAMNFÖRTYDLIGANDE <u>Susanne Simonsen</u>	DATUM <u>3/9-12</u>
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR <u>[Signature]</u>

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN <i>Annette steiness</i>	PERSONNUMMER <i>571221 62 81</i>
ADRESS <i>Jägargatan 16</i>	POSTNUMMER/ORT <i>68071 Båneborg</i>
MOBILNUMMER <i>073 8098053</i>	E-POST <i>Annette.steiness@hotmail.com</i>

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja**, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast **83 kr/mån***.

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår *3000*

☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår *176000*

☒ SMS-tjänst - Ingår

☒ Beställ PPM-kod *0:-*

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM <i>3/9 2012 Kristinehamn</i>	ÅF <i>Rebound</i>
UNDERSKRIFT <i>Annette Steiness</i>	NAMN <i>Louise Söderkvist</i>
NAMNFÖRTYDLIGANDE <i>Annette Steiness</i>	DATUM <i>3/9 2012</i>
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR <i>[Signature]</i>

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN	Magnus Fager	PERSONNUMMER	590317-7631
ADRESS	Moholmsr. 2A	POSTNUMMER/ORT	702 31 Chebro
MOBILNUMMER	0737-196872	E-POST	magnus.fager@nease

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån*.**

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår 3000:-

☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår 176 000:-

☒ SMS-tjänst - Ingår

☐ Beställ PPM-kod

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM	3/9-12 Kristinehamn	ÅF	Rebond
UNDERSKRIFT	Magnus Fager	NAMN	Anna Halling
NAMNFÖRTYDLIGANDE	Magnus Fager	DATUM	3/9-12
LEGITIMATION	☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR	Anna Halling

KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN <i>Karina Massinen</i>	PERSONNUMMER <i>600207 6245</i>
ADRESS <i>Kungsgårds vägen 50</i>	POSTNUMMER/ORT <i>681 54 Kristinehamn</i>
MOBILNUMMER <i>073 072 7970</i>	E-POST <i>Kaarina.massinen@gmail.com</i>

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn: SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ **Ja**, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån*.

* Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde ~~1 995 kr~~) - Ingår *3000*
☒ Efterlevandeskydd (upp till ~~88 000 kr~~) - Ingår *176 000*
☒ SMS-tjänst - Ingår
☒ Beställ PPM-kod *0;-*

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemsskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM <i>3/9 2012 Kristinehamn</i>	ÄF <i>Rebound</i>
UNDERSKRIFT <i>Kaarina Massinen</i>	NAMN <i>Louise Söderkvist</i>
NAMNFÖRTYDLIGANDE <i>Kaarina Massinen</i>	DATUM <i>3/9 2012</i>
LEGITIMATION ☐ KÖRKORT ☒ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR <i>Louise Söderkvist</i>



KUNDINFORMATION (SAMTLIGA UPPGIFTER MÅSTE FYLLAS I)

V.G. Texta tydligt

NAMN <i>Richard Finnman</i>	PERSONNUMMER <i>84 07 25 - 16 96</i>
ADRESS <i>Kvarngårdsgatan 23</i>	POSTNUMMER/ORT <i>633 55 Eskilstuna</i>
MOBILNUMMER <i>073 - 33 04 707</i>	E-POST <i>rif_17@hotmail.com</i>

KUNDTYP

☒ Privat Samtliga priser för privat-kund visas inklusive moms.	☐ Företag Samtliga priser för företag visas exklusive moms. FÖRETAGETS NAMN: _____ ADRESS: _____ ORG.NUMMER: _____	Kund godkänner här med att fakturering sker till angiven adress i företagets namn. SIGNATUR: _____
--	--	---

KAMPANJERBJUDANDE

☒ Ja, jag vill bli medlem hos Positiv Pension och få exklusiva PPM-rekommendationer i 12 månader för endast 83 kr/mån*. * Priset är baserat på Autogiro från årsavgift på 995 kr
--

FÖRMÅNER

☒ Nöjd-kund garanti* (värde 1 995 kr) - Ingår <i>3000:-</i> ☒ Efterlevandeskydd (upp till 88 000 kr) - Ingår <i>176 000:-</i> ☒ SMS-tjänst - Ingår ☒ Beställ PPM-kod <i>0:-</i>
--

* I de fall kund haft en bättre värdeökning i PPM än Positiv Pension sedan 2005.

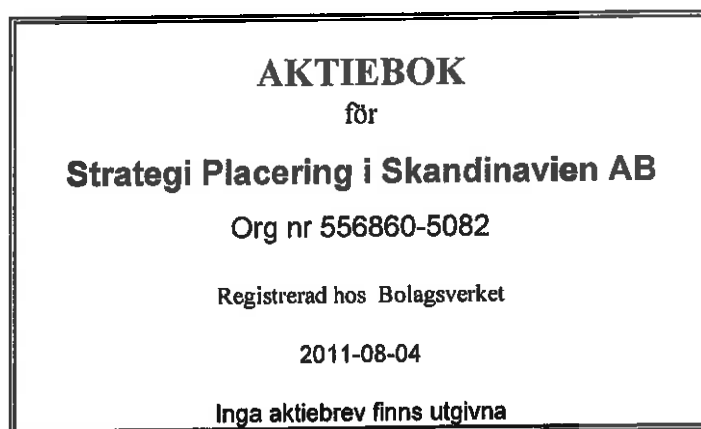
Abbonenten har idag träffat en överenskommelse om ett 12 månaders medlemskap hos Positiv Pension. Kund erhåller i trygghetssyfte en Nöjd-kund garanti under två veckor fr.om tecknande. Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas till den angivna e-postadressen inom 5 arbetsdagar. Skulle ni mot förmodan inte mottaga vår orderbekräftelse åligger det Er som kund att meddela kundtjänst.

Gratulerar till en bättre pension!

UNDERSKRIFT

FÖRMEDLARE

ORT & DATUM <i>3/9-12 Eskilstuna</i>	ÄF <i>Rebound</i>
UNDERSKRIFT <i>[Signature]</i>	NAMN <i>Veronica Thunberg</i>
NAMNFÖRTYDLIGANDE <i>Richard Finnman</i>	DATUM <i>3/9-12</i>
LEGITIMATION ☒ KÖRKORT ☐ ID-KORT ☐ EU-PASS	SIGNATUR <i>[Signature]</i>



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:					

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 anförtrödda 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 särskilt 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 skriftligt 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

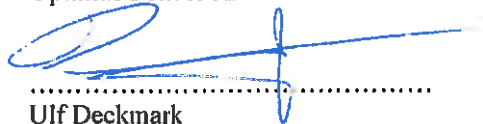
Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

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

Stockholm den 1 juli 2013

Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Fonder AB

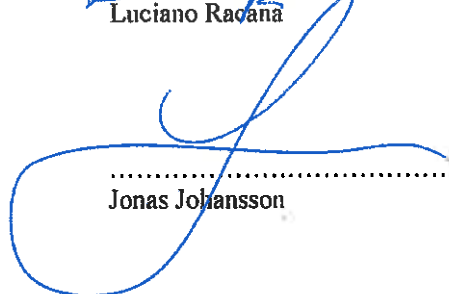


.....
Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB



.....
Luciano Racana



.....
Jonas Johansson

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=GULV8YVT3MDU80443RZL>

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

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.

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

K Ö P E K O N T R A K T

(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, jämligt 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.

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Helena Saalimaa
.....
Helena Saalimaa
.....

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson
.....
Jonas Johansson

Luciano Racana
.....
Luciano Racana



Ekobrottsmyndigheten

Swedish Economic Crime Authority

EB 4630-13

Datum
2013-08-08

Sida
1 (1)

Krinsp Leif Lundqvist
Finansmarknadskammaren

Ert datum

Dnr

Advokat Olof Hildebrand har överlämnat en portabel hårddisk, se bifogad kvittens.

Ljudfilerna och pdf filerna (27 535 ljudfiler och 146 pdf filer) har av Ekobrottsmyndigheten kopierats till tre dvd skivor och överlämnas till Finansinspektionen, Anders Westerlund. Sekretessprövning har skett av förundersökningsledare, chefsåklagare Martin Tidén.

Stockholm som ovan

Leif Lundqvist

ADVOKATFIRMAN
SKARBORG & PARTNERS AB

EB 4630-13

Kvittens

ERÖBROTTSBÄDDEN
STOCKHOLM 34

2013 -08- 07

DNR EB-4630-13

Undertecknad bekräftar härmed mottagande av en portabel hårddisk – WD My Passport, P/N: WDBBEP0010BBK-01 – vilken enligt Strategi Placering i Skandinavien AB ("SP") ska innehålla samtliga skriftliga kundregister (kundavtal) som överlåtits av Positiv Pension i Sverige AB till SP och samtliga ljudfiler avseende kunders samtycke till flytt av fond.

Stockholm den 7 augusti 2013



/Krinsp. Leif Lundqvist/

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Avisering om platsundersökning från Finansinspektionen
Datum: 2013-08-29 14:07:36

Till FI Dnr. 13-8355

Från: Håkan Dahlberg
Skickat: den 29 augusti 2013 11:36
Till: Theodora Gergeo (theodora.gergeo@strategiplacering.se); Lennart B. Johansson (lennart.b.johansson@hotmail.com); info@strategiplacering.se
Ämne: Avisering om platsundersökning från Finansinspektionen
Prioritet: Hög

Se bifogad avisering om platsundersökning den 4 september kl 13.00.

Vänligen återkom utan dröjsmål med bekräftelse att ni mottagit aviseringen.

Hälsningar /Håkan Dahlberg

HÅKAN DAHLBERG
Enhetschef/ Head of Division
Tillsyn investerarskydd/ Investor protection supervision
Finansinspektionen
Box 7821, Brunnsgatan 3, SE-103 97 Stockholm, Sweden
Tel +46 8 787 80 00. Fax +46 8 24 13 35
Dir +46 8 58 64 84 44
Mob +46 76 507 84 44
hakan.dahlberg@fi.se
www.fi.se

2013-08-29



Lennart Johansson
Strategi Placering i Skandinavien AB

FI Dnr 13-8355
(Anges alltid vid svar)

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

Avisering om platsundersökning

Finansinspektionen avser att genomföra en platsundersökning hos Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082). Undersökningen kommer att genomföras i bolagets lokaler och inledas den 4 september kl. 13.00. Företaget ombeds tillse att verkställande direktör, styrelsens ordförande, andra ur ledningsgruppen samt eventuell ansvarig för regelefterlevnaden i företaget finns tillgängliga denna tid. FI kan även komma att genomföra intervjuer med en eller ett par av företagets anställda under besöket.

Undersökningen syftar till att granska företagets efterlevnad av lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:16) om värdepappersrörelse samt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling och Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2005:11.

Undersökningen kommer att genomföras av tre personer från FI. Ansvarig för undersökningen är Anders Westerlund, tel. 08- 787 82 87.

Vänligen bekräfta utan dröjsmål via email till anders.westerlund@fi.se att ni mottagit denna avisering.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Håkan Dahlberg
Enhetschef
076-507 84 44

Anders Westerlund
Tel. 08-787 82 87

2013-04-26

Årsredovisning

för

Strategi Placering i Skandinavien AB

556860-5082

Styrelsen får härmed lämna sin redogörelse för
bolagets utveckling under räkenskapsåret 2012-01-01 - 2012-12-31.

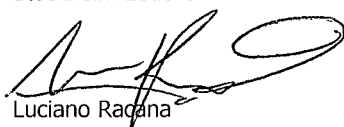
Innehållsförteckning	Sida
- Förvaltningsberättelse	2
- Resultaträkning	3
- Balansräkning	4-5
- Tilläggsupplysningar	6-7

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i heltal kr (sek).

FASTSTÄLLELSEINTYG

Undertecknad styrelseledamot intygar härmed att denna kopia av resultat- och balansräkning överensstämmer med originalet som fastställts på årsstämman 2013-04-24. Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Stockholm 2013-04-24


Luciano Radana

2013050301205

Årsredovisning

för

Strategi Placering i Skandinavien AB

556860-5082

Styrelsen får härmed lämna sin redogörelse för bolagets utveckling under räkenskapsåret 2012-01-01 - 2012-12-31.

Innehållsförteckning	Sida
- Förvaltningsberättelse	2
- Resultaträkning	3
- Balansräkning	4-5
- Tilläggsupplysningar	6-7

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i heltal kr (sek).

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2012-01-01 - 2012-12-31.

VERKSAMHETEN

Allmänt om verksamheten

Bolaget bedriver försäkringsförmedling mot företag och privatpersoner, samt därmed förenlig verksamhet.

Solid Equity AB (556805-4760) är moderbolag till Strategi Placering i Skandinavien AB och har sitt säte i Stockholm.

FLERÅRSÖVERSIKT

	1201-1212	1108-1112
Nettoomsättning	5 116 012	
Resultat efter finansiella poster	296 203	-29 446
Soliditet %	13	100

RESULTATDISPOSITION

Medel att disponera:

Balanserat resultat	-29 446
Årets resultat	217 758
Summa	188 312

Förslag till disposition:

Balanseras i ny räkning	188 312
Summa	188 312

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med tilläggsupplysningar.

2013050301207

Resultaträkning	Not	2012-01-01	2011-08-01
		2012-12-31	2011-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.			
Nettoomsättning		5 116 012	0
Övriga rörelseintäkter		12 608	0
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		5 128 620	0
Rörelsekostnader			
Råvaror och förnödenheter		-242 068	0
Övriga externa kostnader		-595 610	-28 480
Personalkostnader	1	-3 961 378	0
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		0	-966
Övriga rörelsekostnader		-31 891	0
Summa rörelsekostnader		-4 830 947	-29 446
<i>Rörelseresultat</i>		297 673	-29 446
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		588	0
Räntekostnader och liknande resultatposter		-2 058	0
Summa finansiella poster		-1 470	0
<i>Resultat efter finansiella poster</i>		296 203	-29 446
<i>Resultat före skatt</i>		296 203	-29 446
Skatter			
Skatt på årets resultat		-78 445	0
<i>Årets resultat</i>		217 758	-29 446

Balansräkning

Not

2012-12-31

2011-12-31

TILLGÅNGAR**Anläggningstillgångar***Materiella anläggningstillgångar*

Inventarier, verktyg och installationer

2

0

10 629

*Summa materiella anläggningstillgångar***0****10 629****Summa anläggningstillgångar****0****10 629****Omsättningstillgångar***Kortfristiga fordringar*

Kundfordringar

585 796

0

Fordringar hos koncernföretag

3

2 000

0

Övriga fordringar

389 408

0

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

1 816 482

0

*Summa kortfristiga fordringar***2 793 686****0***Kassa och bank*

Kassa och bank

104 464

9 925

*Summa kassa och bank***104 464****9 925****Summa omsättningstillgångar****2 898 150****9 925****SUMMA TILLGÅNGAR****2 898 150****20 554**

Not

2012-12-31

2011-12-31

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget Kapital	4		
<i>Bundet eget kapital</i>			
Aktiekapital, 2 000 A-aktier, Kvotvärde 100 kr		200 000	50 000
<i>Summa bundet eget kapital</i>		200 000	50 000
<i>Fritt eget kapital</i>			
Balanserat resultat		-29 446	-29 446
Årets resultat		217 758	0
<i>Summa fritt eget kapital</i>		188 312	-29 446
Summa eget kapital		388 312	20 554
Långfristiga skulder			
Övriga skulder till kreditinstitut		168 496	0
Summa långfristiga skulder		168 496	0
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		120 693	0
Skulder till koncernföretag		9 306	0
Skatteskulder		78 445	0
Övriga skulder		542 123	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 590 775	0
Summa kortfristiga skulder		2 341 342	0
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		2 898 150	20 554

STÄLLDA SÄKERHETER OCH ANSVARSFÖRBINDELSER

Ställda säkerheter	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	Inga	Inga

Tilläggsupplysningar

REDOVISNINGSPRINCIPER

Årsredovisningen har upprättats enligt årsredovisningslagen och BFNAR 2008:1 Årsredovisning för mindre aktiebolag. Det är första året som BFNAR 2008:1 tillämpas vilket kan innebära en bristande jämförbarhet mellan räkenskapsåret och det närmast föregående räkenskapsåret.

NOTER

Not 1 Personal

	2012-12-31	2011-12-31
<i>Medelantalet anställda</i>		
Kvinnor	5	0
Män	6	
	11	0

	2012-12-31	2011-12-31
<i>Löner, ersättningar och sociala kostnader</i>		
Löner och ersättningar	3 152 630	0
Sociala kostnader *	808 748	0
	3 961 378	0

Not 2 Inventarier, verktyg och installationer

	2012-12-31	2011-12-31
Ingående anskaffningsvärden	11 595	
<i>Förändringar av anskaffningsvärden</i>		
Inköp		11 595
Försäljningar/utrangeringar	-11 595	
Utgående anskaffningsvärden	0	11 595

Ingående avskrivningar	-966	
<i>Förändringar av avskrivningar</i>		
Återförda avskrivningar på försäljningar resp. utrangeringar	966	
Årets avskrivningar		-966
Utgående avskrivningar	0	-966
Redovisat värde	0	10 629

Not 3 Fordringar hos koncernföretag

	2012-12-31	2011-12-31
Årets lämnade lån	2 000	
Utgående anskaffningsvärden	2 000	

Not 4 Förändringar i eget kapital

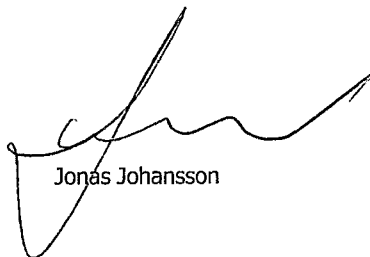
	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	50 000		-29 446	170 554
<i>Neumission</i> Resultatdisposition enligt bolagsstämman:	150 000			
Balanseras i ny räkning		-29 446	29 446	0
Årets resultat			217 758	217 758
Belopp vid årets utgång	250 000	-29 446	217 758	388 312

Underskrifter

Stockholm 2013-03-19



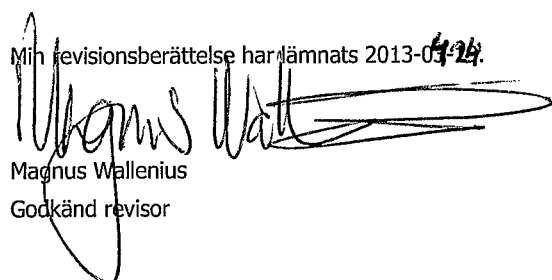
Luciano Racana



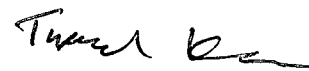
Jonas Johansson



Tomas Larsson


Magnus Wallenius
Godkänd revisor

Min revisionsberättelse har lämnats 2013-03-24.

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:


Thomas Karlsson

08 - 449 86 38

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Strategi Placering i Skandinavien AB
Org.nr 556860-5082

Rapport om årsredovisningen

Jag har reviderat årsredovisningen för Strategi Placering i Skandinavien AB för räkenskapsåret 2012.

Styrelsens ansvar för årsredovisningen

Det är styrelsen som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen och för den interna kontroll som styrelsen bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

Mitt ansvar är att uttala mig om årsredovisningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att jag följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Strategi Placering i Skandinavien ABs finansiella ställning per 2012-12-31 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

TH

Övriga upplysningar

Årsredovisningen för räkenskapsåret 2011-08-01 -- 2011-12-31 har inte varit föremål för revision och jämförelsetalen i årsredovisningen för räkenskapsåret 2012 är därmed inte reviderade.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även reviderat förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens förvaltning för Strategi Placering i Skandinavien AB för räkenskapsåret 2012.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust, och det är styrelsen som har ansvaret för förvaltningen enligt aktiebolagslagen.

Revisorns ansvar

Mitt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala mig om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av min revision. Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för mitt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har jag granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

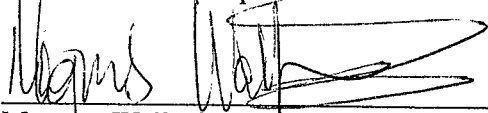
Som underlag för mitt uttalande om ansvarsfrihet har jag utöver min revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot är ersättningsskyldig mot bolaget. Jag har även granskat om någon styrelseledamot på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Jag anser att de revisionsbevis jag inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

Uttalanden

Jag tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Stockholm den 24 april 2013


Magnus Wallenius
Godkänd revisor

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:


Thomas Karlsson
08-449 86 38

ÅRSSTÄMMOPROTOKOLL

Protokoll fört vid årsstämma hållen i Stockholm 2013-04-24.

Närvarande	Antal Aktier	Antal Röster
Solid Equity Nordic AB företrätt av Emil Ingmanson	2 000	2 000
Luciano Racana	-	-
	2 000	2 000

§1 Vid stämman utsågs:

Till ordförande:	Luciano Racana
Till protokollförare:	Solid Equity Nordic AB företrätt av Emil Ingmanson
Till justerare:	Luciano Racana

§2 Stämman beslutade att ovanstående aktieägarförteckning skulle gälla som röstlängd.

§3 Samtliga aktier var representerade och stämman förklarades utlyst i behörig ordning.

§4 Stämman beslutade att godkänna förslaget till dagordning.

§5 Styrelsen föredrog årsredovisningen och revisionsberättelsen för räkenskapsåret 2012-01-01 - 2012-12-31.

§6 Stämman beslutade att fastställa resultat- och balansräkningen.

§7 I enlighet med styrelsens förslag beslutade stämman att till förfogande stående vinstmedel, 188 312 kr, skulle disponeras enligt följande:

Balanseras i ny räkning	188 312
-------------------------	---------

§8 Stämman beslutade att bevilja styrelsen ansvarsfrihet för räkenskapsåret 2012-01-01 - 2012-12-31.

§9 Beslutades att arvoden till styrelse och revisor skall fastställas enligt debitering.

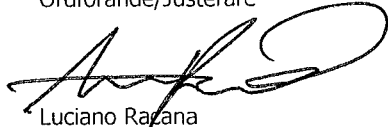
§10 Intill nästa årsstämma valdes:

Till styrelseordförande:	Luciano Racana
Till styrelseledamot:	Jonas Johansson
Till styrelsesuppleant:	Ken Richard Söderlund
Till revisor:	Magnus Wallenius

§11 Stämmans beslut fattades enhälligt.

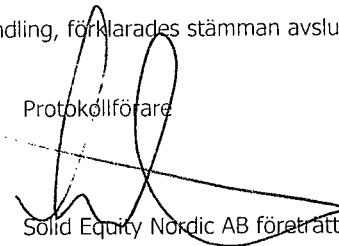
§12 Då inga övriga ärenden förelåg till behandling, förklarades stämman avslutad.

Ordförande/Justerare



Luciano Razana

Protoköllumförare



Solid Equity Nordic AB förträtt av Emil Ingmanson

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:



Thomas Karlsson

08-449 8638

2013050301215

INLEDANDE INFORMATION OM NYA KONKURSER

Inges till TSM (Faxnr: 08-458 39 16) inom två veckor från konkursdagen.

TILLSYNSMYNDIGHETEN

INK 2008-01-25 Bilaga.....

Aktbil.....

Konkursgäldenär: Amir Ingmanson

Organisationsnummer: 771006-0570

Typ av verksamhet: Okänd

Förväntad taxekonkurs: ☐

1. Översikt över tillgångar och skulder samt omsättning

Tillgångar: 0 kr Tillgångsslag:

Skulder: Ca 100 000 kr Ev. fastighets tax.värde:

Omsättning före konkursutbrottet: Uppgift saknas

(Enligt senast upprättad resultatrapp; ange vilken period den avser)

	JA	NEJ	EJ UT- RETT
2. Har verksamhet bedrivits fram till konkursutbrottet?			X
3. Finns anställda?			X
Antal:			
4. Fortsatt drift? (budget ska fogas)		X	
Hur länge:			
5. Kommer extern hjälp att anlitas?		X	
För vad?			
6. Pågår utredning om ekonomisk brottslighet?	X		
7. Övrig information som kan vara av intresse? Någon kontakt har ej kunnat etableras med konkursgäldenären.			

Stockholm den 25 januari 2008

Ulf Mullo

KFM-TSM i Stockholm Utg 1 0002

KONKURSBOUTPTECKNING; K 12591-07

Gäldenär	Amir Ingmanson, 771006-0570, Erik Segersälls väg 3, 126 50 Hägersten, särskild postadress: Brevia 272, 114 79 Stockholm
Civilstånd	Ogift
Fristdag	9 maj 2007
Konkursdag	14 januari 2008
Konkursdomstol	Stockholms tingsrätt, Box 8307, 104 20 Stockholm
Edgångssammanträde	26 februari 2008, kl. 09.30
Konkurssökande	ÅFA AB, 556063-7075, c/o Intrum Justitia Sverige AB, jur kand Johan Svanfeldt, 105 24 Stockholm
Förvaltare	Advokat Ulf Mullo, Advokatfirma Lindhs DLA Nordic, Box 7315, 103 90 Stockholm, tel nr 08-701 78 00
Tillsynsmyndighet	Kronofogdemyndigheten i Stockholm, 106 65 Stockholm
Bokföringsmaterial	Något bokföringsmaterial har ännu ej omhändertagits

TILLGÅNGAR

EGENDOM SOM INTE OMFATTAS AV SÄRSKILD FÖRMÅNSRÄTT

Banktillgodohavande i Swedbank AB (publ)	37,57
Banktillgodohavande i SkandiaBanken AB (publ)	21,05
Fonddepå i SkandiaBanken AB (publ)	240,-

SKULDER

ALLMÄN FÖRMÅNSRÄTT

10 § 1 p FRL

ÅFA AB c/o Intrum Justitia Sverige AB 105 24 Stockholm	10 330,-
--	----------

UTAN FÖRMÅNSRÄTT

18 § FRL

AK Kontotjänst AB c/o AK Inkassotjänst AB 753 83 Uppsala	64 818,-
Discshop Svenska Näthandel AB c/o Gothia Box 1143 432 15 Varberg	1 555,96
Handelsbanken Finans AB (publ) c/o Kredit-Inkasso AB 106 35 Stockholm	31 688,66
Fortum Markets AB c/o Intrum Justitia Sverige AB Box 41 401 20 Göteborg	1 539,24
Ikano Banken AB c/o Sergel Kreditjänster AB Box 1060 651 15 Karlstad	25 379,-

Svenska Statoil AB
c/o Intrum Justitia Sverige AB
Box 41
401 20 Göteborg

45 018,-

Telenor Sverige AB
c/o Intrum Justitia Sverige AB
Box 41
401 20 Göteborg

1 504,-

ÅFÅ AB
Fagerstagatan 6
163 53 Spånga

61 633,-

SAMMANSTÄLLNING

Tillgångar
Prioriterade skulder
Oprioriterade skulder

298,62
10 330,-
233 135,86

Brist i boet kronor

243 167,24

Det antecknas att löne- eller pensionsskulder såvitt är känt ej föreligger. Någon kontakt med konkursgäldenären har ännu ej kunnat etableras varför bouppteckningens uppgifter grundar sig på till konkursförvaltningen inkomna uppgifter.

Stockholm den 18 februari 2008



Ulf Mullo



Mål nr
K 12591-07 Rotel 63:3

Anges vid kontakt med tingsrätten

Amir Ingmanson
Magasinsgatan 5 B
712 60 Grythyttan

TILLSYNSMYNDIGHETEN
INK 2008-02-27
Aktbil. 3

Konkursgäldenär

Amir Ingmanson, 771006-0570

Förvaltaren har i uppgift att upprätta en bouppteckning i konkursen. Ni är skyldig att inför tingsrätten avlägga ed på att bouppteckningen – med de ändringar och tillägg Ni vill göra – är riktig.

Ni kallas till edgångssammanträde

Plats och tid

~~Sal 27~~

Fleminggatan 14, Stockholm

Tisdag den 26 februari 2008 kl. 09.30

Innan Ni avlagt eden får Ni inte resa utomlands utan rättens medgivande.

Den som undandrar sig sina skyldigheter i en konkurs kan bli hämtad av polis eller bli häktad.

Lena Andersson /*LA*
Telefon direkt 08-561 653 30

Information om förenklad delgivning bifogas.

*080226
STOCKHOLMS TINGSRÄTT, avd 6

Edgångssammanträde 20* - kl. 09.30

Rätten: tingsnot. *Tobias Rydin*

Förvaltare/ombud (närvarande):

Amir Ingmanson

Generell fullmakt deponerad ☒

Vid pårop inställer sig inte.....

Amir Ingmanson

☐ som har delgetts kallelse till förhandlingen

☒ som inte har delgetts kallelse.

BESLUT: Förhandlingen ställs in efter pårop
☒ pga bristande delgivning. och utvärderas.

Tobias Rydin
Tobias Rydin
Tingsnotarie

Dok.Id 519479

Postadress
Box 8307
104 20 Stockholm

Besöksadress
Fleminggatan 14

Telefon
08-561 653 30

E-post:
stockholms.tingsratt.avdelning6@dom.se
www.stockholmstingsratt.se

Telefax
08-561 650 07

Expeditionstid
måndag – fredag
09:00-12:00
13:00-15:00

FÖRVALTARBERÄTTELSE; K 12591-07

Gäldenär

Amir Ingmanson, 771006-0570, Erik
Segersälls väg 3, 126 50 Hägersten,
särskild postadress: Brevia 272,
114 79 Stockholm

Civilstånd

Ogift

Fristdag

9 maj 2007

Konkursdag

14 januari 2008

Konkursdomstol

Stockholms tingsrätt, Box 8307,
104 20 Stockholm

Edgångssammanträde

26 februari 2008, kl. 09.30

Konkurssökande

ÅFA AB, 556063-7075, c/o Intrum
Justitia Sverige AB, jur kand Johan
Svanfeldt, 105 24 Stockholm

Förvaltare

Advokat Ulf Mullo, Advokatfirma
Lindhs DLA Nordic, Box 7315,
103 90 Stockholm, tel nr 08-701 78 00

Tillsynsmyndighet

Kronofogdemyndigheten i Stockholm,
106 65 Stockholm

Bokföringsmaterial

Något bokföringsmaterial har ännu ej
omhändertagits

ÖVERSIKT ÖVER TILLGÅNGAR OCH SKULDER

TILLGÅNGAR

EGENDOM SOM INTE OMFATTAS AV SÄRSKILD FÖRMÅNSRÄTT	298,62
--	--------

SKULDER

ALLMÄN FÖRMÅNSRÄTT

<u>10 § 1 p FRL</u>	10 330,-
---------------------	----------

UTAN FÖRMÅNSRÄTT

<u>18 § FRL</u>	233 135,86
-----------------	------------

SAMMANSTÄLLNING

Tillgångar	298,62
Prioriterade skulder	10 330,-
Oprioriterade skulder	233 135,86
Brist i boet kronor	243 167,24

Det antecknas att Amir Ingmanson ännu ej avlagt föreskriven bouppteckningsed. Såvitt är känt har han ännu ej delgivits kallelse till edgångssammanträde.

Av konkursutredningen har följande framkommit.

ALLMÄN BESKRIVNING M M

Amir Ingmanson, född den 6 oktober 1977, var vid tidpunkten för konkursutbrottet ogift. Konkursförvaltningen har ej kunnat etablera någon kontakt med Ingmanson. Av inhämtade uppgifter har framkommit att Ingmanson fram till och med år 2005 bedrev näringsverksamhet med enskild firma Ingo-Bud. Något bokföringsmaterial har ej kunnat omhändertagas. Ingmanson har också varit registrerad som styrelseledamot i bolagen Profilmmedia i Stockholm AB, Drottningholm Direct AB samt Trigoliten AB, varav av vilka de två sist nämnda försatts

i konkurs. Åren 2006 respektive 2007 deklarerade Ingmanson 50 800 kr respektive 0 kr i förvärvsinkomst. Den 4 maj 2007 avslutade Kronofogden en fullständig tillgångsundersökning varvid det konstaterades att Ingmanson saknade utmättningsbara tillgångar. Den 9 maj 2007 ingav ÅFA AB en ansökan om att Ingmanson skulle försättas i konkurs. Den 14 januari 2008 biföll Stockholms tingsrätt ansökan.

ORSAKERNA TILL OBESTÅNDSSITUATIONEN

Då någon kontakt ej kunnat etableras med Ingmanson och då någon bokföring ej kunnat omhändertas kan orsakerna till Ingmansons obeståndssituation ej bestämmas. Av underlagen till de skulder som gjorts gällande i konkursen kan utläsas att de bl.a. avser drivmedel, privat konsumtion och underhållsstöd.

TIDPUNKT FÖR OBESTÅNDSSITUATIONEN

Bland de fordringar som gjorts gällande i konkursen märks en skuld till Svenska Statoil AB om 45.018 kr som såvitt kan bedömas förföll till betalning den 1 september 2006, en skuld till Wasa Kredit AB om 37.318 kr som förföll till betalning den 3 november 2006 samt en skuld till ÅFA AB om 61.633 kr som förföll till betalning den 12 december 2005. Mot bakgrund av att större delen av de fordringar som gjorts gällande i konkursen förfallit till betalning vid utgången av år 2006 förefaller det sannolikt att Ingmanson var på obestånd vid denna tidpunkt. Då närmare kännedom saknas om Ingmansons betalningsförmåga är denna bedömning förenad med viss osäkerhet.

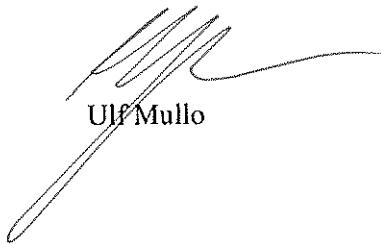
BOKFÖRING

Som angivits ovan har något bokföringsmaterial ej kunnat omhändertagas. På grund härav kan uppgift inte lämnas om vilket bokföringssystem gäldenären tillämpat eller om bokföringsskyldigheten fullgjorts.

ÅTERVINNING

Utredningen i denna del har i huvudsak bestått av genomgång av under konkursutredningen infordrade och erhållna handlingar. Under konkursutredningen har hittills ej framkommit några omständigheter som skulle kunna föranleda återvinning till konkursboet. Det antecknas att utredningen är begränsad mot bakgrund av avsaknad av bokföringsmaterial.

Stockholm den 9 juli 2008



Ulf Mullo

HALVÅRSBERÄTTELSE (1); K 12591-07

Gäldenär	Amir Ingmanson, 771006-0570
Konkursdomstol	Stockholms tingsrätt, Box 8307, 104 20 Stockholm
Tillsynsmyndighet	Kronofogdemyndigheten i Stockholm, 106 65 Stockholm
Period	14 januari – 31 augusti 2008

I egenskap av förvaltare i Amir Ingmansons konkurs får jag härmed avge följande berättelse.

Amir Ingmanson försattes i konkurs efter ansökan av ÅFA AB. Omedelbart efter konkursutbrottet har inledande förvaltningsåtgärder vidtagits. Förvaltarförordnande har genomgåts. Ingmanson har tillskrivits utan att avhöras. Även försök att nå Ingmanson via telefon har gjorts, dock utan framgång. Ingmanson har såvitt är känt inte delgetts kallelse till edgångssammanträde. Från kronofogdemyndighetens centralregister har erhållits registerutdrag avseende enskilda och allmänna mål. Blankett med inledande information om konkursen har upprättats och tillställts tillsynsmyndigheten. Brev har tillställts Värdepapperscentralen med förfrågan huruvida registrerat värdepappersinnehav förelegat. Kontroll har förevarit med Vägverkets bilregister i syfte att kontrollera om fordon varit registrerade på Ingmanson. Engagemangsspecifikationer har inforrats från samtliga större affärsbanker. Löpande under konkursutredningen har post och annat material omhändertagits och genomgåts av konkursförvaltningen. Sedan erforderliga uppgifter avseende konkursgäldenärens tillgångar och skulder erhållits har konkursbouppteckning upprättats och ingivits till tingsrätten den 18 februari 2008 med avskrift till tillsynsmyndigheten samt kopia till kronofogdemyndigheten och konkursgäldenären. Inställelse har förevarit vid edgångssammanträde den 26 februari 2008.

Berättelse jämlikt 7 kap 15 § konkurslagen har upprättats och ingivits till tingsrätten den 10 juli 2008 med avskrift till tillsynsmyndigheten samt kopia till kronofogdemyndigheten och konkursgäldenären.

Till denna berättelse bifogas saldobesked från bank samt kontoutdrag, balans- och resultatrappport, huvudbok samt verifikationslista utvisande boets ekonomiska ställning och periodens transaktioner. Det har under perioden inte förevarit några transaktioner utöver de som anges i de bifogade handlingarna.

Stockholm den 26 september 2008



Ulf Mullo

Östgöta Enskilda Bank

Konto: 45415 Ingmanson, Ami - 12550164113 SEK
 IBAN: SE6712000000012550164113
 Kontohavare: Adv.f Lindhs DLA
 Period: 2008-01-14 - 2008-08-31

Östgöta Enskilda Bank
 Kungsträdgården Företag
 Box 7111
 Kungsträdgårdsgatan 16
 S-103 87 Stockholm
 Telefon 0752-483658
 Telefax 0752-483963
 BIC/SWIFT: DABASESX
 www.oeb.se

Saldo per 2008-01-13 0,00
 Summa uttag 0,00
 Summa insättning 299,00
 Saldo per 2008-02-27 299,00

Bokföringsdag	Valutadag	Text	Belopp i SEK	Bokfört saldo i SEK
2008-02-27	2008-02-27	ÖF ÖEB Adv.f Lindhs DLA	299,00	299,00

Utskrift från Business Online 14:24 - 2008-09-09 av 032655

Balansrapport

Period: 2008-01-14 -- 2008-08-31 | Konkursbeslut: 2008-01-14

188

	2008-01-14	Förändring	2008-08-31
--	------------	------------	------------

TILLGÅNGAR

1940 BANK ÖEB

299,00

299,00

S:a TILLGÅNGAR**299,00****299,00****Överskott****-299,00****-299,00****S:A****0,00****0,00**

Resultatrapport Period: 2008-01-14 -- 2008-08-31 | Konkursbeslut: 2008-01-14

Förändring 2008-08-31

INKOMSTER**ALLMÄN EGENDOM**

3705 BANK PER KK-DAG

299,00 299,00

S:a ALLMÄN EGENDOM

299,00 299,00

S:A INKOMSTER

299,00 299,00

RESULTAT

299,00 299,00

Huvudbok

Period: 2008-01-14 -- 2008-08-31 | Konkursbeslut: 2008-01-14

188

VarNr	Datum	Text	Belopp	Saldo
1940 BANK ÖEB				
4	20080227	Öf ÖEB	299,00	299,00
		Utgående saldo, konto 1940		299,00
2800 AVRÄKNINGSKONTO FÖRVALTARE				
1	20080125	lb bank	37,57	37,57
2	20080201	lb bank	21,11	58,68
3	20080207	lb bank	240,32	299,00
4	20080227	Öf ÖEB	-299,00	0,00
		Utgående saldo, konto 2800		0,00
3705 BANK PER KK-DAG				
1	20080125	lb bank	-37,57	-37,57
2	20080201	lb bank	-21,11	-58,68
3	20080207	lb bank	-240,32	-299,00
		Utgående saldo, konto 3705		-299,00

Verlista

Period: 2008-01-14 -- 2008-08-31 | Konkursbeslut: 2008-01-14

Vnrnr	Datum	Konto	Text	Förmånsrätt	Kst	Belopp
1	20080125	2800	lb bank			37,57
1	20080125	3705	lb bank			-37,57
2	20080201	2800	lb bank			21,11
2	20080201	3705	lb bank			-21,11
3	20080207	2800	lb bank			240,32
3	20080207	3705	lb bank			-240,32
4	20080227	1940	Öf ÖEB			299,00
4	20080227	2800	Öf ÖEB			-299,00

**SLUTREDOVISNING OCH REDOGÖRELSE JÄMLIKT 7 KAP 17 §
KONKURSLAGEN**

TILLSYNSMYNDIGHETEN

INK 2009-03-31

Aktbil. 6+7

Gäldenär

Amir Ingmanson,
771006-0570

Konkursdomstol och
ärendenummer

Stockholms tingsrätt;
K 12591-07, rotel 63:3

Tillsynsmyndighet

Kronofogdemyndigheten i
Stockholm

In- och utbetalningar under konkursen framgår av bilagd huvudbok.
Härutöver bifogas balans- och resultatrapport.

Saldot per den 26 mars 2009 enligt
balansrapporten utgör

305,65

Tillkommande poster

Beräknad ränta till dagen för
slutredovisningens upprättande

0,12

Summa kronor

305,77

Avgående poster och obetalda konkurskostnader

Förvaltarens yrkade arvode enligt taxa

8 900,00

Mervärdesskatt på yrkat arvode

2 225,00

Kopior, telefon m m, varav mervärdesskatt 40 kr

200,00

Summa kronor

11 325,00

Brist i boet kronor

11 019,23

Ur konkursboet har tidigare ingen kostnadsersättning uttagits.

För att efterforska sådan brottslig gärning som avses i 7 kap 16 § 1 st konkurslagen och sådant förfarande som avses i 2 st samma paragraf har under konkursutredningen erhållna handlingar genomgått och granskats. Någon kontakt med konkursgäldenären har ej kunnat etableras. Efter avslutad utredning har konstaterats att anledning ej föreligger till misstanke att konkursgäldenären gjort sig skyldig till bokföringsbrott. Någon egentlig utredning härom har dock ej kunnat företas. Det föreligger ej heller anledning att meddela näringsförbud.

Stockholm den 30 mars 2009


Ulf Mullo

Östgöta Enskilda Bank

Konto: 45415 Ingmanson, Ami - 12550164113 SEK
 IBAN: SE6712000000012550164113
 Kontohavare: Adv.f Lindhs DLA
 Period: 2008-09-01 - 2009-03-26

Östgöta Enskilda Bank
 Kungsträdgården Företag
 Box 7111
 Kungsträdgårdsgatan 16
 S-103 87 Stockholm
 Telefon 0752-483658
 Telefax 0752-483963
 BIC/SWIFT: DABASESX
 www.oeb.se

Saldo per 2008-08-31	299,00
Summa uttag	0,00
Summa insättning	6,65
Saldo per 2008-12-31	305,65

Bokföringsdag	Valutadag	Text	Belopp i SEK	Bokfört saldo i SEK
2008-12-31	2009-01-01	Ränta	6,65	305,65

Utskrift från Business Online 10:13 - 2009-03-26 av 032655

Balansrapport

Period: -- 2009-03-26 | Konkursbeslut: 2008-01-14

Författning

2009-03-26

TILLGÅNGAR

1940 BANK ÖEB

305,65

305,65

S:a TILLGÅNGAR**305,65****305,65****Överskott****-305,65****-305,65****S:A****0,00****0,00**

Resultatrapport Period: -- 2009-03-26 | Konkursbeslut: 2008-01-14

Förändring 2009-03-26

INKOMSTER**ALLMÄN EGENDOM**

3705 BANK PER KK-DAG

299,00

299,00

S:a ALLMÄN EGENDOM**299,00****299,00****S:A INKOMSTER****299,00****299,00****RÄNTOR****ALLMÄN EGENDOM**

8000 RÄNTEINKOMSTER

6,65

6,65

S:a ALLMÄN EGENDOM**6,65****6,65****S:A RÄNTOR****6,65****6,65****RESULTAT****305,65****305,65**

Huvudbok

Period: -- 2009-03-26 | Konkursbeslut: 2008-01-14

VerNr	Datum	Text	Belopp	Saldo
1940 BANK ÖEB				
4	20080227	Öf ÖEB	299,00	299,00
5	20081231	Ränta ÖEB	6,65	305,65
		Utgående saldo, konto 1940		305,65
2800 AVRÄKNINGSKONTO FÖRVALTARE				
1	20080125	lb bank	37,57	37,57
2	20080201	lb bank	21,11	58,68
3	20080207	lb bank	240,32	299,00
4	20080227	Öf ÖEB	-299,00	0,00
		Utgående saldo, konto 2800		0,00
3705 BANK PER KK-DAG				
1	20080125	lb bank	-37,57	-37,57
2	20080201	lb bank	-21,11	-58,68
3	20080207	lb bank	-240,32	-299,00
		Utgående saldo, konto 3705		-299,00
8000 RÄNTEINKOMSTER				
5	20081231	Ränta ÖEB	-6,65	-6,65
		Utgående saldo, konto 8000		-6,65

Verlista

Period: -- 2009-03-26 | Konkursbeslut: 2008-01-14

Vnr	Datum	Konto	Text	Förändring	Kst	Belopp
1	20080125	2800	lb bank			37,57
1	20080125	3705	lb bank			-37,57
2	20080201	2800	lb bank			21,11
2	20080201	3705	lb bank			-21,11
3	20080207	2800	lb bank			240,32
3	20080207	3705	lb bank			-240,32
4	20080227	1940	Öf ÖEB			299,00
4	20080227	2800	Öf ÖEB			-299,00
5	20081231	1940	Ränta ÖEB			6,65
5	20081231	8000	Ränta ÖEB			-6,65

Ges in till den tingsrätt
som handlägger konkursen

Kopia till Tillsynsmyndigheten i konkurser

ANSÖKAN

om ersättning från staten för konkurskostnader och vissa
massakostnader som inte kunnat tas ut ur boet

2009-03-30

Datum

INK 2009-03-31

Aktbil 8

Konkurskostnaderna och vissa massakostnader ska enligt 14 kap. 2 och 3 §§
konkurslagen (1987:672) i vissa fall betalas av staten. För nedan nämnda konkurs har
jag avgett slutredovisning. Jag får härmed anhålla om utbetalning av

11 019 kr

Uppgifter om konkursen

Konkursgäldenär Amir Ingmanson	Person-/organisationsnummer 771006-0570
Handläggande tingsrätt Stockholms tingsrätt	Tingsrättens diarienummer K 12591-07, rotel 63:3

Konkursboet är redovisningsskyldigt för mervärdesskatt	☐ Ja ☒ Nej
Har tingsrätten ålagt borgenär betalningsskyldighet för konkurskostnaderna enligt 14 kap. 3 § konkurslagen?	☒ Ja ☐ Nej
Om ja, ange borgenärens namn ¹⁾ ÅFA AB, c/o Intrum Justitia Sverige AB	Person-/organisationsnummer 556063-7075
Borgenärens adress (ange i stället "via lönegarantin" i förekommande fall ¹⁾) Jur kand Johan Svanfeldt, 105 24 Stockholm	Borgenären ska betala högst 4 100 kr

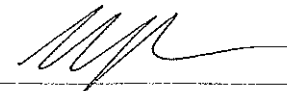
Enligt tingsrättens beslut den				(a)
har jag tillerkänts arvode exklusive mervärdesskatt med				8 900 kr
och kostnadsersättning samt massakostnader enligt 14 kap 2 § 2 st. konkurslagen	Momsfritt kr	Momspiktigt (belopp exklusive mervärdesskatt) 160 kr	(b)	160 kr
25 % mervärdesskatt beräknat på (a) + (b)		9 060 kr		2 265 kr
Belopp inklusive mervärdesskatt				11 325 kr

Härav har uttagits

Ur konkursboet	.	305,77 kr
Kommer att kunna tas ut ur boet p.g.a. återbäring av mervärdesskatt	.	- kr
Avgår av staten tidigare utbetalt förskott enligt beslut den		- kr
Av staten begärs ersättning med	Summa	11 019,23 kr

Kungörandeavgiften uppgår till	3 000 kr
Kallelseavgiften uppgår till	325 kr

Uppgifter om förvaltaren

Underskrift 	Namnförtydligande Ulf Mullo
Adress Adv.f:a Lindhs DLA Nordic, Box 7315, 103 90 Stockholm	Organisationsnummer 916629-6658
Bankgiro-/PlusGirokonto 9 65 10-3	Innehar F-skattesedel ☒ Ja ☐ Nej
	Förvaltarens ärendebeteckning Dnr 45415

¹⁾ Förvaltaren bör, med blankett DV 521, upplysa betalningsskyldig borgenär om betalningsskyldigheten. Om lönegaranti utgår till borgenären används DV 522. Kopior av respektive 521 eller 522 fogas till denna ansökan.

UNDERRÄTTELSE

om skyldighet att betala kostnader i konkurs
som uppstått på Er ansökan

Betalningsskyldig borgenärs namn/firma och postadress

ÅFA AB
c/o Intrum Justitia Sverige AB
Jur kand Johan Svanfeldt
105 24 Stockholm

2009-03-30

Datum

Uppgifter om konkursen

Konkursgäldenär Amir Ingmanson	Person-/organisationsnummer 771006-0570
Handläggande tingsrätt Stockholms tingsrätt	Tingsrättens diarienummer K 12591-07, rotel 63:3

Betalningsskyldigheten

Tingsrätten har meddelat och tillställt Er beslut med åläggande för Er att betala de konkurskostnader som inte kan tas ur konkursboet intill	4 100 kr
Bristen i boet enligt slutredovisningen i konkursen är, med tillämpning av 1 § 1 st. lagen (1972:180) om avrundning av vissa fordringar till helt kronor, m.m.	11 019 kr
Inom kort kommer Domstolsverket att tillställa Er faktura på det belopp som omfattas av Er betalningsskyldighet, nämligen det lägsta av de båda beloppen ovan.	

Konkursförvaltare/handläggare

Underskrift 	Namnförtydligande Ulf Mullo
--	---------------------------------------

Förvaltarens expeditioner (vanliga brev)

1 betalningsskyldig borgenär. Dennes namn/firma och postadress anges ovan i adressutrymmet för kuvertfönster.

I Domstolsverket, 551 81 Jönköping; fogas till blankett
DV 517 som sänds via tingsrätten, alternativt till
DV 518 som sänds direkt till Domstolsverket.

Expeditionerna behöver inte invänta att tingsrättens
beslut om betalningsskyldighet vinner laga kraft.



STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avdelning 4

PROTOKOLL
2009-04-21
Handläggning i
Stockholm

Aktbilaga 45
Mål nr
K 12591-07

TSM
Sid 1 (3)

Handläggning i parternas utevaro

RÄTTEN

tingsnotarien Anna Bladh, även protokollförare

PARTER

BORGENÄR

ÅFA Aktiebolag, 556063-7075
Fagerstagatan 6
163 53 Spånga

Ombud: Jur.kand. Jonas Svanfeldt
Intrum Justitia Sverige AB
105 24 Stockholm

GÄLDENÄR

Emil AMIR Ingmanson, 771006-0570
Erik Segersälls Väg 3
126 50 Hägersten

KONKURSFÖRVALTARE

Ulf Mullo
Advokatfirma Lindhs DLA Nordic KB
Box 7315
103 90 Stockholm

SAKEN

Konkurs; nu fråga om avskrivning

Handlingarna i ärendet genomgås varvid följande antecknas.

Förvaltaren har till tingsrätten ingett förvaltarberättelse, redovisning enligt 13 kap 2 § konkurslagen och arvodesräkning.

Förvaltaren har begärt ersättning för arvode med 11 125 kr inkl. mervärdesskatt samt för kostnader med 200 kr inkl. mervärdesskatt. Han har anfört att hinder föreligger mot att bouppteckningsed avläggs av gäldenären samt att det saknas anledning att anta att

Dok.Id 684410

Postadress
Box 8307
104 20 Stockholm

Besöksadress
Fleminggatan 14

Telefon
08-561 653 30
E-post:
stockholms.tingsratt.konkurs@dom.se
www.stockholmstingsratt.se

Telefax
08-561 650 06

Expeditionstid
måndag – fredag
09:00-12:00
13:00-15:00

det genom edgång skulle visa sig att tillgångar finns till betalning av konkurskostnaderna. Förvaltaren har hemställt att konkursen ska avskrivas.

Tingsrätten meddelar följande

BESLUT

1. Bouppteckningsed har inte avlagts. Tingsrätten finner att det föreligger hinder mot att bouppteckningsed avläggs samt att det saknas anledning att anta att det genom edgång skulle visa sig att tillgångar finns till betalning av konkurskostnaderna. Konkursen avskrivs enligt 10 kap 2 § 2 st konkurslagen.
2. Förvaltarens arvode bestäms till 11 125 kr, varav 2 225 kr avser mervärdesskatt. Kostnadsersättningen bestäms till 200 kr, varav 40 kr avser mervärdesskatt.
3. ÅFA Aktiebolag ska, som sökande borgenär, betala de konkurskostnader som inte kan tas ur boet, dock högst 4 100 kr.

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Den som vill överklaga beslutet ska göra det skriftligen. Överklagandet ska ha kommit in till tingsrätten **senast den 12 maj 2009**. För att ett överklagande ska kunna tas upp i hovrätten fordras att prövningstillstånd meddelas. Prövningstillstånd meddelas om:

1. det finns anledning att betvivla riktigheten av det slut som tingsrätten kommit till,
2. det inte utan att ett sådant tillstånd meddelas går att avgöra riktigheten av det slut som tingsrätten kommit till,
3. det är av vikt för ledning av rättstillämpningen att överklagandet prövas av högre rätt, eller

4. det annars finns synnerliga skäl att pröva överklagandet.



Anna Bladh



ANVISNING FÖR ÖVERKLAGANDE - BESLUT I TVISTEMÅL OCH ÄRENDE

Den som vill överklaga tingsrättens beslut ska göra detta skriftligen. Skrivelsen ska skickas eller lämnas till tingsrätten. Överklagandet prövas av den hovrätt som finns angiven i slutet av beslutet.

Överklagandet ska ha kommit in till tingsrätten inom tre veckor från beslutets datum. Sista dagen för överklagande finns angiven på sista sidan i beslutet.

För att ett överklagande ska kunna tas upp i hovrätten fordras att **prövningstillstånd** meddelas. Hovrätten lämnar prövningstillstånd om

1. det finns anledning att betvivla riktigheten av det slut som tingsrätten har kommit till,
2. det inte utan att sådant tillstånd meddelas går att bedöma riktigheten av det slut som tingsrätten har kommit till,
3. det är av vikt för ledning av rättstillämpningen att överklagandet prövas av högre rätt, eller
4. det annars finns synnerliga skäl att pröva överklagandet.

Om prövningstillstånd inte meddelas står tingsrättens avgörande fast. Det är därför viktigt att det klart och tydligt framgår av överklagandet till hovrätten varför klaganden anser att prövningstillstånd bör meddelas.

Skrivelsen med överklagande ska innehålla uppgifter om

1. det beslut som överklagas med angivande av tingsrättens namn samt dag och nummer för beslutet,
2. parternas namn och hemvist och om möjligt deras postadresser, yrken, personnummer och telefonnummer, varvid parterna benämns klagande respektive motpart,
3. den ändring av tingsrättens beslut som klaganden vill få till stånd,
4. grunderna (skälen) för överklagandet,
5. de omständigheter som åberopas till stöd för att prövningstillstånd ska meddelas, samt
6. de bevis som åberopas och vad som ska styrkas med varje bevis.

Skriftliga bevis som inte lagts fram tidigare ska ges in samtidigt med överklagandet.

Skrivelsen ska vara undertecknad av klaganden eller hans/hennes ombud. Till överklagandet ska bifogas lika många kopior av skrivelsen som det finns motparter i målet. Har inte klaganden bifogat tillräckligt antal kopior, framställs de kopior som behövs på klagandens bekostnad. Ytterligare upplysningar lämnas av tingsrätten. Adress och telefonnummer finns på första sidan av beslutet.

SAMARBETSAVTAL

Detta samarbetsavtal ("Avtalet") har ingåtts denna dag mellan:

- (1) Scientia Fund Management AB, org. nr. 556739-2849, med registrerad adress på Engelbrektsgratan 26, 411 37 Göteborg ("Scientia"); och
- (2) Positiv Pension i Sverige AB, org.nr. 556791-9856, med registrerad adress på Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg ("Positiv Pension").

Envar av Scientia och Positiv Pension benämns i det följande även "Part", och gemensamt "Parterna".

1. BAKGRUND

- 1.1 Scientia är ett svenskt aktiebolag som erhållit tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Scientia avser att starta en ny värdepappersfond, vilken skall vara en för ett samarbete med Positiv Pension särskilt upprättad matarfond med ett globalt placeringsuniversum som investerar i övriga av Scientia förvaltade fonder och som vidare skall vara valbar hos Pensionsmyndigheten ("Fonden"). För att tillgodose den globala placeringsinriktningen avser Scientia att starta en eller flera nya värdepappersfonder i vilka Fonden placerar.
- 1.2 Positiv Pension är ett svenskt aktiebolag vars verksamhet bl.a. omfattar att till medlemmar i sin organisation tillhandahålla generella investeringsförslag avseende pensionssparande.
- 1.3 Parterna har kommit överens om att samarbeta på de villkor som framgår nedan för att främja Fonden, och att därför dela på de Nettointäkter som Fonden genererar enligt vad som anges i punkt 6 i detta Avtal.

2. DEFINITIONER

- 2.1 I detta Avtal skall följande uttryck ges följande innebörd:

"Fondbestämmelser" skall betyda Fondens från tid till annan registrerade fondbestämmelser.

"Fonden" har den betydelse som angivits i punkt 1.1.

"Fondstart" betyder det första datum då Fonden, efter att ha erhållit tillstånd därtill från Finansinspektionen, är öppen för teckning av Fondandelar.

"Nettointäkter" skall betyda de nettointäkter som Scientia erhåller från Fonden (efter avdrag för från tid till annan tillämpliga avgifter till Pensionsmyndigheten), såväl i form av fast avgift som rörlig ersättning.

"Nya Förvaltaren" har den betydelse som angivits i punkt 9.2.

"Part", "Parter" har den betydelse som angivits i ingressen till detta Avtal.

"Positiv Pension" har den betydelse som angivits i ingressen till detta Avtal.

"Scientia" har den betydelse som angivits i ingressen till detta Avtal.



3. FONDEN OCH SAMARBETET

- 3.1 Scientia skall verka för att så snart som möjligt erhålla tillstånd från Finansinspektionen att bedriva Fonden.
- 3.2 Positiv Pension skall aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till Fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.
- 3.3 Parterna skall, enligt de närmare bestämmelserna som anges i detta Avtal, samarbeta för att Fonden skall attrahera ett stort kapital från en stor mängd investerare.

4. POSITIV PENSIONS ÅTAGANDE

- 4.1 Positiv Pension åtar sig att, efter Fondstarten och under detta Avtals giltighetstid, med avseende på placeringar av pensionsmedel inom Pensionsmyndighetens system, exklusivt rekommendera investeringar i Fonden, såväl till sina medlemmar som generellt (varvid Positiv Pension inte skall rekommendera investeringar i andra fonder eller andra typer av placeringar). Positiv Pension skall vid uppfyllandet av sina förpliktelser enligt detta Avtal alltid iakttä högsta branschstandard.
- 4.2 Positiv Pension skall hantera eventuella klagomål från kunder som berör Fonden eller Scientia på ett snabbt och professionellt sätt. Positiv Pension skall vidare, på begäran av Scientia, på ett snabbt och professionellt sätt hantera eventuella klagomål som rör Positiv Pensions marknadsföring men som framförts till Scientia.
- 4.3 Positiv Pension skall vid var tid inneha samtliga de tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för Positiv Pensions fullgörande av sina åtaganden enligt detta Avtal.
- 4.4 Positiv Pension skall ge alla samtycken och vidta alla andra åtgärder som rimligen kan krävas för att ge Scientia rätten att använda orden "Positiv Pension" både som namn (eller del av namn) på Fonden och vid marknadsföring av Fonden. Denna rätt skall bestå under detta Avtals giltighetstid, samt under sådan tid efter Avtalets upphörande som krävs för att Scientia skall kunna genomföra nödvändiga ändringar av Fondbestämmelserna.

5. INFORMATION OCH MARKNADSFÖRING

- 5.1 Part får inte, utan skriftligt samtycke från den andra Parten, använda den andra Partens namn eller varumärke vid sina marknadsföringsaktiviteter.
- 5.2 Informationsmaterial upprättat av Positiv Pension som berör Scientia eller Fonden skall, innan det distribueras, tillställas Scientia för godkännande.
- 5.3 Allt material och all information om Scientia eller Fonden som förmedlas av Positiv Pension skall ge en positiv bild av såväl Scientia som Fonden.

6. INTÄKTSDELNING

- 6.1 Positiv Pension skall, under detta Avtals giltighetstid, äga rätt till en del av de Nettointäkter som Scientia erhåller (varvid den del av Nettointäkterna som är hänförlig till fast avgift respektive rörlig ersättning skall beräknas var för sig. Storleken på Positiv Pensions andel är beroende av Fondens fondförmögenhet från tid till annan, och bestäms enligt följande:

8008 5

Fondförmögenhet (miljoner kronor)	Positiv Pensions andel av fast avgift	Positiv Pensions andel av rörlig ersättning
Upp till 1 000	50,00 %	50,00 %
1 000 upp till 2 000	60,00 %	40,00 %
2 000 upp till 3 000	70,00 %	30,00 %
3 000 upp till 4 000	72,50 %	25,00 %
4 000 upp till 5 000	75,00 %	25,00 %
5 000 eller mer	75,00 %	25,00 %

- 6.2 Vid bestämmande av hur stor del av Nettointäkterna som för viss månad skall anses hänförliga till fast avgift respektive rörlig ersättning, skall avdragna kostnader allokeras *pro rata* i förhållande till storleken av intäkter hänförliga till respektive ersättningsform. Som illustrerande exempel: om två tredjedelar av Scientias intäkter från Fonden viss månad utgörs av fast ersättning, skall två tredjedelar av kostnaderna för avgifter till Pensionsmyndigheten hänförliga till denna månad anses belasta intäkterna från den fasta avgiften.
- 6.3 Till grund för bestämmandet av storleken på Positiv Pensions andel av Nettointäkterna för viss månad enligt punkt 6.1 ovan skall läggas den genomsnittliga fondförmögenheten under aktuell månad.
- 6.4 Positiv Pensions rätt till Intäktsdelning gäller från första kronan. Utbetalning av Positiv Pensions andel av Nettointäkterna skall ske senast sju (7) bankdagar efter den dag då Scientia erhållit aktuella Nettointäkter från Fonden. Scientia skall, i samband med utbetalningen, tillställa Positiv Pension en rapport utvisandes beräkningen av aktuell månads Nettointäkter.
- 6.5 Positiv Pension skall ha rätt att, högst en (1) gång per kalenderkvartal, själva eller genom sin registrerade revisor granska underlag från Pensionsmyndigheten samt sådant därtill relaterat material som är nödvändigt för att verifiera Scientias beräkningar av Nettointäkter avseende tidigare utbetalade belopp, så långt som tillämpliga avtal med Pensionsmyndigheten tillåter. Positiv Pension skall i god tid före önskad tidpunkt framställa begäran härom, och aktuella handlingar skall om särskilda skäl ej föreligger hållas tillgängligt i Scientias affärslokaler (eller annan av Scientia skäligen anvisad plats) senast två (2) veckor efter att Positiv Pension givit Scientia meddelande om att man önskar granska materialet. Granskning skall ske under normal kontorstid, och skall göras på ett sätt som ej stör Scientias dagliga verksamhet. Till undvikande av tvivel omfattas samtlig information som lämnas av Scientia i anslutning till Positiv Pensions granskning enligt denna punkt 6.5 av sekretessåtagandet under punkt 10 nedan.
- 6.6 För det fall de Nettointäkter som Scientia erhållit under visst år visar sig oriktiga, t.ex. i det fall avgiften till Pensionsmyndigheten revideras i efterhand, skall justering för detta göras mellan Parterna. Sådan justering skall göras per den 31 december, och sker genom att Scientia justerar nästkommande utbetalning(ar) till Positiv Pension.

7. INITIAL INTÄKTSDELNING OCH CATCH-UP

- 7.1 Parterna är överens om att de första 2 400 000 kronorna av de Nettointäkter som Scientia erhåller skall, med avvikelse från punkt 6 ovan, fördelas mellan Parterna enligt följande:

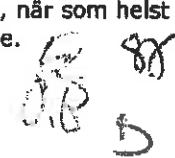
- (a) Först skall Scientia erhålla 100 % av Nettointäkterna, till dess att Scientia erhållit 900 000 kronor.
 - (b) Därefter skall Positiv Pension erhålla 80 % av Nettointäkterna (och Scientia erhålla 20 % av Nettointäkterna), till dess att Positiv Pension erhållit 1 200 000 kronor (och Scientia erhållit 300 000 kronor).
- 7.2 Till undvikande av tvivel skall Nettointäkterna därefter, när Parterna erhållit 1 200 000 kronor vardera i enlighet med punkt 7.1 ovan, delas mellan Parterna i enlighet med punkt 6 ovan.

8. AVTALSPERIOD

- 8.1 Detta Avtal träder i kraft på dagen för Avtalets undertecknande av båda Parter och gäller under en initial period fram till dess att tre (3) år förflutit från Fondstarten.
- 8.2 Om Avtalet inte sagts upp i enlighet med punkt 8.3 nedan, förlängs Avtalet löpande med perioder om tre (3) år i taget till dess att Avtalet sägs upp i enlighet med punkt 8.3 nedan.
- 8.3 Uppsägning av Avtalet skall ske skriftligen. Avtalet kan sägas upp till upphörande vid utgången av någon av perioderna enligt punkt 8.1 och 8.2 ovan, med beaktande av en uppsägningstid om sex (6) månader.
- 8.4 Skulle Finansinspektionen av någon anledning inom sex (6) månader från dagen för detta Avtal inte ha beviljat Scientia tillstånd att bedriva Fonden, skall vardera Parten äga rätt att med omedelbar verkan säga upp detta Avtal, utan hinder av någon annan bestämmelse i detta Avtal och utan att den andra Parten skall ha någon rätt att framställa krav eller anspråk i anledning av detta.
- 8.5 Oaktat punkterna 8.1-8.3 ovan, äger vardera Parten rätt att säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande, i händelse av att den andra Parten gör sig skyldig till ett väsentligt brott mot detta Avtal. Utan begränsning av det föregående skall väsentligt avtalsbrott anses föreligga om Part försätts i konkurs, upptar ackordsförhandling, träder i likvidation eller på annat sätt skäligen kan antas ha kommit på obestånd.

9. FONDENS UPPHÖRANDE

- 9.1 Positiv Pension accepterar att Scientia kan komma att vilja avsluta Fonden. Scientia skall därför ha rätt att, efter eget gottfinnande och oaktat punkt 8 ovan, när som helst med beaktande av fyra (4) månaders uppsägningstid avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till upphörande.
- 9.2 Om Positiv Pension, efter det att Scientia givit meddelande om uppsägning enligt punkt 9.1 ovan men innan uppsägningstiden löpt ut, anvisar en tredje part att utses till ny fondförvaltare för Fonden ("**Nya Förvaltaren**"), och om utseendet av Nya Förvaltaren inte vore oskäligt för Scientia, skall Scientia ej äga rätt att avsluta Fonden. Parterna skall då gemensamt verka för att Nya Förvaltaren registreras som fondförvaltare för Fonden. Om Nya Förvaltaren inte blivit registrerad som fondförvaltare för Fonden inom tre (3) månader från det datum då Positiv Pension givit meddelande till Scientia enligt denna punkt 9.2, äger Scientia ändock rätt att efter frött skön avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.
- 9.3 Oaktat punkterna 9.1 och 9.2 ovan skall Scientia äga rätt att, om så skulle krävas på grund av tillämplig lag eller författning eller på grund av myndighetsbeslut, när som helst avsluta Fonden och därmed säga upp detta Avtal till omedelbart upphörande.



- 9.4 Parterna accepterar att ingendera Parten skall äga rätt att framställa några krav eller anspråk på den andra Parten i anledning av detta Avtal för det fall Scientia säger upp detta Avtal med stöd av punkt 9.1.

10. SEKRETESS

- 10.1 Med "**Konfidentiell Information**" avses i detta Avtal varje uppgift - teknisk, kommersiell eller av annan art - som utlämnas inom ramen för Parternas samarbete enligt detta Avtal, oavsett om uppgiften dokumenterats eller inte, med undantag för uppgifter som är eller blir allmänt kända eller som kommit eller kommer till allmän kännedom på annat sätt än genom Parts brott mot bestämmelse i detta Avtal. Konfidentiell Information inkluderar, men är inte begränsat till:

- (a) material som producerats av mottagande Part, i vilket material Konfidentiell Information ingår, samt
- (b) information om bestämmelserna i detta Avtal.

- 10.2 Konfidentiell Information får inte utan den andra Partens skriftliga godkännande yppas av mottagande Part till tredje man. Konfidentiell Information får yppas enbart till sådana anställda och rådgivare som behöver få tillgång till informationen i syfte att främja mottagande Parts fullgörande av sina skyldigheter under detta Avtal. Parterna skall också tillse att dessa anställda och rådgivare förbinder sig att iaktta sekretess i enlighet med bestämmelserna i detta Avtal.

- 10.3 Utan hinder av det som ovan nämnts har Part eller koncernbolag till Part (vilket även innefattar utländska motsvarigheter till koncernbolag) rätt att avslöja Konfidentiell Information på begäran av domstol, annan myndighet, börs eller auktoriserad marknadsplats om Parten eller koncernbolaget är skyldigt att lämna informationen enligt tillämplig lag, författning eller regler hos börsen eller den auktoriserade marknadsplatsen.

- 10.4 Blir Part eller koncernbolag till Part tvungen att enligt punkt 10.3 ovan avslöja Konfidentiell Information, skall Part utan dröjsmål och innan sådant avslöjande sker, skriftligen meddela den andra Parten därom, samt även vidta rimliga åtgärder för att i möjligaste mån skydda den andra Partens intressen.

- 10.5 Bestämmelserna i denna punkt 10 gäller utan begränsning i tiden.

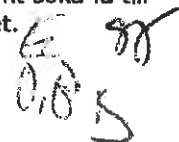
11. ÖVRIGT

- 11.1 Detta Avtal får ej överlåtas till tredje part utan skriftligt godkännande från den andra Parten.

- 11.2 Detta Avtal utgör Parternas fullständiga reglering av alla frågor som Avtalet berör och ersätter samtliga skriftliga eller muntliga åtaganden, utfästelser och överenskommelser som föregått detta Avtal.

- 11.3 Parterna har diskuterat möjligheten att attrahera ytterligare kapital till Fonden i form av tjänstepensionsavsättningar eller andra pensionslösningar. Parterna har för avsikt att utvärdera möjligheten till ett framtida samarbete kring detta. Ett sådant samarbete skall vara föremål för särskild överenskommelse mellan Parterna.

- 11.4 För det fall bindande myndighetsbeslut eller ändrad lagstiftning skulle få till innebörd att detta Avtal helt eller delvis blir ogiltigt eller att Parternas samarbete under detta Avtal i icke oväsentlig omfattning försvåras eller förhindras, skall Parterna gemensamt söka få till stånd en lämplig och för Parterna kommersiellt acceptabel justering av Avtalet.



12. TILLÄMPLIG LAG OCH TVISTER

- 12.1 På detta Avtal skall svensk lag tillämpas.
- 12.2 Tvist i anledning av detta Avtal skall slutligt avgöras genom skiljedom administrerat vid Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut ("**Institutet**").
- 12.3 Institutets Regler för Förenklat Skiljeförfarande skall gälla om inte Institutet med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Reglerna för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut skall tillämpas på förfarandet. I sistnämnda fall skall Institutet också bestämma om skiljenämnden skall bestå av en eller tre skiljemän.
- 12.4 Skiljeförfarandet skall äga rum i Göteborg.
- 12.5 Parterna åtar sig att behandla all information som framkommer under sådant skiljeförfarande strikt konfidentiellt. Detta åtagande omfattar all information som framkommer under sådant skiljeförfarande, såväl som beslut som fattas eller dom som avkunnas under förfarandet. Information som omfattas av detta åtagande får inte av någon Part avslöjas för tredje man utan den andre Partens föregående skriftliga godkännande. Part eller koncernbolag till Part (vilket även omfattar utländska motsvarigheter till koncernbolag) skall dock ha rätt att avslöja sådan information för att på bästa sätt kunna tillvarata sin rätt i samband med tvisten, eller på begäran av domstol, annan myndighet, börs eller auktoriserad marknadsplats, om Parten eller koncernbolaget är skyldigt att lämna informationen enligt tillämplig lag, författning eller regler hos börsen eller den auktoriserade marknadsplatsen.
-

0,6 5 58
K

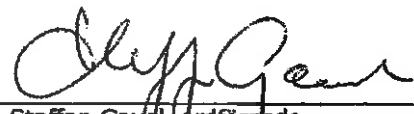
Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, av vilka Parterna har tagit var sitt exemplar.

Göteborg den 16 maj 2012

(Ort och datum)

Scientia Fund Management AB


Erik Lidén, verkställande direktör


Staffan Gavel, ordförande

Göteborg den 16 maj 2012

(Ort och datum)

Positiv Pension i Sverige AB


Oscar Berggren, verkställande direktör


Niclas Tapper

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: "lennart.b.johansson@strategiplacering.se" <lennart.b.johansson@strategiplacering.se>
"martin.lindgren@strategiplacering.se" <martin.lindgren@strategiplacering.se>
Ärende: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB
Datum: 2013-09-05 14:58:53

Hej

Här kommer en sammanställning över de frågor och den information som Finansinspektionen (FI) vid mötet 2013-09-04 begärt att få in.

Materialet har även kompletterats med ytterligare några utestående frågor som inte togs upp vid platsbesöket.

Svaren ska vara Finansinspektionen tillhanda senast 2013-09-19.

Material som begärs in ifrån Strategi Placering i Skandinavien AB (Bolaget):

Vi vill ha en komplett bild av ägandet i Strategi Placering just nu och sedan ett år tillbaka.

Vi vill veta samtliga IP adresser som bolaget har tillgång till i sin verksamhet

Vi vill ha in alla avtal mellan Optimus och Strategi Placering (ersättning, distribution, möjligheter att påverka placeringar mm)

Avtal som stärker köpeskilling av kundstock och mottagare av betalning (kontoutdrag, avtal, mm)

Avtal som styrker rätten att inte behöva kontakta kunderna för ett godkännande innan byte av fond

Avtal om flytt mellan Fonder (FI vill ha detta i Excel format. Tidpunkt och datum för samtal med kund, personnummer, namn)

Bokföring som styrker ersättningsmodeller (mellan Bolaget och Fonden)

CV från samtliga rådgivare/försäkringsförmedlare sedan 2012-01-01

CV från samtliga som har ringt till kunder och erbjudit kunder att byta fond

Lämplighets och Passande bedömningar för alla kunder (om sådana finns)

Organisationsplan flödes schema (vem gör vad i Bolaget, ledning, styrelse, klagomål mm)

Hur ser ägarbilden ut just nu i Optimus Fonder

Hur ser ersättningsmodellen ut för nuvarande anställda respektive för de 30 personer som har fått lämna eller självmant lämnat bolaget.

Talarmanuset för försäljningsprocessen mot kund samt det kontrakt som skickats ut

Eventuella avtal mellan kund och Positiv Pension som Strategi Placering har som styrker Bolagets flytträtt utan kunds godkännande

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Moderna Pensionsvalet

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Astartes AB

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Optimus Fonder

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Positiv Pension

För Bolagets intäkter under 2012 och första 6 månaderna 2013 önskar vi en uppdelning på hur stor del som kan härledas till försäkringsförmedlarverksamheten, hur stor del som kommer ifrån premiepensionsverksamheten samt respektive övrig verksamhet.

Vänligen ange de faktiska intäkterna för respektive verksamhet samt en prognos för andra halvåret 2013.

Dessutom vill FI att Bolaget återkommer till Anders Westerlund snarast dock senast 2013-09-13 med en lämplig tidpunkt för ett kort möte Luciano Racana, Avseende redogörelser i de frågor där Bolaget hänvisade till att han var rätt person att svara.

Finansinspektionen vill ha svar på dessa frågor senast 2013-09-19.

Hänvisa i ert svar till FI Dnr. 13-8355 vilket är diarienumret för detta ärende.

Med vänliga hälsningar

Anders Westerlund

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se



SP NYHETSBREV

AUGUSTI

· UTVECKLING AV FONDEN ·

ÅR 2013

Bäste läsare! Här kommer en redogörelse för månadens utveckling med en kort beskrivning av fonden Optimus High Yield. Håll dig uppdaterad om nya händelser via våra sidor på Twitter och Facebook.

Optimus High Yield visar störst tillväxt

EN LJUSNANDE HORISONT skymtar i den finansiella världen. Spänningarna och oron i Europa minskar och efter sex kvartal i rad med sjunkande BNP reste sig äntligen EMU-området ur recessionsträsket. En långsam återhämtning finns i sikte och vi kan tillfälligt pusta ut. I täten av Europas utveckling ligger länder som Sverige, Norge och Tyskland som har visat upp en hygglig tillväxt.

Börsen pekar uppåt och likaså har Optimus High Yield uppvisat en positiv utveckling. Under juli månad steg fonden med + 0,11 % och firade med det sitt första år. Vi kan därför nu glatt konstatera att fonden klarade sin målavkastning på + 7 % per år då den totala avkastningen sedan start landade på + 7,87 %.

Varken sol eller bad har fått stå i vägen för vårt ökade intresse angående pensionen. Över 45 000 svenkar har aktivt bytt PPM-förvaltare under sommaren. Detta tyder på en ökad medvetenhet och det ser vi som riktigt glada nyheter! Vad som toppar dessa glada nyheter är att Privata Affärer har gjort en jämförelse mellan olika fonder, den visar att Optimus High Yield har haft absolut störst tillväxt under sommaren! Vilken ettårspresent!

■ AKTUELLA NYHETER

MAKULERADE FAKTUROR | Den 1 juli övertog Strategi Placering hela Positiv Pensions kundstock. Det innebar en del förändringar för de som tidigare var kunder hos Positiv Pension. Det vi gjorde, förutom att ta bort deras bindningstid och uppsägningstid, ge dem en låg fondavgift och bjuda på en livförsäkring, var att ta bort deras årsavgift och makulera alla obetalda fakturor.

Sammanlagt har vi nu makulerat 6 377 st fakturor till ett samlat värde av makalösa 3 656 428 kr! Det är ändå pengar vi tror man kan ha bra mycket roligare för. Varsågod!

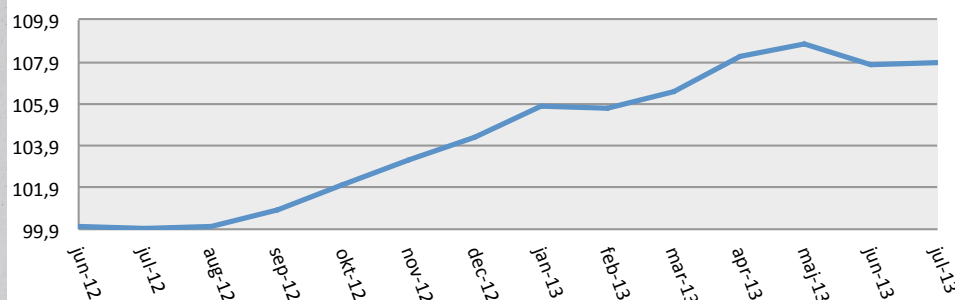
BJUD EN VÄN PÅ BIO | Du har fortfarande chansen att bjuda en vän på bio genom att dela din personliga länk – för varje person som blir kund hos oss och påbörjar en aktiv förvaltning får du 2 stycken biobiljetter hemskickade till dig. Så vem ska du bjuda?

■ VAD ÄR HIGH YIELD?

DET ÄR EN AKTIVT FÖRVALTAD RÄNTEFOND vars investeringar skall vara högavkastande. Fondens målsättning är att ge en avkastning på omkring 7 procent årligen till en begränsad risk.

Fonden placerar räntebärande instrument av olika slag och karaktär. Till största delen kommer High Yield att investera i företagsobligationer, Mortgage-Backed Securities, företagscertifikat.

Avkastning sedan start



JULI 2013

+0,11%

DE STÖRSTA INNEHAVEN

SAIL 2006-4 A5	4,46%
Nara Cable 8,875% (ONO)	3,92%
Husqvarna FC	3,58%
Barclays 7,625%	3,44%
Nordea FC	3,33%

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Luciano Racana <luciano.racana@strategiplacering.se>
Håkan Dahlberg <hakan.dahlberg@fi.se>
Karin Gabrielsson <karin.gabrielsson@fi.se>
Johanna Sundberg <johanna.sundberg@fi.se>
Ärende: SV: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB
Datum: 2013-09-18 08:59:26

Hej,

Finansinspektionen beklagar att Vd tagit känt sig tvungen att ta en "time out". Vi vill att du tar dig tid för detta möte med oss snarast. Med snarast avser vi senast nästa onsdag den 25:e september innan lunch. Återkom när du har gått igenom din kalender och funnit en lämplig tid för mötet här hos oss.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 18 september 2013 08:29
Till: Håkan Dahlberg; Anders Westerlund
Ämne: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB

Hej,

I egenskap av styrelseledamot i Strategi Placering AB måste jag tyvärr meddela att bolagets VD pga rådande omständigheter har tagit en time out. Jag har som en konsekvens av detta ingen möjlighet att komma till det möte som är utsatt till idag kl 10:00. Jag ber om att få återkomma med ett förslag på ny tid för ett möte inom kort.

Jag har även tagit del av det mail med frågor som ställts till Lennart Johansson och Martin Lindgren. I mailet finns ett antal frågor som Finansinspektionen vill få svar på senast [den 19 september 2013](#). Ansvar att svara på frågorna har nu hamnat på mitt bord och jag avser att lägga all kraft på att inkomma med svar på frågorna snarast möjligt. Jag anhåller dock om anstånd med att svara på frågorna till [den 26 september](#).

Med vänliga hälsningar
Luciano Racana
Sales & Production Manager TM Sthlm

luciano.racana@strategiplacering.se



Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Luciano Racana <luciano.racana@strategiplacering.se>
Ärende: SV: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB
Datum: 2013-09-18 09:46:02

Hej igen

Såg att jag glömde skriva att samma tidpunkt dvs. onsdag den 25:e september innan lunch gäller som sista svarsdatum på frågorna som ställdes på mötet och de frågor som sammanställts och som du refererar till i ditt mejl. Om du undrar något över frågorna från mötet så antecknande Peter Antonson dessa under mötets gång för Bolagets räkning.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 18 september 2013 08:29
Till: Håkan Dahlberg; Anders Westerlund
Ämne: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB

Hej,

I egenskap av styrelseledamot i Strategi Placering AB måste jag tyvärr meddela att bolagets VD pga rådande omständigheter har tagit en time out. Jag har som en konsekvens av detta ingen möjlighet att komma till det möte som är utsatt till idag kl 10:00. Jag ber om att få återkomma med ett förslag på ny tid för ett möte inom kort.

Jag har även tagit del av det mail med frågor som ställts till Lennart Johansson och Martin Lindgren. I mailet finns ett antal frågor som Finansinspektionen vill få svar på senast [den 19 september 2013](#). Ansvar att svara på frågorna har nu hamnat på mitt bord och jag avser att lägga all kraft på att inkomma med svar på frågorna snarast möjligt. Jag anhåller dock om anstånd med att svara på frågorna till [den 26 september](#).

Med vänliga hälsningar
Luciano Racana
Sales & Production Manager TM Sthlm

luciano.racana@strategiplacering.se



Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Ink. 2013 -09- 2 5

Material som begärs in ifrån Strategi Placering i Skandinavien AB (Bolaget):

Dnr: 13 - 8355

Vi vill ha en komplett bild av ägandet i Strategi Placering just nu och sedan ett år tillbaka

Solid Equity AB äger 100 % av Strategi Placering AB.

Vi vill veta samtliga IP adresser som bolaget har tillgång till i sin verksamhet Bifogas.

Vi vill ha in alla avtal mellan Optimus Fonder AB och Strategi Placering AB (ersättning, distribution, möjligheter att påverka placeringar mm)

Av det bifogade avtalet med Optimus Fonder AB framgår ersättning och distribution. Varken Strategi Placering AB eller någon i ledningen har någon som helst möjlighet att påverka placeringar i fonden.

Avtal som stärker köpeskilling av kundstock och mottagare av betalning (kontoutdrag, avtal mm)

Avtalet med Positiv Pension AB som är godkänt av konkursförvaltaren, samt kvitto på betalning bifogas.

Avtal som styrker rätten att inte behöva kontakta kunderna för ett godkännande innan byte av fond

Ett sådant avtal finns inte.

Avtal om flytt mellan Fonder (FI vill ha detta i Excel format). Tidpunkt och datum för samtal med kund, personnummer, namn

Materialet är så omfattande så det bifogas på hårddisk.

Bokföring som styrker ersättningsmodeller (mellan Bolaget och Fonden)

Detta beskrivs i avtalet med Optimus Fonder AB som bifogas.

CV från samtliga rådgivare/försäkringsförmedlare sedan 2012-01-01

Dessa har Martin Lindgren då han var ansvarig försäkringsförmedlare.

CV från samtliga som har ringt till kunder och erbjudit kunder att byta fond

Bifogas.

Lämplighets och Passande bedömningar för alla kunder (om sådana finns)

Detta finns inte.

Organisationsplan flödes schema (vem gör vad i bolaget, ledning, styrelse, klagomål mm)

Styrelsen leder bolaget och Nina Hammarlund är klagomålsansvarig.

Hur ser ägarbilden ut just nu i Optimus Fonder

Så vitt vi vet så är det Mark Bishop som är ägare, men vi kan inte ge mer information än det som finns i offentliga register. Vi har ingen insyn eller inflytande i Optimus Fonder AB. Detta borde väl FI känna till med tanke på att Ni har genomfört en ägarprövning.

Hur ser ersättningsmodellen ut för nuvarande anställda respektive för de 30 personer som har fått lämna eller självmant lämnat bolaget

Vi har en ersättningsmodell som innehåller både fast och rörlig ersättning som dessutom är individ anpassad.

Talarmanuset för försäljningsprocessen mot kund samt det kontrakt som skickats ut Samtals och inspelnings manus bifogas.

Eventuella avtal mellan kund och Positiv Pension AB som Strategi Placering AB har som styrker Bolagets flytträtt utan kunds godkännande
Strategi Placering AB har inte mottagit några avtal från Positiv Pension AB.

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Moderna Pensionsvalet AB
Någon sådan relation finns mig veterligen inte.

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Astartes AB

Bolaget och ledningen har i dagsläget ingen relation till Astartes AB.

har tidigare ägt aktierna i Astartes AB, men de såldes under 2012.

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Optimus Fonder AB

Det finns ingen relation förutom affärsförhållandet som beskrivs i det bifogade avtalet.

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Positiv Pension AB

Det finns och har aldrig funnits någon relation, förutom förvärvet av nämnda kundregister.

För Bolagets intäkter under 2012 och första 6 månaderna 2013 önskar vi en uppdelning på hur stor del som kan härledas till försäkringsförmedlarverksamheten, hur stor del som kommer ifrån premiepensionsverksamheten samt respektive övrig verksamhet.

Min uppskattning är att förhållandet är c:a 80/20.

Vänligen ange de faktiska intäkterna för respektive verksamhet samt en prognos för andra halvåret 2013

Prognosen, undantaget är c:a 10 MSEK för det andra halvåret 2013. De faktiska siffrorna för i år måste jag återkomma om då vår ekonomiansvarige befinner sig i Japan.

Vi vill veta samtliga IP adresser som bolaget har tillgång till i sin verksamhet

212.112.173.226
212.112.173.239
212.112.173.240
212.112.173.233
212.112.173.234
212.112.173.235
212.112.173.236

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 särskilt 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 uppsagt avtal med ursprungsdatum 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 skriftligt 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 erlagga 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 Handelskammars 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

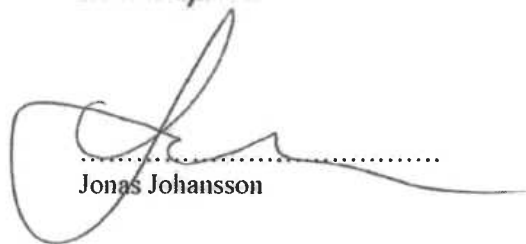
Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Fonder AB


.....
Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB


.....
Luciano Racana


.....
Jonas Johansson

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

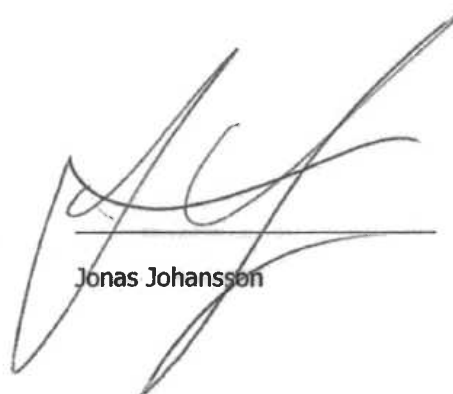
Slutlig köpeskilling att erlägga till Positiv Pension Sverige AB 55 235

Stockholm juli månad 2013

Strategi Placering i Skandinavien AB



Luciano Racana



Jonas Johansson

Danske Bank
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
Betalningshistorik	
Registrera	2013-08-28 av 4J2775
Godkänd:	2013-08-28 av 4J2775
Tekniska referenser	
Bankens arkivreferensnummer:	5855657237

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 innebär 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.

EFTERSÄLJ:

(Kundens Namn) vad bra att du tagit tag i detta och tryggt 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 ☺

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!)



**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 premiepensionsspengar. Genom att ha en livförsäkring tryggar du dina närmaste då försäkringen kompenserar för det kapital som dina efterlevande annars går miste om.

LIVFÖRSÄKRING

- 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 förvaltnad 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, %	–
Skilnad 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

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

FRÅN DIG SJÄLV

TJÄNSTEPENSION

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

FRÅN ARBETSGIVAREN

INKOMSTPENSION

Inkomstpensionen får du från staten.

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

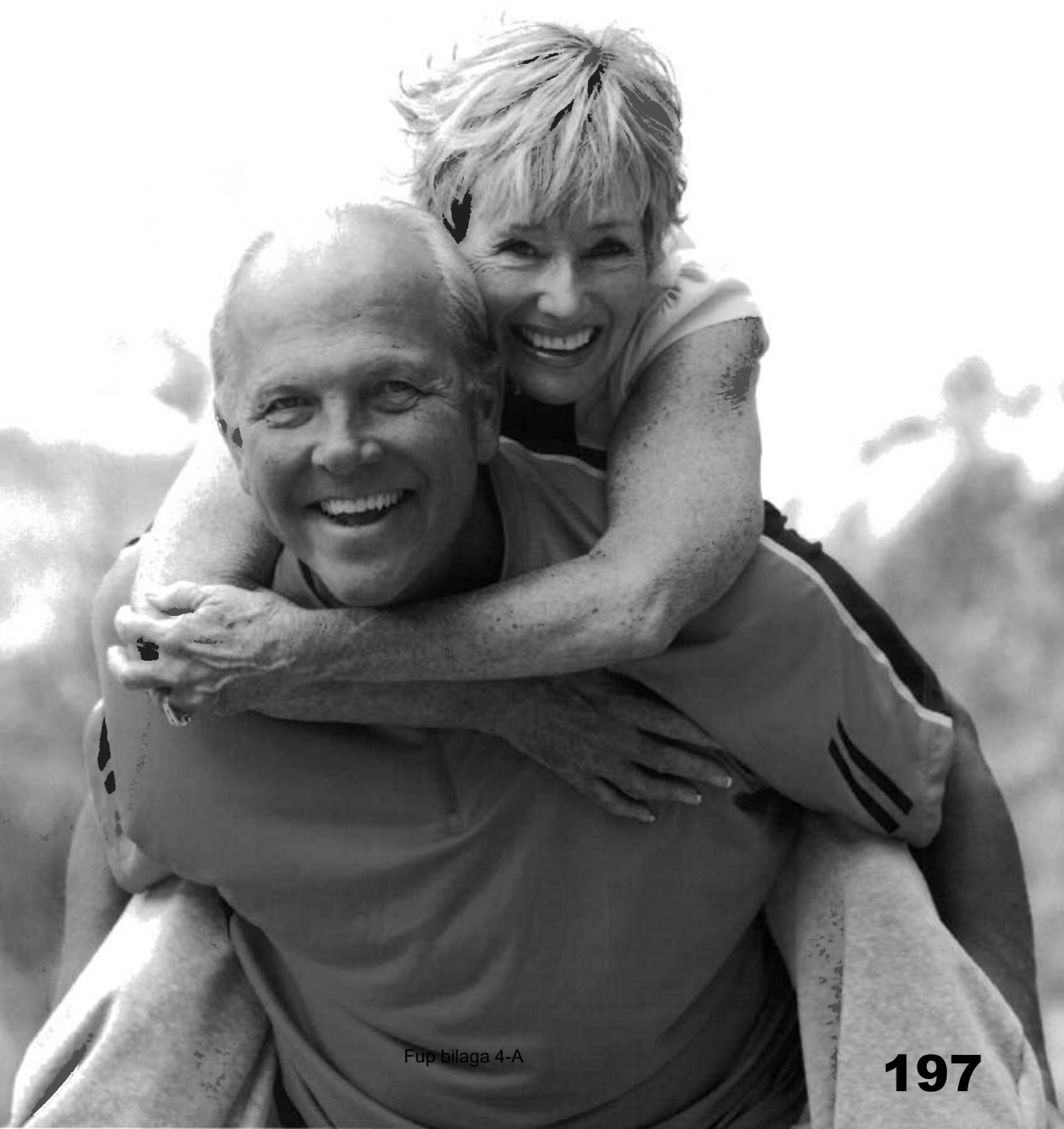
Att göra ett aktivt val redan idag och ta tag i ditt pensions-sparande kan generera åtskilliga tusenlappar mer i plånboken den dagen du går i pension. Då pensionen innefattar flera olika delar kan det vara skönt att veta att du som kund hos oss har kostnadsfri tillgång till våra kunniga försäkrings-förmedlare. 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 drömmen.

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.

FONDAKTA

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 befins vara lämpligt. Bolaget äger rätt att lämna sina anvisningar utan att först ytterligare samråda med Kunden. Bolaget äger även rätt att lämna nya anvisningar till Myndigheten 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 värdet 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 fondbytesystem, myndigheters åtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, blockad eller liknande omständighet, oavsett om Bolaget själv utdar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Bolaget har vidare inget ansvar för indirekt skada eller annan följskada 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 information i denna form snarast efter det att avtal ingåtts.

9. Detta avtal gäller tills vidare. 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 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 samarbetsbolag 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 personuppgiftslagen (SFS 1998:204) bestämmelser. Kunden är skyldig, att till Bolaget uppgive en korrekt folkbokföringsadress eller adress där 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 uppgive 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 livförsäkring vid godkännande från Kunden. Livförsäkringen förmedlas via IKANO Försäkring och är kostnadsfri för Kunden de första 12 månaderna som denne är kund hos Bolaget. Efter 12 månader faller livförsäkringen 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 fylla 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 är 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 försäkringsföretagsräkning: 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 ersättningen 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 vällat 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 skäligen 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 möjligt, dock senast två (2) veckor från det att du framställt 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 Icano Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-6783 nedan kallat Icano 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 Icano Liv om, genom ett förmånstagarförordnande.

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 Icano träffat avtal med, om att tillhandahålla försäkringen.

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

Icano 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 Icano Livs ansvar från och med dagen efter inträdet, om personen anmäls till försäkringen och uppfyller samtliga anslutningsvillkor.

Försäkrad har rätt att när som helst genom anmälan till Icano Liv eller grupp företrädaren 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 försäkringskassa
- 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 funktionshinder, 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 föregat 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 försäkringsbeloppet 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 Icano Liv.

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

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

Icano 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.

Icano 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 gruppavtalet upphör, eller då gruppmedlem väljer att inte vara försäkrad.

3. Ändring eller uppsägning

Anmälan om ändring eller avstående från försäkringen ska ske till Icano 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 Icano Liv rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen får verka 14 dagar efter det att meddelande om uppsägning sänds under förutsättning att premien inte betalas inom denna tid.

Avtalet upphör - Försäkringen upphör också om gruppavtalet upphör. En uppsägning av gruppavtalet av Icano 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 Icano 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. Icano Liv är personuppgiftsansvarig.

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 Icano Liv hos vår personuppgiftsansvarige.

Adress: Personuppgiftsansvarig Icano 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 Icano 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 EU och EES-området, som bolag i denna koncern samarbetar med.

Övrigt

1. Försäkringsgivare:

Icano 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 försäkringsärenden

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

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor.

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

Icano Liv klagomålsansvarig
Adress:
Icano Liv Klagomålsansvarig
Box 1202

Landsvägen 52
172 24 Sundbyberg
Tfn: 08 506 597 00

3. Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Icano Liv kommer att behandlas av företaget dess samarbetspartners samt vidare med de företag Icano 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 Icano 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

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

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

Namnsteckning

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.

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Manus för kundsamtalen till Positiv Pensions gamla kunder
Datum: 2013-09-26 13:50:38

Till FI Dnr. 13-8355

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 26 september 2013 13:42
Till: Anders Westerlund
Ämne: SV: Manus för kundsamtalen till Positiv Pensions gamla kunder

Hej,

Här kommer manus (se bifogade filer).

Med vänliga hälsningar
Luciano Racana
Sales & Production Manager TM Sthlm

Office Phone : + 46 (8) 12 13 87 00
Mobile Phone : + 46 (0) 76 555 20 57
luciano.racana@strategiplacering.se



Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Kundtjänst: 08 – 121 387 00
Öppettider: Helgfria vardagar kl: 09:00-16:00 med lunchstängt kl:12.00-13.00
<http://www.strategiplacering.se>
Strategi Placering AB – Försäkringsförmedlare som innehar tillstånd av Finansinspektionen.

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 25 september 2013 12:37
Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)
Kopia: Karin Gabrielsson; Håkan Dahlberg; Johanna Sundberg
Ämne: Re: Manus för kundsamtalen till Positiv Pensions gamla kunder

Hej

Som du nämnde på mötet så sa du att det finns två "säljmanus"
Dels nyförsäljning och dels manuset för kontakten med de kunder som ni köpt från Positiv Pension.

I det material som du idag överlämnade ligger bara nyförsäljnings manuset.
Vänligen skicka över även det andra manuset som ni använt gentemot den köpta kundstocken.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor

Tel +46 8 787 8287

anders.westerlund@fi.se

www.fi.se

No virus found in this message.

Checked by AVG - www.avg.com

Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6696 - Release Date: 09/24/13

Hej! Är det _____ jag har kommit till?

Mitt namn är _____ och jag ringer från Strategi Placering angående din PPM-förvaltning hos Positiv Pension. Alltså det orange kuvertet du får hem en gång per år. Och det känner du ju till? (JA)

Strategi Placering har tagit över förvaltningen av din premiepension från och med den 1a Juli i år.

Det som kommer att hända nu är att vi tar bort din årsavgift, din bindningstid och din uppsägningstid.

Idag betalar du en hög årsavgift _____ och för det får du i princip bara en livförsäkring. Vi tar bort årsavgiften och bjuder dig på en livförsäkring som är bättre än den du har idag.

Du har fram tills idag haft ditt PPM-kapital placerat i en högriskfond. Jag kommer att hjälpa dig att byta från en högriskfond en lågriskfond till som har en fondavgift på 0,89 %.

Visst är det bra med alla dessa förbättringar? (JA)

För att sammanfatta detta kort så kommer vi att:

Makulera alla dina fakturor från Positiv Pension.

Tar bort alla dina fasta avgifter.

Bjuda dig på en livförsäkring, värde 349kr per år.

Ta bort din bindningstid och uppsägningstid.

Sänka risken i ditt pensions-sparande.

Stämmer det att du bor kvar på _____?

Och att ditt personnummer är _____?

För att kunna ta bort alla dina avgifter och placera dig i en trygg och stabil lågriskfond så måste jag nu göra en kort registrering. Är det okej? (JA)

Jättebra! Då kommer jag att starta registreringen.

REGISTRERINGS-MANUS STANDARD

Då startar jag registreringen.

Idag den (dag, mån, år) har vi kommit överens om att du godkänner att Strategi Placering tar över förvaltningen av din premiepension. Förvaltningen innebär placering av din premiepension i räntefonden Optimus High Yield som har en fondavgift på 0,89% per år. Det gör vi helt utan bindningstid eller uppsägningstid.

Är detta okej? (tydligt Ja!)

Du kommer att få hem ett nyhetsbrev varje månad samt få tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare.

Utöver detta så kommer du att få en livförsäkring för 0kr de första 12 månaderna. Detta gäller så länge du är kund hos Strategi Placering.

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)*

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 med information och allmänna villkor.

Där avslutar jag registreringen.

BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Optimus High Yield

ISIN-kod: SE0004608255

Optimus Fonder AB,

ett dotterbolag till ABSIG LLC

MÅL- OCH PLACERINGSINRIKTNING

Målsättningen är att ge en avkastning omkring 7 procent årligen.

Fonden investerar huvudsakligen i hög förräntande instrument av olika slag och karaktär.

Fonden investerar bl.a. i företagsobligation, företagscertifikat och MBS på de internationella marknaderna. Inga krav finns på lägsta kreditvärderingsbetyg. Den genomsnittliga löptiden för fondens innehav ligger i normalfallet mellan 2 och 7 år.

Fonden får använda sig av derivatinstrument och investeringar i utländsk valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

Grunden för fonden är en investeringsfilosofi som kännetecknas av grundlig bolagsanalys, disciplinerat krediturval, en diversifierad portfölj samt strikt riskkontroll.

Eventuell utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret genom nya andelar som återinvesteras i fonden. Andelsägare kan emellertid, efter skriftlig anmälan till fondbolaget senast 10 bankdagar före avstämningsdagen, få utdelningen kontant utbetald till anmält bankkonto efter avdrag för skatt.

Handel med fondandelar sker varje bankdag. Skriftlig order om försäljning och köp skall vara fondbolaget till handa senast klockan 13.00 för att exekveras samma dag. De dagar börsen stänger tidigare ska order vara fondbolaget tillhanda senast klockan 11.00.

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom två till tre år.

RISK/AVKASTNINGSPROFIL

Lägre risk

Högre risk

← Högre möjlig avkastning

Lägre möjlig avkastning

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Då fonden funnits kortare tid än 5 år så baseras indikatorn på hur ett jämförelseindex har förändrats de senaste fem åren.

Den här fonden tillhör kategori 4, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar i högförräntande instrument på den internationella marknaden som generellt kännetecknas av mellan risk, men också av möjlighet till mellan avkastning. Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i de räntebärande innehav som fonden placerat i.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men inte risken för att det vid extrema förhållanden skulle kunna ta längre tid att sälja sina andelar (likviditetsrisk).

Risken för förlust om en utgivare av ett räntebärande värdepapper inte kan betala de löpande räntorna eller återbetala lånet (kreditrisk).

Förseningar och fel i processer kan påverka fonden negativt (operativa risker).

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	5%
Uttagsavgift	1%

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras eller innan behållningen betalas ut

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	2,35%
--------------	-------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

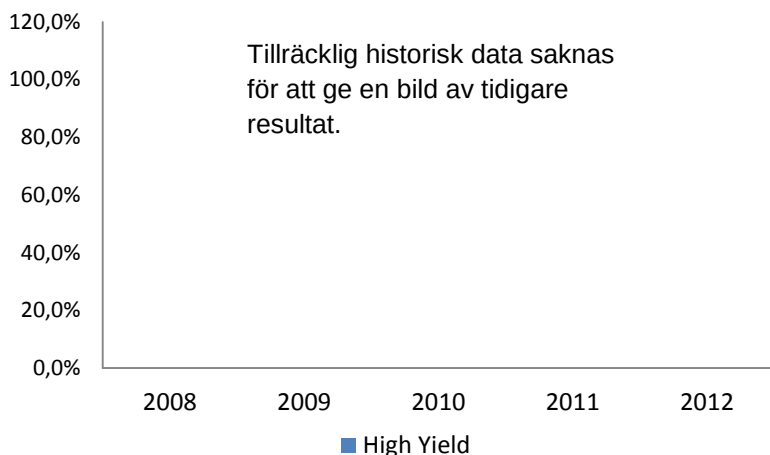
Prestationsbaserad avgift	ingen
---------------------------	-------

Uttagsavgiften avser maximal avgift. Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare.

Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Årlig avgift avser kalenderåret 2012. Den kan variera något från år till år.

TIDIGARE RESULTAT



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat. Fonden startade juli 2012.

PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida.

Hemsida: www.optimusfonder.se

Tfn nr: 08-502 556 03

Förvaringsinstitut: Swedbank

Fondens andelsvärde: Indikativt andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras på vår hemsida.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till: www.optimusfonder.se

Optimus Fonder AB kan hållas ansvariga endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

AUKTORISATION

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

PUBLICERING

Dessa basfakta för investerare gäller per den 31 maj 2013.



INFORMATIONSBROSCHYR

VÄRDEPAPPERSFOND

HIGH YIELD

Informationsbroschyr för nedan angivna fond är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2008:11) om investeringsfonder. Denna broschyr och fondbestämmelserna för nedan angiven fond utgör tillsammans informationsbroschyren. En kortfattad beskrivning av fonderna återfinns i fondernas faktablad (BASFakta för investerare, KIID)

FONDBOLAGET

Optimus Fonder AB
Hammarby Kaj 16, 5tr Stockholm
Tel. 08-502 556 03 Fax. 08-502 556 04
info@optimusfonder.se
www.optimusfonder.se
Organisationsnummer: 556673-5758

VD: Ulf Deckmark
Klagomålsansvarig: Åsa Kjellander
Compliance: Kjellander & Ramel AB
Internrevisor: Moneo AB
Riskkontroll: A-Sec Outsourcing AB
Revisor: KPMG AB med huvudansvarig revisor
Carl Lindgren, Auktoriserad revisor.
Fondbolagets säte: Stockholm
Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ).

Optimus Fonder är ett helägt dotterbolag till
ABSIG LLC. Tillstånd att bedriva fondverksamhet
gavs 2005-11-28 av Finansinspektionen.

FONDBOLAGET FÖRVALTAR FÖLJANDE

FONDER

SmallCap
High Yield
Uppgift om ansvarig förvaltare för fonderna finns i
månadsbrev på www.optimusfonder.se

UPPDRAGSAVTAL

Fondbolaget har uppdragit åt Takeo IT att ansvara
för drift och säkerhet avseende IT-system. Vidare
anlitas bolagen Kjellander & Ramel AB som
ansvarig för regelefterlevnad (compliance), A-Sec
Outsourcing AB som ansvarig för riskkontroll,
Moneo AB som internrevisor, Swedbank AB (publ)
som förvaringsinstitut och Wahlstedt & Sageryd
AB för att sköta Nav kurs sättning, andelshantering
och övrig värdepappersadministration.

ANDELSÄGARREGISTER

Fondbolaget för register över samtliga andelsägare
och deras innehav. Andelsägares innehav redovisas
på årsbesked i vilket även deklarations uppgifter
finns.

KÖP OCH FÖRSÄLJNING AV ANDELAR

Köp av fondandelar sker genom insättning av
pengar till fonden bank konto som finns angivet på
köpanmälan. Det kan göras antingen månadsvis
med överföringar via autogiro och/ eller genom
insättningar på fondens bank konto. Kund ska ange
både personnummer och namn.

Vid köp och försäljning av fondandelar måste en
undertecknad order postas i original till
Fondbolaget. Blankett för att börja spara i fonderna
finns på vår hemsida www.optimusfonder.se.
På hemsidan finns också fondfaktablad för varje
fond med information om fondens
placeringsinriktning och risk samt
fondbestämmelser som även kan beställas på
telefon 08-502 556 03.

Fondbolaget har en skyldighet att kontrollera
identiteten på kunder som vill köpa andelar i våra
fonder. Om ansökan inte är fullständigt ifylld, om
alla uppgifter som efterfrågas inte bifogas eller om
Fondbolaget inte på ett tillfredställande sätt kan
identifiera kunden så kan placering av medel inte
ske i fonden och motsvarande fondandelar ställas
ut.

Fondandelar kan överlåtas men ej pantsättas.

HANDEL MED ANDELAR

Lägsta gräns för direktinvestering i fonden är 1.000
kronor, och lägsta gräns för månadssparande är 100
kronor. Handel med fondandelar sker varje
bankdag. Skriftlig order om försäljning och köp
skall vara fondbolaget till handa senast klockan
13.00 för att exekveras samma dag. De dagar
börsen stänger tidigare ska order vara fondbolaget
tillhanda senast klockan 11.00. Order som
inkommer senare än nämnda stopptider utförs
nästkommande bankdag. Fondandelar kan köpas
eller säljas genom att kontakta fondbolaget via
telefon 08-502 556 03 eller genom att besöka vår
hemsida www.optimusfonder.se. Du kan också
köpa fondandelar genom våra återförsäljare bl.a.
Avanza, Nordnet och MFEX.

FONDENS UPPHÖRANDE ELLER

ÖVERLÅTELSE AV FONDVERKSAMHET

Fondens tillgångar är skilda från Fondbolagets
tillgångar. Fondbolagets styrelse kan besluta om att
en fond skall upphöra eller överlåtas. Om
fondbolaget beslutar att fonden skall upphöra eller
att fondens förvaltning, efter medgivande av
Finansinspektionen, skall överlåtas till annat
fondbolag, kommer samtliga andelsägare att
informeras härom. Om Finansinspektionen
återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget
trätt i likvidation eller försatts i konkurs skall
förvaltningen av fonden omedelbart tas över av
förvaringsinstitutet. Kungörelse om detta ska

införas i Post- och Inrikes Tidningar samt finnas tillgängliga hos Förvaringsinstitutet och Fondbolaget.

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Optimus High Yield har som övergripande målsättning är att ge en avkastning på omkring 7 procent årligen till begränsad risk. Det är högre än en traditionell räntefond men mindre än för en renodlad aktiefond.

Optimus High Yield är en värdepappersfond som placerar i räntebärande finansiella instrument på de internationella marknaderna. Fonden investerar bland annat i högförräntade företagsobligationer, företagscertifikat, MBS och FRN. Inga krav finns på lägsta kreditvärderingsbetyg och den genomsnittliga löptiden för fondens innehav ligger i normalfallet mellan 2 och 7 år. Tillgångar i annan valuta än SEK kommer till största delen att valuta säkras mot SEK.

RISKER MED FONDSPARANDE

Sparande i fonder innebär alltid en risk dvs. att de insatta pengarna kan minska i värde. En högre risk ger samtidigt en möjlighet till högre avkastning. I en fond minskas denna risk som ett resultat av att fonden äger flera olika finansiella instrument (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt samma svängningar.

Handel med värdepapper kan innebära risken för att ett innehav inte kan avyttras i tid till ett rimligt pris (likviditetsrisk) eller risken för att en motpart vid genomförandet av en affär inte kan leverera eller betala (motpartsrisk).

Räntefonder har oftast en lägre risk än aktiefonder och risken består bl.a. av risken för ränteförändringar (marknadsrisk). En fond med kort räntebindning har en lägre risk än en fond med lång räntebindning. Risken i en räntefond påverkas också av vilken kreditrisk en placering har. Stater och kommuner har lägre kreditrisk medan företag och andra organisationer kan ha en högre kreditrisk beroende på deras kreditvärdighet. Det finns också en risk att inflationen urholkar sparandets värde.

Aktiefonder har en högre risk då värderingen av aktier påverkas av marknadsrisken som kan förändras relativt snabbt. Det kan vara en förändring av konjunkturen eller en större händelse som påverkar ett visst land eller stora delar av världsmarknaden. Risken i en aktiefond kan också

bero på risken i en viss bransch eller i ett enskilt företag.

Risken i en fond påverkas också av hur förvaltningen går till. Färre aktier i en fond medför en högre risk och om en stor del av aktierna är placerade i samma typ av företag eller i ett enda land ökar risken (koncentrationsrisk). En fond som placerar på en utländsk marknad har också en exponering mot respektive lands valuta i förhållande till den svenska kronan. En aktiefond som placerar i derivatinstrument kan ha en högre risk än en vanlig aktiefond. Blandfonder placerar i såväl räntebärande värdepapper som aktier och har därför en lägre risk än rena aktiefonder.

Fonder kan både öka och minska i värde och det finns ingen garanti för att du får tillbaka hela det investerade kapitalet även om marknaden utvecklas positivt.

VEM PASSAR FONDEN FÖR

Optimus High Yield passar den kund som efterfrågar en aktivt förvaltd fond. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom två till tre år. Fondspararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

FÖRKLARING KRING FONDENS RISKPROFIL

Optimus High Yield är inriktad på ränterelaterade instrument på de internationella marknaderna. Optimus High Yield har som mål att generera en avkastning omkring 7% vilket innebär att fonden kommer att investera i räntebärande instrument med hög risk.

Fondens risk påverkas av förändringar i räntenivåer (marknadsrisk) och av en kursrisk i underliggande värdepapper (kreditrisk). Det riskmått som används är standardavvikelsen för variationen i fondens totala avkastning och skall i normalläget ligga inom intervallet 2-15 procent. Trots de diversifieringseffekter som uppnås i fonden är det bolagets uppfattning att den största förlustrisken följer som ett resultat av brister i den specifika riskanalysen inkluderande värderingsrisk. Bolagets placeringsfilosofi bygger på en indexoberoende fondförvaltning. Av detta följer att relativrisker såsom exempelvis fondens trackingerror relativt något index inte är en typ av marknadsrisk som bolaget har någon ambition att hantera. Fonden får använda derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen och minska risken i fonden, men även för att öka avkastningen. Vid extrema förhållanden

kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Nedan görs en bedömning av de för fonden mest relevanta riskerna på en skala från 1 till 10. Ju lägre siffra, desto lägre risk.

- Marknadsrisk: 8
- Kreditrisk: 7
- Likviditetsrisk: 5
- Valutakursrisk: 1
- Koncentrationsrisk: 4

KOSTNADER OCH AVGIFTER

Högsta avgift

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

- Försäljningsavgift: 5,0 %
- Inlösenavgift: 1,0 %
- Förvaltningsavgift inkl förvaring, tillsyn och revision: 2,35 %

Försäljnings- respektive inlösenavgifter

förekommer hos vissa av fondbolagets återförsäljare. Dessa varierar men kan maximalt uppgå till ovanstående.

Gällande avgifter

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar inklusive kostnader för förvaring och tillsyn.

- Försäljningsavgift: 0 %
- Inlösenavgift: 0 %
- Förvaltningsavgift inklusive förvaring, tillsyn och revision: 2,35%

Utöver fondförvaltningsavgiften betalar fonderna courtage och övriga kostnader hänförliga till köp och försäljning av värdepapper, räntekostnader, premier betalda för värdepapperslån och skatter. På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuella mervärdesskatter och andra skatter.

Dessa övriga kostnader belastar fonderna när de uppstår och är inte kända i förväg. Den totala kostnaden i kronor som belastat kundens innehav i fonden inklusive fondförvaltningsavgiften redovisas till alla kunder minst årligen.

För närvarande tas ingen avgift ut för överlåtelse av fondandelar. Alla kostnader i fonderna är avdragna

vid värderingen av fonden och vid presentation av fondens värdeutveckling.

HISTORISK AVKASTNING

Tillräcklig historisk data saknas för att ge en bild av tidigare resultat. Fonden startade juni 2012.

KUNDKLAGOMÅL

Vi vill att våra kunder ska vara nöjda med oss, vårt bemötande, våra fonder och vår förvaltning. Om du skulle vara missnöjd med någon av våra tjänster ber vi dig skicka ett e-mail eller ett brev till vår VD eller klagomålsansvarige Åsa Kjellander där du beskriver skälet till missnöjet.

Klagomålsansvarig har till uppgift att snabbt och effektivt säkerställa att berättigade klagomål leder till rättelse. Om inte svar kan lämnas från vår sida inom 14 dagar kommer du informeras inom denna tid om när svar kan lämnas.

INTRESSEKONFLIKT

I händelse av en intressekonflikt som kan komma att påverka fondandelsägarnas intressen negativt kommer fondbolaget att informera om vilka ställningstaganden och åtgärder som fondbolaget har fattat för att hantera konflikten på bästa sätt för fonden och dess fondandelsägare.

SKADESTÅNDSSKYLDIGHET

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § Lagen om investeringsfonder (2004:46). Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt denna lag eller fondbestämmelserna skall fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelser skall förvaringsinstitutet ersätta skadan.

ÄGARPOLICY

Fondbolagets styrelse har antagit en ägarpolicy. I policyn fastställs de riktlinjer som Fondbolaget har som utgångspunkt när det företräder fonderna i ägarsituationer. Fondbolaget agerar aktivt som ägare. Om det ligger i kundernas intresse kan fonderna samverka med andra ägare. Fondbolaget verkar för en god etik i näringslivet och att de företag som fonderna investerar i sköts på ett sätt som gagnar fondandelsägarna. Ägarpolicyn i sin helhet finns på www.optimusfonder.se.

ETIK

Fondbolaget har antagit etiska principer som gäller all verksamhet. Dessa etiska principer syftar till att befästa och värna om Fondbolagets position som det goda företaget.

Fondbolaget och dess anställda ska alltid agera ansvarsfullt, och sträva efter att bidra till i alla avseenden en hållbar utveckling, såväl i ett ekonomiskt, miljömässigt som socialt perspektiv så att bolagets verksamhet kan bidra till en långsiktig positiv samhällsutveckling.

Personal i Fondbolaget och personal med insyn i värdepappershandeln hos uppdragstagare följer det regelverk som Fondbolagens Förening har tagit fram angående egna och närståendes värdepappersaffärer. Styrelsen ansvarar för att en hög etisk standard upprätthålls i Bolaget i enlighet med lagar och andra författningar för fondbolag, dessa instruktioner samt Fondbolagens Förenings Svensk Kod för Fondbolag.

ÄNDRING I FONDBESTÄMMELSER

Optimus Fonder har möjlighet att i fondandelsägarnas bästa intresse ändra fondernas fondbestämmelser. Dessa ändringar kan komma att påverka fondens egenskaper, till exempel placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Fondandelsägaren kommer alltid att informeras om en sådan ändring i god tid innan den träder i kraft. Sedan Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelserna skall de ändrade fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Finansinspektionen anger i beslutet från vilket datum ändringen ska gälla.

FONDANDELSVÄRDERING

Värdering sker varje dag som fonden är öppen för handel. Fondens andelsvärde publiceras i på vår hemsida. Det går också bra att ringa på tfn 08-502 556 03.

Värderingstidpunkten är normalt klockan 17.30 för alla fonder. Tidpunkten kan flyttas beroende på avvikelser i normala stängningstider på börs eller marknad där fonderna investerar. Värderingen baseras på tillgångarnas marknadsvärden. Likvida medel och andra tillgångar läggs till innehaven av finansiella instrument och skulderna dras ifrån. Fondförvaltningsavgiften dras ifrån fondens förmögenhet med 1/365-del för varje dag. Värdet av en andel är fondens förmögenhet delat med antalet utestående andelar. Alla köp och försäljningar av fondandelar görs till detta fondandelsvärde.

RAPPORTERING OCH INFORMATION

Fondbolaget sänder hel- och halvårsvis värdebesked till alla kunder. I helårsbeskedet återfinns även deklarationsuppgifter.

Fondbolaget bekräftar engångsinsättningar och försäljningar med en avräkningsnota. Fondbolaget tar fram halvårsrapport och årsberättelse för fonderna. Rapporterna finns på vår hemsida och skickas till de kunder som begär det. På vår hemsida finns också fondfaktablad, blanketter, risk samt aktuell information om fondernas värdeutveckling.

SKATTEREGLER OCH KONTROLLUPPGIFTER

För fysiska personer och dödsbon som är skatteskyldiga i Sverige skall en kapitalvinst eller kapitalförlust vid försäljningar av fondandelar, även vid byten, deklareras. Kapitalvinst eller kapitalförlust beräknas med utgångspunkt från den genomsnittliga anskaffningskostnaden för varje fond. Vinst och förlust redovisas som inkomst av kapital.

Vinster beskattas med 30 procent och förluster är avdragsgilla till viss del. Fondbolaget är skyldigt att lämna kontrolluppgift till Skatteverket på kapitalvinst och kapitalförlust vid försäljning för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon.

Utdelning från fonderna beskattas som inkomst av kapital. Fondbolaget skall innehålla 30 procent preliminär skatt på utdelning till fysisk person bosatt i Sverige och svenskt dödsbo. För personer bosatta i utlandet är Fondbolaget skyldigt att innehålla kupongskatt på utdelning. Avdrag för kupongskatt görs med 30 procent. Fondbolaget är även skyldigt att lämna kontrolluppgift till Skatteverket på utdelning under beskattningsåret för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon.

Från 1 januari 2012 gäller nya skatteregler både för fonderna och för fondandelsägarna. Från och med detta datum är fonderna inte längre skattskyldiga för resultaten. Istället beskattas delägarna av fonderna för en särskilt beräknad schablonintäkt. Schablonintäkten utgörs av 0,4 procent av värdet på andelarna i fonden vid årets ingång.

Schablonintäkten redovisas som inkomst av kapital och beskattas med 30 procent.

För fysiska personer och dödsbon lämnar fondbolaget kontrolluppgift till Skatteverket avseende schablonintäkten.

För sparande i fondförsäkringar gäller särskilda skatteregler. Juridiska personer bör ta kontakt med en revisor för att utreda de skattekonsekvenser fondsparandet medför. För mer information om skatter och kontrolluppgifter, kontakta Skatteverket.

UTDELNING FRÅN FONDERNA

Utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret, om Fondbolaget så beslutar, med ett så stort belopp att skatt inte kommer att belasta Fonden.

Fonder registrerade i Sverige är skattskyldiga. En utdelning från fonden är avdragsgill för fonden och för att undvika dubbelbeskattning för

andelsägarna delar fonderna varje år ut ett belopp som motsvarar det skattepliktiga resultatet i fonden. Utdelningen går till de andelsägare som är registrerade som andelsägare på utdelningsdagen. När utdelningen dras från fonden sjunker fondens värde och därmed fondandelsvärdet. Utdelningen återinvesteras därefter till det nya fondandelsvärdet efter att eventuell preliminär- eller kupongskatt har dragits av. Efter utdelningen kommer andelsägaren att ha fler andelar men fondandelsvärdet kommer att vara något lägre beroende på hur stor utdelningen har varit.

PUBLICERINGS DATUM

2013-04-22

Fondbestämmelser för Traction High Yield

Godkända av Finansinspektionen 2012-05-03

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Traction High Yield, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF).

Fonden riktar sig till allmänheten (fysiska och juridiska personer), försäkringspremier enligt Försäkringsrörelselagen (1982:713) samt individuellt pensionssparande enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Inte heller kan Fonden föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Fondbolaget som förvaltar Fonden företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden förvaltas enligt dessa fondbestämmelserna, bolagsordningen för fondbolaget, LIF samt övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Optimus Fonder AB, org. nr 556673- 5758, nedan kallat Fondbolaget. Förvaltningen av Fonden ska ske så att fondbolaget handlar uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Fondbolaget ska handla oberoende av förvaringsinstitutet.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Swedbank AB (publ), org. nr 502017-7753, såsom förvaringsinstitut, nedan kallat Förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut som Fondbolaget fattat avseende Fonden inte strider mot LIF eller fondbestämmelserna för Fonden. Förvaringsinstitutet ska vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt se till att;

- 1.försäljning och inlösen av fondandelar sker i enlighet med fondbestämmelserna och LIF,
- 2.fondandelarnas värde beräknas enligt fondbestämmelserna LIF,
- 3.tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer Förvaringsinstitutet tillhanda, och
- 4.medlen i Fonden används enligt fondbestämmelserna LIF.

Om utländska finansiella instrument ingår i Fonden, får Förvaringsinstitutet låta ett lämpligt utländskt förvaringsinstitut förvara dem. Ett sådant uppdrag framtar inte Förvaringsinstitutet dess ansvar enligt LIF.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en värdepappersfond som huvudsakligen investerar i olika räntebärande instrument på de internationella marknaderna. Fonden jämförs inte mot något specifikt index. Fonden har som målsättning att genom sina placeringar uppnå en långsiktig god värdetillväxt på de internationella marknaderna. Fondens risktagande, definierat som storleken på de förändringar uppåt och nedåt som kan inträffa i fondförmögenhetens och därmed fondandelens värde, är större än vad som är vanligt i en traditionell räntefond men mindre än risken i en traditionell aktiefond.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel ska placeras i finansiella instrument på de internationella marknaderna. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Placering i investeringsfondandelar kan uppgå till maximalt 10% av fondförmögenheten, placering på konto hos kreditinstitut till maximalt 20% av fondförmögenheten.

Fondens medel kan placeras i standardiserade optioner och terminer där den underliggande tillgången utgörs av valutor, räntebärande instrument, aktier och aktieindex. Syftet med placeringar i optioner och terminer är att:

- Skydda mot kursrisker.
- Öka avkastningen.

Fonden får vid varje tidpunkt vara utsatt för säkerhetskrav med anledning av handel med ränterelaterade derivatinstrument som högst uppgår till 20 procent av fondförmögenheten.

Placeringar i utländsk valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

Fonden har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap.8§ LIF att placera upp till 100 procent av fondförmögenheten i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av svenska staten. Obligationerna eller skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av Fondens värde.

Fondens totala risk mäts som standardavvikelse (volatilitet) och ska i normalläget ligga inom intervallet 2–15 procent beräknat på månadsdata. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvade genomsnittliga risknivån kan komma att över- eller underskridas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser. Den totala risken är ett mått på hur avkastningen förväntas variera runt Fondens genomsnittliga avkastning.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande marknader utanför eller inom EES. Handel får även ske på en handelsplattform/MTF eller annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket motsvarande maximalt 10 % av Fondens värde i enlighet med LIF. Fonden får använda sig av derivat som ett led i placeringsinriktningen.

Fonden får ej investera i OTC-derivat.

§ 8 Värdering

Det dagligt beräknade fondandelsvärdet ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i Fonden. Ett fondandelsvärde beräknas och publiceras varje bankdag på Fondbolagets hemsida. Fondens värde utgörs av Fondens tillgångar efter avdrag för skulder inklusive upplupna kostnader och skatter. Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Tillgångarnas värde beräknas enligt följande:

- Finansiella instrument värderas med ledning av uppgifter om aktuella marknadsvärden, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt fondbolagets bedömning är

missvisande, får värdering ske till det värde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Sådan information kan exempelvis vara nyemissionskurs med oberoende part till annat värde eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i aktuell tillgång med oberoende part.

- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om investeringsfonder fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder. Om sådana kurser inte är tillgängliga eller om kurserna enligt fondbolagets bedömning är missvisande får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer. Vid värdering på objektiv grund fastställs ett marknadsvärde baserat på uppgifter om senast pris, ifrån kursleverantörer som anses tillförlitliga eller indikativ kurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms som tillförlitliga fastställs marknadsvärdet med hjälp av information från motparter eller andra externa källor.
- Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av medel på konto och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, upptages till det belopp varmed de beräknas inflyta.
För samtliga tillgångar beaktas tillhörande rättigheter i form av räntor, utdelningar, emissionsrätter och dylikt.

Skulder, vilka värderas till marknadsvärde, utgörs av:

- Ersättning till Fondbolaget.
- Ej erlagda likvider för köpta finansiella instrument.
- Eventuella skatter.

§ 9 Försäljning (teckning) och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (fondandelsägares köp) och inlösen (fondandelsägares försäljning) varje bankdag. Lägsta tillåtna belopp vid direktinvestering i Fonden är 1 000 SEK, och lägsta gräns för månadssparande är 100 SEK.

Order om försäljning och inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast kl 13.00 vid hel bankdag och senast kl 11.00 vid halv bankdag verkställs samma dag och till den dagens försäljnings-/inlösenpris. Ordrar som inkommit efter ovan nämnda stopptider verkställs nästföljande bankdag. Blanketter för försäljning och inlösen tillhandahålls av Fondbolaget och finns på Fondbolagets hemsida.

Senaste uppgift om kurs till vilken handel med fondandelar skett publiceras varje bankdag på fondbolagets hemsida. Försäljnings- och inlösenpriset för en fondandel utgörs av fondandelsvärdet på försäljnings- respektive inlösendagen. Försäljning och inlösen av fondandelar sker till, en vid tidpunkten för begäran, okänd kurs. Avräkning ska ske till det fondandelsvärde som fastställs varje bankdag. Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det, varvid principen om likabehandling av fondandelsägarna ska tillämpas.

Fondandel ska, med den begränsning som anges i föregående stycke, på begäran inlösas om medel finns tillgängliga i Fonden. Om så inte är fallet, ska medel anskaffas genom försäljning av Fondens egendom och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i Fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att marknadsplats är helt eller delvis stängd, får handeln i Fonden senareläggas.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Under extraordinära förhållanden, som exempelvis större rörelser på marknaden, kan kursstämningen göras om för att ta hänsyn till ändrade förhållanden. Vid sådana extraordinära förhållanden som medför att Fondens tillgångar inte kan värderas på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, kan Fonden komma att stängas för in- och utträde. Fondbolaget ska utan dröjsmål anmäla sådant beslut till Finansinspektionen.

§ 11 Avgifter och ersättning ur Fonden

Ur Fondens medel får betalas ersättning dels till fondbolaget för dess förvaltning, analys, administration, bokföring och registerhållning, revision och tillsyn av Fonden samt dels till Förvaringsinstitutet för dess förvaring av Fondens tillgångar. Ersättning till Fondbolaget får högst uppgå till 2,35 procent per år. Avgiften beräknas dagligen med 1/365-del samt tas ur Fonden månadsvis.

Ur Fondens medel tas vidare courtage och andra kostnader hänförliga till köp och försäljning av värdepapper.

På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuella mervärdesskatter och andra skatter.

Försäljningspriset (kundens köpkurs) för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag försäljningen verkställs med ett tillägg av högst 5 procent. Inlösenpriset (kundens säljkurs) för fondandel ska vara lika med fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag med högst 1 procent av det inlösta värdet. Avgift avseende försäljning respektive inlösen tillfaller fondbolaget.

§ 12 Utdelning

Till andelsägarna ska utdelningsbart belopp utdelas om fondbolaget så beslutar. Utdelningen per fondandel får avrundas till närmast lägre totala ören. Utbetalning av utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret. Utdelning tillkommer fondandelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel. För utdelningen ska, efter avdrag för preliminär skatt, fondbolaget förvärva nya fondandelar för fondandelsägarens räkning.

Beräkning av det för fonden utdelningsbara beloppet sker enligt följande;

- fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, till den del detta utgör för fonden beskattningsbart resultat,
- en skattemässig schablonintäkt för fonder, samt
- eventuellt kvarstående restbelopp sedan föregående utdelningstillfälle.

Efter särskild begäran, vilken ska framställas av fondandelsägaren skriftligen och vara fondbolaget tillhanda senast den sista mars, kan utdelningen, efter avdrag för skatt enligt gällande föreskrifter, istället för att placeras i nya fondandelar utbetalas till fondandelsägaren.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Årsberättelse, halvårsredogörelse och ändring av fondbestämmelserna

För Fonden upprättas och avges årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa ska tillställas de andelsägare som så begärt samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet senast fyra respektive två månader efter senaste års- respektive halvårsskifte. Ändring av fondbestämmelserna ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna i den nya lydelsen hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt i förekommande fall tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandelar får ej ske. Överlåtelse av andelar får ske efter godkännande av Fondbolaget och ska ske skriftligen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen om investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, ska institutet ersätta skadan. Detta framgår av 2 kap. 21 § lagen om investeringsfonder.

Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet. Föreligger hinder för Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

FI Dnr: 13-8355

Datum 2013-09-09
Närvarande Ifrån Strategi Placering i Skandinavien AB
Lennart B Johansson, Martin Lindgren och Peter
Antonsson samt under en kortare del av mötet även Jonas
Johansson
Håkan Dahlberg, Anders Westerlund och Karin
Gabrielsson från Finansinspektionen
Plats Strategi Placering i Skandinavien AB, Hammarby Kaj 16
Tid 04 september 2013, kl. 12.00
Övrigt Samtal hölls kl 12:00 – 13:45 med Lennart B Johansson,
Martin Lindgren, Peter Antonsson. Minnesanteckningarna
är upprättade utifrån bandupptagning vid platsbesöket.

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

Strategi Placering i Skandinavien AB

Strategi Placering i Skandinavien AB ("Bolaget") började med att informera Finansinspektionen ("FI") om att Peter Antonsson inte kommer att tillträda som VD för Bolaget eftersom hans avgångskontrakt med Telias Pensionsstiftelse inte medger ett sådant åtagande. Bolaget har sedan en kort tid tillbaka anlitat hjälp från advokat Marie Friman på Apriori Advokatbyrå AB för att strukturera upp verksamheten samt utföra kontroller. Lennart informerar att den nuvarande styrelsen inte varit involverade i förvärvet av Positiv Pensions kundregister utan att den affären helt genomförts av gamla styrelsen.

Bolaget bedriver verksamhet av rådgivning och tjänster inom pensionssparande och placeringar. Styrelsen utgjordes vid tiden för platsbesöket av Lennart B Johansson, Lars Martin Inge Lindgren och Luciano Matias Racana. VD i Bolaget är Martin Lindgren som även är försäkringsförmedlare och placeringsrådgivare. Lennart uppger att Bolaget ägs till 100 % av Solid Equity Nordic AB. Ägare av Solid Equity Nordic AB är Emil Emir Ingmansson samt Afram Gergeo. Bolaget lovar att kontrollera detta en gång till och återkomma med besked. Bolaget uppger att det inte finns någon koppling till Astartes AB men att Astartes AB tidigare ingått i Solid Equity Nordic AB.

Bolaget uppger att man förvärvat innanmätet i Positiv Pension men att det är oklart till vilket belopp och vem som är säljaren. I förvärvet ingick Positiv Pensions kundregister med kontaktuppgifter och PIN-koder till premiepensionssystemet för de flesta kunder.

Bolaget uppger att verksamheten är inriktad mot att erbjuda premiepensionskunder ett helhetspaket som innefattar kontoutdrag, gratis efterlevnadskydd det första året, med eventuell möjlighet till förlängning, samt kostnadsfri tillgång till försäkringsförmedlare. Försäkringar som förmedlas är

pension- och kapitalförsäkringar via Nordnet, samt livförsäkringar via Ikano Bank såsom liv-, sjuk och olycksfallsförsäkringar.

Bolaget uppger att man har cirka 29 000 – 33 000 premiepensionskunder. Innan köpet av kundstocken från Positiv Pension, var antalet kunder cirka 10 000. De kunder som förvärvats från Positiv Pension hade sitt premiepensionssparande i aktiefonden Positiv Pension Aktiv Global. Så gott som samtliga kunder har idag sitt premiepensionssparande i fonden Optimus High Yield. Bolaget har cirka 25 anställda som utgör funktionerna; kundservice, ”win-back”, ”ånger” samt administration. Bolaget hade även ca 30 anställda vid två call center i Uppsala respektive Västervik. Dessa 30 som under sommaren huvudsakligen kontaktat de nya kunderna via telefon är uppsagda per 2013-09-03 pga av arbetsbrist. Bolaget uppger att man bedömt att de anställda inte behövt någon särskild utbildning för att kunna genomföra dessa samtal. Vidare har man bedömt att någon individuellt anpassad rådgivning inte varit nödvändig i samband med flytten av kundernas fondinnehav.

Bolaget uppger att den fond man erbjuder, Optimus High Yield, är en räntefond med lägre risk än en aktieförvaltning om man har en placeringshorisont om fem år. I samband med förvärvet av kundstocken från Positiv Pension uppger Bolaget att kunderna får ett generellt erbjudande och inte en individuell rådgivning. Information gällande anlitaandet av externa konsulter, olika call-center, samt kontroll av dessa verksamheter hänvisas till Luciano Racana som inte var närvarande vid mötet.

Gällande flytten av kundernas innehav i fonden Positiv Pension Aktiv Global till fonden Optimus High Yield uppger Bolaget följande: Riskbedömning och rekommendation av Optimus High Yield har gjorts av den tidigare styrelsen. Bolaget kan inte uppge svar gällande under vilka tillstånd man har gjort flytten av kundernas fondinnehav. Bedömningen av vilka tillstånd som krävts för att byta kundernas fondinnehav har gjorts av en jurist tillsammans med tidigare styrelsen. Bolaget uppger att en flytt av kundernas fondinnehav kunde genomföras då kunderna lämnat uppgivit sina PIN-koder till Pensionsmyndigheten. Bolaget avser att komma in med avtal som styrker rätten att genomföra fondbyten om sådana finns.

Angående själva flytten av kundernas fondinnehav uppger Bolaget följande: Efter telefonsamtal med kunderna skickades en skriftlig bekräftelse på fondaffären samt faktablad om Optimus High Yield hem till kunderna. Bolaget kan inte svara på om kunderna informerats i samtalen om vilka provisioner Bolaget erhållit i samband med affären. Bolaget uppger att man erhåller 65 % av kvarvarande fondavgifter efter Nordnet har erhållit sin intäkt och att det uppskattningsvis blir ca 50 baspunkter. Provision som erhålls genom försäkringsförmedlingen är 99 kr/år samt 0,3 % av försäkringskapitalet. Bolaget har endast genomfört en eller två försäkringsaffärer som inte är månadssparande resterande affärer har inneburit avtal om månadssparande.

Enligt Martin Lindgren kommer det ta fem till tio år att bygga upp verksamheten för försäkringsförmedling innan den blir lönsam.

Den praktiska hanteringen av flytten av kundernas fondinnehav har skett manuellt. Anställda i Bolaget har från kontoret i Stockholm arbetat i två steg. Steg ett var kontroll av PIN-koderna till Premiepensionssystemet. Denna kontroll genomfördes lördagen den 29 juni. Cirka 19 700 PIN-koder var giltiga. Steg två var att ringa kunderna samt manuellt logga in med varje enskild kunds PIN-kod och göra fondbytet. Kunderna kontaktades från och med den 1 juli och framåt. Det är inte nödvändigtvis samma person som har loggat in med kundens PIN-kod och genomfört flytten. Dessa samtal med kunderna spelades in och har i efterhand kvalitetssäkrats. Med kvalitetssäkring innebär återhörning av samtalen där kunder godkänner byte av fonder och det framgår vem som är kund. Bolaget uppger att 15-16 000 kunder accepterat bytet.

FI efterfrågar samtliga lämplighetsbedömningar samt passandeprövningar gjorda i samband med fondflytten.

Bolaget redogör för god kundkontakt med nöjda kunder.

Mötet avslutas genom att FI efterfrågar underlag, ytterligare information samt en begäran om ett möte med Luciano Racana. Bolaget avser att snarast komma in med svar, information samt tidpunkt för möte enligt de frågor som ställdes vid mötet samt FI:s begäran om kompletteringar i email.

Vid minnesanteckningarna,
Karin Gabrielsson

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Luciano Racana <luciano.racana@strategiplacering.se>
Ärende: SV: Material som begärts im från Strategi Placering FI Dnr 13-8355
Datum: 2013-10-08 17:10:36

Hej Luciano

Finansinspektionen tackar för ert svar och återkommer vid behov.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 8 oktober 2013 16:42
Till: Anders Westerlund
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej se svaren nedan

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 30 september 2013 17:06
Till: Luciano Racana
Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej Luciano

Finansinspektionen tackar för ditt svar. Men vi behöver ett par förtydliganden.

Har du tagit inte kontakt med Solid Equity för att få ägarfrågan utredd?

Jag kan tyvärr inte svara på vem/vilka som äger aktierna i Solid Equity AB. FI gör väl inte ägarprövning av försäkringsförmedlare.

Vi förstod redan vid vårt möte att du inte kunde svara på frågan. Så frågan kvarstår att besvaras för hela ägarkedjan ner till de fysiska personer som faktiskt äger bolaget.

Vad det gäller IP adresserna så är det ju så att det inte är ifrån någon av de nämnda IP adresserna som (enligt premiepensionsmyndigheten) fondbytena har skett. Utan de har skett ifrån 83.145.38.66 vilken tillhör Astartes AB enligt pensionsmyndigheten. Hur förklarar Bolaget denna ”förväxling” av IP adresser?

Det är ingen förväxling, SP har redovisat alla IP adresser som har använts. Den nämnda IP-adressen har varit en back-up adress som endast ska användas vid driftstopp av vår primära hårdvara.

Om den har använts beror detta på ett hårdvarufel i primär utrustning.

Finansinspektionen har inte under dagen mottagit någon hårddisk men den dyker säkert upp under morgondagen. Denna är inlämnad.

Finansinspektionen inväntar svar ifrån ekonomiansvarig avseende intäktsfördelning och prognos senast torsdag den 3:e oktober.

Intäktsfördelningen sedan jan 2012 bifogas.

Se bifogade filer

Månadsavräkning från JI Finance:

Fakt	Kredit	Bortaget	Summa	Månadsintäkt	Återlagt	Kvar att periodisera
------	--------	----------	-------	--------------	----------	----------------------

Fup bilaga 4-A

225

1208	20 242	-	1 745	-	2 230	16 267	1 356	16 267	-
1209	116 915	-	31 016	-	2 053	83 846	6 987	76 859	6 987
1210	125 989	-	62 471	-	5 077	58 441	4 870	48 701	9 740
1211	724 524	-	152 164		5 352	577 712	48 143	433 284	144 428
1212	636 576	-	229 642	-	28 356	378 578	31 548	252 385	126 193
1301	262 448	-	199 977	-	349	62 122	5 177	36 238	25 884
1302	227 548	-	90 391		-	137 157	11 430	68 579	68 579
1303	220 095	-	63 345		-	156 750	13 063	65 313	91 438
1304	182 297	-	86 594		-	95 703	7 975	31 901	63 802
1305	221 514	-	66 884		-	154 630	12 886	38 658	115 973
1306	117 908	-	38 309		-	79 599	6 633	13 267	66 333
1307	29 172	-	19 214		-	9 958	830	830	9 128
Summa periodisering av försäkringsintäkter konto 2991									728 483

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Från: Luciano Racana [<mailto:luciano.racana@strategiplacering.se>]

Skickat: den 30 september 2013 16:31

Till: Anders Westerlund

Ämne: VB: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej,

Se svaren nedan.

Från: Anders Westerlund [<mailto:anders.westerlund@fi.se>]

Skickat: den 25 september 2013 12:01

Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)

Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg

Ämne: Re: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej

Om du innan måndagen den 30:e september vänligen kan komplettera enligt nedanstående så är det bra:

Komplett bild av ägandet i Strategi Placering:

Då menar vi alla bolag i kedjan ända ner till de fysiska personer som är de faktiska ägarna.

Jag vet inte mer än att Solid Equity Ab äger Strategi Placering AB.

Är detta verkligen samtliga IP adresser ifrån vilka flyttarna mellan fonderna Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield genomförts?

Ja, det är de uppgifter jag fått av vår IT-avdelning.

Avtal om flytt i excel format:

Jag tror att du glömde att överlämna den hårddisk som du enligt ert svar skrivit skulle bifogas.

Efterfrågad hårddisk budas till er.

Vi ser även fram emot att få ta del av de faktiska intäkterna för 2012, 1:a halvåret 2013 samt pronosen för 2:a halvåret 2013. Dessa ska för delas på respektive verksamhet:

Delning av fondavgifter (inom premiepensionen samt försäljning av fondandelar inom t ex en pensionslösning)
Försäkringsförmedlarverksamheten (Intäkter från försäkringsförmedlingsverksamheten utförd av licensierade försäkringsförmedlare)

Övrig försäljning av liv försäkringar motsvarande premie pensionen genom call center verksamheten.
Andra verksamhetsintäkter. (om någon intäktspost överstiger 5% av den totala omsättningen så bör den särredovisas.

Vår ekonomiansvarige kommer att kunna ge oss den information ni efterfrågar men han är först tillbaka från sin semester imorgon. Vi ber därför att få avvakta med svaret detta kommer ta någon dag.

Bolagets tidigare skriftliga svar : Min uppskattning är att förhållandet är ca: 80/20 räcker inte

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

No virus found in this message.

Checked by AVG - www.avg.com

Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6696 - Release Date: 09/24/13

No virus found in this message.

Checked by AVG - www.avg.com

Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6712 - Release Date: 09/30/13

Strategi Placering i Skandinavien AB
556860-5082
Räkenskapsår 2012-01-01 - 2012-12-31
Period 2012-01-01 - 2012-12-31

Huvudbok

Utskrivet 2013-10-03 13:10
Senaste vernr A 227 B 11 C 12 D 89 E 75

Konto	Namn Vernr Ks	Datum	Text	Debet	Kredit	Saldo
3055	Försäljn tjänster utanför EU momsfri					
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
B 1		2012-08-01	JIF 6569 underlag saknas		166 500,00	-166 500,00
B 4		2012-09-03	Kundfkt 4 ABSIG LLC <i>Faktnr: 4, Namn: ABSIG LLC</i>		356 310,00	-522 810,00
B 6		2012-10-03	Kundfkt 6 ABSIG LLC <i>Faktnr: 6, Namn: ABSIG LLC</i>		466 200,00	-989 010,00
A 210		2012-12-31	Korr försäljningskonto	989 010,00		
			Omslutning	989 010,00	989 010,00	0,00
			Utgående saldo	989 010,00	989 010,00	0,00
3110	Försäkringsintäkter					
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
A 221		2012-12-31	Div bokslutsbokningar		1 114 844,00	-1 114 844,00
A 222		2012-12-31	Försäkringsintäkter 2012	937 674,00		-177 170,00
			Omslutning	937 674,00	1 114 844,00	-177 170,00
			Utgående saldo	937 674,00	1 114 844,00	-177 170,00
3740	Öres- och kronutjämnning					
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
A 85		2012-08-24	Lön 1208		0,08	-0,08
A 91		2012-08-30	Extra lön 1208	5,78		5,70
B 5		2012-10-01	Kundfkt 5 Traction Fonder AB <i>Faktnr: 5, Namn: Traction Fonder AB</i>		0,35	5,35
A 151		2012-10-25	Lön 121025	19,30		24,65
B 7		2012-11-01	Kundfkt 8 Traction Fonder AB <i>Faktnr: 8, Namn: Traction Fonder AB</i>		0,02	24,63
A 176		2012-11-23	Lön 1211	27,85		52,48
A 186		2012-11-30	JIF	0,05		52,53
A 190		2012-12-20	Lön 1212	33,83		86,36
			Omslutning	86,81	0,45	86,36
			Utgående saldo	86,81	0,45	86,36
3921	Provisionsintäkter					
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
A 4		2012-02-20	Inbet BG underlag saknas		16 500,00	-16 500,00
A 11		2012-02-27	Inbet BG underlag saknas		32 800,00	-49 300,00
A 13		2012-03-06	SEB trygg liv		1 016,96	-50 316,96
A 25		2012-04-05	SEB Trygg plan		9 373,07	-59 690,03
A 36		2012-05-07	SEB Trygg Plan		25 473,40	-85 163,43
A 38		2012-05-11	Inbet underlag saknas		318,00	-85 481,43
A 41		2012-05-24	Länsförsäkringar		510,00	-85 991,43
A 49		2012-06-07	SEB Trygg plan		638,77	-86 630,20
A 53		2012-07-03	SEB Trygg plan		2 974,15	-89 604,35
A 59		2012-07-13	prov 101271 underlag saknas		1 200,00	-90 804,35
A 64		2012-08-02	CCMM utbetalt underlag saknas		50 000,00	-140 804,35
A 70		2012-08-06	SEB Trygg plan		16 674,75	-157 479,10
A 73		2012-08-13	BG inbet underlag saknas		478,00	-157 957,10
A 73		2012-08-13	BG inbet underlag saknas		1 449,66	-159 406,76
B 2		2012-08-13	Kundfkt 1 Traction Fonder AB		969,00	-160 375,76
A 75		2012-08-15	BG inbet underlag saknas		334,54	-160 710,30
A 78		2012-08-20	Inbet bg underlag saknas		780,59	-161 490,89
A 78		2012-08-20	Inbet bg underlag saknas		1 895,71	-163 386,60
A 79		2012-08-23	Länsförsäkringar		530,00	-163 916,60
A 81		2012-08-24	Inbet BG underlag saknas		989,00	-164 905,60
A 81		2012-08-24	Inbet BG underlag saknas	20,00		-164 885,60
A 87		2012-08-28	BG inbetalning underlag saknas		1 003,61	-165 889,21
A 89		2012-08-28	BG inbetalning underlag saknas		209,40	-166 098,61
A 89		2012-08-28	BG inbetalning underlag saknas		209,40	-166 308,01
A 92		2012-08-30	Utbet 6267 underlag saknas		990,82	-167 298,83
A 98		2012-08-31	JIF Engagemangsbesked		14 817,93	-182 116,76
A 98		2012-08-31	JIF Engagemangsbesked	1 745,00		-180 371,76
A 98		2012-08-31	JIF Engagemangsbesked	2 230,25		-178 141,51
B 3		2012-09-03	Kundfkt 3 Traction Fonder AB		8 535,00	-186 676,51

Strategi Placering i Skandinavien AB
556860-5082
Räkenskapsår 2012-01-01 - 2012-12-31
Period 2012-01-01 - 2012-12-31

Huvudbok

Utskrivet 2013-10-03 13:10
Senaste vernr A 227 B 11 C 12 D 89 E 75

Konto	Namn Vernr Ks	Datum	Text	Debet	Kredit	Saldo
	A 105	2012-09-06	SEB Trygg Liv		726,03	-187 402,54
	A 116	2012-09-21	MF ERS JOOL underlag saknas		30 000,00	-217 402,54
	A 125	2012-09-30	JIF 1209		116 915,00	-334 317,54
	A 125	2012-09-30	JIF 1209	31 061,00		-303 256,54
	A 125	2012-09-30	JIF 1209	2 053,05		-301 203,49
	B 5	2012-10-01	Kundfkt 5 Traction Fonder AB <i>Faktnr: 5, Namn: Traction Fonder AB</i>		21 853,65	-323 057,14
	A 129	2012-10-04	SEB		964,33	-324 021,47
	A 129	2012-10-04	SEB		310,00	-324 331,47
	A 148	2012-10-23	Commission 1072 inget underlag		15 108,22	-339 439,69
	A 157	2012-10-31	JIF engagemangsinfo		125 989,00	-465 428,69
	A 157	2012-10-31	JIF engagemangsinfo	62 471,00		-402 957,69
	A 157	2012-10-31	JIF engagemangsinfo	5 076,78		-397 880,91
	B 7	2012-11-01	Kundfkt 8 Traction Fonder AB <i>Faktnr: 8, Namn: Traction Fonder AB</i>		58 931,98	-456 812,89
	A 164	2012-11-06	återbet privatpers	640,00		-456 172,89
	A 165	2012-11-06	SEB trygg Liv		669,09	-456 841,98
	A 170	2012-11-09	Inbet bg?		4 500,00	-461 341,98
	A 171	2012-11-15	BG insatt underlag saknas		498,00	-461 839,98
	A 174	2012-11-22	Inbet bg underlag saknas		559,00	-462 398,98
	A 186	2012-11-30	JIF		724 524,00	-1 186 922,98
	A 186	2012-11-30	JIF	152 164,00		-1 034 758,98
	B 9	2012-12-03	Kundfkt 10 Traction Fonder AB <i>Faktnr: 10, Namn: Traction Fonder AB</i>		116 344,00	-1 151 102,98
	A 192	2012-12-06	Återbetalning försäkring	349,00		-1 150 753,98
	A 192	2012-12-06	Återbetalning försäkring	549,00		-1 150 204,98
	A 195	2012-12-06	SEB provision		877,26	-1 151 082,24
	A 198	2012-12-19	Återbetalning E Eriksson försäkring	698,00		-1 150 384,24
	A 205	2012-12-31	JIF Engagemang 1212		636 576,00	-1 786 960,24
	A 205	2012-12-31	JIF Engagemang 1212	229 642,00		-1 557 318,24
	A 205	2012-12-31	JIF Engagemang 1212		28 355,62	-1 585 673,86
	A 205	2012-12-31	JIF Engagemang 1212		360,00	-1 586 033,86
	A 215	2012-12-31	Okänd inbet korr		4 703,00	-1 590 736,86
	A 221	2012-12-31	Div bokslutsbokningar	1 114 844,00		-475 892,86
	A 221	2012-12-31	Div bokslutsbokningar		5 352,41	-481 245,27
	A 223	2012-12-31	Övriga förutbet		4 571,00	-485 816,27
	A 223	2012-12-31	Övriga förutbet		185 515,00	-671 331,27
	C 12	2012-12-31	Inbetalningsjournal nr 12	969,00		-670 362,27
		Omslutning		1 604 512,08	2 274 874,35	-670 362,27
		Utgående saldo		1 604 512,08	2 274 874,35	-670 362,27
3925	Franchiseintäkter					
		Ingående saldo		0,00	0,00	0,00
	B 10	2012-12-03	Kundfkt 12 Solid Venture Capital Ltd <i>Faktnr: 12, Namn: Solid Venture Capital Ltd</i>		379 538,50	-379 538,50
	A 223	2012-12-31	Övriga förutbet		800 312,50	-1 179 851,00
		Omslutning		0,00	1 179 851,00	-1 179 851,00
		Utgående saldo		0,00	1 179 851,00	-1 179 851,00
3926	Provisionsintäkter export (ej EU)					
		Ingående saldo		0,00	0,00	0,00
	B 8	2012-11-01	Kundfkt 9 ABSIG LLC <i>Faktnr: 9, Namn: ABSIG LLC</i>		732 600,00	-732 600,00
	B 11	2012-12-10	Kundfkt 11 ABSIG LLC <i>Faktnr: 11, Namn: ABSIG LLC</i>		1 053 805,14	-1 786 405,14
	B 11	2012-12-10	Kundfkt 11 ABSIG LLC <i>Faktnr: 11, Namn: ABSIG LLC</i>	418 481,10		-1 367 924,04
	B 11	2012-12-10	Kundfkt 11 ABSIG LLC <i>Faktnr: 11, Namn: ABSIG LLC</i>	116 083,80		-1 251 840,24
	A 210	2012-12-31	Korr försäljningskonto		989 010,00	-2 240 850,24
	A 223	2012-12-31	Övriga förutbet		847 865,00	-3 088 715,24
		Omslutning		534 564,90	3 623 280,14	-3 088 715,24
		Utgående saldo		534 564,90	3 623 280,14	-3 088 715,24

3960 Valutakursvinster på fordringar och skulder av rörelsekaraktär

Strategi Placering i Skandinavien AB
 556860-5082
 Räkenskapsår 2012-01-01 - 2012-12-31
 Period 2012-01-01 - 2012-12-31

Huvudbok

Utskrivet 2013-10-03 13:10
 Senaste vernr A 227 B 11 C 12 D 89 E 75

Konto	Namn Vernr Ks	Datum	Text	Debet	Kredit	Saldo
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
C 4		2012-10-25	Inbetalningsjournal nr 4	2 086,00		2 086,00
C 7		2012-11-23	Inbetalningsjournal nr 7		869,00	1 217,00
C 9		2012-12-18	Inbetalningsjournal nr 9		6 639,00	-5 422,00
C 10		2012-12-19	Inbetalningsjournal nr 10		17 633,98	-23 055,98
C 11		2012-12-21	Inbetalningsjournal nr 11	10 448,19		-12 607,79
			Omslutning	12 534,19	25 141,98	-12 607,79
			Utgående saldo	12 534,19	25 141,98	-12 607,79
Huvudboksomslutning				4 078 381,98	9 207 001,92	

Strategi Placering i Skandinavien AB
556860-5082
Räkenskapsår 2013-01-01 - 2013-12-31
Period 2013-01-01 - 2013-06-30

Huvudbok

Utskrivet 2013-10-03 13:10
Senaste vernr A 402 B 19 C 16 D 213 E 206

Konto	Namn Vernr Ks	Datum	Text	Debet	Kredit	Saldo
3110	Försäkringsintäkter					
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
A 5		2013-01-03	faktura bunt nr B004183		132 620,00	-132 620,00
A 8		2013-01-04	Återbet försäkring	349,00		-132 271,00
A 8		2013-01-04	Återbet försäkring	349,00		-131 922,00
A 8		2013-01-04	Återbet försäkring	349,00		-131 573,00
A 19		2013-01-23	Fakturabunt nr B004384		129 130,00	-260 703,00
A 18		2013-01-28	Återbet försäkring	349,00		-260 354,00
A 24		2013-01-29	Fakturabunt: B004458		349,00	-260 703,00
A 26		2013-01-31	fakturabunt: B004470		349,00	-261 052,00
A 29		2013-01-31	Jl Engagemangsinfo	199 977,00		-61 075,00
A 29		2013-01-31	Jl Engagemangsinfo	349,00		-60 726,00
A 275		2013-01-31	Periodisering 1301	62 122,00		1 396,00
A 275		2013-01-31	Periodisering 1301		98 081,00	-96 685,00
A 48		2013-02-01	Återbet försäkr	349,00		-96 336,00
A 48		2013-02-01	Återbet försäkr	349,00		-95 987,00
A 87		2013-02-05	JIB Fakturabunt nr B004521		99 814,00	-195 801,00
A 49		2013-02-06	Återbet försäkr	349,00		-195 452,00
A 50		2013-02-08	Återbet försäkr	262,00		-195 190,00
A 88		2013-02-12	JIB Fakturabunt nr B004584		49 558,00	-244 748,00
A 51		2013-02-15	Återbet försäkr	349,00		-244 399,00
A 51		2013-02-15	Återbet försäkr	349,00		-244 050,00
A 89		2013-02-18	JIB Fakturabunt nr B004650		38 390,00	-282 440,00
A 52		2013-02-19	Återbet försäkr	349,00		-282 091,00
A 53		2013-02-25	Återbet försäkr	349,00		-281 742,00
A 90		2013-02-26	JIB Fakturabunt nr B004710		39 786,00	-321 528,00
A 91		2013-02-28	JIB engagemangsinfo	90 391,00		-231 137,00
A 276		2013-02-28	Periodisering 1302	137 157,00		-93 980,00
A 276		2013-02-28	Periodisering 1302		109 510,00	-203 490,00
A 126		2013-03-01	faktura bunt nr B004751		349,00	-203 839,00
A 127		2013-03-05	faktura bunt nr B004791		56 713,00	-260 552,00
A 54		2013-03-06	Återbet försäkr	349,00		-260 203,00
A 55		2013-03-07	Återbet försäkr	349,00		-259 854,00
A 56		2013-03-12	Återbet försäkr	349,00		-259 505,00
A 56		2013-03-12	Återbet försäkr	349,00		-259 156,00
A 56		2013-03-12	Återbet försäkr	349,00		-258 807,00
A 56		2013-03-12	Återbet försäkr	349,00		-258 458,00
A 56		2013-03-12	Återbet försäkr	349,00		-258 109,00
A 56		2013-03-12	Återbet försäkr	349,00		-257 760,00
A 56		2013-03-12	Återbet försäkr	349,00		-257 411,00
A 128		2013-03-12	faktura bunt nr B004876		28 621,00	-286 032,00
A 129		2013-03-14	faktura bunt nr B004898		37 175,00	-323 207,00
A 130		2013-03-15	faktura bunt nr B004919		349,00	-323 556,00
A 131		2013-03-18	faktura bunt nr B004933		11 696,00	-335 252,00
A 57		2013-03-20	Återbet försäkr	349,00		-334 903,00
A 132		2013-03-20	faktura bunt nr B004959		29 153,00	-364 056,00
A 133		2013-03-21	faktura bunt nr B00497		349,00	-364 405,00
A 58		2013-03-22	Återbet försäkr	349,00		-364 056,00
A 58		2013-03-22	Återbet försäkr	290,00		-363 766,00
A 134		2013-03-22	faktura bunt nr B005012		20 948,00	-384 714,00
A 135		2013-03-25	faktura bunt nr B005014		12 919,00	-397 633,00
A 136		2013-03-27	faktura bunt nr B005036		349,00	-397 982,00
A 137		2013-03-27	faktura bunt nr B005049		21 474,00	-419 456,00
A 138		2013-03-31	Jl Engagemangsinfo	63 345,00		-356 111,00
A 277		2013-03-31	Periodisering 1303	156 750,00		-199 361,00
A 277		2013-03-31	Periodisering 1303		122 573,00	-321 934,00
A 166		2013-04-02	faktura bunt nr B005072		52 735,00	-374 669,00
A 59		2013-04-04	Återbet försäkr	349,00		-374 320,00
A 167		2013-04-04	faktura bunt nr B005096		26 897,00	-401 217,00
A 168		2013-04-05	faktura bunt nr B005111		175,00	-401 392,00
A 169		2013-04-08	faktura bunt nr B005114		25 843,00	-427 235,00
A 60		2013-04-09	Återbet försäkr	349,00		-426 886,00
A 60		2013-04-09	Återbet försäkr	349,00		-426 537,00
A 60		2013-04-09	Återbet försäkr	349,00		-426 188,00
A 170		2013-04-11	faktura bunt nr B005167		15 360,00	-441 548,00
A 61		2013-04-15	Återbet försäkr	349,00		-441 199,00

Strategi Placering i Skandinavien AB
556860-5082
Räkenskapsår 2013-01-01 - 2013-12-31
Period 2013-01-01 - 2013-06-30

Huvudbok

Utskrivet 2013-10-03 13:10
Senaste vernr A 402 B 19 C 16 D 213 E 206

Konto	Namn Vernr Ks	Datum	Text	Debet	Kredit	Saldo
	A 171	2013-04-16	faktura bunt nr B005226		15 193,00	-456 392,00
	A 172	2013-04-18	faktura bunt nr B005246		24 790,00	-481 182,00
	A 173	2013-04-22	faktura bunt nr B005269		21 304,00	-502 486,00
	A 62	2013-04-30	Återbet försäkr	349,00		-502 137,00
	A 175	2013-04-30	Jl Engagemangsinfo	86 594,00		-415 543,00
	A 278	2013-04-30	Periodisering 1304	95 703,00		-319 840,00
	A 278	2013-04-30	Periodisering 1304		130 548,00	-450 388,00
	A 223	2013-05-02	faktura bunt nr B005368		88 390,00	-538 778,00
	A 63	2013-05-06	Återbet försäkr	349,00		-538 429,00
	A 63	2013-05-06	Återbet försäkr	349,00		-538 080,00
	A 63	2013-05-06	Återbet försäkr	349,00		-537 731,00
	A 63	2013-05-06	Återbet försäkr	175,00		-537 556,00
	A 63	2013-05-06	Återbet försäkr	349,00		-537 207,00
	A 224	2013-05-06	faktura bunt nr B005410		349,00	-537 556,00
	A 225	2013-05-06	faktura bunt nr B005404		15 549,00	-553 105,00
	A 226	2013-05-08	faktura bunt nr B005425		23 405,00	-576 510,00
	A 227	2013-05-14	faktura bunt nr B005486		17 450,00	-593 960,00
	A 228	2013-05-16	faktura bunt nr B005509		21 161,00	-615 121,00
	A 64	2013-05-20	Återbet försäkr	349,00		-614 772,00
	A 229	2013-05-20	faktura bunt nr B005535		16 947,00	-631 719,00
	A 230	2013-05-24	faktura bunt nr B005583		11 168,00	-642 887,00
	A 231	2013-05-28	faktura bunt nr B005611		27 095,00	-669 982,00
	A 65	2013-05-29	Återbet försäkr	349,00		-669 633,00
	A 66	2013-05-31	Återbet försäkr	174,00		-669 459,00
	A 232	2013-05-31	Jl Engagemangsinfo	66 884,00		-602 575,00
	A 279	2013-05-31	Periodisering 1305	154 630,00		-447 945,00
	A 279	2013-05-31	Periodisering 1305		143 434,00	-591 379,00
	A 67	2013-06-03	Återbet försäkr	349,00		-591 030,00
	A 249	2013-06-03	faktura bunt nr B005673		13 804,00	-604 834,00
	A 244	2013-06-06	faktura bunt nr B005689		16 243,00	-621 077,00
	A 68	2013-06-12	Återbet försäkr	175,00		-620 902,00
	A 68	2013-06-12	Återbet försäkr	349,00		-620 553,00
	A 68	2013-06-12	Återbet försäkr	249,00		-620 304,00
	A 245	2013-06-17	faktura bunt nr B005787		55 368,00	-675 672,00
	A 69	2013-06-20	Återbet försäkr	349,00		-675 323,00
	A 69	2013-06-20	Återbet försäkr	349,00		-674 974,00
	A 246	2013-06-21	faktura bunt nr B005825		19 915,00	-694 889,00
	A 247	2013-06-26	faktura bunt nr B005865		12 578,00	-707 467,00
	A 248	2013-06-30	Jl Engagemangsinfo	38 309,00		-669 158,00
	A 280	2013-06-30	Periodisering 1306	79 599,00		-589 559,00
	A 280	2013-06-30	Periodisering 1306		150 067,00	-739 626,00
		Omslutning		1 246 397,00	1 986 023,00	-739 626,00
		Utgående saldo		1 246 397,00	1 986 023,00	-739 626,00
3740	Öres- och kronutjämning					
		Ingående saldo		0,00	0,00	0,00
	E 27	2013-01-24	Bet levfkt 109 SF		0,40	-0,40
	A 16	2013-01-25	Lön 1301		1,58	-1,98
	A 281	2013-01-31	Öresutjämning		0,44	-2,42
	B 4	2013-02-01	Kundfkt 16 ABSIG LLC		0,04	-2,46
	A 37	2013-02-22	Löner 1302	1,40		-1,06
	B 7	2013-03-01	Kundfakt ABSIG LLC (18)		0,01	-1,07
	B 7	2013-03-01	Kundfakt ABSIG LLC (18)		0,54	-1,61
	A 40	2013-03-25	Löner 1303	1,42		-0,19
	A 158	2013-03-31	Korr		1,34	-1,53
	B 9	2013-04-01	Fakt 21 ABSIG LLC		0,02	-1,55
	A 44	2013-04-04	Extra lön 1304		0,21	-1,76
	A 43	2013-04-26	Löner 1304	1,48		-0,28
	A 46	2013-05-23	Löner 1305	0,71		0,43
	E 117	2013-06-17	Levbet Posten Meddelande AB (210)		0,50	-0,07
	A 47	2013-06-25	Löner 1306	4,93		4,86
	E 128	2013-06-30	Levbet Telavox AB (172)		0,50	4,36
		Omslutning		9,94	5,58	4,36
		Utgående saldo		9,94	5,58	4,36

Strategi Placering i Skandinavien AB
556860-5082
Räkenskapsår 2013-01-01 - 2013-12-31
Period 2013-01-01 - 2013-06-30

Huvudbok

Utskrivet 2013-10-03 13:10
Senaste vernr A 402 B 19 C 16 D 213 E 206

Konto	Namn Vernr Ks	Datum	Text	Debet	Kredit	Saldo
3921 Provisionsintäkter						
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
A 21		2013-01-23	Nordnet		194,00	-194,00
A 282		2013-01-31	Periodisering intäkt 1301 f15 Traction		248 294,00	-248 488,00
A 283		2013-01-31	Periodisering intäkt 1301 f16 ABSIG		705 587,00	-954 075,00
A 76		2013-02-14	SEB 130123-130206+130206-130220		7 679,61	-961 754,61
A 107		2013-02-28	Omf	4 571,44		-957 183,17
A 284		2013-02-28	Periodisering intäkt 1302 f17 Traction		289 514,00	-1 246 697,17
A 77		2013-03-05	SEB 130220-130306		2 293,55	-1 248 990,72
A 285		2013-03-31	Periodisering intäkt 1303 f20 Optimus		300 843,00	-1 549 833,72
A 78		2013-04-04	SEB 130306-130405		1 289,18	-1 551 122,90
A 286		2013-04-30	Periodisering intäkt 1304 f22 Optimus		343 692,00	-1 894 814,90
A 79		2013-05-01	SEB 130405-130507		175,00	-1 894 989,90
A 222		2013-05-20	Ersätt. avg.		1 078,86	-1 896 068,76
A 287		2013-05-31	Periodisering intäkt 1305 f23 Optimus		393 267,00	-2 289 335,76
B 12		2013-06-10	Fakt 24 Optimus Fonder AB		433 632,00	-2 722 967,76
A 253		2013-06-11	Ers avgifter		1 523,80	-2 724 491,56
A 265		2013-06-14	Inbet BG		90,96	-2 724 582,52
			Omslutning	4 571,44	2 729 153,96	-2 724 582,52
			Utgående saldo	4 571,44	2 729 153,96	-2 724 582,52
3926 Provisionsintäkter export (ej EU)						
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
B 2		2013-01-01	Kundfkt 14 ABSIG LLC		27 521,50	-27 521,50
C 4		2013-02-22	Inbet fakt 16 ABSIG LLC	30 795,54		3 274,04
A 288		2013-02-28	Periodisering intäkt 1302 f18 ABSIG		781 152,00	-777 877,96
C 7		2013-03-26	Inbet fakt 18 ABSIG LLC		56,05	-777 934,01
A 289		2013-03-31	Periodisering intäkt 1303 f21 ABSIG		583 494,00	-1 361 428,01
			Omslutning	30 795,54	1 392 223,55	-1 361 428,01
			Utgående saldo	30 795,54	1 392 223,55	-1 361 428,01
3960 Valutakursvinster på fordringar och skulder av rörelsekaraktär						
			Ingående saldo	0,00	0,00	0,00
C 2		2013-01-28	Inbetalningsjournal nr 14	27 520,72		27 520,72
			Omslutning	27 520,72	0,00	27 520,72
			Utgående saldo	27 520,72	0,00	27 520,72
Huvudboksomslutning				1 309 294,64	6 107 406,09	

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: FI DNR. 13-8355 Förtydliganden avseende inkommet material
Datum: 2013-10-09 11:40:04

Från: Anders Westerlund
Skickat: den 9 oktober 2013 11:37
Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)
Kopia: Håkan Dahlberg; Johanna Sundberg; Karin Gabrielsson
Ämne: FI DNR. 13-8355 Förtydliganden avseende inkommet material

Hej Luciano!

Jag har nu läst igenom de svar som du skickat in på våra frågor. Svaren verkar inte höra ihop med de frågor som vi ställt eller den information som FI begärt in. FI förtydligar därför frågorna enligt nedan och du får skicka dem vidare till de som kan ge FI svaren snarast:

Frågor att besvara:

- 1) FI vill ha en komplett bild av ägandet i Strategi Placering. Bolaget verkar i dag utan en behörig styrelse samt att Bolaget saknar en Vd. Den kvarvarande styrelsemedlem kunde vid vårt möte inte (i stort sett) svara på någon av de frågor som FI ställde till Bolaget gällande verksamheten. De skriftliga svaren förtydligar bilden av en bristande insikt om verksamheten. Därför vill FI komma i kontakt med de verkliga ägarna för att få svar på vad de avser att göra åt den uppkomna situationen.
- 2) Är detta samtliga IP adresser varifrån flyttarna mellan Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield har genomförts? Att Bolaget under en månads tid haft driftsavbrott på sina ordinarie IP adresser..... FI har vid kontroll med Premiepensionsmyndigheten funnit att IP adressen 83.145.38.66 (Astartes AB) genomfört samtliga 21 024 fondbyten som Strategi Placering genomfört under perioden 1-31 juli. Av de av Bolaget nämnda IP adresserna så kan vi bara finna att IP adressen 212.112.173.226 (China Telecom Bejiing) använts tidigare för så här stora byten. Men eftersom IP adresserna verkar ligga i någorlunda följd så kan det ju vara så Bolaget även har tillgång till 212.112.173.227 (China Telecom Bejiing) som även den har genomfört ett par större fondbyten. Med dessa fakta vid handen kvarstår frågan vänligen ange samtliga IP adresser som använts i verksamheten (även backup alternativ). **Läs även begäran till IT ansvarig nedan.**
- 3) Hårddisken som inlämnades till oss innehöll inte den efterfrågade informationen varför FI har kontaktat Bolagets IT ansvarige för kompletterande uppgifter (**Se mejl nedan skickat 2013-10-04**). Vi bad att Jonas skulle inkomma med dessa uppgifter snarast. Eftersom vi inte erhållit dessa uppgifter ännu så ber vi Bolaget att inkomma med dessa uppgifter snarast dock **senast den 14:e oktober 2013**.
- 4) **Intäktsfördelning: FI bad Bolaget att inkomma med en fördelning över de faktiska intäkterna under 2012, 1:a halvåret 2013 samt en prognos för 2:a halvåret 2013.** Intäkterna skulle fördelas över följande angivna områden:

Totala intäkterna från försäkringsförmedlingen utförd av licensierade försäkringsförmedlare (2012, 1:a halvåret 2013 samt prognos 2:a halvåret 2013)

Totala intäkterna ifrån delning av fondavgifter (2012, 1:a halvåret 2013 samt prognos 2:a halvåret 2013)

Den Totala försäljningssumman avseende försäkringar inom callcenterverksamhet(2012, 1:a halvåret 2013 samt prognos 2:a halvåret 2013)

Andra rörelseintäkter (2012, 1:a halvåret 2013 samt prognos 2:a halvåret 2013) (om någon annan än de ovan nämnda verksamheter har en andel av den totala omsättningen som överstiger 5% av bolagets totala omsättning så bör den läggas in på en egen rad och preciseras vad den avser)

De underlag som vi igår fick ta del av var inte det material som FI efterfrågat varför vi ber om ovanstående igen. Svar på ovanstående frågor samt de som preciserats till Bolagets IT ansvarige ska vara Finansinspektionen tillhanda senast måndagen den 14:e oktober 2013. Om bolaget inte anser att det klart framgår vad det är för information som Finansinspektionen vill ta del av, vänligen kontakta Anders Westerlund.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

Hej Jonas !

Finansinspektionen har tagit emot en hårddisk med 27 000 telefonsamtal.
Dessvärre innehöll den inte den information som FI kom överens med dig muntligen om att du skulle plocka fram.

FI begärde excellfiler över de kunder som fått sina fonder flyttade under perioden 1:a juli – 5:e augusti.
För att undvika ytterligare missförstånd så vill FI få in följande information om fondbytena.

Namn
Personnummer
PIN kod
Tidpunkt för flytt i premiepensionssystemet
Tidpunkt för samtalet till kund

Vilka IP adresser som Strategi Placering har tillgång till i sin verksamhet och som använts vid flyttarna i premiepensionssystemet

Antal flyttar som skett innan respektive utan kundens medgivande

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 8 oktober 2013 16:42
Till: Anders Westerlund
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

[Hej se svaren nedan](#)

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 30 september 2013 17:06
Till: Luciano Racana
Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej Luciano

Finansinspektionen tackar för ditt svar. Men vi behöver ett par förtydliganden.

Har du tagit inte kontakt med Solid Equity för att få ägarfrågan utredd?

Jag kan tyvärr inte svara på vem/vilka som äger aktierna i Solid Equity AB. FI gör väl inte ägarprövning av försäkringsförmedlare.

Vi förstod redan vid vårt möte att du inte kunde svara på frågan. Så frågan kvarstår att besvaras för hela ägarkedjan

ner till de fysiska personer som faktiskt äger bolaget.

Vad det gäller IP adresserna så är det ju så att det inte är ifrån någon av de nämnda IP adresserna som (enligt premiepensionsmyndigheten) fondbytena har skett. Utan de har skett ifrån 83.145.38.66 vilken tillhör Astartes AB enligt pensionsmyndigheten. Hur förklarar Bolaget denna "förväxling" av IP adresser?

Det är ingen förväxling, SP har redovisat alla IP adresser som har använts. Den nämnda IP-adressen har varit en back-up adress som endast ska användas vid driftstopp av vår primära hårdvara.

Om den har använts beror detta på ett hårdvarufel i primär utrustning.

Finansinspektionen har inte under dagen mottagit någon hårddisk men den dyker säkert upp under morgondagen. Denna är inlämnad.

Finansinspektionen inväntar svar ifrån ekonomiansvarig avseende intäktsfördelning och prognos senast torsdag den 3:e oktober.

Intäktsfördelningen sedan jan 2012 bifogas.

Se bifogade filer

Månadsavräkning från JI Finance:

	Fakt	Kredit	Bortaget	Summa	Månadsintäkt	Återlagt	Kvar att periodisera
1208	20 242	- 1 745	- 2 230	16 267	1 356	16 267	-
1209	116 915	- 31 016	- 2 053	83 846	6 987	76 859	6 987
1210	125 989	- 62 471	- 5 077	58 441	4 870	48 701	9 740
1211	724 524	- 152 164	5 352	577 712	48 143	433 284	144 428
1212	636 576	- 229 642	- 28 356	378 578	31 548	252 385	126 193
1301	262 448	- 199 977	- 349	62 122	5 177	36 238	25 884
1302	227 548	- 90 391	-	137 157	11 430	68 579	68 579
1303	220 095	- 63 345	-	156 750	13 063	65 313	91 438
1304	182 297	- 86 594	-	95 703	7 975	31 901	63 802
1305	221 514	- 66 884	-	154 630	12 886	38 658	115 973
1306	117 908	- 38 309	-	79 599	6 633	13 267	66 333
1307	29 172	- 19 214	-	9 958	830	830	9 128
Summa periodisering av försäkringsintäkter konto 2991							728 483

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Från: Luciano Racana [<mailto:luciano.racana@strategiplacering.se>]

Skickat: den 30 september 2013 16:31

Till: Anders Westerlund

Ämne: VB: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej,

Se svaren nedan.

Från: Anders Westerlund [<mailto:anders.westerlund@fi.se>]

Skickat: den 25 september 2013 12:01

Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)

Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg

Ämne: Re: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej

Om du innan måndagen den 30:e september vänligen kan komplettera enligt nedanstående så är det bra:

Komplett bild av ägandet i Strategi Placering:

Då menar vi alla bolag i kedjan ända ner till de fysiska personer som är de faktiska ägarna.

Jag vet inte mer än att Solid Equity Ab äger Strategi Placering AB.

Är detta verkligen samtliga IP adresser ifrån vilka flyttarna mellan fonderna Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield genomförts?

Ja, det är de uppgifter jag fått av vår IT-avdelning.

Avtal om flytt i excel format:

Jag tror att du glömde att överlämna den hårddisk som du enligt ert svar skrivit skulle bifogas.

Efterfrågad hårddisk budas till er.

Vi ser även fram emot att få ta del av de faktiska intäkterna för 2012, 1:a halvåret 2013 samt pronosen för 2:a halvåret 2013. Dessa ska för delas på respektive verksamhet:

Delning av fondavgifter (inom premiepensionen samt försäljning av fondandelar inom t ex en pensionslösning)
Försäkringsförmedlarverksamheten (Intäkter från försäkringsförmedlingsverksamheten utförd av licensierade försäkringsförmedlare)

Övrig försäljning av liv försäkringar motsvarande premie pensionen genom call center verksamheten.

Andra verksamhetsintäkter. (om någon intäktspost överstiger 5% av den totala omsättningen så bör den särredovisas.

Vår ekonomiansvarige kommer att kunna ge oss den information ni efterfrågar men han är först tillbaka från sin semester imorgon. Vi ber därför att få avvakta med svaret detta kommer ta någon dag.

Bolagets tidigare skriftliga svar : Min uppskattning är att förhållandet är ca: 80/20 räcker inte

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Finansinspektör / Financial supervisor

Tel +46 8 787 8287

anders.westerlund@fi.se

www.fi.se

No virus found in this message.

Checked by AVG - www.avg.com

Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6696 - Release Date: 09/24/13

No virus found in this message.

Checked by AVG - www.avg.com

Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6712 - Release Date: 09/30/13

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Avseende bolagets hemsida (FI Dnr 13-8355)
Datum: 2013-11-05 16:45:53

Från: Anders Westerlund
Skickat: den 5 november 2013 16:44
Till: 'Tyra Willén'
Kopia: Håkan Dahlberg; Johanna Sundberg; Karin Gabrielsson
Ämne: SV: Avseende bolagets hemsida (FI Dnr 13-8355)

Hej Tyra

Jag ser dessvärre att det fortfarande finns en massa tjänster och produkter kvar på hemsidan som ni inte får bedriva rådgivning kring.

Såsom Livförsäkring, Privat pensionssparande, Tjänstepension, premiepensionen.

- 1) Premiepension för att kunna ta emot och vidarebefordra order avseende fondandelar så krävs sidotillståndet fondandelsförmedling (om ens det räcker, troligtvis krävs VP tillstånd)
- 2) För att **ge råd** kring Livförsäkring krävs försäkringsförmedlingstillstånd (vilket ni saknar)
- 3) Privat Pensionssparande om detta ska ske inom en försäkring krävs Försäkringsförmedlartillstånd samt att den ska vara personligt anpassad efter kunden kunskap, kompetens, riskvilja med mera
- 4) För att **ge råd** kring privata investeringsfonder utanför försäkring krävs VP tillstånd
- 5) Tjänstepension även här är det försäkringsförmedlartillstånd som gäller.

Vad ni kan bedriva utan tillstånd är marknadsföring av fonder men ni kan inte ta emot en order avseende fonder/finansiella instrument och ni kan inte skriva att ni har personliga rådgivare eller bedriver personlig rådgivning.

Om ni på något sätt känner er osäkra avseende vad ni kan skriva gällande den marknadsföring som ni bedriver (om det är vad ni gör) så bör ni söka relevant juridisk hjälp för utformandet av texterna.

Om detta på något sätt verkar oklart så svarar vi gärna på era frågor.

Antingen så kontaktar ni mig på anders.westerlund@fi.se och/eller hakan.dahlberg@fi.se , (för säkerhets skull så skickar ni era frågor till båda för ett snabbt svar).

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

Från: Tyra Willén [mailto:presskontakt@strategiplacering.se]
Skickat: den 5 november 2013 16:09
Till: Anders Westerlund
Ämne: Re: Avseende bolagets hemsida (FI Dnr 13-8355)

Hej Anders,

Informationen är mottagen och all koppling till Finansinspektionen är borttagen.

Med vänliga hälsningar,

Tyra Willén
Presskontakt



Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Kundtjänst: 08 – 121 387 00
Öppettider: Helgfria vardagar kl: 09:00-17:00
<http://www.strategiplacering.se>

Strategi Placering AB – Försäkringsförmedlare som innehar tillstånd av Finansinspektionen

5 nov 2013 kl. 13:05 skrev Anders Westerlund:

Hej Luciano och Jonas

Finansinspektionen ser att det på bolagets hemsidor ser ut som om Strategi Placering fortfarande bedriver försäkringsförmedling. Strategi Placering har själva återkallat sitt tillstånd varför hemsidorna och den beskrivna verksamheten på dessa sidor nu är inaktuell.

Vänligen ändra era hemsidor så att den bättre passar ihop med den verksamhet som bolaget idag bedriver.

Bolaget ska även ta bort hänvisning till Finansinspektionen eftersom Bolaget inte längre har något försäkringsförmedlingstillstånd.

Bekräfta mottagandet av detta mail snarast.

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Ny fond...
Datum: 2013-10-14 09:47:32

Till FI Dnr. 12-8355

Från: Erik Liden [mailto:erik.liden@scientia.se]
Skickat: den 11 oktober 2013 17:21
Till: Anders Westerlund
Ämne: Fwd: Ny fond...

Hej Anders,

Se nedan mail till Prognosia från Emil Amir Ingmansson i anslutning till ett möte som de hade förra hösten. Emil hade ett liknande möte med Positiv Pension vid samma tid på året och det var sannolikt då de började arbetet mot en försäljning av kundregistret hos Positiv Pension.

Notera att Emil representerar Solid Equity vid detta möte samt "vårt fondbolag" vilket innebär Traction Fonder, idag Optimus Fonder.

Jag har idag haft fyra samtal med kunder som har hört av sig i anslutning till utskick av namnbytet på vår fond från Pensionsmyndigheten. De var under uppfattning att fonden hade lagts ned och blev då glatt överraskade att så inte var fallet. De hade alla blivit uppringda av Strategi Placering som hade berättat att fonden inte skulle finnas kvar.

Jag önskar dig en trevlig helg!

Hälsar,
Erik

----- Forwarded message -----

From: **Micael Wiklander** <micael.wiklander@prognosia.se>
Date: 2013/10/10
Subject: Fwd: Ny fond...
To: erik.liden@scientia.se

----- Vidarebefordrat meddelande -----

Från: **Emil Amir Ingmansson**
Datum: måndagen den 1:e oktober 2012
Ämne: Ny fond...
Till: "micael.wiklander@prognosia.se" <micael.wiklander@prognosia.se>
Kopia: "johan.rutgersson@prognosia.se" <johan.rutgersson@prognosia.se>

Hej,

Tack för ett givande och trevligt möte senast!

Jag vill återkoppla för att se hur det har utvecklats hos Er sedan vårt möte.

Jag ser en möjlighet som jag såg på mötet att Ni investerar era kunders kapital direkt i fonden, Traction High Yield, då självklart de kunder som har valt en sådan riskprofil.

Jag vill också erbjuda möjligheten att lägga Er framtida räntefond under vårt fondbolag för att få en bättre avgiftsstruktur med tanke på pensionsmyndighetens rabattsystem.

Jag finns tillgänglig för en fördjupad diskussion på telefon och e-mail, dock är jag i Italien denna veckan och är åter i Sverige nästa tisdag.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
esai@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

--

Med Vänlig Hälsning/Best Regards,

Micael Wiklander

Partner

micael.wiklander@prognosia.se

+46 735 038 751

Prognosia AB

Postgatan 28

411 06 Göteborg

+46 33 799 24 00

www.prognosia.se

--

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.

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.

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

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 uttrycker 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 uttrycker 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 intäktfrågor 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

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Ny info till 13-8355
Datum: 2013-10-01 14:56:13

FI Dnr 13-8355

Från: Erik Liden [mailto:erik.liden@scientia.se]
Skickat: den 27 augusti 2013 14:40
Till: Mattias Granqvist
Ämne: Ny info

Hej Mattias,

Återkommer här med information om det vi talades vid på telefon om.

Vill dock tydliggöra hur jag visste om möte med Optimus. Min ordförande träffade i morse ordförande för Optimus på centralstationen i Göteborg när han var på väg till Stockholm. De känner varandra mycket väl och ordförande för Optimus berättade helt enkelt att han var på väg till FI för ett möte. Vi har i övrigt inte haft någon kontakt med Optimus Fonder på något sätt.

Jag fick idag ett telefonsamtal från Antonio Franzetti som företräder största ägaren i Independent Investment Group. Han berättade att Emil Amir Ingmanson igår kväll hade ringt honom och erbjudit sig att köpa hans VP-bolag för en större summa. Emil berättade att han var ute efter dels ett VP-bolag, dels en eller flera fonder att placera 3,5 MDR SEK i. Som andra alternativ var han ute efter att få "parkera" - som han hade uttryckt sig - 3,5 MDR under sex månaders tid i någon av deras fonder.

Emil hade också sagt att han ville att fondbestämmelserna skulle vara på ett sådant sätt att de själva kunde styra över de placeringar som gjordes. Antonio tolkade det som att det eventuellt fanns en risk att de kunde lyckas ta ut kickbacks på de placeringar som sker till bolag bortom kontroll eller insyn från myndigheterna, läs: bolag i skatteparadis eller liknande.

Ni vet det säkert redan, men Emil är skriven i Malta och ville att Antonio skulle flya dit för att diskutera förslaget. Antonio avböjde samtliga erbjudanden om en fortsatt diskussion.

Med vänlig hälsning,
Erik

--

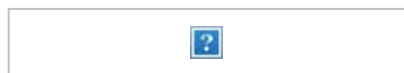
Erik Lidén | VD, Förvaltare

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

Fup bilaga 4-A

245

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.

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: VB: Fler fondbyten utan kunds godkännande
Datum: 2013-09-03 10:34:51

Till FI Dnr. 13-8355

Från: David Körösi Rejman
Skickat: den 3 september 2013 08:08
Till: Anders Westerlund
Kopia: Håkan Dahlberg
Ämne: Fwd: Fler fondbyten utan kunds godkännande

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Erik Liden <erik.liden@scientia.se>
Datum: 2 september 2013 22:33:28 CEST
Till: David Körösi Rejman <david.korosirejman@fi.se>, Mattias Granqvist <mattias.granqvist@fi.se>
Kopia: Pontus Bergsten <Carl.Rother-Schirren@ashurst.com>, "Johan.Gregow@ashurst.com"
<Johan.Gregow@ashurst.com>
Ämne: Fler fondbyten utan kunds godkännande

Hej David och Mattias,

Jag har idag fått information om påstådda fondbyten utan kundens godkännande som ska ha skett under sommaren 2012. Denna gången ska de inblandade bolagen ha varit Moderna Pensionsvalet/Strategi Placering (rådgivarbolagen), Traction Fonder (fondbolaget) och Festival Fondservice (de drabbade). Notera alltså att detta är helt skilt från fondbyten från Independent Investment Groups fonder till Traction High Yield gjorda av Moderna Pensionsvalet som jag tidigare har skrivit till er om.

Jag har idag talat med Per Burewall på Festival Fondservice (vVD). Han berättar att Festival i början av april 2012 köpte en del av Moderna Pensionsvalets kunder. Efter några månader började det bli problem i samarbetet - och helt plötsligt så började det kapital som Festivals kunder hade i PPM flyttas till fonden Traction High Yield utan förklaring. Den som Burewall gjorde upp affären med var Emil Amir Ingmanson.

Det visade sig, berättade Burewall, att det var Strategi Placering som gjorde fondbytena. De hade PPM-koderna från kunderna som Festival hade köpt och de hade dem fått från Moderna Pensionsvalet som i praktiken var samma bolag. En ganska förslagen affär där ägarna bakom Moderna Pensionsvalet först sålde kunden och sedan i nytt bolag under Strategi Placering flyttar kunders kapital till en fond där man sannolikt delar intäkter. Vilka belopp det rör sig om mindes inte Burewall.

Om ni har frågor kring detta kan ni ringa Per Burewall, 073-9640933, så kan han själv berätta ovanstående.

Det finns enligt uppgifter goda skäl att misstänka att även Svensk Fondservice har drabbats av Emil Amir Ingmanson och hans kumpaner. Jag återkommer angående detta.

Hör av er till mig om ni har några frågor mot bakgrund av ovanstående.

Med vänlig hälsning,
Erik

--

Erik Lidén | VD, Förvaltare

Fup bilaga 4-A

247

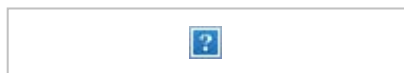
Scientia Fund Management
Engelbrektsgatan 26
411 37 Göteborg



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.

Från: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Till: Diariet-handling till befintligt ärende <diariet@fi.se>
Ärende: Fwd: Ytterligare fondbyten utan kunders godkännande
Datum: 2013-09-03 22:23:35

Till FI Dnr. 13-8355

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: David Körösi Rejman <david.korosirejman@fi.se>
Datum: 3 september 2013 20:58:39 CEST
Till: Anders Westerlund <anders.westerlund@fi.se>
Kopia: Håkan Dahlberg <hakan.dahlberg@fi.se>
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 Revision 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-frontersättning 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 spekulering, 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_blueonwhite.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.



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

- [Start](#)
- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

För dig som redan är kund

Lämna din PPM-kod här nedan!

PPM-koden får du i ett svartvitt kuvert från Pensionsmyndigheten. När vi har mottagit din kod kommer vi att påbörja en aktiv förvaltning av ditt PPM-innehav. Har du några frågor kring din förvaltning eller våra övriga tjänster kan du kontakta oss på telefon: 08-121 387 00.

Lämna din PPM-kod här

Skicka

Klart!

Tillbaka

Hur fungerar pension?

Din pension består av allmän pension, tjänstepension och privat pensions-sparande. [Läs mer här ►](#)

Sparande

Tjänstepension

Inkomstpension



Kontakta oss

Kundservice

Tel. 08-121 387 00

Helgfria vardagar 09.00–17.00

Postadress

Strategi Placering AB

Box 14

121 25 Stockholm–Globen

Orgnr. 556860-5082

Tillstånd

Försäkringsförmedlare som

innehär tillstånd av

[Finansinspektionen](#)

[Kontakt ▶](#)

Vi håller dig uppdaterad med nyhetsbrev

Här redogör vi för utvecklingen av fonderna och övriga nyheter samt ger rådgivning och analys av marknadsläget. Du själv kan hålla dig uppdaterad. Klicka på länken nedan och ta del av nyhetsbrevet.



[▲ Klicka här för nyhetsbrev \(pdf\)](#)

Goda råd är gratis!

Följ oss på Facebook och i andra sociala medier för att ta del av de senaste nyheterna. Öka din kunskap och kännedom om din pension tillsammans med oss!



© Strategi Placering 2012. All rights reserved.

- [Start](#)
- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

Våra tjänster

- [Vi erbjuder](#)
- [1. Premiepension](#)
- [2. Livförsäkring](#)
- [3. Privat pensionssparande](#)
- [4. Privata investeringar](#)
- [5. Tjänstepension](#)

Bli kund redan idag!

Läs mer om hur du kommer igång i ett enkelt steg. Fyll i dina uppgifter och skicka in dem idag. [Bli kund ►](#)

Förvaltning av premiepension

Låt oss hjälpa dig med placering av ditt PPM kapital
Vår tjänst är trygg, säker och helt kostnadsfri

Vi på Strategi Placering hjälper dig att placera ditt PPM kapital på ett tryggt och säkert sätt, för att du ska slippa oroa dig över nedgångar på aktiemarknaden. Vi sköter allt åt dig och tjänsten är helt kostnadsfri. Allt du behöver göra är att lämna in din personliga kod och vi sköter resten. Varje månad skickar vi ett nyhetsbrev till dig, där vi redovisar resultatet för den senaste månaden och hur vi ser på framtiden. Kortfattat och enkelt som det ska vara med pension. Vår målsättning med tjänsten är att den ska ge dig en trygg och säker placering, samtidigt som den är lätt att förstå och ger en bra avkastning. I dagsläget anser vi att PPM fonden [Optimus High Yield](#) uppfyller alla dessa kriterier och våra kunder är extremt nöjda med fondens resultat.

Som du själv kan se på grafen nedan har fonden gjort en stor succé sedan start!

Kontakta oss

Kundservice

Tel. 08–121 387 00

Helgfria vardagar 09.00–17.00

Postadress

Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm–Globen
Orgnr. 556860-5082

Tillstånd

Försäkringsförmedlare som
innehär tillstånd av
[Finansinspektionen](#)

[Kontakt ►](#)

Vi håller dig uppdaterad med nyhetsbrev

Här redogör vi för utvecklingen av fonderna och övriga nyheter samt ger rådgivning och analys av marknadsläget. Du själv kan hålla dig uppdaterad. Klicka på länken nedan och ta del av nyhetsbrevet.



[▲ Klicka här för nyhetsbrev \(pdf\)](#)

Goda råd är gratis!

Följ oss på Facebook och i andra sociala medier för att ta del av de senaste nyheterna. Öka din kunskap och kännedom om din pension tillsammans med oss!



© Strategi Placering 2012. All rights reserved.

- [Start](#)

- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

Våra tjänster

-
- [Vi erbjuder](#)
 - [1. Premiepension](#)
 - [2. Livförsäkring](#)
 - [3. Privat pensionssparande](#)
 - [4. Privata investeringar](#)
 - [5. Tjänstepension](#)

Bli kund redan idag!

Läs mer om hur du kommer igång i ett enkelt steg. Fyll i dina uppgifter och skicka in dem idag. [Bli kund](#) ►

En tryggare framtid åt dig och din familj

**Vi erbjuder dig tjänster och rådgivning inom
pensionssparande och placeringar**

Att göra ett aktivt val redan idag och att ta tag i sitt pensionssparande kan generera åtskilliga tusenlappar mer i plånboken när du går i pension. Vi hjälper dig att hitta rätt bland alla olika fonder på marknaden och analyserar marknaden efter ditt unika behov. **Vi bevakar ditt sparande och hjälper dig att placera där du får bäst avkastning över tid. Våra rådgi-**

vare
och samarbetspartners har en gedigen erfarenhet och många år i branschen.

Vi erbjuder även en livförsäkring som skyddar dig och din familj för att ge er en tryggare framtid.

Något vi brinner för är just kunskap och vi ser därför till att hålla dig uppdaterad om hur det går för dina besparingar. Detta sker genom ett [nyhetsbrev](#) som varje månad går ut till dig som kund.

Kontakta oss

Kundservice

Tel. 08-121 387 00

Helgfria vardagar 09.00-17.00

Postadress

Strategi Placering AB

Box 14

121 25 Stockholm-Globen

Orgnr. 556860-5082

Tillstånd

Försäkringsförmedlare som
innehär tillstånd av

[Finansinspektionen](#)

[Kontakt ►](#)

Vi håller dig uppdaterad med nyhetsbrev

Här redogör vi för utvecklingen av fonderna och övriga nyheter samt ger rådgivning och analys av marknadsläget. Du själv kan hålla dig uppdaterad. Klicka på länken nedan och ta del av nyhetsbrevet.



[▲ Klicka här för nyhetsbrev \(pdf\)](#)

Goda råd är gratis!

Följ oss på Facebook och i andra sociala medier för att ta del av de senaste nyheterna. Öka din kunskap och kännedom om din pension tillsammans med oss!



© Strategi Placering 2012. All rights reserved.

- [Start](#)
- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

Frågor

- [Vad menar ni med gratis PPM-förvaltning?](#)

- [Vad menar ni med att livförsäkringen är utan bindningstid?](#)
- [Kan ni garantera att avkastningen blir bra?](#)
- [Vad är en PPM-kod?](#)
- [Krävs det tillstånd från Finansinspektionen?](#)
- [Vad erbjuder ni?](#)
- [Varför behöver ni min PPM-kod?](#)
- [Hur ser jag att tjänsten är aktiverad?](#)
- [Hur avbryter jag tjänsten?](#)
- [Kan jag få dela upp betalningen för livförsäkringen, eller dras det från mitt premiepensionskonto?](#)
- [Är mina pengar säkra hos er?](#)
- [Hur hanterar ni börsnedgångar?](#)
- [Hur får jag veta hur fonden utvecklas?](#)
- [Investerar ni etiskt?](#)
- [Var hittar jag villkoren för livförsäkringen?](#)
- [Hur vet jag om jag har tecknat livförsäkringen?](#)
- [Påverkar livförsäkringen mina framtida pensionsutbetalningar?](#)
- [Om jag har något klagomål på tjänsten, vart vänder jag mig?](#)
- [Jag fick svar på mitt klagomål men känner mig ändå inte nöjd, vad gör jag?](#)
- [Finns det någon annanstans än ARN som jag kan vända mig till?](#)
- [Har vi ringt dig?](#)

...och svar

- **Vad menar ni med gratis PPM-förvaltning?**

De flesta förvaltare tar ut en avgift för att sköta ditt PPM-kapital. Det gör inte vi – vår tjänst är kostnadsfri. Vi hjälper dig att hitta en bra, trygg och högavkastande, aktivt förvaltat PPM-fond. Dessutom hjälper vi dig, kostnadsfritt att sänka kostnaden och höja avkastningen på din tjänstepension och ditt privata pensionssparande.

- **Vad menar ni med att livförsäkringen är utan bindningstid?**

Såsom de flesta försäkringar betalar du premien i förskott för ett helt år. Om du nu inte skulle vara nöjd med vår tjänst och vill säga upp din livförsäkring, kan du göra det precis när du vill. Vi kommer då självklart betala tillbaka den återstående delen av årspremien. Men vår förhoppning är att du är så pass nöjd med oss att du stannar kvar som kund år efter år, men är du av någon anledning inte det, får du dina pengar tillbaka.

- **Kan ni garantera att avkastningen blir bra?**

Vi kan inte garantera att den framtida avkastningen på våra tjänster kommer att vara lika bra som den har varit historiskt. Vi kan däremot garantera att vi dagligen bevakar och

analyserar samtliga världens marknader för att ge dig en så god avkastning som möjligt.

- **Vad är en PPM-kod?**

Alla som har ett premiepensionskonto har en personlig pinkod som används för att administrera ens premiepension och för att genomföra fondbyten. Denna kod är nödvändig för att vi ska kunna förmedla förvaltningsuppdraget. Har du glömt din pinkod eller inte mottagit den? Kontakta vår [kundservice](#) för att få hjälp att beställa en ny.

- **Krävs det tillstånd från Finansinspektionen?**

Ja, det krävs tillstånd från Finansinspektionen för att bedriva försäkringsförmedling av fondandelar. Se vårt tillstånd [här](#).

- **Vad erbjuder ni?**

Strategi Placering erbjuder alla pensionssparare förvaltning av premiepension utan extra kostnad. Vi erbjuder även olika spar- och försäkringslösningar. Kontakta gärna vår [kundservice](#) om du har ytterligare frågor.

- **Varför behöver ni min PPM-kod?**

För att kunna se över din situation samt för att genomföra placeringen av ditt premiepensionskapital behöver vi ha din PPM-kod. Koden använder vi för att logga in hos Pensionsmyndigheten och utföra fondbytet. Utan koden kan vi inte genomföra fondbytet och aktivera tjänsten.

- **Hur ser jag att tjänsten är aktiverad?**

Tjänsten är aktiverad från den dag du som kund har tecknat avtal med Strategi Placering och angivit din personliga PPM-kod. Har du ytterligare frågor är du varmt välkommen att kontakta vår [kundservice](#).

- **Hur avbryter jag tjänsten?**

Meddela vår kundservice på telefon: 08–121 387 00.

- **Kan jag få dela upp betalningen för livförsäkringen, eller dras det från mitt premiepensionskonto?**

Vanligtvis fakturerar vi årsvis i förskott men det går bra att höra av sig till vår [kundservice](#) för att komma överens om en alternativ lösning.

- **Är mina pengar säkra hos er?**

Ja, vi har inte faktisk tillgång till dina premiepensionspengar. Tjänsten vi tillhandahåller innebär att vi enbart förmedlar förvaltning.

- **Hur hanterar ni börsnedgångar?**

Hur vi hanterar en börsnedgång är alltid en avvägningsfråga. Varken aktier eller räntebärande placeringar följer en uppåtgående kurva utan de rör sig i vågor. Nedgångar är en naturlig del av marknaden även om det kan kännas tråkigt när pengarna tillfälligt sjunker i värde. Då Strategi Placerings ledord är trygghet, har vi valt ett förvaltningsalternativ som är en kombination av trygghet och en hög avkastning. En stabil avkastning över tid ger en förutsägbarhet, vilket är en ytterligare trygghet för dig som kund.

- **Hur får jag veta hur fonden utvecklas?**

På vår webbsida kan du läsa hur fonden har utvecklats. I våra [nyhetsbrev](#) kan du även ta del av den utvecklingen.

- **Investerar ni etiskt?**

Vi är etiskt orienterade och miljömedvetna men kan tyvärr inte garantera att alla placeringar som sker hamnar i direkt etiska fonder. Vid valet mellan hög avkastning och etisk placering strävar vi alltid efter att hitta den bästa möjliga lösningen.

- **Var hittar jag villkoren för livförsäkringen?**

Samtliga villkor hittar du [här](#).

- **Hur vet jag om jag har tecknat livförsäkringen?**

Tillsammans med din faktura får du ett försäkringsbesked. När du har betalat din årsavgift och lämnat in din PPM-kod omfattas du av vår livförsäkring. Kontakta gärna vår [kundservice](#) om du är osäker.

- **Påverkar livförsäkringen mina framtida pensionsutbetalningar?**

Nej, det gör det inte! Det är viktigt att inte förväxla Strategi Placerings livförsäkring med den livförsäkring som pensionsmyndigheten kan erbjuda dig när du går i pension. Det är två helt separata frågor som inte får förväxlas.

- **Om jag har något klagomål på tjänsten, vart vänder jag mig?**

Tveka inte att höra av dig till oss om du upplever att vi behöver rätta till något. Snabbt och utan krångel bemöter vi dina eventuella klagomål. Senast inom två veckor ska du ha fått svar, skriftligt om du så önskar.

Klagomålsansvarig : Nina Hammarlund

Strategi Placering AB

Box 14, 121 25 Stockholm–Globen Tel: 08–121 387 00

- **Jag fick svar på mitt klagomål men känner mig ändå inte nöjd, vad gör jag?**

Om du, efter att vi bemött ett klagomålsärendande ändå känner dig osäker, kan du få frågan prövad hos Allmänna Reklamationsnämnden. De prövar privatpersoners tvister mot näringsidkare opartiskt och utan kostnad.

Allmänna Reklamationsnämnden

Box 174, 101 23 Stockholm Tel: 08-555 017

www.arn.se

- **Finns det någon annanstans än ARN som jag kan vända mig till?**

Du kan även kontakta en självständig rådgivningsbyrå som utan kostnad ger dig vägledning i konkreta ärenden som avser bank- och värdepappersområdet.

Konsumenternas Bank- och finansbyrå

Box 24215, 105 41 Stockholm

www.bankforsakring.konsumenternas.se

När det gäller privata frivilliga försäkringar kan du få kostnadsfri information och rådgivning av den självständiga försäkringsbyrån.

Konsumenternas Försäkringsbyrå,

Box 24215, 104 51 Stockholm

www.bankforsakring.konsumenternas.se

Konsumentvägledare i din kommun lämnar också råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor. Kontakta din hemkommun för korrekta kontaktuppgifter.

- **Har vi ringt dig?**

Här nedan finner du en lista över telefonnummer - har du fått ett samtal från något av nedanstående nummer så är det vi på Strategi Placering som har försökt att nå dig.

08-501 238 94

08-501 238 95

08-501 238 96

08-501 238 97

08-501 238 98

08-501 238 99

Kontakta vår kundservice på 08-121 387 00 och vi hjälper dig att ta reda på vem som sökt dig.

- [Start](#)
- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

Mina sidor

-
- [Konto](#)
- [Premiepension](#)
- [Dokument för nedladdning](#)
- [Brevlåda](#)

Bli kund redan idag!

Läs mer om hur du kommer igång i ett enkelt steg. Fyll i dina uppgifter och skicka in dem idag. [Bli kund](#) ►

Logga in

Välkommen! För att få tillgång till din personliga information, kunna ladda ner viktiga dokument eller se ditt nuvarande kapital behöver du logga in med det lösenord som skickats till dig via SMS.

Fyll i dina uppgifter

Logga in

Kontakta oss

Kundservice

Tel. 08-121 387 00

Helgfria vardagar 09.00–17.00

Postadress

Strategi Placering AB

Box 14

121 25 Stockholm–Globen

Orgnr. 556860-5082

Tillstånd

Försäkringsförmedlare som
innehär tillstånd av

[Finansinspektionen](#)

[Kontakt ►](#)

Vi håller dig uppdaterad med nyhetsbrev

Här redogör vi för utvecklingen av fonderna och övriga nyheter samt ger rådgivning och analys av marknadsläget. Du själv kan hålla dig uppdaterad. Klicka på länken nedan och ta del av nyhetsbrevet.



[▲ Klicka här för nyhetsbrev \(pdf\)](#)

Goda råd är gratis!

Följ oss på Facebook och i andra sociala medier för att ta del av de senaste nyheterna. Öka din kunskap och kännedom om din pension tillsammans med oss!



© Strategi Placering 2012. All rights reserved.

- [Översikt](#)
- [Pressmeddelanden](#)
- [Nyheter](#)
- [Blogginlägg](#)
- [Bilder](#)
- [Kontaktpersoner](#)

Presskontakt

- [Tyra Willén](#)
- [Presskontakt](#)
- [Mejla mig](#)

Sök i nyhetsrummet

Taggar

- [fondbolag](#)
- [fonder](#)
- [försäkringsförmedlare](#)
- [försäkringsmäklare](#)
- [mynewsdesk](#)
- [nyhet](#)
- [pension](#)
- [pensionssparande](#)
- [positiv pension](#)
- [ppm](#)
- [premiepension](#)
- [presskontakt](#)
- [pressmeddelande](#)
- [strategi placering](#)
- [trygghet](#)

Prenumerera

- [Aktuellt](#)
- [Pressmeddelanden](#)
- [Nyheter](#)
- [Blogginlägg](#)
- [Bilder](#)
- [Kontaktpersoner](#)

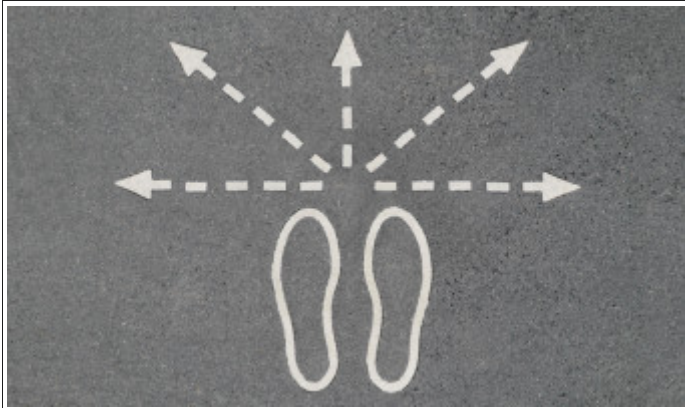
Adress

- Strategi Placering
- BOX 14
- 12125 STOCKHOLM-GLOBEN

Aktuellt

Vart är premiepensionen på väg?

Nyhet 2013-08-30 17:44



- Pension är på tapeten! Det är till stor del tack vare att media har vilat sina famösa strålkastare på ämnet som pension har fått stå i centrum, vilket annars är ett lätt undangömt ämne. Men vart är premiepensions-systemet egentligen på väg?

De unga roar sig, pensionärerna får sänkt pension

Nyhet 2013-07-30 15:37



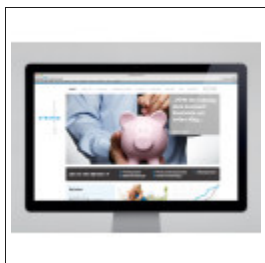
- Det är en spännande tidsepok vi lever i. Vi reser som aldrig förr och går ner på heltid för att ha tid med fritidsintressen. De unga har kul, men pensionärerna får sänkt pension.

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

Nyhet 2013-07-26 16:29

- Detta pressmeddelande är en hänvisning till tidigare publicering av TT där Strategi Placering vill klargöra viktig fakta.

Bilder



[Visa alla bilder »](#)

Om Strategi Placering

Vi erbjuder - spetskompetens inom pension och sparande

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,... [Visa mer](#)

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.

Följ oss på Mynewsdesk

Dela

[Share](#)
[Email](#)

Länkar

- [Strategi Placering Förvaltning »](#)
- [Strategi Placering Startside »](#)
- [Strategi Placering Nyhetsbrev »](#)
- [Strategi Placering Kontakt »](#)

Twitter

- Vart är premiepensionen på väg? <http://t.co/TRqd8m82CC>
<http://t.co/k7y745Wqa1>
 - 30 Aug 17:44 [StrategiPlaceri](#)
- Hur mycket har du tjänat på din PPM-placering? <http://t.co/fTYefePWHC>
<http://t.co/tf7gYAaluZ>
 - 14 Aug 15:39 [StrategiPlaceri](#)
- Pressmeddelande – Strategi Placering AB utser Peter Antonsson till ny VD
<http://t.co/VigugSNeTY>
 - 30 Jul 16:08 [StrategiPlaceri](#)

Facebook

- [Strategi Placering](#)

Vi vill passa på att önska er alla en trevlig helg!

Status, 30 Aug 17:37

- [Strategi Placering](#)

Vart är premiepensionen på väg? Pension är på tapeten! Det är till stor del tack vare att media har vilat sina famösa strålkastare på ämnet som pensionen har fått stå i centrum, vilket annars är ett lätt undandömt ämne. Detta bidrar till en ökad medvetenhet och det välkomnar vi med öppna armar! Dessvärre har uppmärksamheten till stor del enbart kretsat kring systemets brister istället för att lyfta fram det som har varit bra och skrota det som visat sig vara dysfunktionellt. Men att systemet behöver en uppgradering är både myndigheter och politiker ense om. Vissa vill ta bort premiepensionen helt, vissa vill utveckla och vässa det nuvarande systemet och PPM-utredaren Stefan Engström föreslog i maj att skapa ett statligt, liknande alternativ. Premiepensionen infördes för 13 år sedan, grundtanken var att låta gemene man/kvinna få möjligheten att kunna påverka en liten del av sin pension själv. Det är fantastiskt tycker vi! Vill man inte sätta sig in i sin pension behöver man heller inte det, görs inget aktivt val hamnar premiepensionen automatiskt i det statliga alternativet AP7 Såfa, som har uppvisat en väldigt bra avkastning i år. Vår tro är att systemet bör behållas men skalas av till vad som är essentiellt, och på vissa plan även skäpas. Idén är verkligen bra, systemet passar alla: Är intresset lågt hamnar premiepensionen hos staten, för den som väljer motsatt riktning och är väldigt aktiv finns möjligheten att göra riktiga affärsklipp till både skattereducerad fondavgift och vinstskatt. För alla däremellan finns bolag som oss och alla våra branschkollegor att

hjälpa dig i vad som kan upplevas som en snårig djungel. Vårt fokus och vår grundtro ligger i att alla människor vill ha en trygg pension. En säker investering som du ska kunna njuta av den dagen då du väljer att sluta arbeta, utan att någonsin behöva känna dig orolig över hur det går för dina besparingar. Därför tror inte vi på att investera i fonder som är känsliga för minsta vibration på affärsmarknaden, en egenskap aktiefonder som oftast innehar. Vi tror inte på skyhöga avkastningar för de är lika med risk för avgrunds djupa fall med. Nej, vi tror på stabilitet och trygghet och investerar därför i räntefonder, en räntefond är i jämförelse med en aktiefond alltid ett säkert alternativ. Samtliga av våra tjänster är helt utan bindningstid och uppsägningstid, för vi är helt enkelt övertygade om att våra kunder ska stanna för att de känner sig nöjda med vårt arbete. Vårt mål är att våra kunder ska vara så pass nöjda att de väljer att stanna hos oss hela vägen fram tills den dagen de går i pension. När det kommer till att välja sätt att premiepensionsspara så finns det inget rätt eller fel, vikten ligger nog i att komma fram till vad man egentligen vill med sitt sparande. Läs gärna mer om vad vi kan erbjuda dig på vår hemsida: <http://www.strategiplacering.se/tjanster> Eller ring oss så berättar vi mer: 08 -121 387 00



Foto, 30 Aug 17:32

Strategi Placering

Augustis nyhetsbrev ute! Ta del av aktuella nyheter och håll dig uppdaterad om fondens utveckling. Nyheter i korthet: Optimus High Yield firar ett år, nådde vi målavkastningen? Krisen i Europa verkar lägga sig. Svenskarna gör aktiva byten som aldrig förr: Sommaren är här, men det är inget som hindrar oss från att ha koll på pensionen! Varma hälsningar från oss på Strategi Placering! Nyhetsbrevet hittar du under länken här nedan: http://strategiplacering.se/media/files/sp_nyhetsbrev_aug_1.pdf



Foto, 16 Aug 12:08

<p></p>

×

Skicka som e-post

Ditt namn:*

Namn kan inte vara tom

Mottagarens e-post:*

E-postadressen är ogiltig

Skicka

- Du har inte fyllt i en korrekt länk till helper.html-filen för ditt Hosted Newsroom. Gå till [Publish](#) och följ beskrivningen.

Du har inte fullföljt alla stegen för ditt Hosted Newsroom

- Du har inte fyllt i en korrekt länk till helper.html-filen för ditt Hosted Newsroom. Gå till [Publish](#) och följ beskrivningen.



Vi övervakar finansmarknaden

[Hem](#) > [Publicerat](#) > [Nyheter](#) >

Kundinformation om Strategi Placering

2013-11-26 | NYHETER KONSUMENTSKYDD MARKNAD

Pensionsmyndigheten har skickat ut brev till 25 000 kunder och hänvisat kunder med frågor om Strategi Placering att ringa till Finansinspektionen.

Den information som Finansinspektionen har om Strategi Placering är följande: Strategi Placering har återlämnat sitt tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Verksamheten i bolaget har överlåtits till värdepappersbolaget Stellum Kapitalförvaltning AB. Finansinspektionen har ingen ytterligare information att ge om Strategi Placering.

Önskar du som kund byta fonder i ditt premiepensionssparande eller beställa en ny PIN-kod för inloggning görs det enklast på Pensionsmyndighetens webbplats.

> [Pensionsmyndighetens webbplats](#) 

Från: Karlsson Emma
Till: EBM Sklm Karst Ek3
Ärende: EB-4689-16, K 55217
Datum: torsdag den 26 oktober 2017 09:50:41
Bilagor: image001.png
image002.png
SkizsaPlaceringSkandinavienAB.pdf

Hej,

Jag har fått svar från Finansinspektionen som behöver diarieföras.

Mvh Emma

Från: Eleonor Andersson [mailto:eleonor.andersson@fi.se]
Skickat: torsdag den 26 oktober 2017 08:27
Till: Karlsson Emma <Emma.Karlsson@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: Begäran om utlämning

Hej Emma,

Jag återkommer till dig i anledning av begäran om utlämning nedan.

Till mejlet bifogas samtliga ansökningar och beslut om tillstånd och samtliga ansökningar och beslut om återkallelse av tillstånd för perioden 2011-2013 för Strategi Placering i Skandinavien AB.

För Positiv Pension i Sverige AB finns inga registreringar om tillstånd i Finansinspektionens register.

Återkom gärna om det skulle uppstå några frågor.

Med vänlig hälsning,

Eleonor Andersson

ELEONOR ANDERSSON
Jurist/ Legal Counselor
Marknadsuppföranderätt/ Market Conduct Law

Finansinspektionen
Box 7821, SE-103 97 Stockholm, Sweden
Brunnsgatan 3
Tel +46 8 408 980 00, Dir
Fax +46 8 24 13 35
eleonor.andersson@fi.se
www.fi.se

Från: Karlsson Emma [mailto:Emma.Karlsson@ekobrottsmyndigheten.se]
Skickat: den 24 oktober 2017 13:43
Till: Agneta Blomquist
Ämne: Begäran om uppgifter om tillstånd

13-8562	I	5.1.19	Marknader	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Hillevi Nyberg	Avslutad
13-6026	I	4.2.3	xFI1403_Vardepappersrätt	Ledningsprövning	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-5963	I	5.1.19	xFI1403_Vardepappersrätt	Anmälan om klagomålsansvarig	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-5962	I	5.1.19	xFI1403_Vardepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-5962	I	5.1.19	xFI1403_Vardepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-2577	I	5.1.19	xFI1403_Vardepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-10043	I	5.1.19	xFI1403_Vardepappersrätt	Anmälan om borttag av styrelseledamöter	Strategi Placering i Skandinavien AB	Hillevi Nyberg	För avslut
13-10042	I	5.1.19	xFI1403_Vardepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Hillevi Nyberg	För avslut
12-9403	I	415	xFI1601_Rättspoolen	Tillstånd för försäkringsformidare att utöva sidoverksamhet - investeringsrådgivning	Strategi Placering i Skandinavien AB	Malin Holm	Avslutad
12-9402	I	415	xFI1601_Rättspoolen	Tillstånd för försäkringsformidare att utöva sidoverksamhet - fondandelsförmedling	Strategi Placering i Skandinavien AB	Malin Holm	Avslutad
12-12739	I	429	xFI1403_Vardepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
11-10734	I	412	xFI12_Försäkringsrätt	Tillstånd att utöva försäkringsförmedling	Strategi Placering i Skandinavien AB	Axel Hedberg (Avslutad)	Avslutad
13-8355	U	5.2.6	Marknader	Undersökning om regelbrottsbarn	Strategi Placering i Skandinavien AB	Anders Westerlund	Avslutad
13-11834	I	4.8.1	xFI1403_Vardepappersrätt	[MAKULERAD]Avregistrering av vissa tillstånd	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Makulerad
13-11832	I	4.8.1	xFI1403_Vardepappersrätt	Återkallelse som försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Anna Svensson	För avslut

Hej Agneta,

Tack för samtalet idag.

Med anledning av pågående förundersökning med ärendenummer EB- 4689-16 önskas följande uppgifter för bolagen Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856) och Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082).

- Samtliga ansökningar om tillstånd för perioden 2011-2013
- Samtliga beslut om tillstånd för perioden 2011-2013
- Samtliga ansökningar om återkallelse av tillstånd för perioden 2011-2013
- Samtliga beslut om återkallelse av tillstånd för perioden 2011-2013

Eventuellt kan vi komma att hålla kompletterande förhör med lämplig person på Finansinspektionen om dessa bolag och deras tillstånd. Vi återkommer om detta blir aktuellt.

Med vänliga hälsningar

Emma Karlsson
Skattebrottsutredare
Ekobrottsmyndigheten

Telefon: 010-572 96 68
E-post: emma.karlsson@ekobrottsmyndigheten.se

2007-01-16

B E S L U T

Exp. 070117/HN

16.



C & M Fonder AB (unt C&M Funds AB)
c/o Gernandt & Danielsson
Att: Niclas Rockborn
Box 5747
114 87 STOCKHOLM

FI Dnr 06-7921-402

Tillstånd att driva värdepappersrörelse enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse m.m.

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen ger, med stöd av 1 kap. 3 § första stycket 2 och 4 lagen (1991:981) om värdepappersrörelse, C & M Fonder AB (unt C&M Funds AB), med organisationsnummer 556693-4799, tillstånd att driva värdepappersrörelse i form av förmedling av kontakt mellan köpare och säljare av finansiella instrument eller i annat fall medverkan vid transaktioner avseende sådana instrument samt förvaltning av någon annans finansiella instrument.
2. Finansinspektionen ger, med stöd av 3 kap. 4 § första stycket 1 och 3 lagen om värdepappersrörelse, C & M Fonder AB (unt C&M Funds AB) sidoverksamhetstillstånd att lämna råd i finansiella frågor, samt att ta emot medel med redovisningsskyldighet.
3. Finansinspektionen godkänner, med stöd av 2 kap. 3 § första stycket lagen om värdepappersrörelse C & M Fonder AB:s (unt C&M Funds AB) bolagsordning. Bolagsordningen har den lydelse som framgår av bifogad bilaga.

Ärendet

C & M Fonder AB (bolaget) har ansökt om tillstånd att driva värdepappersrörelse. Ansökan avser tillstånd för förmedling av kontakt mellan köpare och säljare av finansiella instrument eller i annat fall medverkan i transaktioner avseende sådana instrument, samt förvaltning av någon annans finansiella instrument. Bolaget har vidare, som ett led i rörelsen, ansökt om tillstånd att få bedriva sådan sidoverksamhet som anges i 3 kap. 4 § första stycket 1 och 3 lagen om värdepappersrörelse.

Härutöver har bolaget hemställt att Finansinspektionen godkänner bolagets bolagsordning.

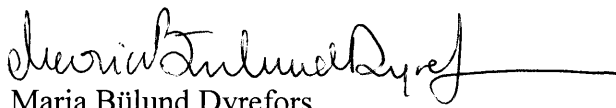
Finansinspektionen
P.O. Box 6750
SE-113 85 Stockholm
[Sveavägen 167]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

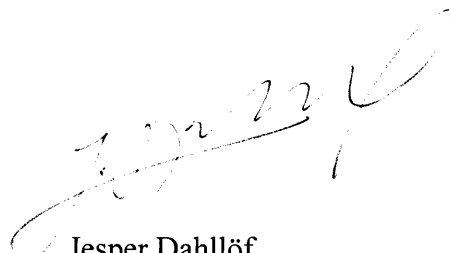
ORG NR / REG NO. 202100 4235

Detta beslut har meddelats på grundval av de uppgifter som bolaget har lämnat i sin ansökan om tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Det åligger bolaget att hålla Finansinspektionen underrättad om sådana förändringar i bolagets verksamhet m.m. som innebär en avvikelse från det som angivits i bolagets ansökan.

Finansinspektionen erinrar om att bolaget enligt 5 kap. 1 § andra stycket lagen om värdepappersrörelse vid varje tidpunkt måste ha en kapitalbas som inte understiger vad som denna dag motsvarar 125 000 euro (eurokursen per den 16 januari 2006 var 9,13 kr).

FINANSINSPEKTIONEN


Maria Bülund Dyrefors


Jesper Dahllöf
08-787 83 32

Kopia för kännedom till:

Riksbanken, att Maria Eriksson
Bolagsverket, att BAF assistenter
Stockholmsbörsen AB, att Karin Grefberg
Nordic Growth Market NGM AB
Svenska Fondhandlareföreningen
VPC AB
Upplysningscentralen UC AB
Insättningsgarantinämnden
SCB, att Linnéa Sundin

Bolagsordning för C&M Funds AB
(556693-4799)

Ink. 2006 -09- 08

Dnr.

§ 1 Firma

Bolagets firma är C&M Funds AB.

§ 2 Säte

Styrelsen skall ha sitt säte i Stockholm.

§ 3 Verksamhet

Bolaget skall bedriva förmedling av kontakt mellan köpare och säljare av finansiella instrument eller i annat fall medverka vid transaktioner avseende finansiella instrument enligt 1 kap 3 § första stycket 2 lagen (1991:981) om värdepappersrörelse och förvaltning av någon annans finansiella instrument enligt 1 kap 3 § första stycket 4 lagen om värdepappersrörelse samt därmed förenlig verksamhet.

§ 4 Aktiekapital

Aktiekapitalet skall utgöra lägst 1 500 000 kronor och högst 6 000 000 kronor. Antalet aktier skall vara lägst 1 500 och högst 6 000.

§ 5 Styrelse

Styrelsen skall bestå av lägst fem och högst tio ledamöter med högst tre suppleanter.

Styrelsen väljs årligen på årsstämma för tiden till dess nästa årsstämma har hållits.

§ 6 Revisor

För granskning av bolagets årsredovisning samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning utses lägst en och högst två revisorer.

§ 7 Kallelse till bolagsstämma

Kallelse till bolagsstämma skall ske genom brev.

§ 8 Ärenden på årsstämma

På årsstämma skall följande ärenden förekomma:

1. Val av ordförande vid stämman.
2. Upprättande och godkännande av röstlängd.
3. Godkännande av förslaget till dagordning.
4. I förekommande fall val av en eller flera justeringsmän.
5. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad.
6. Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse.
7. Beslut angående
 - a. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen,
 - b. dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen, och
 - c. ansvarsfrihet åt styrelsens ledamöter och verkställande direktör.
8. Fastställande av arvoden åt styrelse och revisor.

9. Val av styrelse och i förekommande fall revisor samt styrelsesuppleanter och revisorssuppleanter.
10. Annat ärende, som ankommer på bolagsstämman enligt aktiebolagslagen eller bolagsordningen.

§ 9 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår skall omfatta kalenderår.

§ 10 Hembud

Har aktie övergått till annan skall aktien genast hembjudas övriga aktieägare genom skriftlig anmälan hos bolagets styrelse. Lösningsrätten skall kunna utnyttjas även för ett mindre antal aktier än erbjudandet omfattar. Förvärvaren av aktien skall genast skriftligen anmäla övergången till bolagets styrelse. Åtkomsten av aktien skall då styrkas samt, då aktien övergått genom köp, uppgift lämnas om den betingade köpeskillingen.

När anmälan gjorts om aktiens övergång, skall styrelsen genast skriftligen meddela detta till varje lösningsberättigad, vars postadress är införd i aktieboken eller annars är känd för bolaget. Lösningsberättigad skall anmodas att, om denne önskar begagna sig av lösningsrätten, skriftligen framställa lösningsanspråk hos bolaget inom två månader, räknat från anmälan till styrelsen om aktiens övergång.

Anmäler sig flera lösningsberättigade, skall företrädesrätten dem emellan bestämmas genom lottning, verkställd av notarius publicus. Om flera aktier utbudits samtidigt skall dock aktierna först, så långt det är möjligt, i proportion till tidigare innehav, fördelas bland dem som framställt lösningsanspråk.

Kommer förvärvaren och den som begärt att få lösa in aktierna inte överens i frågan om inlösen, får den som begärt inlösen väcka talan inom två månader från den dag lösningsanspråket framställdes hos bolaget.

Har aktien övergått genom köp, skall lösenbeloppet utgöras av köpeskillingen.

I andra fall än som anges ovan, eller om enighet om lösenbeloppets storlek inte kan uppnås, skall lösenbeloppet fastställas av skiljemän enligt lag om skiljeförfarande (1999:116).

Lösenbeloppet skall betalas inom en månad från den tidpunkt, då lösenbeloppet blev bestämt.

Om inte någon lösningsberättigad framställer lösningsanspråk inom stadgad tid eller lösen inte erläggs inom föreskriven tid, har den som gjort hembudet, rätt att bli registrerad för aktien.

Bolagsordning antagen på extra bolagsstämma den 6 september 2006.

2012-10-11

B E S L U T

Stellum Kapitalförvaltning AB
Engelbrektsplan 2
114 34 STOCKHOLM

FI Dnr 12-1475



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

Tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Stellum Kapitalförvaltning AB, 556693-4799 tillstånd att utöva förmedling av direkt försäkring inom

- samtliga livförsäkringsklasser, och
- skadeförsäkringsgrupp a) olycksfalls- och sjukförsäkring.

(2 kap. 1 och 6 §§ lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Stellum Kapitalförvaltning AB har ansökt om tillstånd att utöva förmedling av direkt försäkring inom samtliga livförsäkringsklasser samt inom skadeförsäkringsgrupp a) olycksfalls- och sjukförsäkring.

Finansinspektionen finner att Stellum Kapitalförvaltning AB uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva förmedling inom sökta försäkringsklasser. Ansökan ska därför bifallas.

FINANSINSPEKTIONEN

Carl-Henrik Holm
Tf Enhetschef
Värdepappersrätt

Axel Hedberg
Jurist
08-787 82 97

Kopia till:
Risk & Försäkring
Svenska försäkringsförmedlares förening

2015-11-19

B E S L U T

Stellum Kapitalförvaltning AB
Kungsgatan 8

111 43 STOCKHOLM

FI Dnr 15-15545
(Anges alltid vid svar)



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

Återkallelse av tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen återkallar tillståndet för Stellum Kapitalförvaltning AB, organisationsnummer 556693-4799, att utöva försäkringsförmedling.

(8 kap. 2 § första stycket 2 lagen [2005:405] om försäkringsförmedling)

Beslutet om återkallelse ska gälla omedelbart.

Ärendet

Stellum Kapitalförvaltning AB har begärt att Finansinspektionen ska återkalla bolagets tillstånd som försäkringsförmedlare.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 8 kap. 2 § första stycket 2 lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) ska Finansinspektionen återkalla en försäkringsförmedlars tillstånd om försäkringsförmedlaren har förklarat sig avstå från tillståndet.

FINANSINSPEKTIONEN

Susanne Seiler Lemon
Enhetschef
Värdepappersrätt

Anette Bolt
Assistent
08-7878074

Kopia till: Bolagsverket, Risk & Försäkring, Svenska försäkringsförmedlares förening, Alecta

B E S L U T

Stellum Kapitalförvaltning AB
Erik Dahlbergsallén 15, 4 tr
115 20 STOCKHOLM

FI Dnr 17-17657



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Återkallelse av tillstånd

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen återkallar på begäran av Stellum Kapitalförvaltning AB, 556693-4799, följande tillstånd:

- mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument,
- utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag
- diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument
- investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet

(25 kap. 5 § 3 lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden)

Ärendet

Stellum Kapitalförvaltning AB (bolaget) har, den 23 oktober 2017, ansökt om återkallelse av tillstånd i enlighet med Finansinspektionens beslut ovan. Anledningen till återkallelsen är att bolaget inte längre bedriver sådan verksamhet som omfattas av tillstånden.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen har granskat handlingarna i ärendet och anser att det finns förutsättningar att bifalla bolagets ansökan om återkallelse av tillstånden mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument, utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag, diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument, investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument och förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet.

Finansinspektionen erinrar om att bolaget ska göra de ändringar i bolagsordningen som föranleds av detta beslut och härfter snarast inkomma med denna till Finansinspektionen.

FINANSINSPEKTIONEN

Agneta Blomquist
Avdelningschef
Marknadsuppföranderätt

David Vikström
Jurist
Marknadsuppföranderätt
08-408 98458

Kopia för kännedom till:
Riksbanken, att Daniel Hansson
Bolagsverket, att BAF assistenter
Nasdaq OMX Stockholm AB
Nordic Growth Market NGM AB
Svenska Fondhandlareföreningen
Euroclear Sweden AB
Upplysningscentralen UC AB
Riksgälden, att Helena Persson

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 17-17657

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Rubrik

Handling:

Beslut avseende Stelum Kapitalförvaltning AB den **7 november 2017**
Stelum Kapitalförvaltning AB

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

..... DATUM	 NAMNTECKNING
	 NAMNFÖRTYDLIGANDE
	 EV. NY ADRESS
	
	
	

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningssman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

Ange följande i överklagandet:

- Namn och adress
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Varför ni anser att beslutet är felaktigt
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Kom ihåg att underteckna skrivelsen.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Finansinspektionen skickar överklagandet vidare till Förvaltningsrätten i Stockholm, om det kommit in i tid och Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt som ni begärt.

Från: Agneta Blomquist
Till: [Karlsson Emma](#)
Kopia: [Vesna Pavlovic](#)
Ärende: SV: Begäran om uppgifter om tillstånd
Datum: torsdag den 15 februari 2018 16:42:23
Bilagor: [image002.png](#)
[image003.png](#)

Hej,

Jag fick din fråga nedan från Vesna.

Den 1 november 2007 trädde lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LV) i kraft. De tillstånd som gällde enligt tidigare lag fick då nya namn, men det krävdes inte något nytt ansökningsförfarande från bolagens sida. Man kan säga att deras gamla tillstånd transformerades till nya (motsvarande) tillstånd enligt den nya lagen LV. I och med att tillstånden bara ändrade namn, men började gälla den 1 november 2007, så fattades inte några nya tillståndsbeslut. Däremot skedde en registrering i institutregistret enligt nedan. Men det finns alltså inte några nya beslut eller ansökningar, utan den tillståndsprövning som gjordes är den ursprungliga.

Hoppas att detta är svar på din fråga. Hör av dig i annat fall.

Med vänlig hälsning,

Agneta Blomquist

Från: Karlsson Emma [<mailto:Emma.Karlsson@ebm.se>]
Skickat: den 13 februari 2018 15:02
Till: Vesna Pavlovic
Ämne: SV: Begäran om uppgifter om tillstånd

Hej Vesna,

Jag har en fråga gällande om vi har fått kopior på samtliga tillstånd som Stelum har haft. Vad jag kan se så har vi inte fått tillstånden, som de fick 2007-11-01 (se gulmarkerat nedan) utan endast de som de fick 2007-01-16 (Beslut 2.tif).

Vi skulle gärna vilja få kopior på dessa tillstånd också.

Tack på förhand.

Med vänliga hälsningar

Emma Karlsson
Skattebrottsutredare
Ekobrottsmyndigheten

Telefon: 010-572 96 68

E-post: emma.karlsson@ebm.se

Tst typ		Tillst. datum	Tillst. tomdat	Diariennr	Övrig
LISD	Livf. samtl dir	2012-12-04	2015-11-19	12-01475	
SAD	Ofall/sjukf dir	2012-12-04	2015-11-19	12-01475	
VPH1	Mottag vidarebe	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
VPH2	Utför av order	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
VPH4	Portföljförvalt	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
VPH5	Investeringsråd	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
VPS1	Förv&medel redo	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
SID1	Råd fin. frågor	2007-01-16	2007-10-31	06-07921	
SID3	Medel m. redov.	2007-01-16	2007-10-31	06-07921	
VP2	Förm/medv finst	2007-01-16	2007-10-31	06-07921	
VP4	Förval fi.instr	2007-01-16	2007-10-31	06-07921	

Från: Vesna Pavlovic [<mailto:vesna.pavlovic@fi.se>]

Skickat: måndag den 12 februari 2018 15:02

Till: Karlsson Emma <Emma.Karlsson@ebm.se>

Ämne: VB: Begäran om uppgifter om tillstånd

Hej Emma,

Här kommer alla tillstånd som Stelum har haft samt bifogas besluten:

Tst typ		Tillst. datum	Tillst. tomdat	Diariennr	Övrig
LISD	Livf. samtl dir	2012-12-04	2015-11-19	12-01475	
SAD	Ofall/sjukf dir	2012-12-04	2015-11-19	12-01475	
VPH1	Mottag vidarebe	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
VPH2	Utför av order	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
VPH4	Portföljförvalt	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
VPH5	Investeringsråd	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
VPS1	Förv&medel redo	2007-11-01	2017-11-07	06-07921	
SID1	Råd fin. frågor	2007-01-16	2007-10-31	06-07921	
SID3	Medel m. redov.	2007-01-16	2007-10-31	06-07921	
VP2	Förm/medv finst	2007-01-16	2007-10-31	06-07921	
VP4	Förval fi.instr	2007-01-16	2007-10-31	06-07921	

Hälsningar

Vesna

VESNA PAVLOVIC

Juristassistent/ Legal Assistant

Marknadsuppföranderätt

Finansinspektionen

Box 7821, SE-103 97 Stockholm, Sweden

Brunnsgatan 3

Tel +46 8 408 980 00. Dir +46 8 408 987 55

Fax +46 8 24 13 35

vesna.pavlovic@fi.se

www.fi.se

Från: Karlsson Emma [<mailto:Emma.Karlsson@ebm.se>]
Skickat: den 9 februari 2018 16:10
Till: Agneta Blomquist
Ämne: Begäran om uppgifter om tillstånd

Hej Agneta,

Vi hördes av i höstas angående tillstånd som bolagen Positiv Pension i Sverige AB respektive Strategi Placering i Skandinavien AB hade haft.

Nu skulle vi med anledning av samma pågående förundersökning vilja få nedan uppgifter gällande ett annat bolag, Stelum Kaptialförvaltning AB (556693-4799):

- Kopia på samtliga beslut om tillstånd , som FI utfärdat gällande Stelum Kaptialförvaltning AB
- Uppgift om under vilken tidsperiod Stelum Kaptialförvaltning AB:s tillstånd gällde.

Hör gärna av dig om du har frågor. Tack på förhand.

Med vänliga hälsningar

Emma Karlsson
Skattebrottsutredare
Ekobrottsmyndigheten

Telefon: 010-572 96 68
E-post: emma.karlsson@ebm.se

2013-10-23

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2013-10-24

Dnr.

Finansinspektionen

Box 7821

103 97 Stockholm

Begäran om återtagande av tillstånd

Härmed återkallar Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen, sina tillstånd avseende försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar och fondandelsförmedling.

Någon verksamhet bedrivs inte längre i bolaget.

Med vänlig hälsning



Luciano Racana

Firmatecknare

luciano.racana@strategiplacering.se

2013-10-29

B E S L U T



Strategi Placering i Skandinavien AB
Att. Luciano Racana
Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE

FI Dnr 13-11832

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

Återkallelse av tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen återkallar tillståndet för Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, att utöva försäkringsförmedling och sådan sidoverksamhet som avses i 2 kap. 5 § första stycket 15 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(8 kap. 2 § första stycket 2 och 5 § lagen [2005:405] om försäkringsförmedling)

Beslutet om återkallelse ska gälla omedelbart.

Ärendet

Strategi Placering i Skandinavien AB har begärt att Finansinspektionen ska återkalla bolagets tillstånd som försäkringsförmedlare.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 8 kap. 2 § första stycket 2 lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) ska Finansinspektionen återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om försäkringsförmedlaren har förklarat sig avstå från tillståndet. Därmed ska, enligt 8 kap. 5 § LFF även tillståndet att utöva sidoverksamhet återkallas.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Susanne Seiler Lemon
Enhetschef
Värdepappersrätt

Anna Persson
Jurist
08-5864 8536

Från: Karlsson Emma
Till: EBM Skånska F&S
Ärende: EB-4689-16, K 55217
Datum: torsdag den 26 oktober 2017 09:50:41
Bilagor: image001.png
image002.png
SkizsaPlaceringSkandinavienAB.pdf

Hej,

Jag har fått svar från Finansinspektionen som behöver diarieföras.

Mvh Emma

Från: Eleonor Andersson [mailto:eleonor.andersson@fi.se]
Skickat: torsdag den 26 oktober 2017 08:27
Till: Karlsson Emma <Emma.Karlsson@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: Begäran om utlämning

Hej Emma,

Jag återkommer till dig i anledning av begäran om utlämning nedan.

Till mejlet bifogas samtliga ansökningar och beslut om tillstånd och samtliga ansökningar och beslut om återkallelse av tillstånd för perioden 2011-2013 för Strategi Placering i Skandinavien AB.

För Positiv Pension i Sverige AB finns inga registreringar om tillstånd i Finansinspektionens register.

Återkom gärna om det skulle uppstå några frågor.

Med vänlig hälsning,

Eleonor Andersson

ELEONOR ANDERSSON
Jurist/ Legal Counselor
Marknadsuppföranderätt/ Market Conduct Law

Finansinspektionen
Box 7821, SE-103 97 Stockholm, Sweden
Brunnsgatan 3
Tel +46 8 408 980 00, Dir
Fax +46 8 24 13 35
eleonor.andersson@fi.se
www.fi.se

Från: Karlsson Emma [mailto:Emma.Karlsson@ekobrottsmyndigheten.se]
Skickat: den 24 oktober 2017 13:43
Till: Agneta Blomquist
Ämne: Begäran om uppgifter om tillstånd

13-8562	I	5.1.19	Marknader	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Hillevi Nyberg	Avslutad
13-6026	I	4.2.3	xFI1403_Värdepappersrätt	Ledningsprövning	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-5963	I	5.1.19	xFI1403_Värdepappersrätt	Anmälan om klagomålsansvarig	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-5962	I	5.1.19	xFI1403_Värdepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-5962	I	5.1.19	xFI1403_Värdepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-2577	I	5.1.19	xFI1403_Värdepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
13-10043	I	5.1.19	xFI1403_Värdepappersrätt	Anmälan om borttag av styrelseledamöter	Strategi Placering i Skandinavien AB	Hillevi Nyberg	För avslut
13-10042	I	5.1.19	xFI1403_Värdepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Hillevi Nyberg	För avslut
12-9403	I	415	xFI1601_Rättspoolen	Tillstånd för försäkringsformidare att utöva sidoverksamhet - investeringsrådgivning	Strategi Placering i Skandinavien AB	Malin Holm	Avslutad
12-9402	I	415	xFI1601_Rättspoolen	Tillstånd för försäkringsformidare att utöva sidoverksamhet - fondandelsförmedling	Strategi Placering i Skandinavien AB	Malin Holm	Avslutad
12-12739	I	429	xFI1403_Värdepappersrätt	Ändring av anställda hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Avslutad
11-10734	I	412	xFI12_Försäkringsrätt	Tillstånd att utöva försäkringsförmedling	Strategi Placering i Skandinavien AB	Axel Hedberg (Avslutad)	Avslutad
13-8355	U	5.2.6	Marknader	Undersökning om regelbrottsbarn	Strategi Placering i Skandinavien AB	Anders Westerlund	Avslutad
13-11834	I	4.8.1	xFI1403_Värdepappersrätt	[MAKULERAD]Avregistrering av vissa tillstånd	Strategi Placering i Skandinavien AB	Camilla Wilander Leksell	Makulerad
13-11832	I	4.8.1	xFI1403_Värdepappersrätt	Återkallelse hos försäkringsformidare	Strategi Placering i Skandinavien AB	Anna Svensson	För avslut

Hej Agneta,

Tack för samtalet idag.

Med anledning av pågående förundersökning med ärendenummer EB- 4689-16 önskas följande uppgifter för bolagen Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856) och Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082).

- Samtliga ansökningar om tillstånd för perioden 2011-2013
- Samtliga beslut om tillstånd för perioden 2011-2013
- Samtliga ansökningar om återkallelse av tillstånd för perioden 2011-2013
- Samtliga beslut om återkallelse av tillstånd för perioden 2011-2013

Eventuellt kan vi komma att hålla kompletterande förhör med lämplig person på Finansinspektionen om dessa bolag och deras tillstånd. Vi återkommer om detta blir aktuellt.

Med vänliga hälsningar

Emma Karlsson
Skattebrottsutredare
Ekobrottsmyndigheten

Telefon: 010-572 96 68
E-post: emma.karlsson@ekobrottsmyndigheten.se



Försäkringsförmedling, nytt ärende

Datum: 2011-10-17 09:48

Inmatad av: Bo Henry Tomas Larsson

Företaget

Namn: Strategi Placering i Skandinavien AB
Organisationsnr: 5568605082
Telefon: 0709-491940
Fax:
Address: Toftesta Gård
186 97 Brottbys
Refnr (idlopn): 103560

Försäkringsslag / Försäkringsklasser / Försäkringsgrupper

Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt)

Anställda

Övriga personer

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:

Befattning: VD

E-post:

Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:

Befattning: LEDS

E-post:

Mobil:

Namn: Ken Söderlund
Personnr: 7712270037
Telefon:

Befattning: SUPPS

E-post:

Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256

Befattning: KLANSV

E-post:

tomas.larsson@strategiplacering.se

Mobil:

Telefon:

Namn: Bo Henry Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:

Befattning: RAPPBH

E-post:

Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256

Befattning: KONT

E-post:

tomas.larsson@strategiplacering.se

Mobil:

Telefon: 0709 491 940

Frågor

Vill ni söka tillstånd för fondandelsförmedling?

Nej

Kommer ni att uppfylla de krav som ställs?

Nej

Vill ni söka tillstånd för investeringsrådgivning om fondandelar?

Nej

Kommer ni att uppfylla de krav som ställs?

Nej

Är företaget i konkurs?

Nej

Är företaget i likvidation?

Nej

Uppfyller ledningen de krav som ställs på den?

Ja

Uppfyller de anställda de krav som ställs på dem?

Ja

Omfattas företaget av en ansvarsförsäkring som uppfyller de krav som ställs?

Ja

Har företaget etiska riktlinjer enligt FFFS 1998:22?

Ja



Försäkringsförmedling, nytt ärende

Datum: 2011-10-17 09:48

Inmatad av: Bo Henry Tomas Larsson

Har företaget en instruktion om penningtvätt och terroristfinansiering enligt FFFS 2009:1?

Ja

Ansvarsförsäkring

Försäkringsgivare

If Skadeförsäkring AB (publ)

Organisationsnr

5164018102

Försäkringsnr

1

Linda Wallbäck

Från: Tomas Larsson [tomas.larsson@strategiplacering.se]
Skickat: den 18 oktober 2011 13:48
Till: Linda Wallbäck
Ämne: Diarienummer 10734, Strategi Placering i Skandinavien AB
Bifogade filer: Försäkringsinformation0001.pdf

Hej Linda,

Jag angav fel försäkringsnummer för ansvarsförsäkringen i min ansökan för Strategi Placering i Skandinavien AB. Korrekt försäkringsnummer ska vara 56-001 016, Hiscox Ltd via Nordeuropa Försäkring.

Bifogat finner du försäkringsinformationen.

Med vänlig hälsning

Tomas Larsson

2011-11-15

B E S L U T



Strategi Placering i Skandinavien AB
Toftesta Gård
186 97 BROTTBY

FI Dnr 11-10734

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

Tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)

Sökanden

Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082.

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger sökanden tillstånd att utöva försäkringsförmedling avseende:

- samtliga livförsäkringsklasser (direkt).

(2 kap. 1 och 6 §§ lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Sökanden har ansökt om tillstånd att utöva förmedling av direkt försäkring inom samtliga livförsäkringsklasser.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen finner att sökanden uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva försäkringsförmedling inom sökta klasser. Ansökan ska därför bifallas.

FINANSINSPEKTIONEN

Anna Wigren
Jurist

Axel Hedberg
Jurist
08-787 82 97

Kopia till:
Risk & Försäkring
Svenska försäkringsförmedlares förening



Försäkringsförmedling, ändra investeringsrådgivning

Datum: 2012-08-30 14:00

Inmatad av: Bo Henry Tomas Larsson

Företaget

Namn: Strategi Placering i Skandinavien AB
Organisationsnr: 5568605082
Telefon: 0709-491940
Fax:
Address: Box 14
121 25 Stockholm-Globe
Refnr (idlopn): 103560

Försäkringsslag / Försäkringsklasser / Försäkringsgrupper

Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt)

Anställda

Övriga personer

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:

Befattning: VD

E-post:

Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:

Befattning: LEDS

E-post:

Mobil:

Namn: Ken Söderlund
Personnr: 7712270037
Telefon:

Befattning: SUPPS

E-post:

Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256

Befattning: KLANSV

E-post:

tomas.larsson@strategiplacering.se

Mobil:

Telefon:

Namn: Bo Henry Tomas Larsson
Personnr: 7805030256
Telefon:

Befattning: RAPPBH

E-post:

Mobil:

Namn: Tomas Larsson
Personnr: 7805030256

Befattning: KONT

E-post:

tomas.larsson@strategiplacering.se

Mobil:

Telefon: 0709 491 940

Frågor

Vill ni söka tillstånd för fondandelsförmedling?	Ja
Kommer ni att uppfylla de krav som ställs?	Ja
Vill ni söka tillstånd för investeringsrådgivning om fondandelar?	Ja
Kommer ni att uppfylla de krav som ställs?	Ja
Är företaget i konkurs?	Nej
Är företaget i likvidation?	Nej
Uppfyller ledningen de krav som ställs på den?	Ja
Uppfyller de anställda de krav som ställs på dem?	Ja
Omfattas företaget av en ansvarsförsäkring som uppfyller de krav som ställs?	Ja
Har företaget etiska riktlinjer enligt FFFS 1998:22?	Ja



Försäkringsförmedling, ändra investeringsrådgivning

Datum: 2012-08-30 14:00

Inmatad av: Bo Henry Tomas Larsson

Har företaget en instruktion om penningtvätt och terroristfinansiering enligt FFFS 2009:1?

Ja

Ansvarsförsäkring

Försäkringsgivare

If Skadeförsäkring AB (publ)

Organisationsnr

5164018102

Försäkringsnr

1

Från: Mona Person <mona.person@sfm.se>
Skickat: den 30 augusti 2012 14:18
Till: Ansvarsförsäkringar
Kopia: tomas.larsson@strategiplacering.se
Ämne: Bekräftelse på ansvarsförsäkring - Strategi Placering AB, org nr 556860-5082

Ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada

Vi bekräftar att ansvarsförsäkringen för Strategi Placering AB, org nr 556860-5082, utökas till att omfatta även fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar. Försäkringsnummer 4017148.

Försäkringen uppfyller lagen om försäkringsförmedling, förordningen om försäkringsförmedling och Finansinspektionens föreskrifter och gäller fr o m datum registrering hos Bolagsverket.

Hälsningar
Mona Person

Sfm:s kansli
Apelbergsgatan 36, 111 37 STOCKHOLM
Tel: 08-545 215 40
Fax: 08-20 18 28

2012-09-21

B E S L U T



Strategi Placering i Skandinavien AB
Att: Tomas Larsson
Box 14
121 25 STOCKHOLM

FI Dnr: 12-9403

Finansinspektionen
P.O. 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

Tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, tillstånd att utöva sidoverksamheterna

1. Fondandelsförmedling, som avses i 2 kap. 1 § 1 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden, samt
2. investeringsrådgivning om fondandelar, som avses i 2 kap. 1 § 5 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(5 kap. 1 § första stycket lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Strategi Placering i Skandinavien har ansökt om tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar.

Finansinspektionen finner att Strategi Placering i Skandinavien uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar. Ansökan ska därför bifalllas.

FINANSINSPEKTIONEN

Carl-Henrik Holm
Tf Enhetschef
Värdepappersrätt

Axel Hedberg
08 - 787 82 97

Kopia till:
Risk & Försäkring
Svenska försäkringsförmedlares förening

2013-10-23

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2013-10-24

Dnr.

Finansinspektionen

Box 7821

103 97 Stockholm

Begäran om återtagande av tillstånd

Härmed återkallar Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen, sina tillstånd avseende försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar och fondandelsförmedling.

Någon verksamhet bedrivs inte längre i bolaget.

Med vänlig hälsning



Luciano Racana

Firmatecknare

luciano.racana@strategiplacering.se

Anna Persson

Från: Anna Persson
Skickat: den 25 oktober 2013 10:56
Till: 'luciano.racana@strategiplacering.se'
Ämne: FI dnr 13-11832 - Återkallelse av tillstånd

Luciano,

Jag bekräftar härmed att Finansinspektionen har tagit emot Strategi Placering i Skandinavien AB:s begäran om återkallelse av tillstånd för försäkringsförmedling. Jag är handläggare för ärendet som har diarienummer 13-11832. Handläggningsiden är 60 dagar varför rikttiden för aktuellt ärende är 23 december 2013.

Mvh,
Anna Persson

ANNA PERSSON
Jurist/Legal Counsellor
Värdepappersrätt/Securities Business Law

Finansinspektionen
Box 7821, Brunnsgatan 3, SE-103 97 Stockholm, Sweden
Tel +46 8 787 80 00/Dir +46 8 586 485 36
Fax +46 8 24 13 35
anna.persson@fi.se
www.fi.se

2013-10-29

B E S L U T



Strategi Placering i Skandinavien AB
Att. Luciano Racana
Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE

FI Dnr 13-11832

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

Återkallelse av tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen återkallar tillståndet för Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, att utöva försäkringsförmedling och sådan sidoverksamhet som avses i 2 kap. 5 § första stycket 15 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(8 kap. 2 § första stycket 2 och 5 § lagen [2005:405] om försäkringsförmedling)

Beslutet om återkallelse ska gälla omedelbart.

Ärendet

Strategi Placering i Skandinavien AB har begärt att Finansinspektionen ska återkalla bolagets tillstånd som försäkringsförmedlare.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 8 kap. 2 § första stycket 2 lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) ska Finansinspektionen återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om försäkringsförmedlaren har förklarat sig avstå från tillståndet. Därmed ska, enligt 8 kap. 5 § LFF även tillståndet att utöva sidoverksamhet återkallas.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Susanne Seiler Lemon
Enhetschef
Värdepappersrätt

Anna Persson
Jurist
08-5864 8536

Anmälan om ändring eller upphörande av ansvarsförsäkring
– för fysisk eller juridisk person med tillstånd för försäkringsförmedling



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 39 25
ansvarsforsakringar@fi.se
www.fi.se

Fysisk person som omfattas av ansvarsförsäkring

Namn	Personnummer
------	--------------

Juridisk person som omfattas av ansvarsförsäkring

Namn Strategiplacering i Skandinavien AB	Organisationsnummer 556860-5082
---	------------------------------------

Ändring eller upphörande av ansvarsförsäkring

☒ Helt
eller
☐ Delvis
☐ Livförsäkringsförmedling
☐ Skadeförsäkringsförmedling
☐ Fondandelsförmedling
☐ Investeringsrådgivning

Datum för ändring eller upphörande av försäkringens giltighet

Datum 2013-10-24
eller
☐ Försäkringen upphör att gälla en månad efter Finansinspektionens mottagande av denna anmälan.

Försäkringsgivare

Namn på försäkringsbolaget Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ) (Sfm:s grupp-försäkring)
Försäkringsbolagets organisationsnummer 502010-9681
Namn på kontaktperson Marie Emilsson
Telefonnummer kontaktperson 08-54521541
E-post kontaktperson marie.emilsson@sfm.se

2011-11-15

B E S L U T



Strategi Placering i Skandinavien AB
Toftesta Gård
186 97 BROTTBY

FI Dnr 11-10734

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

Tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)

Sökanden

Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082.

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger sökanden tillstånd att utöva försäkringsförmedling avseende:

- samtliga livförsäkringsklasser (direkt).

(2 kap. 1 och 6 §§ lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Sökanden har ansökt om tillstånd att utöva förmedling av direkt försäkring inom samtliga livförsäkringsklasser.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen finner att sökanden uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva försäkringsförmedling inom sökta klasser. Ansökan ska därför bifallas.

FINANSINSPEKTIONEN

Anna Wigren
Jurist

Axel Hedberg
Jurist
08-787 82 97

Kopia till:
Risk & Försäkring
Svenska försäkringsförmedlares förening

2012-09-21

B E S L U T



Strategi Placering i Skandinavien AB
Att: Tomas Larsson
Box 14
121 25 STOCKHOLM

FI Dnr: 12-9403

Finansinspektionen
P.O. 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

Tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, tillstånd att utöva sidoverksamheterna

1. Fondandelsförmedling, som avses i 2 kap. 1 § 1 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden, samt
2. investeringsrådgivning om fondandelar, som avses i 2 kap. 1 § 5 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(5 kap. 1 § första stycket lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Strategi Placering i Skandinavien har ansökt om tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar.

Finansinspektionen finner att Strategi Placering i Skandinavien uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar. Ansökan ska därför bifallas.

FINANSINSPEKTIONEN

Carl-Henrik Holm
Tf Enhetschef
Värdepappersrätt

Axel Hedberg
08 - 787 82 97

Kopia till:
Risk & Försäkring
Svenska försäkringsförmedlares förening

Klassificeringsid
Ange id här

Försäkringsförmedlare Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082.

Numera firma Asama AB med status konkurs avslutad

Ärendenummer 454670-11

Nyregistrering av tillstånd (nytt beslut från FI)

Ärendet inkom 2011-11-23 och registrerades 2011-11-23

Inget att anmärka på vid handläggningen.



Ärendenummer 392779-12

Utvidgat tillstånd anmäls (beslut från FI)

Ärendet inkom 2012-10-12 och registrerades 2012-10-19.

Beslutet inkom först och sedan skickades ett föreläggande till företaget gällande att anmälan samt registreringsavgift ska skickas in.

Kompletteringen inkom 2012-10-18.

Ärendenummer 398857-13

Avregistrering av tillstånd (FI)

Ärendet inkom 2013-11-06 och registrerades 2013-11-06.

Finansinspektionen återkallade företagets tillstånd pga att företaget själva begärt detta.

Underrättelsen gällande återkallelse skickas från FI till Bolagsverket och registrering görs så snart det går.

Med vänlig hälsning

Anette Nilsson

Bolagsverket

851 81 Sundsvall
Tfn: 0771-670 670 • Fax: 060-12 98 40
bolagsverket@bolagsverket.se • www.bolagsverket.se

Skickas till:
Bolagsverket
851 81 Sundsvall

Fyll i blanketten via din dator eller texta tydligt.
Underteckna blanketten och skicka in den i original.

1. Anmälan gäller

☒ Registrering av försäkringsförmedlare

☐ Ändring av tidigare registrerade uppgifter, skriv ändringen, t.ex. adressändring _____

Registrering av sidoverksamhet

☐ Fondandelsförmedling

☐ Investeringsrådgivning avseende fondandelar

2. Försäkringsförmedlare

Förmamn och efternamn eller företagsnamn Strategi Placering i Skandinavien AB		Personnummer eller organisationsnummer 556860-5082	
Postadress Toftesta Gård	Postnummer 186 97	Postort Brottby	
E-postadress tomas.larsson@strategiplacering.se		Telefonnummer 0709-491 940	
Kontaktpersonens förmamn och efternamn Tomas Larsson		Kontaktpersonens telefonnummer 0709-491 940	Depositionskontonr (tre siffror)

3. Ändringar och övriga upplysningar

--

4. Underskrift Obs! Använd blå bläckpenna.

Datum 17NOV11	Namnsteckning 	Namnförtydligande Tomas Larsson
Datum	Namnsteckning	Namnförtydligande

5. Registreringsavgift Betala avgiften när du skickar in anmälan. Skriv "F" och person- eller organisationsnummer på betalningen.

Betalt belopp 850	Datum 22NOV11	Betalningsätt ☐ Bankgiro 5050-0255 ☒ Plusgiro 95 06 08-0 ☐ Check
----------------------	------------------	---

201111230023

2011-11-15

B E S L U T

Strategi Placering i Skandinavien AB
Toftesta Gård
186 97 BROTTBY

FI Dnr 11-10734



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

Tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)**Sökanden**

Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082.

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger sökanden tillstånd att utöva försäkringsförmedling avseende:

- samtliga livförsäkringsklasser (direkt).

(2 kap. 1 och 6 §§ lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Sökanden har ansökt om tillstånd att utöva förmedling av direkt försäkring inom samtliga livförsäkringsklasser.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen finner att sökanden uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva försäkringsförmedling inom sökta klasser. Ansökan ska därför bifallas.

FINANSINSPEKTIONEN

Anna Wigren
Jurist

Axel Hedberg
Jurist
08-787 82 97

Kopia till:
Risk & Försäkring
Svenska försäkringsförmedlares förening

Ärende 392779-12

FEAN



Bolagsverket

851 81 Sundsvall
Tfn: 0771-670 670 • Fax: 060-12 98 40
bolagsverket@bolagsverket.se • www.bolagsverket.se

Anmälan om sidoverksamhet

983

Försäkringsförmedlare eller anknuten
försäkringsförmedlare

1 (2)

Fyll i blanketten via din dator eller texta tydligt.
Underteckna blanketten och skicka in den i original.

Skickas till:
Bolagsverket
851 81 Sundsvall

1. Anmälan gäller

- ☒ Fondandelsförmedling
☒ Investeringsrådgivning avseende fondandelar

2. Försäkringsförmedlare eller anknuten försäkringsförmedlare

Förnamn och efternamn eller företagsnamn Strategi Placering AB		Personnummer eller organisationsnummer 556860-5082	
Postadress Box 14	Postnummer 121 25	Postort Stockholm-Globen	
E-postadress		Telefonnummer 08-12 13 87 00	
Kontaktpersonens förnamn och efternamn Tomas Larsson		Kontaktpersonens telefonnummer	Depositiionskontonr (tre siffror)

3. Underskrift Obs! Använd blå bläckpenna.

Datum 17 okt 12	Namnteckning 	Namnförtydligande Tomas Larsson
Datum	Namnteckning	Namnförtydligande

4. Registreringsavgift Betala avgiften när du skickar in anmälan. Skriv "F" och person- eller organisationsnummer på betalningen.

Betalt belopp 850 SEK	Datum 2012-10-12	Betalningssätt ☐ Bankgiro 5050-0255 ☒ Plusgiro 95 06 08-0 ☐ Check
--------------------------	---------------------	--

201210180002

201210180003

SEB

Fördjupad information om betalning

Företagsnamn:	Strategi placering i skandinavien
Kontotyp:	Företagskonto
Från konto:	5222 11 472 86

Till mottagare

Namn:	Bolagsverket, in anmälan
Pg-nummer:	950608-0
Belopp:	850,00 SEK
Mottagaren tillhanda:	2012-10-12
OCR/Meddelande:	556860-5082, strategi pla Cering ABAnmälan sidotillstånd
Egen notering:	Sidotillstånd fi
Kategori:	-

2012-09-21

B E S L U T



Strategi Placering i Skandinavien AB
Att: Tomas Larsson
Box 14
121 25 STOCKHOLM

FI Dnr: 12-9403

Finansinspektionen
P.O. 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

Tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, tillstånd att utöva sidoverksamheterna

1. Fondandelsförmedling, som avses i 2 kap. 1 § 1 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden, samt
2. investeringsrådgivning om fondandelar, som avses i 2 kap. 1 § 5 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(5 kap. 1 § första stycket lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Strategi Placering i Skandinavien har ansökt om tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar.

Finansinspektionen finner att Strategi Placering i Skandinavien uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar. Ansökan ska därför bifalllas.

FINANSINSPEKTIONEN

Carl-Henrik Holm
Tf Enhetschef
Värdepappersrätt

Axel Hedberg
08 - 787 82 97

Kopia till:
Risk & Försäkring
Svenska försäkringsförmedlares förening

Carlsson Annica

Från: bolagsverket@bolagsverket.se
Skickat: den 12 oktober 2012 09:49
Till: Mapp K
Ämne: VB: Registrering av sidotillstånd Strategi Placering 556860-5082
Bifogade filer: Fondandel Investeringsrådgivning.pdf

Från: Tomas Larsson [<mailto:tomas.larsson@strategiplacering.se>]
Skickat: den 11 oktober 2012 19:14
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Ämne: Registrering av sidotillstånd Strategi Placering 556860-5082

Hej,

Bifogat finner ni en kopia på vårt tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och Investeringsrådgivning.
Behöver ni något mer än denna kopia? Är det någon kostnad förenat med registreringen?

Med Vänlig Hälsning

S
P

Tomas Larsson

Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

2012-09-21

B E S L U T

Strategi Placering i Skandinavien AB
 Att: Tomas Larsson
 Box 14
 121 25 STOCKHOLM

FI Dnr: 12-9403



Finansinspektionen
 P.O. 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

Tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen ger Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, tillstånd att utöva sidoverksamheterna

1. Fondandelsförmedling, som avses i 2 kap. 1 § 1 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden, samt
2. investeringsrådgivning om fondandelar, som avses i 2 kap. 1 § 5 p. och 5 § första stycket 15 p. lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(5 kap. 1 § första stycket lag [2005:405] om försäkringsförmedling)

Observera att bolaget själv ska anmäla sig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från tillståndet. Om anmälan inte görs inom denna tid upphör tillståndet att gälla. Verksamheten får inte påbörjas förrän registrering har skett.

Ärendet

Strategi Placering i Skandinavien har ansökt om tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar.

Finansinspektionen finner att Strategi Placering i Skandinavien uppfyller de krav som ställs för att få tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar. Ansökan ska därför bifall-
 las.

FINANSINSPEKTIONEN

Carl-Henrik Holm
Tf Enhetschef
Värdepappersrätt

Axel Hedberg
08 - 787 82 97

Kopia till:
Risk & Försäkring
Svenska försäkringsförmedlares förening

2013-10-29

Inkom Bolagsverket

2013-11-01



B E S L U T

Strategi Placering i Skandinavien AB
Att. Luciano Racana
Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE

FI Dnr 13-11832

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

201311050068

Återkallelse av tillstånd att utöva försäkringsförmedling (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen återkallar tillståndet för Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, att utöva försäkringsförmedling och sådan sidoverksamhet som avses i 2 kap. 5 § första stycket 15 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

(8 kap. 2 § första stycket 2 och 5 § lagen [2005:405] om försäkringsförmedling)

Beslutet om återkallelse ska gälla omedelbart.

Ärendet

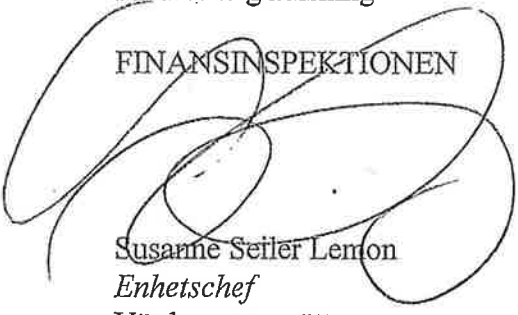
Strategi Placering i Skandinavien AB har begärt att Finansinspektionen ska återkalla bolagets tillstånd som försäkringsförmedlare.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 8 kap. 2 § första stycket 2 lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) ska Finansinspektionen återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om försäkringsförmedlaren har förklarat sig avstå från tillståndet. Därmed ska, enligt 8 kap. 5 § LFF även tillståndet att utöva sidoverksamhet återkallas.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN



Susanne Seiler Lenton
Enhetschef
Värdepappersrätt



Anna Persson
Jurist
08-5864 8536



Interna regler och rutiner för fondredovisning

Denna instruktion har antagits av styrelsen för Traction Fonder AB den 16 januari 2013

Instruktion för rutiner redovisning och värdering av portfölj

Detta är en kortfattad beskrivning av hur redovisning och värdering av portfölj går till hos Traction Fonder och skall ses som ett komplement till bilaga "Instruktion Rutiner redovisning o värdering av portfölj WS".

Varje förvaltare rapporterar dagligen in sina affärer (köpt/sålt, kurs, instrument, motpart) via Wahlstedt & Sageryd Financial Services webb applikation.

Wahlstedt & Sageryd Financial Services stämmer dagligen av mot avräkningsnotan att alla parametrar stämmer, för varje motpart finns courtagesats inlagt som räknas fram av systemet och stäms av.

Alla innehav, konton och kurser stäms av mot depåbank

Förutom Wahlstedt & Sageryd Financial Services kontroll så är fonderna speglade i ett Excelark hos Fondbolaget som är kopplat till realtidsprissystemet OnlineTrader. Innan NAV fastställs jämförs dessa.

Wahlstedt & Sageryd Financial Services tillsänder Fondbolaget dagligen ett preliminärt NAV för de fonder med daglig handel och månadsvis för de fonder med månadsvis handel. Fondbolaget har dessutom möjlighet att stämma av månadshandlade fonderna på daglig basis gentemot WS prel Nav beräkning som nås via WS webb system.

Dessa Nav skall godkännas av Fondbolaget via ett mail till Wahlstedt & Sageryd Financial Services efter att de kontrollerats mot Fondbolagets Excelark.

Fondbolaget publicerar dagligen ett Indikativt NAV för de månatligt handlade fonder och ett slutgiltigt NAV för dagligt handlade fonder och dessa publiceras på Fondbolagets hemsida och på Navcenters hemsida.

Om administratören och fondbolaget ej är överrens om NAV skall Fondbolaget presentera för administratören varför NAV är felaktigt. Om diskrepansen beror på felaktig kurs på något eller några värdepapper skall Fondbolaget presentera ifrån oberoende part kurs uppgifter som stöder varför kursen anses vara felaktig. All sådan dokumentation skall arkiveras hos administratören.

Instruktion för felaktig NAV-kursättning i fond

Om det skett felaktig NAV kursättning skall NAV rättas och nya avräkningsnotor skall tillsändas kund. Om detta ej är möjligt eller lämpligt skall kunder som drabbats negativt informeras och kompenseras ekonomisk. Felaktig NAV kursättning skall dokumenteras.

Instruktion för kursättning av värdepapper i fonderna

Detta är en instruktion för hur de olika innehaven i fonderna skall kurssättas. Kurser skall alltid inhämtas ifrån oberoende och kompetent aktör och dokumenteras om inhämtningen sker via mail. Kursinhämtning ifrån elektroniska handelsplattformar behöver ej dokumenteras. Innehaven i fonden ska vid varje tillfälle vara rätt värderade för att kunna säkerställa att samtliga andelsägare behandlas lika.

Fondbolag ska ha kunskap och system som gör det möjligt för fondbolaget att vid varje tillfälle kontrollera och bedöma riktigheten kurserna.

1. Aktier skall kursättas med senast betalt kurs och om sådan saknas skall köp kurs användas och om sådan saknas skall gårdagens kurs användas enligt samma princip som dagens kurs och om det inte finns fortsätter man bakåt tills en kurs kan användas. Om sådan kurs saknas eller om kurs enligt fondbolagets bedömning är missvisande skall värdering utföras av oberoende part genom användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden.
2. Räntebärande instrument värderas med ledning av uppgifter om aktuella marknadsvärden, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering ske till det värde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer. Sådan information kan exempelvis vara mid kurs dvs köp kurs + sälj kurs dividerat med två, nyemissionskurs med oberoende part till annat värde eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i aktuell tillgång med oberoende part. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms som tillförlitliga fastställs marknadsvärdet med hjälp av information från motparter eller andra externa källor. Om sådan kurs saknas eller om kurs enligt fondbolagets bedömning är missvisande skall värdering utföras av oberoende part genom användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden. Om tillförlitligt marknadsvärde saknas för aktuell dag kan föregående dagars marknadsvärde användas.
3. Valuta kurser rekommenderas att värderas med Mid kurser ifrån extern prisleverantörer. Om sådan kurs saknas eller om kurs enligt fondbolagets bedömning är missvisande skall värdering utföras av oberoende part genom användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden.
4. Valuta terminer rekommenderas att kursättas genom att alla affärer i ett valutakontrakt summeras på värderingsdagen ifråga om volym. Om det finns en nettoposition köpt eller såld volym så avvecklas denna med en lika stor motaffär till aktuell terminskurs (värderingskurs) för kontraktets slutdag. Därefter summeras alla likvidbelopp inkl. eventuell avvecklingsaffär (fiktiv eller verklig). Nettot av likvidbeloppen är resultatet. I steg två diskonteras resultatbeloppet till nuvärde. Motiveringen är att resultat av terminskontrakt har förfallodag först efter kontraktets slutdag. Ur terminspriserna härleder IVAR avkastningskurvan (nollkuponräntor för nämnda löptider) för respektive land. Avkastningskurvan används dels till att från terminskurserna för givna perioder interpolera fram terminskursen till det värde som svarar mot den exakta löptiden i kundernas valutaterminspositioner, dels till att diskontera vinsten/förlusten till nuvärde. Om sådan kurs saknas eller om kurs enligt fondbolagets bedömning är missvisande skall värdering utföras av oberoende part genom användandet av en annan värderingsmodell som är etablerad på marknaden.
5. Övriga Derivat instrument skall kurs sättas med senast senast betalt kurs och om sådan saknas skall köp kurs användas och om sådan saknas skall gårdagens kurs användas enligt samma princip som dagens kurs och om det inte finns fortsätter man bakåt tills en kurs kan användas. Om sådan kurs saknas eller om kurs enligt fondbolagets bedömning är missvisande skall värdering utföras av oberoende part genom användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden.

Allmän info ifrån FI

Det kan förekomma att undantag behöver göras från de av fondbolaget fastställda värderingsprinciperna. Beslutsprocessen för sådana undantag bör framgå av fondbolagets interna instruktioner och riktlinjer för värdering och uppfylla kraven på oberoende och dualitet. De bör även vara föremål för särskild dokumentation och uppföljning. Det är FI:s uppfattning att undantag endast bör tillämpas i exceptionella fall. Exempelvis kan det uppstå om information om det onoterade innehavet inte kan erhållas eller om det visar sig att den valda metoden inte är tillförlitlig.

Det är vidare FI:s uppfattning att om fondbolaget gjort bedömningen att värdering av innehav som inte handlas aktivt inte behöver ske med samma frekvens som fonden är öppen för handel ska denna bedömning dokumenteras

Även ett oförändrat marknadsvärde ska dock kunna motiveras

Det är FI:s uppfattning att instruktionerna för värderingsarbetet och dokumentationen bör innehålla uppgifter om vem som är ansvarig för den, vem som utfört värderingen, hur man har kommit fram till värderingen (tillämpad modell och antaganden med motivering av dessa) samt vilka informationskällor som har använts. Dokumentationen bör finnas för varje värderingsbeslut, oavsett om ett nytt värde åsatts eller inte. Om fondbolaget bedömer att ett nytt värde inte ska åsättas utgör också det ett värderingsbeslut.

Instruktion för felaktig kursättning av värdepapper i fonderna

Om administratören och fondbolaget ej är överrens om kurs skall Fondbolaget presentera för administratören varför kurs är felaktigt. Fondbolaget skall presentera ifrån oberoende part kurs uppgifter som stöder varför kursen anses vara felaktig. All sådan dokumentation skall arkiveras hos administratören.

Instruktion avseende försäljning och inlösen av fondandelar

Fondbolaget tar emot teckningsanmälan/inlösenordrar och godkänner/kontrollerar dessa innan de vidarebefordras via mail/fax till WS. WS bevakar och stämmer löpande av klientmedelskontot för att kontrollera när pengar vid nyteckning kommit in. Om det är en helt ny andelsägare skall kunden förse WS med nödvändiga uppgifter så att dessa kan läggas in i systemet där de lagras och används för rapportutskick och rapportering till myndigheter. Innan NAV-sättning förser WS Fondbolaget med en lista över andelstransaktioner per aktuell dag för godkännande.



Interna regler för riskhantering

Denna instruktion har antagits av Styrelsen den 16 januari 2013

1. Inledning

Enligt Finansinspektionens föreskrifter om investeringsfonder, skall ett bolag som bedriver fondverksamhet fastställa allmänna riktlinjer i fråga om hantering av de risker som förekommer i verksamheten.

Mot bakgrund härav har styrelsen för Traction Fonder AB (Bolaget) fastställt följande allmänna riktlinjer att ligga till grund för riskhanteringen i Bolaget. Syftet med dessa riktlinjer är att säkerställa att de risker som är förenade med Bolagets verksamhet kan identifieras och hanteras på lämpligt sätt; allt för att i möjligaste mån undvika skada för fondandelsägarna samt för Bolaget och dess övriga intressenter. Detta gäller såväl ekonomisk skada som s.k. ideell skada i form av förlust av förtroende och rykte.

Kompetenshöjande åtgärder skall ske löpande för styrelseledamöterna och de anställda för att minimera bolagets risker.

Riktlinjerna behandlar följande identifierade riskområden:

Placeringsrisker:

Kredit- och motpartsrisker
Marknadsrisker
Likviditetsrisk

Operativa risker:

Processer
Personal
System
Externa händelser
Legal och compliance

Strategiska risker

Felaktig strategi
Fusioner

2. Organisation och ansvarsfördelning

Bolagets styrelse och verkställande direktör har det yttersta ansvaret för att verksamheten bedrivs inom ramen för vad som fastställts i dessa riktlinjer och för att de risker som förekommer i verksamheten identifieras och hanteras på lämpligt sätt.

Styrelsen skall löpande informeras av den verkställande direktören angående utfall och risk i Bolaget investeringsverksamhet. Den oberoende riskkontrollen och internrevisorn rapporterar eventuella limit överträdelser eller brister gällande riktlinjer och instruktioner direkt till styrelsen. Styrelsen tar även del av funktionernas årliga granskning.

Intern och oberoende riskkontroll

- Utöver daglig oberoende riskkontroll som genomförs av FICOPE , enligt beskrivning nedan, utför förvaltarna dagligen beräkningar av Indikativt NAV och kontroller av fondbestämmelserna. Wahlstedt & Sageryd (back office) beräknar NAV dagligen för daglighandlade fonder respektive månatligen för månatligen handlade. Fondbolaget kontrollerar Wahlstedt & Sageryds beräkningar av NAV kurser.
- Kontrollerna görs i ett länkat Excel-ark där Bolaget har lagt in de bestämda parametrarna enligt fondbestämmelserna per fond exempelvis innehav som är onoterade, andel av fondförmögenhet, enskild emittent och kassa.
- Före orderläggning skall förvaltare erhålla godkännande av annan anställd.
- Aktier kontrolleras via internet om dessa är onoterade eller noterade vilket läggs in i Excel-arket .
- Deltavärden för optioner uppdateras löpande .

I syfte att bevaka och följa upp risker som förekommer i förvaltningen har VD eller styrelsen möjlighet att utarbeta interna placeringsinstruktioner för fonderna som definierar limiter och restriktioner i förvaltningen utöver vad som anges i fondbestämmelser. Uppföljningen av att interna placeringsinstruktioner sker av bolagets funktion för riskkontroll.

Utöver detta gör Internrevisor och Regelefterlevnad (Compliance) kontroller av regelefterlevnaden av interna placeringsinstruktioner och fondbestämmelserna för respektive fond. Det är Bolagets målsättning är att dra lärdom av eventuella incidenter som inträffar eller risker som kommer till ledningens kännedom och att skapa en medvetenhet i organisationen om de risker som finns.

Oberoende Riskkontroll av FICOPE

- En gång om dagen gör FICOPE Finanskonsult granskning av Bolagets fonder för att säkerställa att fondbestämmelserna, interna placerings instruktioner och placeringsstrategier efterlevs genom att bland annat,
 - Kontrollerar deltagarna på optioner
 - att bolag som är onoterade är registrerade som onoterade,
 - att bolag som är att betrakta som samma emittent är sammanlagda,
 - kontrollerar restriktioner avseende marknadsrisk, valutarisk, motpartsrisk och likviditetsrisk
 - samt kontrollräknar att vissa uträkningar och formler i Excel är rätt.
 - Månatlig kontroll av standardavvikelse.
 - Stickprovs kontroller av kurser.
- Vid överträdelse kontaktar FICOPE förvaltaren och VD för Fondbolaget via e-post och rättelse skall vidtas omedelbart.
- FICOPE kontrollerar även att de överträdelser som skett sedan föregående kontroll omhändertagits korrekt.
- Efter kontrollen görs en sammanställning över de avvikelser som rapporterats.
- FICOPE gör sin kontroll med hjälp av data ifrån bla back office (Wahlstedt Sageryd Financial Services AB).
- Resultatet av FICOPEs kontroller sammanställs i en skriftlig rapport som skickas med e-post till styrelsen, VD och regelefterlevnad (Compliance) en gång i månaden oavsett om det påträffats någon avvikelse eller inte. FICOPE ska dock omedelbart underrätta styrelse, VD och compliance för det fall det skett en allvarlig överträdelse i fonderna och förslag på lämplig åtgärd.
- För det fall förvaltaren inte vidtagit rättelse skall bolagets styrelseordförande Styrelseordförande kontaktas via e-post senast sjätte bankdagen efter underrättelse om överträdelse och Styrelseordförande skall tillse att rättelse vidtas omedelbart. När överträdelsen är åtgärdad skall FICOPE tillse att information härom skickas med e-post till förvaltare, Styrelseordförande, VD och FICOPE.

Riskkontroll av fondernas Standardavvikelse

Riskkontroll av fondernas standardavvikelse sker månatligen av oberoende riskkontroll (FICOPE).

Månatligt

- Månadsvis riskkontroll av standardavvikelse genomförs av FICOPE (som är oberoende riskkontrollant). Vid överträdelse kontaktar FICOPE förvaltaren samt VD för Fondbolaget via e-post och diskussion skall föras hur och varför standardavvikelse ligger utanför angivet intervall och vilka eventuella åtgärder som skall vidtas.
- För det fall förvaltaren inte vidtagit rättelse under en längre tid eller upprättat en acceptabel handlingsplan för att komma till rätta med problemet skall bolagets styrelseordförande Styrelseordförande kontaktas via e-post.
- Styrelseordförande skall tillse att en plan för rättelse vidtas omedelbart.
- När överträdelsen är åtgärdad skickas e-post ut till förvaltare, Styrelseordförande, VD, compliance och FICOPE.

3. Placeringsrisker

Motpartsrisker

Motpartsrisken kan delas in i kreditrisk och leveransrisk.

Med **kreditrisk** avses risken att en långivare eller affärspart helt eller delvis inte erhåller betalning enligt överenskommelse och kommer att göra en förlust på grund av låntagarens eller motpartens bristande förmåga att uppfylla sin förpliktelse. Transaktionen kan avse exempelvis en kredit, en garanti eller en affär med ett finansiellt instrument. Den generella risken för förluster som uppstår genom att motparten i en finansiell transaktion inte fullgör sina åtaganden brukar benämnas motpartsrisk. Beteckningen motpartsrisk används ofta istället för kreditrisk vid handel med finansiella instrument. Om exempelvis en köpare erlagt likvid men inte erhållit de inköpta finansiella instrumenten riskerar köparen att den erlagda likviden går förlorad om motparten går i konkurs (benämns ibland avvecklingsrisk eller settlementrisk). För att komma ifrån motpartsrisk finns det ofta på finansmarknaderna en clearingorganisation som i varierande omfattning övertar dessa risker mot betalning.

Fondbolaget bedriver ingen kreditgivning mot kund. Likaså registreras inte andelar på en kund innan betalning inkommit till Fondbolaget. Fordran mot kunder på fast och resultatbaserat förvaltningsarvode tas direkt ur fonden. Det är Fondbolagets bedömning att kreditrisker mot kunder inte förekommer i verksamheten, eller i vart fall är mycket små. Övriga kreditrisker i verksamheten är av sedvanlig karaktär, det vill säga att Fondbolaget t.ex. levererar en tjänst och inte får betalt, eller placerar medel eller finansiella instrument på konto hos bank eller kreditinstitut som sedan inte kan utge sådana placerade medel/finansiella instrument. Det är dock Fondbolagets bedömning att risken i denna del av verksamheten är låg. Detta på grund av att Fondbolaget till allra övervägande del kommer leverera en tjänst – förvaltningen av fonden – och således inte kommer ha andra fordringar än förvaltningsarvode. Kontanta medel kommer enbart att placeras hos aktörer som står under FI:s tillsyn eller liknande myndighet utomlands. Finansiella instrument kommer placeras endast hos Fondbolagets förvaringsinstitut och Fondbolaget bedömer att det är förknippat med låg kreditrisk att arbeta med fondbolagets förvaringsinstitut.

Beträffande **motpartsrisker** avseende avveckling av finansiella instrument kan sägas följande. Fondbolaget kommer inte leverera pengar eller värdepapper förrän motparten uppfyller sitt åtagande i denna del. Bolaget kommer nästan uteslutande handla svenska börsnoterade värdepapper som avvecklas genom etablerade clearingorganisationer som Euroclear och Nasdaq OMX Stockholm AB, och bedriva handel genom värdepappersbolag eller bank som är clearingmedlem samt kontoförande institut hos Euroclear. Detta förhållande garanterar simultan utväxling av värdepapper/pengar. Den enda motpartsrisk som kan uppstå är den som förekommer i samband med kursförändring hos ett värdepapper mellan avtalad till verklig leveransdag.

Marknadsrisker

Med marknadsrisk avses risken att marknadsvärdet för finansiella instrument ändras till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser eller andra faktorer som förvaltaren inte kan påverka. Fondbolaget kommer inte att köpa värdepapper för egen räkning i någon större utsträckning för att exempelvis placera överskottslikviditet och upparbetade vinstmedel, varför de marknadsrisker som förekommer existerar främst i fonderna.

För fonderna utgörs de viktigaste riskerna av ränterisker, valutarisker och aktiekursrisker. Med marknadsrisker avses även i denna avdelning även branschrisker, det vill säga risken för att bolag inom en viss bransch eller sektor uppvisar nedgång.

Scenarioanalys i form av standardavvikelse och duration används som en del i den löpande portfölj analysen.

Standardavvikelsen används som riskmått och är ett uttryck för variationen kring den genomsnittliga avkastningen. Volatiliteten för varje fond beräknas löpande.

Fondbolaget använder åtagandemetoden (omvandlar positionen för varje finansiellt derivatinstrument till marknadsvärdet av motsvarande position i den underliggande tillgången för det derivatet) som riskbedömningsmetod för att beräkna de sammanlagda derivat exponeringarna för varje fond.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk innebär att ett finansiellt innehav inte kan avyttras inom en rimlig tid och därmed påverkar Bolagets likviditet. Förvaltarna kommer att beakta likviditetsrisken vid varje investering. I respektive fonds fondbestämmelser begränsas den tillåtna andelen onoterade innehav.

För att hantera de eventuella likviditetsrisker som kan uppkomma under extraordinära omständigheter använder Fondbolaget sig av metoden Gatepoint eller liknande för varje fond.

För annan del av verksamheten än fondförvaltning behöver Fondbolaget ej uppfylla kravet på oberoende eftersom Fondbolaget kan visa att detta krav inte är proportionerligt med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet och att bolagets function för riskhantering i denna del av verksamheten fungerar effektivt. I enlighet med FFFS 2008:11 kap 6 §12.

Operativa risker

I en organisation kan det inträffa oförutsedda händelser på grund av bristande rutiner, okunskap hos medarbetarna, bristande verksamhetsstöd, icke ändamålsenlig organisation, terrorism eller brottslig handling. Om dessa händelser innebär att det uppstår, eller att det finns risk för att det uppstår, ekonomisk förlust eller utebliven förtjänst, verksamhetsavbrott, förlorad kompetens, anseendeförlust eller skadat förtroende för Bolaget och dess verksamhet talar man om operativ risk.

Operativa risker kontrolleras och övervakas i den dagliga verksamheten av respektive funktionsansvarig inom dennes ansvarsområde.

Med systemrisk menas risker för förluster, ekonomiska eller förtroendemässiga, på grund av brister avseende säkerheten inom server- eller PC-miljö. Bristerna kan botten i programfel, hård- eller mjukvarufel, obehörig åtkomst, bristande rutiner för backup etc.

Legala frågor och därmed sammanhängande risker ansvarar Bolagets verkställande direktör för. Bolaget har tillgång till konsultation av externa jurister. Till sitt stöd i fråga om bevakning och implementering av tillämplig lagstiftning, Finansinspektionens regler och rekommendationer m.m. har den verkställande direktören tillgång till Bolagets compliancefunktion.

Hit räknas även risken för finansiella förluster på grund av interna brister inom Fondbolaget ifråga om de anställdas kompetens och befogenheter, uppföljning av limiter, rapporteringsrutiner, fel i värderings- och riskmättningsmodeller m.m. Till denna kategori räknas även legala risker samt compliancerelaterade risker.

Strategiska risker

Risk att inte uppnå företagets strategiska mål p.g.a. inre/ytte händelser och utvecklingstendenser kan skövla ett företags väg och aktieägarvärde. Som exempel kan nämnas stillaliggande eller sjunkande volymer, felaktiga fusioner, it-misslyckanden, felaktigt val av kundgrupp, konkurrenssituationer, felaktigt vald strategi mm.

4. Process av riskhantering avseende operativa och strategiska risker

- Företagets mål/strategier sätts
- Identifiering av hot/risker för att uppnå målen
- Värdering av risker med sannolikhet och påverkan, (värderas låg, medel, hög)
- Prioritering av åtgärder för att minska eller eliminera riskerna
- Rapportering av risker/inträffade händelser till styrelsen, minst en gång per år.

4 Riskhantering

I syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs inom de risknivåer som styrelse och ledning har fattat beslut om (anges bland annat i bolagets affärs- & riskpolicy samt i placeringsinstruktionen) skall funktionen för riskhantering, i syfte att kontrollera befintliga risker, löpande genomföra granskning av och analysera bland annat följande riskområden:

- Kreditrisker
- Marknadsrisker
- Likviditetsrisker
- Operativa risker

I detta arbete skall en löpande granskningsplan utarbetas i samråd med funktionen för internrevision.

För att kunna bedriva en framgångsrik och lönsam verksamhet skall Fondbolaget alltid eftersträva att ha effektiva styr- och ledningsrutiner kombinerat med professionella rutiner för compliance och riskhantering som tillsammans skall hantera och följa upp de definierade riskområdena.

Riskinstruktioner och limiter samt alla andra instruktioner skall normalt sett utvärderas och fastställas minst en gång per år av styrelsen i Fondbolaget.

5 Information och rapportering

Samtliga nyanställda befattningshavare, såväl anställda som medlemmar i styrelsen och placeringskommittén, skall genom VD:s försorg delges de relevanta lagar, regelverk och interna instruktioner som gäller för Fondbolagets verksamhet avseende riskhantering.

På varje ordinarie styrelsemöte skall VD avrapportera status avseende risker i verksamheten.

6 Delegering

Styrelsen delegerar härmed till verkställande direktören rätten att, mellan ordinarie styrelsemöten, lämna ytterligare instruktioner och riktlinjer till funktionen för riskhantering.

Bortsett från instruktioner lämnade ovan samt sådana riktlinjer som vid var tid lämnas av verkställande direktören, skall funktionen på egen hand planera och genomföra arbetet som han/hon finner mest lämpligt.

Arkivering och rapportering

Arkivering

- All e-postkonversation sparas ner i mappen "Löpande riskkontroll" på fondbolagets server (överträdelse, påminnelse samt åtgärdat samt order godkännande).
- Alla indikativa NAV med kontroller finns också sparad på fondbolagets server.

Rapportering till Finansinspektionen

- Om avvikelser kvarstår ska rapportering till Finansinspektionen ske, om de är av väsentlig betydelse, se nedan.
- Rapportering ska skickas av och i samråd med funktionen för regelefterlevnad (Compliance). Ansvarig för detta är oberoende riskkontrollant samt VD.

När det gäller rapportering till FI gäller nedanstående enligt 7 kap FFFS 2008:11

1 § När sådana händelser inträffar som framgår av 2–3 §, ska de rapporteras utan dröjsmål till Finansinspektionen. Rapporten ska innehålla de uppgifter som anges i bilaga 6.

2 § Ett bolag som driver fondverksamhet ska rapportera sådana händelser som kan äventyra bolagets stabilitet, skyddet av kundernas tillgångar eller som innebär att bolaget inte kan uppfylla sina åtaganden mot kunder.

Ett bolag ska vidare rapportera

1. händelser som kan medföra att ett större antal kunder orsakas betydande ekonomisk skada, och
2. händelser som kan medföra en väsentlig ryktesförlust för bolaget.

3 § Om en revisor vidtar sådana åtgärder som anges i 9 kap. 43 och 44 § aktiebolagslagen (2005:551) ska Finansinspektionen omgående informeras.

- Slutsatsen är att inte alla händelser ska rapporteras utan endast sådana händelser som är att betrakta som väsentliga. Man måste således använda sitt sunda förnuft och ta ställning till på vilket sätt en viss händelse kan påverka bolaget och dess kunder (framför allt kunderna). Observera dock att det finns en bestämmelse i LIF (5 kap § 5 3:e stycket) som säger att man måste rapportera till FI om överlåtbara värdepapper som avses bli föremål för handel inte blir upptagna till handel inom ett år från emissionen.

Bilaga 6

Rapportering av händelser av väsentlig betydelse

När sådana händelser inträffar som framgår av 7 kap. 2 och 3 §, ska nedanstående information utan dröjsmål skriftligen rapporteras till Finansinspektionen.

1. Ange bolagets namn och adress.
2. Lämna uppgifter om bolagets kontaktperson, namn och telefonnummer.
3. Om någon anställd hos bolaget är berörd ange vilken tjänst personen har.
4. Beskriv hur händelsen gått till och övriga omständigheter som är av betydelse.
5. Ange den ekonomiska omfattningen (beloppets storlek) och gör en bedömning av den skada händelsen har orsakat eller kan komma att orsaka bolaget eller dess kunder.
6. Ange vid vilken tidpunkt händelsen upptäcktes och lämna uppgift om hur länge händelsen hade pågått innan den upptäcktes.
7. Beskriv omständigheterna kring händelsens upptäckt, t.ex. vilken roll som funktionerna för regelefterlevnad och internrevision spelat. Av beskrivningen bör det framgå om det har förekommit brister i bolagets interna kontroll och i så fall vilka bristerna är.
8. Beskriv vilka åtgärder som bolaget har vidtagit eller kommer att vidta med anledning av händelsen för t.ex. interna instruktioner, ansvars- och arbetsfördelning från kontrollsynpunkt, informations- och rapportsystem, kontroller för IT-säkerhet, kontroller inom ekonomisystem, redovisningsprinciper, information till drabbade kunder m.m.
9. Beskriv vilka eventuella disciplinära åtgärder bolaget har vidtagit eller avser att vidta.
10. Om händelsen är anmäld till polismyndighet eller åklagare ska tidpunkten för anmälan anges.
11. Ange datum och underskrift.



Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse

Fastställd av styrelsen i Traction Fonder AB den 19 juni 2012

Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse

1. Inledning

Traction Fonder AB är ett fondbolag under Finansinspektions tillsyn. Enligt 7 kapitlet 4 § i FFFS 2008:11 "Finansinspektionens föreskrifter om investeringsfonder" skall styrelsen i ett företag under Finansinspektionens tillsyn fastställa riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse.

Mot bakgrund av ovanstående har styrelsen i detta dokument fastställt närmare riktlinjer för Traction Fonder AB:s ("Bolaget") hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse.

2. Vad anses som en väsentlig händelse?

Med väsentliga händelser enligt denna instruktion avses

- händelser som kan äventyra Bolagets stabilitet
- händelser som kan äventyra skyddet av kundernas tillgångar
- händelser som innebär att Bolaget inte kan uppfylla sina åtaganden gentemot kunderna
- händelser som kan medföra att ett större antal kunder orsakas betydande ekonomisk skada
- händelser som kan medföra väsentlig ryktesförlust för Bolaget, t. ex. brott, försök eller förberedelse till brott, samt avsiktliga eller oavsiktliga fel som har anknytning till verksamheten.

3. Uppföljning / rapportering

Det är den verkställande direktörens uppgift att ha sådan kontroll över verksamheten att händelser som skulle kunna klassificeras som väsentliga enligt kriterierna i denna instruktion upptäcks, rapporteras och följs upp.

Det åligger envar i verksamheten att omgående informera compliancefunktionen, eller i dennes frånvaro den verkställande direktören så snart en väsentlig händelse upptäcks. Compliance Officer skall i sin tur omgående informera Bolagets verkställande direktör och bolagets styrelse.

Utredning och handläggning av väsentliga händelser skall alltid ske i samråd med compliancefunktionen.

När en väsentlig händelse upptäcks skall skriftlig rapport upprättas och skickas till Finansinspektionen. Rapporten skall upprättas av den verkställande direktören och skickas till Finansinspektionen utan dröjsmål efter att händelsen upptäckts. Rapporten skall innehålla de uppgifter som framgår av **bilaga 1**. I det fall den väsentliga händelsen bestod i brott eller försök/förberedelse till brott skall samtidigt en polisanmälan göras.

Om en revisor vidtar sådana åtgärder som anges i aktiebolagslagen (2005:551) 9 kap. 43 och 44 §§ (bl.a. anmälan om misstanke om brott av styrelseledamot eller verkställande direktör), skall Finansinspektionen omgående informeras.

bilaga 1

Skriftlig rapport för händelser av väsentlig betydelse

1. Uppgifter om Bolagets namn och adress.
2. Uppgifter om Bolagets kontaktperson, namn och telefonnummer.
3. Om någon anställd hos Bolaget är berörd - ange dennes tjänsteställning.
4. En beskrivning av händelsen och övriga omständigheter av betydelse.
5. Den ekonomiska omfattningen (beloppets storlek) samt en bedömning av den händelsen har orsakat eller kan komma att orsaka Bolaget eller dess kunder.
6. Tidpunkt för upptäckten och uppgift om hur länge händelsen har pågått innan den upptäcktes.
7. Omständigheter kring händelsens upptäckt, t.ex. funktionen för regelefterlevnad och internrevisions roller. Av rapporten bör framgå om det har förekommit brister i företagets interna kontroll och i så fall vilka brister.
8. Beskrivning av vilka åtgärder som har vidtagits eller kommer att vidtas med anledning av händelsen för t.ex. interna instruktioner, ansvars- och arbetsfördelning från kontrollsynpunkt, informations- och rapportsystem, kontroller för IT-säkerhet, kontroller inom ekonomisystem, redovisningsprinciper, information till drabbade kunder m.m.
9. Beskrivning av eventuella vidtagna eller planerade disciplinära åtgärder.
10. Tidpunkt för eventuell anmälan till polismyndighet eller åklagare.
11. Datum och underskrift.



Interna regler för hantering av etiska frågor och intressekonflikter

Fastställd av styrelsen i Traction Fonder AB den 23 januari 2012

1. Inledning

Enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:11) om investeringsfonder, 8 kap. 1 §, ska styrelsen i ett bolag som driver fondverksamhet fastställa interna regler för hantering av etiska frågor i verksamheten. De interna reglerna ska redogöra för hur de anställda ska handla i situationer där ett lämpligt agerande kan vara oklart ur etisk synvinkel eller där rättsreglerna på området inte ger tillräcklig vägledning.

Vidare ska styrelsen i ett bolag som bedriver fondverksamhet, enligt FFFS 2008:11, 12 kap. 2 och 3 §§, fastställa interna regler där det framgår
1) identifierade eller potentiella intressekonflikter som medför risk för att fondandelsägares intressen påverkas negativt, och 2) vilka rutiner och åtgärder som bolaget implementerat för att hantera sådana konflikter.

Mot bakgrund av ovanstående, samt i syfte att säkerställa att den verksamhet som drivs av Traction Fonder AB ("Bolaget") vid varje tidpunkt drivs inom ramen för gällande regelverk och präglas av god affärssed, konsekvent agerande, så långt möjligt undvikande av intressekonflikter och, i den mån intressekonflikter inte kan undvikas, rättvis behandling av fondandelsägares intressen, har Bolagets styrelse fastställt följande interna regler.

2. Organisation och ansvarsfördelning

Styrelsen ska se till att Bolaget har erforderliga resurser för verksamheten. Styrelsen ansvarar för att en hög etisk standard upprätthålls i Bolaget i enlighet med lagar och andra författningar för fondbolag, dessa interna regler samt Fondbolagens Förenings Svensk Kod för Fondbolag. Vidare ansvarar styrelsen för att säkerställa uppföljningen av interna regler inom ramen för Bolagets interna kontroll, vilket sker med stöd av bl.a. Bolagets funktion för regel efterlevnad (compliance) och anlitad funktion för internrevision.

3. Verksamheten

Verksamheten i Bolaget ska i alla delar karaktäriseras av professionalism, kompetens, integritet och engagemang. Samtliga anställda och andra relevanta personer¹ ska iaktta god affärssed, konsekvent agerande och rättvis behandling av fondandelsägares intressen samt i allt uppträda på ett sådant sätt att affärskontakters och allmänhetens förtroende för Bolaget icke ifrågasätts. Anställda och andra relevanta personer ska känna personligt ansvar och planera och genomföra arbetet med fondandelsägares gemensamma intresse och Bolagets bästa som målsättning. Vidare ska samtliga anställda och relevanta personer

¹ FFFS 2008:11 1 kap. 3 § p.18 a) styrelseledamot, vd, delägare eller chef i Bolaget, b) anställda och vissa fysiska personer som utför tjänster i Bolaget och c) fysiska personer inom ramen för uppdragsavtal.

ha den kompetens som behövs för anställningen eller uppdraget samt vara väl förtrogna med de lagar, föreskrifter, branschstandard och praxis som berör Bolagets verksamhet eller det verksamhetsområde inom vilket anställd eller uppdragstagare är verksam.

I FFFS 2008:11 finns ytterligare regler om ett fondbolags verksamhet. I dessa regler slås bl.a fast att dualitetsprincipen ska gälla för arbets- och ansvarsfördelning, vilket Bolaget säkerställer t.ex. genom att inte en, utan två eller flera personer deltar i samband med investeringsbeslut och handläggningen av transaktioner.

4. Information och marknadsföring

Bolaget ska i sina kundkontakter och i övrigt uppträda ärligt och rättvist samt ge fondandelsägarna en saklig och korrekt information. Detta gäller t.ex. vid marknadsföring. Fondbolagens Förenings Riktlinjer för information och marknadsföring av fonder, samt rådgivning, ska härvid iakttas.

Frågor från massmedia rörande exempelvis Bolagets strategi och uppfattning i policyfrågor bör hänvisas till verkställande direktören, eller person som denne särskilt anvisat.

5. Kundklagomål

En del i verksamheten där frågor av etisk karaktär kan aktualiseras är i samband med kundklagomål. För hantering av klagomål ska Bolaget utse en särskilt klagomålsansvarig, se närmare Bolagets "Interna regler och rutiner för klagomålshantering".

6. Intressekonflikter

Ett viktigt inslag när det gäller att upprätthålla förtroendet för Bolaget och dess verksamhet samt för den finansiella marknaden är att Bolaget eller dess anställda, andra relevanta personer alternativt en person med ägarkontroll som är direkt eller indirekt knutet till Bolaget enligt 1 kap. 2 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, inte kan misstänkas dra otillbörlig fördel, t.ex. för egen vinning, av de kunskaper om kundförhållanden eller den finansiella marknaden m.m. som de kan få i sin verksamhet. Att vid förvaltningen av en investeringsfond uteslutande agera utifrån fondandelsägarnas gemensamma intresse innebär att andra intressen hos exempelvis Bolaget eller dess anställda måste vika vid eventuella intressekonflikter, således får fondandelsägarnas gemensamma intressen aldrig åsidosättas.

I det fall Bolagets organisation eller administrativa åtgärder eller rutiner inte förhindrar att fondandelsägare intressen påverkas negativt av en intressekonflikt ska styrelsen via styrelsens ordförande informeras omgående. Styrelsen ska vid en sådan händelse fatta de beslut som är nödvändiga för att komma till rätta med situationen.

Fondandelsägarna ska informeras på ett varaktigt medium om situationen och motivationen till styrelsens eller den verkställande direktörens beslut.

Nedan följer en inventering av de intressekonflikter som generellt kan identifieras i ett fondbolags verksamhet och som har identifierats i Bolagets verksamhet.

Olika intressen hos fondandelsägarna och Bolaget

Bolagets intresse är att generera vinst till sina ägare samtidigt som fondandelsägarnas intresse är att få en så god avkastning som möjligt på sitt investerade kapital. Till detta kommer att Bolaget eller individer i Bolaget kan ta risk med fondandelsägarnas tillgångar i syfte att skapa egen vinning.

För att i möjligaste mån söka omhänderta parternas intressen ska avgifterna vara tydliga. Skulle Bolaget utarbeta resultatbaserade löne-/ersättningsmodeller ska denna risk tas i beaktande. Fondens förväntade risk- och placeringsbegränsningar är specificerade och får inte överskridas. Till detta kommer att anställda och Bolaget kan komma att placera medel i fonden, vilket medför att risken för att Bolagets, anställdas och fondandelsägarnas intressen skiljer sig åt minskar.

Ersättningsprinciper

Bolaget ska utforma löne-/ersättningsprinciper och eventuella incitamentsprogram till ledning/anställda på ett sådant sätt att de inte står i strid med fondandelsägarnas intressen, samt i övrigt i enlighet med av Finansinspektionen utfärdade föreskrifter. Se närmare Bolagets Ersättningspolicy.

Anställdas och uppdragstagares samt deras närståendes affärer med finansiella instrument

Bolaget tillämpar regler för anställdas och uppdragstagares samt deras närståendes egna affärer med finansiella instrument, som baserar sig på Fondbolagens Förenings riktlinjer härom, se närmare Bolagets "Regler och rutiner för anställdas egna affärer med finansiella instrument." Vid tveksamhet om viss transaktion är tillåten ska Bolagets Compliance officer konsulteras.

Jäv

Anställda i Bolaget ska inte åta sig uppdrag eller handlägga ärenden i vilka den anställda har ett direkt personligt intresse om sådant intresse står i strid med Bolagets eller fondandelsägarnas intressen. Detsamma gäller för det fall sådant intresse finns hos närstående till den anställda eller hos företag i vilket den anställda eller närstående till den anställda har ett väsentligt intresse.

Gåva och representation etc

I brottsbalken och marknadsföringslagen finns regler om mutor och bestickning (dvs. att medverka till att ge mutor åt annan) för egen eller företags räkning. Bolagets anställda ska känna till dessa regler samt följa den

praxis som utvecklats på området. Information om regelverket finns att tillgå hos Institutet Mot Mutor (www.institutetmotmutor.se). Som exempel kan nämnas att representation, resor och tjänster ibland kan vara förtäckta former av muta eller bestickning. En gåva/förmån kan vara otillbörlig om den inte utgör ett naturligt led i mottagarens tjänsteutövning eller är att betrakta som uttryck för allmänt godtagbara umgängesformer. Anställd inom Bolaget får inte lämna, utlova eller erbjuda gåva eller belöning till annan där detta skulle medföra uppkomst av intressekonflikt och äventyra Bolagets opartiskhet. Representation ska vara måttlig och genomföras med värdighet.

Förvärvsförbud

Styrelseledamot, styrelsesuppleant, revisor, revisorsuppleant eller anställd får inte för egen räkning förvärva finansiella instrument från fonden. Ej heller får nämnda personer sälja finansiella instrument till fonden eller i övrigt handla med fonden.

Den anställdes personliga förhållanden

Bolagets anställda ska undvika att ge sig in i affärer eller göra andra åtaganden som allvarligt kan äventyra den egna ekonomin. Anställd ska ej utan skriftligt medgivande från Bolagets verkställande direktör, för egen eller annans räkning driva affärsrörelse av något slag, äga mer än 10 % (dvs. ha väsentligt inflytande) i annat företag eller åta sig anställning eller uppdrag som kan inverka menligt på den anställdes arbete i Bolaget.

Handel och värdepapperslån

Bolagets val av mäklare och andra handelsmotparter styrs av den policy som finns upprättad för ändamålet ifråga, "Instruktion för val av mäklare och andra handelsmotparter".

Bolaget kommer endast att uppta värdepapperslån via välrenommerad affärsbank eller fondkommissionär. Inga sådana kontakter eller förhållanden existerar mellan Bolaget och banker eller Fondkommissionärer att intressekonflikt kan tänkas uppstå.

Vissa av de fonder som förvaltas av Bolaget har enligt sina fondbestämmelser rätt att låna ut värdepapper. Sådana lån skall alltid göras enligt sedvanliga villkor till säkerhetsnivåer enligt branschstandard, och företrädesvis göras via SEB och Swedbank.

Emissioner, handel för egen räkning m.m.

Bolaget ingår i en koncern där potentiella intressekonflikter kan uppstå. Avseende de generella potentiella intressekonflikterna att fonden skulle kunna ta ofördelaktiga affärer som uppstått i ett koncerninternt företags värdepappershandel för egen räkning är det Bolagets bedömning att dessa intressekonflikter aldrig kommer att uppstå då Bolaget inte bedriver någon aktiehandel med andra bolag i koncernen. Bolaget agerar alltid utifrån fondandelsägarnas bästa vid varje tillfälle. Fonden placerar endast mindre andelar i emissioner och likvärdiga placeringar.

Bisysslor och sidoverksamhet

Bolaget har för sin verksamhet antagit etiska regler, vilka innehåller reglering avseende de anställdas bisysslor och engagemang utanför sin anställning på Bolaget.

Bolagets anställda skall undvika att ge sig in i affärer eller göra andra åtaganden som allvarligt kan äventyra den egna ekonomin. Anställd skall ej, utan Bolagets skriftliga medgivande, för egen eller annans räkning driva affärsrörelse av något slag, eller åta sig anställning eller uppdrag som kan inverka menligt på den anställdes arbete i Bolaget.

Bolagets förvaltare får köpa och sälja aktier i företag där Traction och dess närstående har ägarintressen och eller styrelserepresentation. Om styrelseledamot eller anställd i bolaget har intressen i andra bolag (med vederbörligt medgivande enligt ovan) ska särskild aktsamhet iakttas så att Bolagets och fondens oberoende och trovärdighet inte kan ifrågasättas.

Styrelsen kommer ej att vara delaktig eller ha något inflytande över placeringarna i de olika fonderna och Bolagets förvaltare ansvarar självständigt för val av placeringar i de olika fonderna utöver de riktlinjer som styrelsen eller VD från tid till annan må besluta om.

I Finansinspektionens rapport 2004:8 "Om intressekonflikter i fondbolag" anges att ett fondbolag vid organisationen av sin verksamhet skall undvika intressekonflikter, vilket bland annat innebär att den verkställande direktören inte ska ha andra lojaliteter och intressen som kan stå i konflikt med fondandelsägarnas intressen. Vidare bör den verkställande direktören inte ha andra anställningar och uppdrag som innebär att tillräcklig tid inte kan ägnas åt de arbetsuppgifter och det ansvar som följer med att vara verkställande direktör i fondbolaget.

Med hänvisning till den verkställande direktörens ansvar och centrala funktion i fondbolaget är FI av uppfattningen att den verkställande direktören i princip endast bör vara anställd i fondbolaget samt inte ha några andra uppdrag, funktioner eller engagemang i annat bolag som kan innebära en intressekonflikt. Den verkställande direktören ska i egenskap av verkställande direktör uteslutande tillvarata andelsägarnas intresse i fondbolaget.

Bolaget kommer att följa de synpunkter Finansinspektionen förmedlar i ovan nämnd rapport avseende den verkställande direktörens engagemang. Eventuella uppdrag för den verkställande direktören, utöver de han innehar för fondbolagets räkning, skall godkännas av styrelsen.

Bolaget har gjort en analys av styrelseledamöternas övriga uppdrag, och funnit att det inte föreligger några intressekonflikter mellan ledamöternas engagemang i övrigt och posten som styrelseledamot i Bolaget som inte är möjliga att hantera. Samtliga ledamöter har dessutom ledningsprövats av Finansinspektionen varvid har redogjorts för ledamöternas övriga engagemang.

7. Incitament

Enligt Finansinspektionens regelverk, får ett fondbolag i samband med fondförvaltning endast betala/utge eller ta emot ersättningar i form av avgift, kommission eller naturaförmån (incitament) under vissa förutsättningar. Om incitament betalas eller ges till eller av en tredje part, måste avgiften/kommissionen eller naturaförmånen vara utformad för att höja kvaliteten på den berörda fondverksamheten samt inte hindra fondbolaget från att agera i investerarnas intresse.

Nedan lämnas information om de incitament Bolaget betalar eller tar emot.

Ersättning från tredje part

I samband med handel av värdepapper via tredje part (bank, värdepappersbolag) kan det förekomma att Bolaget tillhandahåller mjukvarulösningar i form av handelsprogram för att få marknadsaccess. Bolaget erhåller i övrigt ingen ersättning i form av varor eller tjänster i samband med transaktioner för fondernas räkning (s.k. soft commission).

Ersättning inom ramen för fondverksamheten

Bolaget uppbär ersättning från fonderna för dess förvaltning, analys, administration, revision, bokföring och registerhållning liksom för kostnaden för förvaringsinstitutet och Finansinspektionens tillsynsverksamhet. Ersättningen utgörs av fast och rörligt förvaltningsarvode i enlighet med fondbestämmelserna för respektive fond.

Härutöver betalar fonden eventuell skatt, depåavgift, avvecklings- och handelsavgift (courtage) och motsvarande till tredje part.

8. Penningtvätt m.m.

På den finansiella marknaden där ett fondbolag är verksamt finns en risk att verksamheten berörs av ekonomisk brottslighet. Detta ställer särskilda krav på verksamheten, bl.a. i form av krav på identitetskontroll och andra åtgärder i samband med nya kundrelationer, se närmare Bolagets "Instruktion rörande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism".

9. Sekretess

Enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder, 2 kap. 19 §, får enskildas förhållande till en investeringsfond, ett fondbolag eller ett förvaringsinstitut inte obehörigen röjas. Detta innebär bl.a. att den som är eller har varit knuten till ett fondbolag som anställd eller uppdragstagare inte obehörigen får röja eller utnyttja vad han eller hon i anställningen eller under uppdraget har fått veta om någon annans affärsförhållanden eller personliga förhållanden till fond, fondbolag eller förvaringsinstitut. Sekretessen gäller även efter det att anställningen har upphört. Samtliga anställda, liksom externa uppdragstagare, ska underteckna och iaktta en sekretessförbindelse.

10. Outsourcing

Bolaget kan aldrig överföra ansvaret för verksamheten till annan och ska, vid delegering av verksamhet till annan (outsourcing), säkerställa genom skriftligt avtal att kontrollen över delegerad verksamhet kan upprätthållas, i enlighet med vad som närmare framgår av FFFS 2008:11, 11 kap.

Vid val av affärspartner ska Bolaget vinnlägga sig om att denne är skicklig och seriös samt att mellanhavanden görs på strikt marknadsmässiga villkor.

11. Skatteplanering

Skatteplanering är ett område där frågor av etisk karaktär inte sällan uppstår. Bolaget ska inte medverka vid transaktioner där det framgår av omständigheterna att alla risker för fondandelsägaren är utesluten och att den enda effekten av transaktionen är skattemässig.

Bolaget eller anställd får ej medverka i transaktioner där det framstår som uppenbart att syftet är ett otillåtet undandragande av skatt.



Interna regler för bästa möjliga resultat

Fastställd av styrelsen i Traction Fonder AB den 23 januari 2012

1. Inledning

För att uppnå bästa möjliga resultat för fondandelsägares räkning när Traction Fonder AB (Bolaget) gör affärer i finansiella instrument i form av portföljtransaktioner, dvs en transaktion för en av Bolagets fonders räkning, följer Bolaget dessa riktlinjer samt övriga riktlinjer som framgår av fondbestämmelser och placeringsstrategier.

Bolaget är inte direktmedlem på någon reglerad marknad eller annan marknadsplats och utför alltid transaktioner i finansiella instrument, via tredje part (Motpart). Bolaget har noga kartlagt de Motparter hos vilka order placeras och anlitar enbart Motparter som själva står under tillsyn och har en skyldighet att iaktta regler för bästa möjliga resultat. Dessa Motparter och deras egna interna regler för bästa möjliga resultat, ses över regelbundet, i enlighet med av Bolaget fastställd instruktion för val av mäklare-utvärderingsprocess.

2. Den relativa betydelse som tillmätts olika faktorer vid placering av order

För att uppnå bästa resultat för fondandelsägare vidtar Bolaget åtgärder och tar hänsyn till följande faktorer vid placering av order hos Motpart. Bolaget tar hänsyn till transaktionens storlek och art, pris och kostnader, snabbhet, sannolikhet för utförande och avveckling, finansiellt instrument, typ av transaktion, tillgång till analys samt andra kriterier som enligt Bolagets bedömning är relevant för en viss transaktion. När det gäller transaktioner ska, vid fastställande av den relativa betydelsen av dessa faktorer, beaktas mål, placeringsinriktning och riskprofil för fonden, transaktionens beskaffenhet (t.ex. block, volym etc) samt utmärkande egenskaper för de finansiella instrument som ingår i transaktionen och de handelsplatser där transaktionen kan utföras.

I normalfallet kommer Bolaget att tillmäta priset störst betydelse.

3. Särskilt om primärmarknadstransaktioner och OTC-instrument

I den mån Bolaget utför transaktioner i finansiella instrument på primärmarknaden sker detta genom att order placeras hos aktuell emittent eller emittentens ombud i enlighet med de särskilda villkor och instruktioner som gäller för den specifika emissionen.

I den mån Bolaget utför transaktioner i OTC-instrument sker detta genom särskilt avtal med finansiellt institut under tillsyn som kan erbjuda bästa villkor avseende pris, underliggande egendom, likviddag, leveransdag etc.

4. Särskilt om DMA-handel (Direct Market Access, ex.vis SEB Trading station, Infront)

Bolaget utför transaktioner genom att placera order via Motparts DMA-lösning. I detta fall har Bolaget i sin kartläggning och utvärdering av sådan samarbetspart även utvärderat dennes DMA-lösning. De parametrar som styr bästa möjliga resultat inom ramen för DMA-lösningen bestäms utifrån Motpartens egna interna regler för bästa

Formaterat: Teckensnitt:9 pt, Teckenfärg: Auto

Formaterat: Teckenfärg: Auto

möjliga resultat, vilka ses över regelbundet i enlighet med den utvärderingsprocess som beskrivits under punkt 1 ovan.

5. Sammanläggning och fördelning av portföljtransaktioner

Bolaget kan genomföra en portföljtransaktion för viss fonds räkning tillsammans med en annan portföljtransaktion om det är osannolikt att sammanläggningen generellt kommer att vara till nackdel för någon av fonderna (eller dess fondandelsägare) vars transaktion ingår i den sammanlagda ordern. Fördelning av transaktionerna på de investeringsfonder som ingår i en sammanlagd transaktion fördelas rättvist. En sammanlagd transaktion som utförs i sin helhet fördelas lika på det genomsnittliga priset, medan en sammanlagd transaktion som endast utförs delvis fördelas proportionellt på det genomsnittliga priset, om inte annat särskilt dokumenterats i samband med beslutet om sammanläggning.

6. Störningar i marknaden eller handelssystem

Vid störningar i marknaden eller i Bolagets egna system, p.g.a. av t.ex. avbrott eller bristande tillgänglighet i tekniska system, kan det enligt Bolagets bedömning vara omöjligt eller olämpligt att genomföra transaktioner på sätt som har angivits i dessa riktlinjer. Bolaget kommer i sådant fall att vidta alla rimliga åtgärder för att på annat sätt uppnå bästa möjliga resultat för fondandelsägaren.

7. Ändringar

Bolaget ser regelbundet, åtminstone årligen, över och genomför vid behov ändringar i dessa riktlinjer. Sådana ändringar kommer att meddelas fondandelsägaren på det sätt som följer av fondbestämmelser eller annat avtal med kund.

februari-2012



**Instruktion för val av mäklare
och
andra handelsmotparter**

-

Fastställd av styrelsen i Traction Fonder AB den 23 januari 2012

Instruktion för val av mäklare och andra handelsmotparter

1. Inledning

I Finansinspektionens rapport 2004:8 "Intressekonflikter i fondbolag" stadgas att fondbolag bör ha en dokumenterad process för val av mäklare som löpande följs upp av bland annat styrelsen. Bakgrunden till denna rekommendation var bland annat att en av FI företagen undersökning visat att många fondbolag placerade en oproportionerligt hög andel av sina värdepappersaffärer hos ett närstående bolag. Några av fondbolagen visade enligt FI:s bedömning på brister i hur de säkerställer hanteringen av intressekonflikter i handel med värdepapper. Mot bakgrund av detta kunde inte uteslutas att koncernintresset hade påverkat fondbolagens val av mäklare och att andelsägarnas intressen åsidosatts.

Dokumentet "Svensk kod för fondbolag" antagen av Fondbolagens Förenings styrelse den 6 december 2004, reviderad den 5 april 2006, stadgar också att fondbolag ha en dokumenterad process för val av mäklare och andra handelsmotparter. Processen skall följas upp av styrelsen.

2. Val av mäklare och andra handelsmotparter

Fondbolagets enda verksamhet är att bedriva förvaltning av värdepappersfonder.

Mäklare och handelsmotparter beträffande handel med aktier och standardiserade derivat skall göras utifrån följande kriterier (utan inbördes rangordning):

- 1) Kvalitet hos motparten avseende personlig kompetens, tillgänglighet och bemötande
- 2) Kvalitet på tillhandahållen tjänst i fråga om IT-stöd
- 3) Tillgång till analys- och rådgivningstjänster
- 4) Pris för värdepappershandeln

Beträffande de första två punkterna – kvalitet på tillhandahållen tjänst i fråga om kompetens och IT-stöd m.m. – kan nämnas att fondbolaget endast skall använda tjänster som håller hög kvalitet i fråga om snabb och tillförlitlig exekvering, snabb och korrekt återrapportering/ bekräftelse på lagda order och genomförda order samt personellt utmärkas av kunniga, "serviceminded" och professionella handläggare. I det fall IT-system används för läggandet av order – vilket är eftersträvanvärt – skall det system som tillhandahålls fondbolaget hålla hög teknisk kvalitet och ha ett lättanvänt gränssnitt.

Beträffande analys- och rådgivningstjänster skall för det första nämnas att fondbolaget som huvudregel genomför analys på egen hand med hjälp av material som inhämtas på egen hand. Det kan dock i vissa fall vara befogat att upprätthålla personliga kontakter med mäklare/rådgivare på så kallade traditionella fondkommissionärer och banker i syfte att få en "second opinion" på potentiella investeringsobjekt eller för att få uppslag till idéer på nya investeringar. I sådana fall skall den aktuella mäklaren och det företag där denne arbetar stå under tillsyn av Finansinspektionen eller motsvarande utländsk myndighet och upprätthålla en hög standard beträffande kompetens och professionalism.

Som riktnivå beträffande pris för värdepappershandeln kan sägas att fondbolaget skall betala 0,03-0,10% i courtage för aktiehandel som avser en exekvering för order som bolaget lägger själv via elektronisk handelsapplikation, och där analys eller rådgivning inte tillhandahålls. För värdepappersorder som förmedlas till mäklare, och där förmedlad analys eller rådgivning är en del av tjänsten, är riktnivån för courtage 0,10-0,25%.

Riktnivåerna i detta stycke avser handel med svenska aktier. Courtaget för aktiehandel i Norden bör inte sättas till nämnvärt högre satser. För aktiehandel på andra marknader kan courtaget vara högre. För handel med svenska standardiserade derivat såsom optioner och terminer är

riktnivån för courtage att indexterminer bör handlas till ett courtage på högst 15 kronor per kontrakt och optioner till högst 0,75%.

Beträffande val av motpart avseende OTC-derivat, det vill säga derivat som handlas direkt mellan parterna till skillnad från standardiserade derivat, skall sådan motpart omfattas av tillsyn och tillhöra de kategorier av företag som godkänts som motparter av Finansinspektionen. OTC-derivat måste också vara föremål för en daglig, tillförlitlig och kontrollerbar värdering och de vid varje tidpunkt på fondbolagets begäran kan säljas, lösas in eller avslutas genom en utjämnande transaktion till ett rimligt värde. Som huvudregel skall motparten vid handel med OTC-derivat vara SEB och Swedbank.

3. Uppföljning och utvärdering

Att fondbolaget uppfyller de riktlinjer som uppställs i denna instruktion skall fortlöpande följas upp och utvärderas av dels den verkställande direktören och dels av Compliance officer.

TRACTION

— FONDER —

Interna regler för vilka placeringsstrategier som tillämpas för varje fond.

Denna instruktion har antagits av styrelsen för Traction Fonder AB den 19 juni 2012

Interna regler för vilka placeringsstrategier som tillämpas för varje fond.

1. Placeringsstrategin för SmallCap är att största delen av placeringarna skall grunda sig på fundamentalt utvärderade aktier och därefter kan en kortsiktig timing tillämpas om förvaltaren tycker det är lämpligt. Vilka parametrar som skall användas och vad som anses vara undervärderade aktier är upp till förvaltaren att bestämma. En del av placeringarna kan utgöra kortsiktig spekulation som grundar sig på andra parametrar än fundamentala.

Placeringsstrategin för Yield och High Yield är att placeringarna skall ha en balans mellan avkastning och risk. Det är upp till förvaltaren att avgöra vad som anses vara lämplig balans.

2. Ansvarig förvaltare ansvara självständigt för val av placering i enlighet med fastställda interna regler gällande placeringsstrategier. Rutinen för beslut är att ansvarig förvaltare fattar ett placeringsbeslut efter de placeringsstrategier som bolaget tillämpar för den aktuella fonden. Förvaltaren registrerar beslut om orderläggning i excell ark som sedan skall godkännas av annan person och efter godkännande får ordern utföras. Vid godkännande av placerings beslut skall kontroll göras att ordern är i enlighet med fondbestämmelser och eventuella interna placerings begränsningar samt att ordern är i enlighet med fastställda placeringsstrategier och riskbegränsningar.

3. Uppföljning och kontroll av att placeringsstrategier och riskbegränsningarna efterföljs görs genom att Riskkontroll ansvarig dagligen följer upp att fondbestämmelserna efterföljs och att ev. interna placerings begränsningar efterföljs samt att placeringsstrategierna efterföljs. Brister skall dokumenteras och mailas till VD och ansvarig förvaltare omgående och vid alvarlig brist eller överträdelse skall styrelsen omgående informeras och Compliance. Vidare skall en månadsvis sammanställning ifrån Riskkontroll ansvarig mailas till styrelsen, VD och Compliance . Uppföljning och kontroll sker även av ansvarig regelefterlevnad (Compliance).

4. Styrelsen skall regelbundet dvs minst årligen följa upp och kontrollera effektiviteten och lämpligheten i bolagets system för riskhantering och placeringsinriktning.



Instruktion för Rutiner redovisning och värdering av portföljer

Denna instruktion har antagits av styrelsen för Traction Fonder AB den 19 juni 2012

Instruktion för rutiner redovisning och värdering av portfölj

Detta är en kortfattad beskrivning av hur redovisning och värdering av portfölj går till hos Traction Fonder och skall ses som ett komplement till bilaga "Instruktion Rutiner redovisning o värdering av portfölj WS".

1. Varje förvaltare rapporterar dagligen in sina affärer (köpt/sålt, kurs, instrument, motpart) via Wahlstedt & Sageryd Financial Services webb applikation.
2. Wahlstedt & Sageryd Financial Services stämmer dagligen av mot avräkningsnotan att alla parametrar stämmer, för varje motpart finns courtagesats inlagt som räknas fram av systemet och stäms av.
3. Alla innehav, konton och kurser stäms av mot depåbank
4. Förutom Wahlstedt & Sageryd Financial Services kontroll så är fonderna speglade i ett Excelark hos Traction Fonder som är kopplat till realtidsprissystemet OnlineTrader. Innan NAV fastställs jämförs dessa.
5. Wahlstedt & Sageryd Financial Services fastställer dagligt NAV för de fonder med daglig handel och månadsvis för de fonder med månadsvis handel.
6. Dagligen fastställer Traction Fonder ett Indikativt NAV för varje fond som publiceras på hemsidan.
7. Varje dag kontrolleras även rimligheten i de indikativa och fastställda NAV-kurserna av VD och förvaltare.



Interna regler för åtgärd mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Fastställd av styrelsen i Traction Fonder AB den 19 juni 2012

Traction Fonder AB, ("Bolaget") har, mot bakgrund av lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (FFFS 2009:1), fastställt denna instruktion.

1 Allmänt

1.1 Syfte

Bolaget ska följa denna instruktion i syfte att förhindra att Bolaget utnyttjas för att genomföra penningtvätt eller finansiering av terrorismverksamhet. Åtgärder som Bolaget ska vidta med anledning av denna instruktion inbegriper att Bolaget ska ha ett riskbaserat förhållningssätt i dessa frågor, att Bolaget ska ha rutiner kring kundkännedom och skydd av anställda och att Bolaget ska ha en centralt funktionsansvarig person som ska ansvara för bolagets uppgifts- och granskningsskyldighet.

1.2 Penningtvätt

Med penningtvätt avses åtgärder med avseende på egendom som har förvärvats genom brott, som kan medföra att denna egenskap hos egendomen fördöljs, att den brottslige får möjlighet att undandra sig rättsliga påföljder eller att återskaffandet av egendomen försvåras, samt sådana åtgärder som innefattar förfogande över och förvärv, innehav eller brukande av egendomen.

Med penningtvätt avses även åtgärder med annan egendom än som avses ovan, om åtgärderna är ägnade att dölja att någon har berikat sig genom brottslig gärning.

1.3 Finansiering av terrorism

Med finansiering av terrorism avses åtgärder som vidtas med legala eller illegala medel med syftet att dessa ska användas för finansiering av terrorismverksamhet.

1.4 Definition

I denna instruktion kommer termen "penningtvätt" att användas fortsättningsvis i betydelsen "penningtvätt och terrorismfinansiering".

2 Riskbaserat förhållningssätt

2.1 Allmänt om riskbaserat förhållningssätt

Ett riskbaserat förhållningssätt innebär att Bolaget ska, förutom att följa regelverken på området, anpassa de åtgärder som vidtas i syfte att förhindra att Bolaget utnyttjas för penningtvätt efter en löpande bedömning av risken att så skulle kunna ske.

2.2 Riskbedömning

Bolaget ska löpande bedöma risken för att utnyttjas för penningtvätt genom att riskbedöma

- Bolagets kunder
- de produkter/ tjänster som Bolaget erbjuder kunderna
- i förekommande fall de distributionskanaler som Bolaget använder
- i förekommande fall övriga i sammanhanget relevanta faktorer såsom t.ex. geografiska områden.

Vid riskbedömningen ska företaget beakta information om nya trender, mönster och metoder som kan användas vid penningtvätt.

Vid utförande av riskbedömningen ska följande risknivåer användas:

- låg risk = mycket liten sannolikhet för penningtvätt
- normal risk = inte stor sannolikhet för penningtvätt
- hög risk = stor sannolikhet för penningtvätt.

Vid riskbedömningen kan bolagets kunder samt produkter/ tjänster kategoriseras på ett i sammanhanget lämpligt sätt. Riskbedömning per individuell kund eller individuell produkt/tjänst behöver i normalfallet endast göras vid bedömd hög risk för penningtvätt.

2.3 Riskbaserade åtgärder

Då en riskbedömning enligt 2.2 har gjorts ska Bolaget besluta om åtgärder som ska vidtas för att förhindra penningtvätt utifrån den bedömda risken. Grundläggande åtgärder för kundkännedom ska vidtas vid låg till normal risk och vid hög risk ska ytterligare åtgärder vidtas. De tidpunkter där riskbaserade åtgärder för kundkännedom ska vidtas är

- vid inledande av en affärsförbindelse
- vid enstaka transaktioner som uppgår till ett belopp motsvarande 15 000 EUR eller mer
- vid transaktioner som understiger ett belopp motsvarande 15 000 EUR men kan antas ha samband med en eller flera andra transaktioner och som tillsammans uppgår till detta belopp
- vid osäkerhet om tillförlitligheten eller tillräckligheten av tidigare mottagna uppgifter om kundens identitet
- alltid vid misstanke om penningtvätt

2.4 Grundläggande åtgärder för kundkännedom

Följande åtgärder ska alltid vidtas vid de tidpunkter som beskrivs i 2.3:

- ID kontroll av kunden
- kontroll av verklig huvudman
- inhämtande av uppgifter om affärsförbindelsens syfte och art, om detta inte är uppenbart baserat på karaktären på produkten eller tjänsten.

2.5 ID kontroll

Dokumentation av ID kontroll ska alltid göras. Om ID kontroll inte kan utföras får affärsförbindelsen inte inledas.

Fysiska personer

Identitetskontroll ska utföras genom att kontroll av identiteten genom svenska körkort, svensk pass, identitetskort utfördat av svensk myndighet eller svenskt certifierat identitetskort.

När det gäller utländska medborgare som saknar en giltigt svenskt identitetshandling, ska identitetskontrollen utföras med ledning av giltigt pass eller andra identitetshandlingar utfärdade av en myndighet eller en annan behörig utfärdare, vilka visar medborgarskap. En kopia av den utländska identitetshandlingen ska alltid sparas.

Fysiska personer på distans

ID kontroll på distans kan utföras genom användande av elektronisk signatur eller motsvarande eller genom att

- a) inhämta uppgift om kundens namn, personnummer eller motsvarande och adress
- b) kontrollera uppgifterna mot externt register, intyg, annan dokumentation eller motsvarande
- c) kontakta kunden genom att skicka en bekräftelse till kundens folkbokföringsadress, se till att kunden skickar in en kopia av ID handling, eller motsvarande.

Juridiska personer

ID kontroll av juridiska personer ska ske enligt följande rutin:

- ID kontroll av företaget: Inhämta registreringsbevis som inte är äldre än en månad eller andra motsvarande behörighetshandlingar.
- ID kontroll av företrädare för företaget: kontroll av identiteten genom svenskt körkort, svensk pass eller annat identitetskort utfärdat av svensk myndighet. Kontroll av identitet av den som saknar svensk identitetshandling ska ske genom pass eller annan identitetshandling som visar medborgarskap och är utfärdad av myndighet eller annan behörig utfärdare. En kopia av utländskt pass eller annan utländsk identitetshandling ska alltid bevaras. Vid osäkerhet ska den anställde stämma av med den funktionsansvarige hur en identitetskontroll på bästa sätt skall utföras.
- kontroll av verklig huvudman: Företaget ska skaffa sig uppgifter om en verklig huvudmans identitet genom externa register, relevanta uppgifter från kunden eller genom andra uppgifter som företaget tagit del av. ID kontroll enligt ovan ska ske av direkta och indirekt fysiska ägare om innehavet i den juridiska personen uppgår till mer än 25 %. ID kontroll enligt ovan ska också ske av de fysiska personer som utövar ett bestämmande inflytande över kunden.

Juridiska personer på distans

- ID kontroll av företaget: Inhämta registreringsbevis som inte är äldre än en månad eller andra motsvarande behörighetshandlingar.
- Kontakt med kunden: Bolaget ska skicka en bekräftelse till kundens registrerade adress eller vidta motsvarande åtgärd.
- ID kontroll av företrädare för den juridiska personen: inhämta information om namn och personnummer eller motsvarande samt kontrollera uppgifterna mot registreringsbevis, externa register, identitetshandling för företrädaren eller motsvarande uppgifter.
- Kontroll av verklig huvudman: Bolaget ska skaffa sig uppgifter om en verklig huvudmans identitet genom externa register, relevanta uppgifter från kunden eller genom andra uppgifter som Bolaget tagit del av.

2.6 Undantag från grundläggande åtgärder för kundkännedom

Följande kundkategorier:

- svenska myndigheter
- banker, livförsäkringsbolag, värdepappersbolag, valutaväxlare eller annan finansiell verksamhet, försäkringsförmedlare samt fondbolag som har hemvist inom EES eller i stat utanför EES som har motsvarande bestämmelser om åtgärder mot penningtvätt som EES har
- börsnoterade företag inom EES eller utanför EES om företaget omfattas av samma informationsskyldighet som motsvarande företag inom EES

ska ID kontrolleras genom att

- vid fysisk person: uppgift om kundens namn, personnummer och adress kontrolleras mot externa register, intyg eller motsvarande
- vid juridisk person: Kundens identitet ska kontrolleras på lämpligt sätt och uppgift om företrädare för den juridiska personen ska kontrolleras som registreringsbevis, externa register eller motsvarande.

2.7 Kontroll av verklig huvudman

Kontroll av verklig huvudmans identitet ska alltid göras genom externa register, uppgifter från kunden eller motsvarande. Med verklig huvudman menas den som äger eller har ett väsentligt inflytande över de medel som en kund önskar investera.

3 **Personer i politisk utsatt ställning - PEP**

Om en person, som är bosatt utanför Sverige, och som har eller har haft en viktig offentlig funktion såsom t.ex. stats- eller regeringschef, minister eller liknande, hög domare eller innehavare av annan hög offentlig tjänst, vill inleda en affärsförbindelse med Bolaget ska skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom utföras. Detsamma gäller för en sådan persons familjemedlemmar samt kända medarbetare. Beslut om att en sådan person ska få inleda en affärsförbindelse med Bolaget ska godkännas av överordnad chef inom Bolaget.

4 Skärpta åtgärder för kundkännedom

Skärpta åtgärder för kundkännedom ska alltid vidtas vid hör risk för penningtvätt. Hög risk för penningtvätt föreligger alltid

- vid kunder på distans enligt 2.5
- vid PEP enligt 3
- vid misstanke om penningtvätt.

Med skärpta åtgärder menas att på lämpligt sätt inhämta tillräcklig information om varifrån de medel som hanteras inom ramen för affärsförbindelsen kommer ifrån samt att inhämta fördjupad information om verklig huvudman.

5 Om kundkännedom inte uppnås

Om kundkännedom inte uppnås får affärsförbindelsen inte etableras eller transaktionen inte utföras.

6 Fortløpande uppföljning av affärsförbindelsen

Bolaget ska löpande följa upp sina affärsförbindelser med kunderna genom att kontrollera och dokumentera att de transaktioner som utförs stämmer överens med den kunskap som Bolaget har om kundens affärs- och riskprofil, antingen genom ett elektroniskt system eller genom manuella rutiner.

Om kunden ingår ytterligare avtal om produkter eller tjänster med Bolaget inom ramen för affärsförbindelsen, och detta avviker från vad som tidigare är känt om kundens affärs- och riskprofil, ska bolaget uppdatera sin kundkännedom, kännedom om verklig huvudman samt affärsförbindelsens syfte och art.

7 Rapporteringskrav

Om Bolaget vid granskning av kundernas transaktioner och vid uppföljning av affärsförbindelser får misstanke om eventuell penningtvätt ska bolaget göra en fördjupad granskning av ärendet. Om misstanke kvarstår efter fördjupad granskning ska ärendet skickas till Finanspolisen utan dröjsmål.

8 Meddelandeförbud

Med meddelandeförbud menas att ingen anställd, uppdragstagare eller styrelsemedlem i Bolaget har rätt att röja för kunden eller för någon utomstående att en granskning ur penningtvättssynpunkt har gjorts eller att uppgifter har lämnats till Finanspolisen. Dock får uppgifter i penningtvättsärenden lämnas till Finansinspektionen och till Finanspolisen utan att Bolaget anses ha brutit mot meddelandeförbudet eller mot övriga regler som gäller rörande kundsekretess

9 Registerfrågor

Register får, utan att Bolaget bryter mot reglerna i Personuppgiftslagen, hållas för att förhindra medverkan i penningtvättstransaktioner. För att uppfylla uppgifts- och granskningsskyldigheten enligt dessa regler ska Bolaget upprätta ett register för att kunna granska transaktioner och ett register som innehåller de uppgifter som framkommer i de fall granskningen fördjupas. Registren får innehålla uppgifter om namn, personnummer, organisationsnummer eller motsvarande, kontonummer eller motsvarande, adress samt övriga uppgifter som framkommit vid kontroller och granskningar. Uppgifter från dessa register får inte lämnas ut till kund.

Registren ska gallras från uppgifter om kunder senast tre år efter det att uppgifter har lämnats till Finanspolisen, om inte Finanspolisen meddelar att utredning av ärendet lagts ner, förundersökning avslutats utan att åtal har väckts eller om dom meddelats alternativt beslut i ett ärende vunnit laga kraft. I dessa fall ska registren gallras omgående.

10 Arkivering

Bolaget ska arkivera dokumentation rörande kundkännedom i 5 år från det att affärsförbindelsen upphörde. Bolaget ska snabbt och fullständigt kunna lämna upplysningar om vilka affärsförbindelser Bolaget haft med sina kunder under de senaste 5 åren.

11 Centralt funktionsansvarig

Styrelsen har utsett VD som centralt funktionsansvarig för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

12 Utbildning av anställda

Bolaget ska ha ett årligen återkommande utbildningsprogram för att uppdatera de anställda i frågor rörande penningtvätt.

13 Skydd av anställda

Bolaget ska identifiera och analysera om hot finns mot anställda som granskar eller rapporterar misstänkta fall av penningtvätt till Finanspolisen. Om en hotfull situation skulle uppstå för någon anställd i förhållande till en kund eller annan person, ska överordnad chef omedelbart ta över ansvaret för kunden och se till att den anställde får relevant skydd, t.ex. från polisen.

14 Uppföljning

VD ansvarar för att uppföljning av efterlevnaden av dessa regler sker med hjälp av intern kontroll och Bolagets Compliance funktion samt att reglerna ses över årligen.



Interna regler för placeringsstrategier och rutiner för beslut om placeringar

Denna instruktion har antagits av styrelsen för Traction Fonder AB den 19 juni 2012

Interna placerings instruktioner

Förutom fondbestämmelserna har Traction Fonder fastställt följande interna placerings regler gällande för några av fonderna. Detta skall ses som ett komplement till fondbestämmelserna för att mer i detalj beskriva vilka placerings regler och risk mandat som respektive förvaltare skall följa. Kontroll av att de interna placeringsreglerna efterlevs sköts dagligen av oberoende Riskansvarig och rapporterar överträdelser till VD, förvaltare och styrelsen.

Fonden Traction SmallCap

Inga placeringar får göras i OTC derivat.

Fonden Traction Yield

Inga placeringar får göras i OTC derivat.

Fonden Traction High Yield

Inga placeringar får göras i OTC derivat vilket även står i Fondbestämmelserna.



Risikkontroll av fonderna

Denna instruktion har antagits av Styrelsen den 19 juni 2012

Riskkontroll av fondernas innehav

Riskkontroll av fonderna sker dagligen av oberoende riskkontroll (FICOPE).

Intern och oberoende riskkontroll

- Utöver daglig oberoende riskkontroll som genomförs av FICOPE , enligt beskrivning nedan, utför förvaltarna dagligen beräkningar av Indikativt NAV och kontroller av fondbestämmelserna . Wahlstedt & Sageryd (back office) beräknar NAV dagligen för dagligshandlade fonder respektive månatligen för månatligen handlade. Fondbolaget kontrollerar Wahlstedt & Sageryds beräkningar av NAV kurser.
- Kontrollerna görs i ett länkat Excel-ark där Bolaget har lagt in de bestämda parametrarna enligt fondbestämmelserna per fond exempelvis innehav som är onoterade, andel av fondförmögenhet, enskild emittent och kassa.
- Före orderläggning skall förvaltare erhålla godkännande av annan anställd.
- Aktier kontrolleras via internet om dessa är onoterade eller noterade vilket läggs in i Excel-arket .
- Deltavärden för optioner uppdateras 2 gånger i månaden och oftare om underliggande aktie är nära gränsen.

Oberoende Riskkontroll av FICOPE

- En gång om dagen gör FICOPE Finanskonsult granskning av Bolagets fonder för att säkerställa att fondbestämmelserna, interna placerings instruktioner och placeringsstrategier efterlevs genom att bland annat,
 - Kontrollerar deltagarna på optioner
 - att bolag som är onoterade är registrerade som onoterade,
 - att bolag som är att betrakta som samma emittent är sammanlagda,
 - kontrollerar restriktioner avseende marknadsrisk, valutarisk, motpartsrisk och likviditetsrisk
 - samt kontrollräknar att vissa uträkningar och formler i Excel är rätt.
 - Månatlig kontroll av standardavvikelse.
- Vid överträdelse kontakter FICOPE förvaltaren och VD för Fondbolaget via e-post och rättelse skall vidtas omedelbart.
- FICOPE kontrollerar även att de överträdelser som skett sedan föregående kontroll omhändertagits korrekt.
- Efter kontrollen görs en sammanställning över de avvikelser som rapporterats.
- FICOPE gör sin kontroll med hjälp av det system som används av back office (Wahlstedt Sageryd Financial Services AB)
- Resultatet av FICOPEs kontroller sammanställs i en skriftlig rapport som skickas med e-post till styrelsen, VD och regelefterlevnad (Compliance) en gång i månaden oavsett om det påträffats någon avvikelse eller inte. FICOPE ska dock omedelbart underrätta styrelse, VD och compliance för det fall det skett en allvarlig överträdelse i fonderna.
- För det fall förvaltaren inte vidtagit rättelse skall bolagets styrelseordförande Styrelseordförande kontaktas via e-post senast sju bankdagen efter underrättelse om överträdelse och Styrelseordförande skall tillse att rättelse vidtas omedelbart. När överträdelserna är åtgärdade skall FICOPE tillse att information härom skickas med e-post till förvaltare, Styrelseordförande, VD och FICOPE.

Riskkontroll av fondernas Standardavvikelse

Riskkontroll av fondernas standardavvikelse sker månatligen av oberoende riskkontroll (FICOPE).

Månatligt

- Månadsvis riskkontroll av standardavvikelse genomförs av FICOPE (som är oberoende riskkontrollant). Vid överträdelse kontakter FICOPE förvaltaren samt VD för Fondbolaget via e-post och diskussion skall föras hur och varför standardavvikelse ligger utanför angivet intervall och vilka eventuella åtgärder som skall vidtas.
- För det fall förvaltaren inte vidtagit rättelse och standardavvikelse under en längre tid ligger utanför tillåtet intervall skall bolagets styrelseordförande Styrelseordförande kontaktas via e-post.
- Styrelseordförande skall tillse att rättelse vidtas omedelbart.
- När överträdelsen är åtgärdad skickas e-post ut till förvaltarna, Styrelseordförande, VD, compliance och FICOPE.

Arkivering och rapportering

Arkivering

- All e-postkonversation sparas ner i mappen "Löpande riskkontroll" på fondbolagets server (överträdelse, påminnelse samt åtgärdat samt order godkännande).
- Alla indikativa NAV med kontroller finns också sparad på fondbolagets server.

Rapportering till Finansinspektionen

- Om avvikelser kvarstår ska rapportering till Finansinspektionen ske, om de är av väsentlig betydelse, se nedan.
- Rapportering ska skickas av och i samråd med Compliance. Ansvarig för detta är oberoende riskkontrollant samt VD.

När det gäller rapportering till FI gäller nedanstående enligt 7 kap FFFS 2008:11

1 § När sådana händelser inträffar som framgår av 2–3 §, ska de rapporteras utan dröjsmål till Finansinspektionen. Rapporten ska innehålla de uppgifter som anges i bilaga 6.

2 § Ett bolag som driver fondverksamhet ska rapportera sådana händelser som kan äventyra bolagets stabilitet, skyddet av kundernas tillgångar eller som innebär att bolaget inte kan uppfylla sina åtaganden mot kunder.

Ett bolag ska vidare rapportera

1. händelser som kan medföra att ett större antal kunder orsakas betydande ekonomisk skada, och

2. händelser som kan medföra en väsentlig ryktesförlust för bolaget.

3 § Om en revisor vidtar sådana åtgärder som anges i 9 kap. 43 och 44 § aktiebolagslagen (2005:551) ska Finansinspektionen omgående informeras.

- Slutsatsen är att inte alla händelser ska rapporteras utan endast sådana händelser som är att betrakta som väsentliga. Man måste således använda sitt sunda förnuft och ta ställning till på vilket sätt en viss händelse kan påverka bolaget och dess kunder (framför allt kunderna). Observera dock att det finns en bestämmelse i LIF (5 kap § 5 3:e stycket) som säger att man måste rapportera till FI om överlåtbara värdepapper som avses bli föremål för handel inte blir upptagna till handel inom ett år från emissionen.

Bilaga 6

Rapportering av händelser av väsentlig betydelse

När sådana händelser inträffar som framgår av 7 kap. 2 och 3 §, ska nedanstående information utan dröjsmål skriftligen rapporteras till Finansinspektionen.

1. Ange bolagets namn och adress.
2. Lämna uppgifter om bolagets kontaktperson, namn och telefonnummer.
3. Om någon anställd hos bolaget är berörd ange vilken tjänst personen har.
4. Beskriv hur händelsen gått till och övriga omständigheter som är av betydelse.
5. Ange den ekonomiska omfattningen (beloppets storlek) och gör en bedömning av den skada händelsen har orsakat eller kan komma att orsaka bolaget eller dess kunder.
6. Ange vid vilken tidpunkt händelsen upptäcktes och lämna uppgift om hur länge händelsen hade pågått innan den upptäcktes.
7. Beskriv omständigheterna kring händelsens upptäckt, t.ex. vilken roll som funktionerna för regelefterlevnad och internrevision spelat. Av beskrivningen bör det framgå om det har förekommit brister i bolagets interna kontroll och i så fall vilka bristerna är.
8. Beskriv vilka åtgärder som bolaget har vidtagit eller kommer att vidta med anledning av händelsen för t.ex. interna instruktioner, ansvars- och arbetsfördelning från kontrollsynpunkt, informations- och rapportsystem, kontroller för IT-säkerhet, kontroller inom ekonomisystem, redovisningsprinciper, information till drabbade kunder m.m.
9. Beskriv vilka eventuella disciplinära åtgärder bolaget har vidtagit eller avser att vidta.
10. Om händelsen är anmäld till polismyndighet eller åklagare ska tidpunkten för anmälan anges.
11. Ange datum och underskrift.



Styrelsens arbetsordning

samt

Instruktion avseende arbetsfördelning mellan styrelsen och verkställande direktören

för

Traction Fonder AB, 556673-5758

Fastställd av styrelsen i Traction Fonder AB den 19 juni 2012

Inledning

Styrelsen i Traction Fonder AB ("Bolaget") har upprättat denna arbetsordning med instruktioner avseende arbetsordning för styrelsen, arbetsfördelning mellan styrelse och VD, samt rapportering till styrelsen. Dokumentet skall utgöra ett komplement till aktiebolagslagens bestämmelser och Bolagets bolagsordning.

A Arbetsordning

A1 Allmänt

Arbetsordningen skall årligen ses över och antagas på nytt vid styrelsens första ordinarie sammanträde, eller när så i övrigt erfordras.

Ett exemplar av arbetsordningen skall tillställas varje styrelseledamot och styrelsesuppleant samt styrelsens sekreterare, verkställande direktören, den verkställande direktörens ställföreträdare samt Bolagets revisorer.

A2 Styrelsens sammankomster

2.1 Tid och plats för styrelsemöten

Tid och plats för styrelsemöten fastställs av styrelsens ordförande och verkställande direktören i samråd, med beaktande av vad som beslutats vid konstituerande möte.

2.2 Konstituerande styrelsemöte

Omedelbart efter ordinarie bolagsstämma skall styrelsen hålla konstituerande sammanträde, varvid följande ärenden skall förekomma:

- Val av styrelseordförande
- Fastställande av styrelsens sekreterare
- Fastställande av denna arbetsordning
- Fastställande av instruktion för verkställande direktören
- Fastställande av firmatecknare
- Fastställande av rapporteringsinstruktion, i vilken skall anges när och hur sådana uppgifter som behövs för styrelsens fortlöpande bedömning av Bolagets och koncernens ekonomiska situation, skall samlas in och rapporteras till styrelsen
- Fastställande av attestinstruktion
- Fastställande av datum för styrelsemöten under tiden fram till nästa ordinarie bolagsstämma

2.3 Ordinarie styrelsemöten

2.3.1 Antal styrelsemöten

Utöver det konstituerande mötet skall styrelsen normalt hålla fyra möten per kalenderår.

2.3.2 Återkommande ärenden

Vid varje ordinarie styrelsemöte skall följande ärenden behandlas:

- Genomgång och godkännande av föregående mötesprotokoll
- Verkställande direktörens rapport avseende
 - i) Affärsläget
 - ii) Finansiell rapport
 - iii) Compliance rapportering och regel efterlevnad
 - iv) Risker i verksamheten
 - v) Etik, moral och kundklagomål
- Övriga förekommande frågor som enligt B 1.2 nedan skall underställas styrelsen för beslut.

2.3.3 Bokslut

Vid styrelsemöte under årets första tre - fyra månader skall, utöver angivna återkommande föredragningspunkter, särskilt behandlas:

- Godkännande av årsredovisning
- Förslag till vinstdisposition
- Genomgång av revisorsrapport

2.3.4 Utvärdering

Vidare skall vid minst ett styrelsemöte under året förekomma:

- Utvärdering av verkställande direktörens prestationer..
- Utvärdering av styrelsens arbetsformer och beslutsrutiner med genomgång och fastställande av (eventuellt ändrad) arbetsordning jämte instruktioner för VD och avseende ekonomisk rapportering.

2.3.5 Budget

Vid årets sista styrelsemöte skall beslut fattas om budget för nästkommande år.

2.4 Extra möten

För överläggning och beslut i ärenden som inte kan hänskjutas till ordinarie styrelsemöte kan styrelsemöte hållas vid andra tillfällen.

Styrelsemöte kan hållas per telefon eller genom videokonferens. Beslut fattade i sådan ordning skall protokollföras på vanligt sätt enligt A 2.6 nedan.

Styrelsemöte kan likaså hållas per capsulum, varvid protokoll innefattande förslag till beslut dokumenteras och därefter cirkuleras eller utsändes till var och en av ledamöterna samt till suppleanterna. Protokollet undertecknas av de ordinarie styrelseledamöterna. En förutsättning för hållande av möte i denna ordning är att samtliga styrelseledamöter stöder de beslut som fattas.

2.5 Kallelse och underlag

Till styrelsemötena skall samtliga styrelseledamöter och eventuella suppleanter kallas. Kallelse med dagordning och skriftligt underlag för beslut och rapporter skall om möjligt sändas ut av styrelsens ordförande senast en (1) vecka före styrelsemötet och i vart fall vara styrelseledamöterna till handa senast den sista vardagen före den helg som infaller närmast före sammanträdet.

Verkställande direktören skall före det att styrelsemöte skall hållas, lämna förslag till dagordning till styrelsens ordförande.

Om ärende måste avgöras före nästkommande ordinarie sammanträde, på sätt som anges under punkten A 2.4 ovan, skall styrelsens ordförande, om möjligt tillställa styrelsens ledamöter skriftligt underlag med förslag till beslut två (2) dagar före det extra styrelsemötet.

2.6 Protokoll

Ordföranden ansvarar för att det vid varje styrelsemöte förs protokoll av styrelsens sekreterare. Protokoll skall ange:

- Närvarande styrelseledamöter samt adjungerade deltagare
- Fattade beslut
- Det underlag, muntligt eller skriftligt, som kan bedömas ha varit av betydelse för beslutet
- Diskussionen vid mötet i erforderliga delar

Protokoll skall föras i enlighet med 8 kap. 24, 25 och 26 § i § ABL.

Protokollet skall undertecknas av sekreteraren och justeras snarast möjligt efter upprättandet av den som varit ordförande vid mötet och den person som utsetts härtill vid mötet.

Det åligger den verkställande direktören att se till att kopior av protokollen med bilagor tillställs samtliga styrelseledamöter efter justering och att protokollen förvaras på betryggande sätt.

2.7 Ordförande för styrelsemöten

Ordförande vid styrelsemötena är styrelsens ordförande, eller vid förfall för denne, skall mötet ledas av den bolagsstämmovalda ledamot som längst varit medlem av styrelsen, eller av den som styrelsen bestämmer.

2.8 Suppleanter

Bolagsstämmovalda suppleanter äger endast närvara vid styrelsemöte för det fall ordinarie styrelseledamot har förfall. För närvarande har inte suppleanter valts.

Det ankommer på ordinarie ledamot att snarast till ordföranden anmäla förfall, varefter ordföranden skall ombesörja att kallelse utsänds till aktuell suppleant.

För det fall suppleant är närvarande vid styrelsemöte, skall detta antecknas i protokollet. Såväl bolagsstämmovald suppleant som arbetstagsarsuppleant skall alltid tillställas protokoll efter justering i enlighet med punkten A 2.6 ovan.

A3 Arbetsfördelning inom styrelsen

3.1 Ordföranden

Det åligger styrelsens ordförande att:

- Genom kontakter med verkställande direktören följa utvecklingen för Bolaget
- Tillse att styrelsens ledamöter genom verkställande direktörens försorg fortlöpande får den information som behövs för att kunna följa Bolagets ställning, ekonomiska planering och utveckling.
- Samråda med verkställande direktören i strategiska frågor
- Agera som ordförande på styrelsemötena samt godkänna dagordning för och ombesörja kallelse till dessa möten
- Tillse att handläggning av ärenden inte sker i strid med bestämmelserna i bolagsordningen och aktiebolagslagen
- Svara för att protokoll förs i enlighet med 8 kap. 24, 25 och 26 § i § ABL.

3.2 Styrelseledamöterna

Utöver de uppgifter som åligger ordföranden enligt denna arbetsordning, har styrelseledamöterna ett gemensamt ansvar för styrelsens arbete.

A4 Övrigt

4.1 Sekretess

All information som lämnas till styrelsens ledamöter av Bolaget, eller annat bolag inom koncernen, och som ej offentliggjorts skall behandlas som strikt konfidentiell och får inte avslöjas för tredje person.

4.2 Pressmeddelanden

Eventuellt offentliggörande av styrelsebeslut skall handhas av verkställande direktören efter samråd med styrelsens ordförande. Annonser och artiklar beslutas av verkställande direktören eller av förvaltare som erhållit den rättigheten av verkställande direktören.

B Instruktion för arbetsfördelning mellan styrelsen och VD

B1 Styrelsen

1.1 Allmänt

- 1.1.1 Styrelsen skall utöva tillsyn över att den verkställande direktören fullgör sina åligganden.
- 1.1.2 Styrelsen skall se till att Bolagets organisation är ändamålsenlig, varför styrelsen fortlöpande skall utvärdera Bolagets handläggningsrutiner, riktlinjer för förvaltning och placering av Bolagets medel.
- 1.1.3 Styrelsen skall fastställa målsättningar, väsentliga policies och strategiska planer för Bolaget samt fortlöpande övervaka såväl efterlevnaden av dessa som att de, efter rapport från verkställande direktören (jfr B 2.4 nedan), blir föremål för uppdatering och översyn.
- 1.1.4 Beslut om firmatecknare.
- 1.1.5 Tillsättande och avsättande av verkställande direktör och eventuellt vice verkställande direktör.
- 1.1.6 Antagande av skriftliga instruktioner, i enlighet med 8 kap.7 § st. ABL, avseende arbetsfördelningen mellan å ena sidan styrelsen och å andra sidan den verkställande direktören och de andra organ styrelsen eventuellt inrättar.
- 1.1.7 Ärenden avseende Bolagets organisation och förvaltning av Bolagets angelägenheter, såvitt dessa ärenden inte avser frågor vilka rör den löpande förvaltningen enligt 8 kap. 29 § ABL, vilka handhavs av den verkställande direktören.
- 1.1.8 Ärenden av principiell beskaffenhet eller i övrigt av stor vikt.
- 1.1.9 Antagande av skriftliga instruktioner, i enlighet med 8 kap. 4 § 2 st. ABL, avseende när och hur, sådana uppgifter som behövs för styrelsens fortlöpande bedömning av Bolagets och i förekommande fall koncernens ekonomiska situation, skall samlas in och rapporteras till styrelsen.
- 1.1.10 Regelbundet fastställa och revidera attestinstruktioner, deligeringsinstruktioner och övriga instruktioner och regelverk.
- 1.1.11 Kontroll av Bolagets verksamhet samt bevakning av att dessa policies efterföljs.
- 1.1.12 Kontroll av att Bolaget följer gällande lagar, förordningar och andra föreskrifter.

1.2 Frågor underställda styrelsen

Verkställande direktören skall förelägga styrelsen följande beslut:

- 1.2.1 Beslut om investeringar överstigande tiotusen (10 000) kronor vid varje tillfälle
- 1.2.2 Förvärv och avyttring av bolag eller rörelsedelar. Styrelsen kan besluta att i princip godkänna förvärv eller avyttring av bolag eller rörelse och befullmäktiga verkställande direktören att inom angivna ramar genomföra transaktionen och underteckna erforderliga handlingar;

- 1.2.3 Bildande av dotterbolag och kapitalökning i dotterbolag.
- 1.2.4 Teckning, köp eller försäljning av aktier, såvida inte transaktionen görs för fondens räkning som ett led i fondens förvaltning, då regleringarna i Bolagets placeringsinstruktion är tillämpliga;
- 1.2.5 Upptagande eller lämnade av lån, garantier, pant och borgen, såvida inte transaktionen görs för fondens räkning som ett led i fondens förvaltning, då regleringarna i Bolagets placeringsinstruktion är tillämpliga;
- 1.2.6 Anställning eller uppsägning av befattningshavare direkt underställda VD eller annan ledande befattningshavare;
- 1.2.7 Beslut om löner eller andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare;
- 1.2.8 Ställande av säkerhet för annan person eller annat företag utanför koncernen;
- 1.2.9 Handel med valutor, ränteinstrument eller derivat därav, eller på råvarumarknader och liknande, såvida inte transaktionen görs för fonds räkning som ett led i fondens förvaltning, då regleringarna i Bolagets placeringsinstruktion är tillämpliga;
- 1.2.10 Avtal om köp eller försäljning av fast egendom;
- 1.2.11 Genomförande av väsentlig förändring som berör försäkring eller försäkringsskydd;
- 1.2.12 Ingående och/eller uppsägning av i Bolagets verksamhet sedvanliga avtal (exempelvis licenser, hyresavtal och informationstjänster) motsvarande ett värde som på årsbasis överstiger etthundratusen (100.000) kronor, undantag gäller budgeterade avtalskostnader eller avtal som löper över 24 månader. Sådana avtal enligt 1.2.12 skall undertecknas av två styrelseledamöter.
- 1.2.13 Undertecknande av rättegångsfullmakter i tvister.
- 1.2.14 Ingående eller uppsägning av avtal mellan bolaget och bolagets ägare eller ägaren närstående fysisk eller juridisk person eller avtal mellan bolaget och ledande befattningshavare i bolaget.
- 1.2.15 Inledande av processer samt uppgörelse av tvister av väsentlig betydelse i eller utom domstol.

Beslut som tagits av verkställande direktören inom angiven ram enligt B 1.2.1 – 5, 1.2.9, 1.2.12 och 1.2.14 ovan skall rapporteras till styrelsen vid närmast följande möte.

B2 Verkställande direktören

2.1 Styrelsearbete

- 2.1.1 Verkställande direktören skall ta fram erforderligt informations- och beslutsunderlag inför styrelsemöten samt i övrigt uppfylla sina åligganden under punkterna A 2.5 och 2.6 ovan.
- 2.1.2 Verkställande direktören skall fullgöra uppgift som föredragande och därvid lämna motiverade förslag till beslut. Verkställande direktören äger, där så befinns lämpligt, delegera uppgiften som föredragande i enskilt ärende till annan person underställd verkställande direktören.

2.2 Rapportering

Verkställande direktören skall se till att styrelsens ledamöter löpande tillställs information som behövs för att fullfölja Bolagets ställning, likviditet och utveckling samt i övrigt uppfylla sin rapporteringsskyldighet avseende ekonomiska förhållanden i enlighet med vad som angivits under punkterna C 1.2 och 1.3 nedan.

2.3 Verkställande direktörens ställföreträdare

Vid förfall för verkställande direktören skall som verkställande direktörens ställföreträdare inträda.

I händelse av att verkställande direktörens ställföreträdare inträder i verkställande direktörens ställe äger denne i sin tur rätt att delegera och fördela arbetsuppgifter som denne finner lämpligt.

2.4 Övrigt

Verkställande direktören ansvarar för att förpliktelse, avtal eller annan rättshandling som Bolaget ingår eller företar blir dokumenterad på ett ändamålsenligt sätt samt inte står i strid med svenska eller utländska tvingande författningar, där inbegripet konkurrensrättsliga regler inom EU och liknande regelsystem.

Verkställande direktören skall vidare övervaka efterlevnaden av de målsättningar, policies och strategiska planer för Bolaget som styrelsen fastställt samt se till att sådana målsättningar, policies och planer vid behov underställs styrelsen för uppdatering eller översyn.

Fondbestämmelser för Optimus High Yield

Godkända av Finansinspektionen 2013-04-22

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Optimus High Yield, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF).

Fonden riktar sig till allmänheten (fysiska och juridiska personer), försäkringspremier enligt Försäkringsrörelselagen (1982:713) samt individuellt pensionssparande enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Inte heller kan Fonden föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Fondbolaget som förvaltar Fonden företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden förvaltas enligt dessa fondbestämmelserna, bolagsordningen för fondbolaget, LIF samt övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Optimus Fonder AB, org. nr 556673- 5758, nedan kallat Fondbolaget. Förvaltningen av Fonden ska ske så att fondbolaget handlar uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Fondbolaget ska handla oberoende av förvaringsinstitutet.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Swedbank AB (publ), org. nr 502017-7753, såsom förvaringsinstitut, nedan kallat Förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut som Fondbolaget fattat avseende Fonden inte strider mot LIF eller fondbestämmelserna för Fonden. Förvaringsinstitutet ska vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt se till att;

- 1.försäljning och inlösen av fondandelar sker i enlighet med fondbestämmelserna och LIF,
- 2.fondandelarnas värde beräknas enligt fondbestämmelserna LIF,
- 3.tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer Förvaringsinstitutet tillhanda, och
- 4.medlen i Fonden används enligt fondbestämmelserna LIF.

Om utländska finansiella instrument ingår i Fonden, får Förvaringsinstitutet låta ett lämpligt utländskt förvaringsinstitut förvara dem. Ett sådant uppdrag fråntar inte Förvaringsinstitutet dess ansvar enligt LIF.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en värdepappersfond som huvudsakligen investerar i olika räntebärande instrument på de internationella marknaderna. Fonden jämförs inte mot något specifikt index. Fonden har som målsättning att genom sina placeringar uppnå en långsiktig god värdetillväxt på de internationella marknaderna. Fondens risktagande, definierat som storleken på de förändringar uppåt och nedåt som kan inträffa i fondförmögenhetens och

därmed fondandelens värde, är större än vad som är vanligt i en traditionell räntefond men mindre än risken i en traditionell aktiefond.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel ska placeras i finansiella instrument på de internationella marknaderna. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Placering i investeringsfondandelar kan uppgå till maximalt 10% av fondförmögenheten, placering på konto hos kreditinstitut till maximalt 20% av fondförmögenheten.

Fondens medel kan placeras i standardiserade optioner och terminer där den underliggande tillgången utgörs av valutor, räntebärande instrument, aktier och aktieindex. Syftet med placeringar i optioner och terminer är att:

- Skydda mot kursrisker.
- Öka avkastningen.

Fonden får vid varje tidpunkt vara utsatt för säkerhetskrav med anledning av handel med ränterelaterade derivatinstrument som högst uppgår till 20 procent av fondförmögenheten.

Placeringar i utländsk valuta kommer mestadels att kurssäkras till SEK.

Fonden har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap.8§ LIF att placera upp till 100 procent av fondförmögenheten i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av svenska staten. Obligationerna eller skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av Fondens värde.

Fondens totala risk mäts som standardavvikelse (volatilitet) och ska i normalläget ligga inom intervallet 2–15 procent beräknat på månadsdata. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvarade genomsnittliga risknivån kan komma att över- eller underskridas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser. Den totala risken är ett mått på hur avkastningen förväntas variera runt Fondens genomsnittliga avkastning.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på samtliga reglerade marknader eller motsvarande marknader utanför eller inom EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är öppen för allmänheten. Handel får även ske på en handelsplattform/MTF eller annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket motsvarande maximalt 10 % av Fondens värde i enlighet med LIF.

Fonden får använda sig av derivat som ett led i placeringsinriktningen. Fonden får även använda OTC-derivat.

§ 8 Värdering

Det dagligt beräknade fondandelsvärdet ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i Fonden. Ett fondandelsvärde beräknas och publiceras varje bankdag på Fondbolagets hemsida. Fondens värde utgörs av Fondens tillgångar efter avdrag för skulder inklusive upplupna kostnader och skatter. Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Tillgångarnas värde beräknas enligt följande:

- Finansiella instrument värderas med ledning av uppgifter om aktuella marknadsvärden, varmed avses senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån information om liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter den senaste tidsperioden. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden. Om sådana kurser enligt fondbolagets bedömning är missvisande får värdering ske till ett marknadsvärde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer.
- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om investeringsfonder fastställs ett marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån information om liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter den senaste tidsperioden. Om dessa enligt fondbolagets bedömning är missvisande, får värdering härledas utifrån användandet av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden. Om sådana kurser enligt fondbolagets bedömning är missvisande får värdering ske till ett marknadsvärde som fondbolaget på annan objektiv grund fastställer.
- För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller eller genom att utgå från liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter.
- Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av medel på konto och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, upptages till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För samtliga tillgångar beaktas tillhörande rättigheter i form av räntor, utdelningar, emissionsrätter och dylikt.

Skulder, vilka värderas till marknadsvärde, utgörs av:

- Ersättning till Fondbolaget.
- Ej erlagda likvider för köpta finansiella instrument.
- Eventuella skatter.

§ 9 Försäljning (teckning) och inlösen av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning (fondandelsägares köp) och inlösen (fondandelsägares försäljning) varje bankdag. Lägsta tillåtna belopp vid direktinvestering i Fonden är 1 000 SEK, och lägsta gräns för månadssparande är 100 SEK.

Order om försäljning och inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast kl 13.00 vid hel bankdag och senast kl 11.00 vid halv bankdag verkställs samma dag och till den dagens försäljnings-/inlösenpris. Ordrar som inkommit efter ovan nämnda stopptider verkställs nästföljande bankdag. Blanketter för försäljning och inlösen tillhandahålls av Fondbolaget och finns på Fondbolagets hemsida.

Senaste uppgift om kurs till vilken handel med fondandelar skett publiceras varje bankdag på fondbolagets hemsida. Försäljnings- och inlösenpriset för en fondandel utgörs av fondandelsvärdet på försäljnings- respektive inlösendagen. Försäljning och inlösen av fondandelar sker till, en vid tidpunkten för begäran, okänd kurs. Avräkning ska ske till det fondandelsvärde som fastställs varje bankdag. Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det, varvid principen om likabehandling av fondandelsägarna ska tillämpas.

Fondandel ska, med den begränsning som anges i föregående stycke, på begäran inlösas om medel finns tillgängliga i Fonden. Om så inte är fallet, ska medel anskaffas genom försäljning av Fondens egendom och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning

väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i Fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att marknadsplats är helt eller delvis stängd, får handeln i Fonden senareläggas.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Under extraordinära förhållanden, som exempelvis större rörelser på marknaden, kan kursställningen göras om för att ta hänsyn till ändrade förhållanden. Vid sådana extraordinära förhållanden som medför att Fondens tillgångar inte kan värderas på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, kan Fonden komma att stängas för in- och utträde. Fondbolaget ska utan dröjsmål anmäla sådant beslut till Finansinspektionen.

§ 11 Avgifter och ersättning ur Fonden

Ur Fondens medel får betalas ersättning dels till fondbolaget för dess förvaltning, analys, administration, bokföring och registerhållning, revision och tillsyn av Fonden samt dels till Förvaringsinstitutet för dess förvaring av Fondens tillgångar. Ersättning till Fondbolaget får högst uppgå till 2,35 procent per år. Avgiften beräknas dagligen med 1/365-del samt tas ur Fonden månadsvis.

Ur Fondens medel tas vidare courtage och andra kostnader hänförliga till köp och försäljning av värdepapper.

På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuella mervärdesskatter och andra skatter.

Försäljningspriset (kundens köpkurs) för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag försäljningen verkställs med ett tillägg av högst 5 procent. Inlösenpriset (kundens säljkurs) för fondandel ska vara lika med fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag med högst 1 procent av det inlösta värdet. Avgift avseende försäljning respektive inlösen tillfaller fondbolaget.

§ 12 Utdelning

Till andelsägarna ska utdelningsbart belopp utdelas om fondbolaget så beslutar. Utdelningen per fondandel får avrundas till närmast lägre tiotal ören. Utbetalning av utdelning sker under maj månad året efter räkenskapsåret. Utdelning tillkommer fondandelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel. För utdelningen ska, efter avdrag för preliminär skatt, fondbolaget förvärva nya fondandelar för fondandelsägarens räkning.

Beräkning av det för fonden utdelningsbara beloppet sker enligt följande;

- fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, till den del detta utgör för fonden beskattningsbart resultat,
- en skattemässig schablonintäkt för fonder, samt
- eventuellt kvarstående restbelopp sedan föregående utdelningstillfälle.

Efter särskild begäran, vilken ska framställas av fondandelsägaren skriftligen och vara fondbolaget tillhanda senast den sista mars, kan utdelningen, efter avdrag för skatt enligt gällande föreskrifter, istället för att placeras i nya fondandelar utbetalas till fondandelsägaren.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Årsberättelse, halvårsredogörelse och ändring av fondbestämmelserna

För Fonden upprättas och avges årsberättelse och halvårsredogörelse. Dessa ska tillställas de andelsägare som så begärt samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet senast fyra respektive två månader efter senaste års- respektive halvårsskifte. Ändring av fondbestämmelserna ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna i den nya lydelsen hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt i förekommande fall tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandelar får ej ske. Överlåtelse av andelar får ske efter godkännande av Fondbolaget och ska ske skriftligen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen om investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, ska institutet ersätta skadan. Detta framgår av 2 kap. 21 § lagen om investeringsfonder.

Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet. Föreligger hinder för Fondbolaget och/eller Förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.