



Bilaga 6

(HTA, Samtalsutskrifter Konsumentverket)

till förundersökningsprotokoll

EB-4689-16

Grovt bedrägeri mm i

Optimus Fonder AB (556673-5758)

Falcon Funds SICAV PLC (SV295)

mfl.

Misstänkta:

Max Serwin (fd Emil Amir Ingmansson), 771006-0570
Mark Bishop, 560512-0000
Afram Gergeo, 770205-0316
mfl.

Förundersökningsledare:

Kammaråklagare Jerker Asplund
Kammaråklagare Ingela Ohlén
Extra åklagare Gunnar Stetler

Innehållsförteckning

Samtalsutskrifter, HTA Mark Bishop

2017-11-09, kl. 15.17.37, Mark Bishop - TD Ameritrade.....	1
2017-11-09, kl. 16.00.23, Mark Bishop - TD Ameritrade.....	5

Samtalsutskrifter, samtal med kunder

Samtal 2750, 2013-08-01, Therese Söderling - Peter Johansson	7
Samtal 3029, 2013-07-09, Charlotte Pettersson - Mehmed Lagumdzija	18
Samtal 3732, 2013-07-04, Lina Andersson - Gunnar Struck.pdf	22
Samtal 14950, 2013-07-25, Therese Söderling - Göran Östlund.....	24
Samtal 20300, 2013-07-16, Filip Eriksson - Veronica Nore	26

Material från Konsumentverket angående Positiv Pension i Sverige AB

121129 Marknadsföring av PPM-rådgivning.....	30
121204 Mail Sparre - Wackerfeldt	40
121213 Mail Sparre - Johansson	41
130222 Marknadsföring av PPM-rådgivning.....	44
130308 Brev från Oskar Berggren VD Positiv Pension	72
130328 Mail från Konsumentverket till Peter ang. Positiv Pension.....	74
130529 Föreläggande till Positiv Pension.....	75

Material från Konsumentverkets akt 2013-328 ang. Strategi Placering AB

130322 "Ang. marknadsföring av PPM-förvaltning"	89
130419 Mail Tomas Carlsson.....	106
130513 Ang. marknadsföring av PPM-förvaltning	123
130603 Mail Olov Hildebrand	129
130611 Mail Olov Hildebrand	131
130613 Mail Maria Johansson.....	132
130624 Från Olov Hildebrand "Angående marknadsföring av PPM-förvaltning"	134
130927 Konsumentverket "Angående marknadsföring av PPM-förvaltning"	151
131031 Mail Olov Hildebrand	155
131115 Mail Olov Hildebrand	157
131216 Konsumentverket "Angående marknadsföring av PPM förvaltning"	158
140212 Konsumentverket "Tjänsteanteckning gällande avslut av ärende"	159

Material från Konsumentverkets akt 2013-746 ang. Strategi Placering AB

Information om Strategi Placering AB.....	160
Kommunicering om fortsatt handläggning	169
Tjänsteanteckning	170

EVENTID: 145467893

2017-11-09, kl. 15:17:37

Samtalets längd: 6 min 42 sek

Från +46733345545, Mark Bishop

Till +18668391100, TD Ameritrade

Nedan utskrift av samtalet är: 0:00:33–0:01:58

0:03:13–0:06:41

0:00:33–0:01:58

Chad: TD Ameritrade, this is Chad speaking. How may I help you today?

Mark: Yeah, hi Chad. Ehm... Any way you can connect me with Oscar Martinez, I was on the phone with him going through our paperwork and we were disconnected.

Chad: Okay. Ehm... What type of paperwork was it just so I could..

Mark: It was a Forex-documentation.

Chad: Aaa, yeah. I can certainly see if Oscar is available really quick. I just had to get your account pulled up.

Mark: Okay.

Chad: Do you already have an existing account with TD Ameritrade and you're...

Mark: Yes.

Chad: ... displaying for Forex... Okay.

Mark: Yes.

Chad: No problem. What's your account number?

Mark: 4 8 9 9 9 2 0 4 7.

Chad: Thank you, sir. Just your first and last name?

Mark: Eh... John Epperson.

Chad: Thank you. And also the estimated bounty for the account?

Mark: About 34 000.

Chad: Thank you. The last thing is, sir, (ohörbart) verify the last four digits to the TAX-ID for the account?

Mark: For the account, ehm... 4 2 9 1.

Chad: Ah, perfect. Thank you, sir. I'll go ahead and see if Oscar is available. Worst-case scenario I (ohörbart) bring you over to a different team member in that same department and we...

Mark: But we were...

Chad: ... will try to handle this for you.

Mark: I think... I think I need Oscar. We were just disconnected...

Chad: Yeah.

Mark: ... and see if we can do that. Thank you.

Chad: Yeah, no problem. Thank you, sir.

0:03:13–0:06:41

Oscar: Okay, I think you've, eh... (ohörbart) so at this point... So... You have two... two LLC's. Right? One was a general partner and one a limited partner. Correct?

Mark: Correct.

Oscar: So the one who is a general partner does not have any ownership of the entity?

Mark: Eh... No. The general partner does not have ownership of the entity, it's just acting as the... the general partner and manager for the entity.

Oscar: Okay. Ah... So at this point, what we are going to need is we just need a complaint. So basically like what the e-mail stated that we do need a com... a new completed personal guarantee for the partnerships, so the document that we need once again is the...

Mark: Yeah?

Oscar: ... partnership Forex-account agreement. So the top section is fine, the bottom section is what we need both LLC's to be lifted as well as Craig.

Mark: Okay. So... ehm... Eh... Just so...

Oscar: So I now... it just got your name in there twice.

Mark: Yeah.

Oscar: So we just need bo... We just need to add Craig's name on there and then...

Mark: Yeah.

Oscar: ... you will also need to add ABSIG LLC and then the other LLC, that's the general partner.

Mark: Okay. And... Excuse me for being little naive here. Which form, again?

Oscar: The partnership for Forex-account agreement.

Mark: Partnership... for Forex... Account? What did you call? Partnership for Forex-account?

Oscar: Agreement. Yes.

Mark: Agreement. Okay.

Oscar: Yep. So two page form...

Mark: Yeah.

Oscar: ... and then along with that we also need for you to send us the personal guarantee complete on behalf of ABSIG LLC...

Mark: Okay.

Oscar: ... and that's the document that I provided for you in the e-mail.

Mark: Yes, I know that one.

Oscar: Okay?

Mark: Okay. Then...

Oscar: And then I would just go ahead and note that ABSIG LLC is no... is, is just limited partner and not a general partner and we can go ahead and proceed ah...

Mark: Okay.

Oscar: ... once we received the other two documents.

Mark: Okay. And the, ahm... partnership for Forex-account agreement and where do I find that document?

Oscar: It would be on the e-mail that I'd provided for you.

Mark: Oh, that's on there also?

Oscar: Correct. Well the... the partnership for Forex-account agreement you can get a new copy from the online application if you already don't have it on... ehm... Because if you already filled it out and signed it, sir, all you need to do is just add the... the information at the bottom.

Mark: Okay. Okay. All right. And that form you need Craig, ABSIG and me for...

Oscar: So you...

Mark: ... the (ohörbart mummel)...

Oscar: So you need Craig and the two LLC's to be lifted on the partnership Forex-account agreement.

Mark: Okay. Got it. All right. Let me see if I can understand and get that filled out and off to you Oscar. All right.

Oscar: Okay. No problem. Anything I can...

Mark: Cho! And, and... and then... and then the personal guarantee for ABSIG...

Oscar: Correct.

Mark: ... also. Okay. Got it.

Oscar: Correct.

Mark: Got it. Got it. All right. I'll have to pre due that. All right. Thank you Oscar.

Oscar: No problem at all, sir. Have a wonderful day.

Mark: You too. Bye-bye.

EVENTID: 145488491

2017-11-09, kl. 16:00:23

Samtalets längd: 3 min 6 sek

Från +46733345545, Mark Bishop

Till +18668391100, TD Ameritrade

Nedan utskrift av samtalet är: 0:00:45–0:01:35

0:02:40–0:03:06

0:00:27–0:01:35

Mark: ...that's scallions..'cause I can't even read your handwriting....olives, I understand those things Annika.

Chad: TD Ameritrade, is Chad speaking. How may I help you today?

Mark: Yeah, hi Chad. I got you again. This is John Epperson calling and ahm... can you try and hook me up with Oscar Martinez one more time, please?

Chad: Yeah, I can try. I'm sorry, I need you to reverify your account. What's the account number?

Mark: Okay. The account number is 4 8 9 9 9 2 0 4 7.

Chad: Thank you, sir. And you got the last four digits to the tax-ID number and the estimate bount to the account?

Mark: Eh... Okay. 4 2 9 1 for the tax-ID on ABS Investment fund five and about 34 000.

Chad: Alright perfect Sir. I'll see if Oscar is available if you don't mind...

Mark: Thank you.

Chad: ... holding for another minute or two...

Mark: Absolutely.

Chad: ... I'll take a look if he's available.

Mark: No problem. Thank you.

0:01:55–0:03:06

Mark: Oatly...maybe I should look at it then before I go because I don't know it.

Mark: Oatly what is it?

Chad: Thank's for holding, sir.

Mark: Thank you.

Chad: This time it looks like Oscar is away from his desk.

Mark: Okay.

Chad: I can go ahead and just basically e-mail him to give you a call back if you like or I can bring you over to somebody in his department, whatever is more convenient.

Mark: Aaa... I will... I, I guess I'll try him again in a... in a little bit. That probably would be easier. Okay. Eh...

Chad: Okay. No problem, sir.

Mark: Thank you very much.

Chad: Yeah. My pleasure, have a good rest of the day. Thank's for calling in.

Mark: Talk to you later. Bye-bye.

Chad: Bye.

SAMTAL 2750

2013-08-01

Samtalets längd: 11 min 49 sek

Från Therese Söderling, Strategi Placering

Till Peter Johansson

Therese: Ja, hallå?

Peter: Hallå?

Therese: Ja, hej. Mitt namn var Therese och jag ringer från Strategi Placering angående din PPM-förvaltning hos Positiv Pension.

Peter: Ja?

Therese: Ja. För visst stämmer det att du är kund där i dagsläget?

Peter: Det stämmer, ja.

Therese: Ja. Och den 1 juli så skedde det lite förändringar där och därför vi tar kontakt med dig, eh... nämligen att Strategi Placering tog över förvaltningen av din premiepension då vi köpte upp samtliga kundavtal från dom.

Peter: Okay.

Therese: Mm. Och vad det här innebär för dig, det är att vi tar bort din årsavgift, vi tar bort din bindningstid och vi tar även bort din uppsägningstid.

Peter: Ja.

Therese: För som du har haft idag, Peter, så har ju du betalat en ganska hög årsavgift för tjänsten. Eller hur?

Peter: Jag har betalat en årsavgift. Hur hög den var, det vet jag inte, men...

Therese: Nähähä, okay. Jag tror att den ligger runt 1 000 kronor.

Peter: Okay.

Therese: Ja.

Peter: Ja.

Therese: Och den kommer vi ta bort då. Eh...

Peter: Ja.

Therese: Och vi kommer även bjuda på en livförsäkring det första året med ett värde...

Peter: Ja.

Therese: ... av 349 kronor per år. För det är så att skulle du gå bort – i stället för att pengarna försvinner tillbaks till staten – så får dina anhöriga nu 100 000 kronor.

Peter: Okay.

Therese: Mm. Och...

Peter: Ja, men, men jag... Jaa... Ja, okay.

Therese: Nej, men (ohörbart)...

Peter: Man... Dom får... Ja. Nä, nä. Men det... Dom... Försvinner dom pengarna då, menar du? Då kanske den...

Therese: Det är nämligen så att har du ingen livförsäkring (ohörbart) pensionen och du skulle omkomma...

Peter: Ja?

Therese: ... då dras dom pengarna tillbaks och så försvinner dom ut till övriga sparare.

Peter: Jaha? Okay.

Therese: Mm. Så då kan man ha en livförsäkring som vi erbjuder då och där din anhörig får 100 000 kronor i stället.

Peter: Ja.

Therese: Eh... Det går då i arvslagsgång, så att om du har en fru t.ex. så går det först dit och sedan till dina barn.

Peter: Ja. Okay.

Therese: Mm. Eh... Och den bjuder vi på första året. Vill du fortsätta med den år 2, då kostar den 349 kronor per år.

Peter: Okay.

Therese: Men det är ett frivilligt val då. För själva förvaltningen som vi har, alltså hjälp med din premiepension, den är alltid för 0 kronor.

Peter: Okay.

Therese: Ja.

Peter: Ja.

Therese: Och det är för att oavsett vilken fond den ligger placerad i så har du en fondavgift som dras från din premiepension och det är...

Peter: Ja.

Therese: ... något som dras procentuellt och per automatik, så det är ingenting du betalar in.

Peter: Ja. Men kommer det inte och vara så att det är... Kommer det och vara på samma sätt som för...

Therese: Mm.

Peter: ... Positiv Pension...

Therese: Mm.

Peter: ... att det kommer och ligga... att man bara köper en sak – om man säger – och så byter ni inom den, så att det (ohörbart)...

Therese: Mm. Precis. Alltså vi...

Peter: Ja.

Therese: ... kommer förvalta i en lågriskfond, en räntefond, så att du inte...

Peter: Okay.

Therese: ... spelar med dina premiepensionspengar.

Peter: Ja.

Therese: Och du kommer ha en fast fondavgift på 0,89 % som dras på förvaltad kapital, så det är alltså 0,89 delat på så många dagar du befinner dig i fonden. Eh... Och den fonden sköter vår fondförvaltare med 27-års erfarenhet som kommer... han sitter dagligen med det...

Peter: Men bara räntor kan ju inte bli så mycket, om man säger? Det kan ju inte bli mer än... 3-4 % i bästa fall.

Therese: Mm. Vi ligger på 8,43 %. Vi har...

Peter: Okay.

Therese: ... en (ohörbart)-avkastning på 7 % per år samtidigt då till väldigt låg risk, så att du inte riskerar att förlora mycket pengar heller.

Peter: Ja, 8 % det är ju... det är ju jättebra avkastning.

Therese: Mm. Mm.

Peter: Men hur kan man få så högt på räntor då?

Therese: Vi har duktigt fondförvaltare.

Peter: Jaha. Okay.

Therese: Mm. Jag kan tyvärr... Jag kan ju inte...

Peter: Nä.

Therese: Jag är inte fondförvaltare själv utan...

Peter: Nä.

Therese: ... han har suttit med det här – han jobbade på SEB innan. Eh...

Peter: Ja.

Therese: Så han sitter och förvaltar det här då.

Peter: Ja.

Therese: Och vår målavkastning är 7 % per år, så att det på 5 år blir en avkastning på 35-40 %.

Peter: Ja.

Therese: Mm.

Peter: Ja, det (ohörbart).

Therese: Och... Ja. Precis. Och jag kommer alltså makulera alla framtida fakturor från Positiv Pension, jag kommer ta bort alla dina fasta avgifter, jag bjuder på livförsäkring det första året och jag tar bort din bindningstid och jag tar även bort din uppsägningstid för det har inte vi på vår tjänst.

Peter: Näe.

Therese: Och sedan även då så sänker...

Peter: Så att om jag vill ha något annat sedan så är det bara och säga upp det om det är...

Therese: Precis.

Peter: Ja.

Therese: Precis.

Peter: Ja.

Therese: Och jag kommer även sänka risken i ditt pensionssparande. Så för att jag ska kunna bort dig ifrån deras högriskfond med en vinstbaserad fondavgift, eh... så behöver jag göra en kort registrering. Jag vet inte om du vet vad en vinstbaserad fondavgift är som du har haft hos Positiv Pension?

Peter: Nej, jag har ingen aning. Jag har...

Therese: Nä.

Peter: Jag har bara följt att det har varit mycket bättre än det jag har haft innan.

Therese: Ja, precis.

Peter: Även om jag betalat en avgift så har, har ju... Ja, dom gjort...

Therese: Mm.

Peter: ... ett bra jobb för mig...

Therese: Mm. Ja, men det är skönt.

Peter: ... tycker jag. Ja?

Therese: För att dom har en vinstbaserad fondavgift. D.v.s. gör bra ifrån sig i fonden och även...

Peter: Ja?

Therese: ... överträffar index...

Peter: Ja?

Therese: ... då får dom typ 20 % mer i fondavgift...

Peter: Ja.

Therese: ... av vinsten...

Peter: Okay. Ja?

Therese: ... vilken lätt kan göra att det äter upp vinsten. Eh... Så att det jag skulle behöva göra det är en kort registrering och jag skulle behöva... även behöva få din e-mailadress så att du kan få nyhetsbrevet varje månad ifrån oss.

Peter: Ja.

Therese: Mm.

Peter: Visst, det kan du väl få.

Therese: (Skrattar till) Jaa.

Peter: Pe... Peter...

Therese: Ja.

Peter: ... @...

Therese: Mm.

Peter: ... norgardens...

Therese: Nordgardens.

Peter:com.

Therese: .com. Jättebra.

Peter: Och inget... inget, inget d är det inte. Norgardens.

Therese: Nord... Nordgard... Vänta.

Peter: Nej, inget d. Inget d. Norgarden.

Therese: Norgarden. Jaa! Då förstår jag.

Peter: Ja.

Therese: Förlåt.

Peter: Ja.

Therese: Norgardens. Ja. Jättebra.

Peter: .com. Ja.

Therese: Och du hette?

Peter: Jag heter Peter Johansson.

Therese: Precis. Eh... Men då startar jag den här korta registreringen då. Är du redo?

- Peter: Ja.
- Therese: Mm. *"Då startar jag registreringen. Idag, den 1 augusti 2013, har vi kommit överens om att du godkänner att Strategi Placering tar över förvaltningen av din premiepension. Förvaltningen, den innebär placering av din premiepension i räntefonden Optimus High Yield som har fondavgift på 0,89 % per år. Detta gör vi helt utan bindningstid och helt utan uppsägningstid. Är detta okay?"*
- Peter: Ja, om Positiv Pension är borta, så är det okay.
- Therese: Ja. Förlåt. Vi avbryter där, så tar vi om det. Ja. Det är så här; Positiv Pension saknar tillstånd från Finansinspektionen att förvalta din premiepension. Därför valde dom att sälja sina kundavtal den 1 juli. Vad själva företaget...
- Peter: Okay. Men jag har inte... Men har jag fått något brev om detta? Eh...
- Therese: Nej.
- Peter: Jag...
- Therese: Dom har satt ut på hemsidan om det här bara.
- Peter: Ja. Nej, jag... Nä, liksom du kan ju säga vad du vill och jag har ingen aning.
- Therese: Jag förstår. Nä.
- Peter: Ja.
- Therese: Men det står på deras hemsida också att just Strategi Placering har köpt upp deras kundavtal och det är för att vi...
- Peter: Okay.
- Therese: ... arbetar under Finansinspektionens tillsyn, så därför har dom valt att...
- Peter: Ja, jag såg... Jag har varit på... Jag har varit på semester denna vecka och såg att jag hade fått...
- Therese: (Skrattar till) Jahaha.
- Peter: ... brev... något brev ifrån dom där nere. Jag kan se vad det står på det bara, så att det du säger är...
- Therese: Det... Jag tror att det är om deras sänkta fondavgift. Från Pensionsmyndigheten tror jag det är ifrån.
- Peter: Eh... Ja.
- Therese: Mm.
- Peter: Ja, det var det.
- Therese: Mm. Och på hemsidan så står det, *"Bäste kund"* och så står det under nyhetsbrev då.
- Peter: Okay.

- Therese: Mm. Eh... Och alla papper från oss dom kommer hem om cirka 2-3 arbetsdagar med all information om tjänsten och fondbolaget och alla kontaktuppgifter. Och sedan får du nyhetsbrev varje månad, precis som vanligt, och du får också inloggningsuppgifter till hem... till våran hemsida då, så att du när som helst kan logga in och följa dina pengar.
- Peter: Jaha.
- Therese: Ja. Men ska vi ta om registreringen då?
- Peter: Ja. (Småskrattar) Ja, ja.
- Therese: Mm. (Skrattar till)
- Peter: Ja, ja, bara det... Bara det är riktigt det du säger, så...
- Therese: Absolut.
- Peter: ... är det okay för min del. Men vad händer om jag inte... om jag... om jag inte går med på det då, vad händer då då?
- Therese: Jaa, då ligger du placerad kvar i deras högriskfond med en (ohörbart), men du får ingen aktiv hjälp med den då. Så då får du som sagt förvalta den själv. Så vill du och är intresserad av att göra det i framtiden, självklart. Men som ett tips i alla fall...
- Peter: J...
- Therese: ... och ligger i en räntefond så länge. Jaa?
- Peter: Nä, jag, jag fattar inte riktigt faktiskt.
- Therese: Nej. Vi har köpt upp deras kundavtal.
- Peter: Ja. Ja.
- Therese: Mm.
- Peter: Ja.
- Therese: Och därefter så har vi ringt runt till alla kunderna...
- Peter: Men finns... Finns dom inte kvar längre då då, eller?
- Therese: Positiv Pension som företag finns kvar, men kommer inte ha den där tjänsten längre.
- Peter: Att... förvalta våra pengar?
- Therese: Ja, precis. Precis.
- Peter: Näe. Men vad...
- Therese: Så då...
- Peter: Men om jag... Om jag inte... för-förnyar det hos dig...
- Therese: Mm?

Peter: ... var tar... vart tar peng... vem tar hand om pengarna då då?

Therese: Nä, då får du göra det själv.

Peter: Okay. Och placera...

Therese: Ja.

Peter: ... om dom i, i...

Therese: Ja-a.

Peter: ... så som... så som det är annars, om man säger?

Therese: Ja, så får man ju förvalta dom...

Peter: Att jag får placera då...

Therese: ... själv. Precis.

Peter: Ja...

Therese: Men då får du inte den aktiva hjälpen och...

Peter: Men, men det är konst... Det är konstigt att inte jag får något papper ifrån dom då.

Therese: Mm, ja, det kan man ju tycka. Absolut.

Peter: Alltså att "Nu får ju vi... att vi inte får förvalta"... Det... Det känns ju jättekonstigt.

Therese: Det är för att dom saknar tillstånd ifrån Finansinspektionen.

Peter: Jo, men då borde dom skicka ut det.

Therese: Jo, det är klart. Men jag tror att dom har valt och gå ut med det på hemsidan just för att det inte ska bli ett sådant övertryck på deras kundtjänst. För då...

Peter: Okay.

Therese: ... skulle nog ingen kund komma fram till slut, så att det... Normala reaktionen är väl att får man hem ett sådant där brev, så ringer man och frågar.

Peter: Ja.

Therese: Mm. Mm.

Peter: Positiv Pension, hette det så?

Therese: Mm. Vi heter Strategi Placering.

Peter: Ja. Jag bara tänkte bara på om jag skulle...

Therese: Sitter du framför en dator nu?

Peter: Ja, jag bara tog iPaden och skulle knappa in det då.

Therese: Mm. Ser du där under nyheter då?

Peter: Jag ska kolla här...

Therese: Mm.

Peter: ... på...

(Tystnad 0:08:49–0:08:54)

Peter: Jag får ta på mig glasögonen också.

Therese: (Småskrattar)

(Tystnad 0:08:57–0:09:02)

Therese: Det står i mitten... Det står...

Peter: Ja.

Therese: ... i mitten på sidan under "Senaste nyheterna", så står det "Bäste kund".

Peter: Ja. Ja, just det. "Strategi Placering, samtliga kundavtal."

Therese: Mm.

Peter: Ja.

(Tystnad 0:09:14–0:09:33)

Peter: Okay.

Therese: Ja. (Skrattar till)

Peter: Ja. Det ser ut och stämma. Ja-a.

Therese: (Småskrattande) Jaa, vad bra.

Peter: Ja-a.

Therese: Vill du att jag ska starta om registreringen?

Peter: Ja. Det gör det då. Ja.

Therese: *"Då startar jag registreringen. Idag, den 1 augusti 2013, har vi kommit överens om att du godkänner att Strategi Placering tar över förvaltningen av din premiepension. Förvaltningen, den innebär placering av din premiepension i räntefonden Optimus High Yield som har en fondavgift på 0,89 % per år. Detta gör vi helt utan bindningstid och helt utan uppsägningstid. Är detta okay?"*

Peter: Ja.

Therese: *"Du får även en livförsäkring för 0 kronor de första 12 månaderna och denna gäller så länge du är kund hos Strategi Placering. Är detta okay?"*

Peter: Ja.

Therese: *"Utöver det så kommer du även få hem ett nyhetsbrev varje månad samt få tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare. Hur är erat för- och efternamn?"*

Peter: Peter Johansson.

Therese: *"Och hur är ert personnummer inklusive de fyra sista siffrorna?"*

Peter: 64 05 23 66 93.

Therese: *"Jättebra. Och hur är din fullständiga adress?"*

Peter: Eh... Domarevägen 36, 475 42 Hönö.

Therese: *"Jättebra. Och tack. Då har jag alla uppgifter jag behöver. Jag heter Therese Söderling och det som händer nu det är att du redan inom ett par dagar får ett skriftligt välkomstbrev med information och allmänna villkor. Och där avslutar jag registreringen."*

Peter: Ja.

Therese: Så Peter.

Peter: Mm.

Therese: Nu får du hem alla papper ifrån oss så att du har dom hemma också och dom...

Peter: Ja.

Therese: ... brukar komma inom 2-3 arbetsdagar, så dom kommer väl i början på nästa vecka skulle jag tro.

Peter: Okay.

Therese: Eh... Och där står all information, alla kontaktuppgifter du behöver. Du kan även ta mitt namn där om du vill ha, så att du vet vem det är du har talat med.

Peter: Ja, men det kommer och gå ut ett mail också nu på detta då, eller?

Therese: Nä, utan det är skriften vi får. Sedan... Nyhetsbreven är på mail.

Peter: Ja, okay.

Therese: Varje månad. Ja.

Peter: Ja.

Therese: Men jag heter i alla fall Therese Söderling. Så om det...

Peter: Ja.

Therese: ... är någonting du undrar över kan du ju alltid ringa och fråga efter mig igen.

Peter: Ja. Therese Söderling?

Therese: Precis. Eh... Men jättebra, Peter. Är det något mer du undrar över nu eller något du har frågor kring?

Peter: Nej, det är det inte.

Therese: Nä. (Småskrattande) Bra. Men...

Peter: Ja-ha.

Therese: ... då får jag tacka för mig och önska dig en fortsatt trevlig sommar. Jag ser fram emot...

Peter: Tack ska du ha.

Therese: ... samarbetet med dig.

Peter: Tack det samma. Ja, tack.

Therese: Ha det bra.

Peter: Det samma.

Therese: Hej.

Peter: Hej.

SAMTAL 3029

2013-07-09

Samtalets längd: 7 min 6 sek

Från Charlotte Pettersson, Strategi Placering

Till Mehmed Lagumdzija

Mehmed: Hallå?

Charlotte: Ja, hejsan. Charlotte heter jag. Jag ringer här ifrån Strategi Placering. Hejsan.

Mehmed: Hej.

Charlotte: Hej. Jag ringer här för att informera dig om att vi har tagit över dig som kund nu då för att vi har köpt upp hela Positiv Pensions kundstock.

Mehmed: Jaha, okay.

Charlotte: Ja. Så att det blir ingen skillnad för dig idag och så utan däremot så blir det till det bättre. Till och börja med så kommer du inte få några mera fakturor eller någonting utan det är helt borta. Och sedan är det så till och börja med, vi kommer sänka ner din fondavgift. För du har en fondavgift idag som ligger på 1,29. Är det någonting som du vet om?

Mehmed: Ja, det vet jag inte.

Charlotte: Nä, okay. Men i alla fall, den kommer också sänkas till i alla fall 0,89 % nu i stället. Och jag kommer även och ta bort allting som har med både bindningstid och uppsägningstid, men du får fortfarande får rapporter hem varje månad och du kommer även att få kontroll på pengarna hemifrån i stället. Och som tack för besväret kommer vi även att bjuda dig på en livförsäkring tillsammans med IKANO Försäkring på 100 000 och det kan ju vara skönt och känna sig trygg.

Mehmed: Jag har redan en, men jag... det gäller till 61 år. Det... Jag har passerat den.

Charlotte: Ja, fast det är det att man får inte ut hela pensionen där med en gång. Det är därför, vet du. Du ligger kvar i deras register, så det plockas ju hela tiden månadsvis. Så du har ju pengar kvar fortfarande som ska komma utan det finns ju kvar hos dig. Förstår du hur jag menar?

Mehmed: Ja, nej, nej, det förstår jag inte.

Charlotte: Ja, det är det när man går i pension så får man inte ut alla pengar på en gång. Det kommer...

Mehmed: Ja.

Charlotte: ... lite då och då.

Mehmed: Mm. Mm.

Charlotte: Ja. Och det är därför man ska ha... finnas kvar i ett system. Så det är därför.

Mehmed: Jaha.

Charlotte: Ja. Och det är därför du har kommit över som till oss nu i stället. Ja.

Mehmed: Mm. Mm.

Charlotte: Men jag tänkte bara höra med dig; Stämmer det att du är född 1950 08...

Mehmed: Det stämmer.

Charlotte: ... 26 34 35.

Mehmed: Det stämmer.

Charlotte: Jättebra. Men då gör jag så, då sätter jag igång den här registreringen, så får du hem all information och så får du läsa allting där i lugnt och ro i stället.

Mehmed: Okay. Okay.

Charlotte: Ja.

Mehmed: Mm.

Charlotte: Då ska vi se. Så. *"Då har jag startat den här registreringen. Idag är det också tisdag den 9/7 2013 och vi har kommit överre..."*

Mehmed: Snälla, snälla du. Varför behöver sådana registreringar så? Om jag visste att, att... ni ska störa mig då, då kan jag inte teckna sådana... Om ni kan göra någonting gör ni det och, och jag ska se på, på... där på, på den sidan om det är... om det är bra, om det inte. Om det inte är bra jag ska säga upp mig och... Snälla.

Charlotte: Ja, du kan säga upp det här sedan med en gång när det har kommit hem i så fall.

Mehmed: Ja. Nej, men jag... Jag vill inte.... några... någon registrering. Jag har... Varför ska ni registrera det också?

Charlotte: Den registreringen, det är att jag ska bara kolla så att jag har rätt uppgifter som Positiv Pension hade på dig. För Positiv Pension finns inte mera.

Mehmed: Finns inte mera?

Charlotte: Näe. Det är vi som har köpt upp dom.

Mehmed: (Skrattar till)

Charlotte: Vi köpte upp alla kunder där, så dom har inga kunder kvar – Positiv Pension.

Mehmed: Oj då.

Charlotte: Och det är därför, förstår du, man gör den här registreringen bara.

Mehmed: Okay. Okay.

Charlotte: Ja.

Mehmed: Ja, vem är ni som, som har köpt den?

Charlotte: Vi heter... Vi heter Strategi Placering och han som äger företaget heter Mark. Mark har köpt upp företaget här.

Mehmed: (Suckar djupt) Jaa, om det... Om jag visste då kunde jag inte göra någonting där. Det är bättre om... (ohörbart) till. Det spelar ingen roll för mig om det är (ohörbart) mera eller mindre. Men du kan...

Charlotte: Ja, men det är så det går till i alla fall. Och är det så sedan att du inte vill ha tjänsten, så kan du säga till hos dom sedan att du inte är intresserad.

Mehmed: Okay.

Charlotte: Ja.

Mehmed: Okay. Du kan...

Charlotte: För det kan du inte säga till mig utan då säger man det själv till kundtjänsten. Och det kommer du få...

Mehmed: Ja.

Charlotte: ... ett telefonnummer utav mig hemskickat på.

Mehmed: Mhm.

Charlotte: Jag sätter igång den här korta registreringen och så får du, vad heter det, hem allt och så kan du bara ringa och säga sedan om du inte vill ha det.

Mehmed: Okay. Okay.

Charlotte: Ja. Då ska vi se. *"Så... har jag startat den här registreringen och idag är det tisdag den 9/7 2013 där vi har kommit överens om att du godkänner att Strategi Placering tar över förvaltningen av din premiepension. Förvaltningen innebär en placering av premiepensionen i räntefonden Optimus High Yield som har en fondavgift på 0,89 % per år och det har ingen heller ingen bindningstid och heller ingen uppsägningstid. Är detta helt okay?"*

Mehmed: Okay.

Charlotte: *"Ja. Du kommer ju även och få nyhetsbrev också varje månad och du får även tillgång då till vår kunniga försäkringsförmedlare. Du får en livförsäkring för 0 kronor de första 12 månaderna och den gäller också sedan, så länge som du*

är kund hos Strategi Placering. Är detta helt okay?"

Mehmed: Okay.

Charlotte: *"Ja. Hur är er fullständiga för- och efternamn där?"*

Mehmed: Ja, efternamn.

Charlotte: För- och efternamn, ja.

Mehmed: Mehmed Lagumdzija.

Charlotte: *"Ja. Och hur lyder ert fullständiga personnummer där igen?"*

Mehmed: 50 08 26 3 4 3 5.

Charlotte: *"Ja. Och hur lyder er fullständiga adress inklusive postnummer och postort?"*

Mehmed: Distansgatan 45, 507 40 Borås.

Charlotte: *"Ja. Tack så mycket. Då har jag alla uppgifter där jag behöver. Jag heter då Charlotte och det som händer det är om ett par dagar, det är att du får det här skriftliga välkomstbrevet med information och allmänna villkoren. Och där avslutar jag också registreringen."*

Mehmed: Okay.

Charlotte: Så. Nu får du hem allting där, så får du läsa i alla fall. Och så har du telefonnummer där om du vill ringa sedan också och säga upp det.

Mehmed: Okay.

Charlotte: Jättebra. Jag får önska dig en jättefin dag och en fortsatt trevlig sommar.

Mehmed: Det samma. Det samma.

Charlotte: Ja. Tack så mycke3t.

Mehmed: Hej.

Charlotte: Hej, hej.

SAMTAL 3732

2013-07-04

Samtalets längd: 1 min 24 sek

Från Lina Andersson, Strategi Placering

Till Gunnar Struck

Gunnar: Okay.

Lina: *"Så. Då startar jag registrering och idag är det den 4 juli 2013 och vi har kommit överens här 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 fondavgift på 0,89 % per år och detta gör vi helt utan bindningstid och helt utan uppsägningstid. Är det okay?"*

Gunnar: Ja.

Lina: *"Du kommer även att få nyhetsbrev varje månad och du får även tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare. Du får även en livförsäkring för 0 kronor de första 12 månaderna och det gäller så länge som du är kund hos oss på Strategi Placering. Är det okay?"*

Gunnar: Jajemensan.

Lina: *"Hur är ditt för- och efternamn?"*

Gunnar: Vad sade du?

Lina: Eh... *"Ditt för- och efternamn?"*

Gunnar: Eh... Gu... Gunnar Struck.

Lina: *"Ja, tack. Och ditt personnummer?"*

Gunnar: Eh... 54 03 21 48 19.

Lina: *"Ja, tack. Och din fullständiga adress?"*

Gunnar: Vallen 226, 472 32 Svanesund.

Lina: *"Ja, tack. Då har jag alla uppgifter jag behöver. Jag heter då Lina Andersson och det som händer nu är att du redan inom ett par dagar får ett skriftligt välkomstbrev med information och allmänna villkor."*

Gunnar: Mm.

Lina: *"Och där avslutar jag registreringen då Gunnar."*

Gunnar: Okay.

SAMTAL 14950

2013-07-25

Samtalets längd: 1 min 33 sek

Från Therese Söderling, Strategi Placering

Till Göran Östlund

Therese: *"Då startar jag registreringen. Idag, den 25 juli 2013, har vi kommit överens om att du godkänner att Strategi Placering för över förvaltningen av din premiepension. Förvaltningen den innebär placering av din premiepension i räntefonden Optimus High Yield som har en fondavgift på 0,89 % per år. Detta gör vi helt utan bindningstid eller uppsägningstid. Är detta okay?"*

Göran: Ja. Det (ohörbart).

Therese: *"Ja. Du får även en..."*

Göran: Vi är överens.

Therese: Ja, vad bra.

Göran: (Småskrattar)

Therese: *"Du får även förvaltning för 0 kronor och den gäller så länge du är kund hos Strategi Placering utan bindningstider eller uppsägningstider. Är detta okay?"*

Göran: Ja, det låter bra.

Therese: Ja.

Göran: (Ohörbart, mumlar).

Therese: *"Utöver det så kommer du även få hem ett nyhetsbrev varje månad samt få tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare. Hur är erat för- och efternamn?"*

Göran: Mitt?

Therese: Mm.

Göran: Göran... Göran Östlund.

Therese: *"Och hur är ert personnummer inklusive de fyra sista siffrorna?"*

Göran: 44... 1944 då...

Therese: Mm.

Göran: 07 20...

Therese: Mm.

Göran: ... 1 0 7 0.

Therese: *"Jättebra. Och hur är er fullständiga adress?"*

Göran: Det är Parkgatan 19, 151 44 Södertälje.

Therese: *"Tack. Då har jag alla uppgifter jag behöver. Jag heter Therese Söderling och det som händer nu, det är att du redan inom ett par dagar får ett skriftligt välkomstbrev med information och allmänna villkor. Och där avslutar jag registreringen."*

SAMTAL 20300

2013-076-16

Samtalets längd: 5 min 58 sek

Från Filip Eriksson, Strategi Placering

Till Veronica Nore

Filip: Ja, hejsan. Jag söker Veronica Nore.

Veronica: Ja, det är jag.

Filip: Ja, hejsan. Mitt namn är Filip och jag ringer från Strategi Placering angående din PPM-förvaltning hos Positiv Pension.

Veronica: Ja.

Filip: Och det är så här att vi här på Strategi Placering, vi har köpt alla Positiv Pensions kundavtal och därför har vi då även tagit över förvaltningen av premiepensionen från och med den 1 juli i år.

Veronica: Jaha?

Filip: Så då ringer vi runt nu till alla kunderna och informerar det här samt vilka förändringar det kommer att innebära för... kunderna då. Och det är bl.a. att vi kommer ta bort din årsavgift, vi kommer även ta bort din bindningstid och din uppsägningstid då. Eh... Fram...

Veronica: Okay.

Filip: Fram tills idag så har du betalat en väldigt hög årsavgift – den har legat på drygt 700 kronor per år. Det stämmer ju?

Veronica: Mm.

Filip: Ja. Och det är så att den här årsavgiften den kommer vi ta bort och så kommer vi bjuda dig på en livförsäkring som täcker 100 000 kronor... om något skulle...

Veronica: Okay.

Filip: ... hända dig. Sedan är det även så här att fram tills idag så har du haft ditt PPM-kapital placerat i en högriskfond och kommer då hjälpa dig att byta till en lågriskfond i stället.

- Veronica: Okay.
- Filip: Och bara för och sammanfatta kort vad det är vi kommer göra för dig då, det är att vi kommer makulera alla dina fakturor från Positiv Pension, vi kommer ta bort alla dina fasta avgifter, vi kommer bjuda dig på en livförsäkring värd 349 kronor per år, vi kommer då även ta bort din bindningstid och din uppsägningstid och så sänker vi ju risken i ditt pensionssparande då.
- Veronica: Okay.
- Filip: Och det enda jag skulle behöva då, det är ju bara och stämma av att alla uppgifterna stämmer så att jag vet att du är du samt göra en kort registrering så att din – vad heter det – så att ditt avtal med Positiv Pension inte längre är giltigt.
- Veronica: Eh... Jaa... Nu, nu är det ju så här att man är ju... Det finns en anledning liksom att man anlitar er och så där.
- Filip: Mm.
- Veronica: Eh... Vad är det som gör att ni tog över då liksom? Har dom gått dåligt eller vad... är det någonting annat, eller?
- Filip: Eh... Det är ju så här att Positiv Pension, dom finns ju kvar som bolag. Det enda är att dom valde och sälja alla sina kundavtal och vi valde och köpa dom, så...
- Veronica: Okay.
- Filip: Ja, jag vet inte... Så det är väl nog mycket med lite att... Min personliga åsikt är väl att dom kanske inte... ja, dom kommer väl kanske och bedriva sin verksamhet så här jättelänge till.
- Veronica: Nä. Okay.
- Filip: Ja. Jag tänkte att jag ska bara börja med och bara stämma av att alla uppgifterna stämmer först då. Då är det ju Veronica Nore.
- Veronica: Mm.
- Filip: Personnummer 66 10 13 24 89.
- Veronica: Mm.
- Filip: Mobiltelefonnumret är ju det här jag ringer på. Eh...
- Veronica: Ja.
- Filip: Eh... Att adressen är Valhallavägen 109, 554 47 i Jönköping.
- Veronica: Mm.
- Filip: Ja. Har du någon e-postadress där?

Veronica: veronica.nore...

Filip: Ja.

Veronica: ... @svf...

Filip: @svf?

Veronica: F som i Fredrik, ja.

Filip: Ja.

Veronica: Ja. Punkt...

Filip: Ja.

Veronica: ... tre... sedan kommer fyra bokstäver; Fredrik Harald Sigurd Kalle.

Filip: Ja.

Veronica: .se.

Filip: .se. Perfekt. Men... Absolut. Då ska vi bra... Men jag gör så att jag ska bara dubbelkolla att jag fick med allting i e-postadressen. Då är det veronica.nore@svf.f...

Veronica: Ja.

Filip: ... hsk.se.

Veronica: Ja.

Filip: Perfekt. Då ska vi bara göra den här korta registreringen och sedan kommer du få hem ett skriftligt välkomstbrev med all information, alla allmänna villkor samt alla kontaktuppgifter till oss då.

Veronica: Jättebra.

Filip: Ja. Men *"Då startar jag registreringen. Idag, den 16 juli 2013, 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 och det gör vi helt utan bindningstid eller uppsägningstid. Är detta okay?"*

Veronica: Ja.

Filip: *"Du får även en livförsäkring för 0 kronor de första 12 månaderna och detta gäller så länge du är kund hos Strategi Placering. Är detta okay?"*

Veronica: Ja.

Filip: *"Utöver det så kommer du även få hem ett nyhetsbrev varje månad samt få tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare. Hur är ditt för- och efternamn?"*

Veronica: Veronica Nore.

- Filip: *"Hur är ditt personnummer inklusive de fyra sista siffrorna?"*
- Veronica: 66 10 13 24 89.
- Filip: *"Och hur är din fullständiga adress?"*
- Veronica: Valhallavägen 109, 554 47 Jönköping.
- Filip: *"Tack. Då har jag alla uppgifter jag behöver. Jag heter Filip Eriksson och det som kommer hända nu det är att inom de... inom ett par dagar får du ett skriftligt välkomstbrev med information och allmänna villkor. Och där avslutar jag registreringen."* Så där, Veronica. Då är det som sagt, då kommer du få hem det här inom dom närmaste dagarna. Skulle det vara så...
- Veronica: Mm.
- Filip: ... att du har några frågor då är det bara att du ringer in till vår kundtjänst. Vill du prata med mig igen – så heter jag Filip – så är det bara att fråga efter mig.
- Veronica: Mm.
- Filip: Sedan är det även så här att du kommer få ett SMS skickat med ett lösenord och med det lösenordet kommer du kunna logga in på vår hemsida och där kommer du själv kunna se hur utvecklingen går för din premiepension. Du kommer även kunna komma i kontakt med någon av våra försäkringsförmedlare eller med vår kundtjänst. Hur du någon sista frågor?
- Veronica: Näj, inte just nu.
- Filip: Då får jag välkomna dig som kund och jag ser fram emot ett långsiktigt samarbete och så får du ha en jättetrevlig dag nu.
- Veronica: Ja, det samma.
- Filip: Tack, tack. Hej då.
- Veronica: Hej.

Rättsenhet 2
Maria Johansson
054-19 40 35Positiv Pension I Sverige AB
Vädursgatan 5 1 tr.
412 50 Göteborg

Angående marknadsföring av PPM-rådgivning

Konsumentverket får idag ett mycket stort antal anmälningar mot PPM-rådgivare/förvaltare som bedriver marknadsföring via telefonförsäljning. Verket planerar att, med anledning av dessa, vidta rättsliga åtgärder mot de bolag som konsumenterna anmält. Positiv Pension är ett av dessa.

Konsumentverket har tidigare i ärende diarienummer 2010/782, framfört synpunkter gällande Positiv Pensions marknadsföring. Positiv Pension uppmärksammades bland annat på att bolaget bundit konsumenter vid ett avtal trots att någon sådan önskan inte funnits hos dessa, att bolaget har marknadsfört tjänsten genom att erbjuda konsumenterna att gratis prova tjänsten i 14 dagar trots att tjänsten inte är gratis om konsumenterna förblir kund hos bolaget efter ångerfristens utgång, att konsumenternas avtal förlängts automatiskt utan att han eller hon i förväg har påmints om detta innan samt att bolaget ringt till personer vars telefonnummer är registrerade i NIX-Telefon.

Ärendet avslutades efter utfästelse från Positiv Pension om att åtgärder vidtagits för att problemen inte skulle kvarstå. Dessa åtgärder inkluderade förändringar i telefonförsäljarnas säljmanus samt utfästelse om att ge konsumenten korrekt information om ångerrätten och att två månader före avtalets förlängning påminna konsumenten om att förlängning kommer att ske om konsumenten inte säger upp avtalet.

Till Konsumentverket har sedan ärendet avslutades inkommit hela 109 stycken anmälningar från konsumenter som beskriver att de har upplevt samma problem som Positiv Pension utfäst sig att åtgärda. Några exemplifierande anmälningar bifogas denna skrivelse (bilaga 1). Konsumentverket har även tagit del av bandinspelningar innehållande samtal som bekräftar uppgifterna i de anmälningar som inkommit till myndigheten.

Ärendets fortsatta handläggning

Konsumentverket ser mycket allvarligt på att en stor mängd anmälningar inkommer till verket trots utfästelse från bolagets sida om att vidta åtgärder utifrån verkets tidigare synpunkter

Med anledning av vad som ovan anförts bereds Positiv Pension tillfälle att yttra sig i ärendet innan Konsumentverket beslutar vilka rättsliga åtgärder som ska vidtas. Yttrandet ska vara Konsumentverket till handa senast **13 december 2012**.

Vänligen uppge mitt namn (Maria Johansson) samt ovanstående ärendenummer (dnr) i all kommunikation med Konsumentverket.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and curves, representing the name Maria Johansson.

Maria Johansson
Jurist

Från: mymmel@telia.com
Skickat: den 15 oktober 2012 16:04
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärende: Oskäligen avtalsvillkor

Meddelande: Jag vill anmäla Positiv Pension som arbetar med negativ avtalsbindning. Jag blev uppringd av dem förra senhösten. Jag är nixad men hade vid den tiden ett företag som nu är vilande. Brukar snabbt och tydligt säga nej vid säljsamtal men den uppringande från Positiv Pension var envis och jag satt i ett samtal så jag sa ja till hemskickad information. Därefter kom en räkning och jag tvingades betala för ett år eftersom de menade att jag inte varit snabb nog med återkoppling om att jag inte var intresserad. Så gick året, jag hade bitit i det sura äpplet, och tänkte att nu var jag fri. Så kommer en ny räkning och jag skulle, menar de, ha sagt upp mig en månad innan det nya avtalsåret inleddes. Har inte betalat denna räkning utan har inlett en mailkorrespondens med företaget. Vilket har lett till att jag fått ny räkning med påminnelseavgift. Svaren jag får från kundtjänst är bara goddag yxskaft. Har på nätet läst otaliga kommentarer från kunder som råkat ut för samma sak. Stoppa dessa företag! Låt dem inte komma undan förbudet om negativ avtalsbindning för att de i sina samtal säger att de inte vill sälja något. Det är ju bara en lek med ord! Jag vill inte betala för något jag inte beställt, något jag inte vill ha. Hur ska jag gå vidare? Mymmel Blomberg Halmstad Ditt namn (frivillig uppgift): Mymmel Blomberg Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): mymmel@telia.com

Från: anders.birkedal@ericsson.com
Skickat: den 25 september 2012 11:31
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor
Bifogade filer: PositivPension_Brev 2012-09-13.pdf; PositivPension_Hemsida.pdf; PositivPension_email 120912-120924.pdf

Ärende: Oskäligen avtalsvillkor

Meddelande: Anmälan gäller i första hand negativ avtalsbindning, och jag skriver anmälan istället för min fru som är den drabbade parten. Företaget vi anmäler heter Positiv Pension. De flesta fakta framgår av bilagorna, men sammanfattas också här.

Bilaga 1: Mailväxling mellan min fru, jag och Positiv Pension Bilaga 2: Brev från Positiv Pension till min fru Bilaga 3: Utdrag från Positiv Pensions hemsida

För några veckor sedan ringde försäljare från Positiv Pension upp min fru för att sälja tjänsterna pensionsrådgivning och förvaltning av hennes pensionsfonder. Eftersom hon är invandrad från Japan och inte helt flytande på svenska, förstod hon inte vad försäljaren pratade om, och klargjorde tydligt att hon inte tänkte köpa något utan att först rådgöra med sin man och bad dem därför skicka information.

Att någon information har skickats ut kan vi inte hitta, möjligen kan det ha fastnat i spam-filtret i datorn och försvunnit. Däremot kom det ett mail 12 september (se bilaga 1), där hon fick reda på att Positiv Pension tagit över som förvaltare av hennes pensionsfonder, och att en årsavgift (995 kr) skulle faktureras. Två dagar senare fick vi också ett brev som bifogas (bilaga 2).

I början trodde vi man gjort ett misstag och agerade på detta, vilket ledde till mailväxling och telefonsamtal med kraftigt eskalerande irritation i tonen när vi bemöttes av en oförsämd och överlägsen attityd. Man vägrade t.ex. låta oss ta del av deras inspelade telefonsamtal, vilket vi krävde. Efter mer ingående efterforskning på nätet kan vi konstatera att företaget har satt det i system att försöka bedra folk på deras pengar. Efter att ha skickat en sista "varning" igår (se bilaga 1), går vi därför vidare och gör denna anmälan.

Citatet från deras andra mail "om ni inte tackar nej...så går ni med automatik över till kund i Positiv Pension", är ett tydligt bevis på att man har satt negativ avtalsbindning i system.

I andra hand vill jag också uppmana Konsumentverket att låta experter granska hur företaget Positiv Pension marknadsför sig på sin hemsida. se bilaga 3. I detta fall är vi inte direkt drabbade eftersom kontakten med oss var via telefon och mail, och vi först efteråt studerat denna. Däremot misstänker jag att en del uppgifter där kan vara oriktiga.

Ditt namn (frivillig uppgift): Anders Birkedal Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): anders.birkedal@ericsson.com

Från: info@ateljeannika.se
Skickat: den 8 oktober 2012 10:09
Till: Konsumentverket
Ämne: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Ärende: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Meddelande: Ärendet gäller Positiv Pension som ringer otaliga gånger och när jag avböjt deras erbjudande ett flertal gånger och till sist lyssnar färdigt på en säljare (dumt!) så säger han att dom kommer att skicka hem ett brev med erbjudande om pensionssparande hos dem. Detta brev måste jag besvar med ett "nej" om jag INTE vill ha erbjudandet. Jag har då redan sagt att jag inte är intresserad men han kommer ändå att skicka brevet. Det skickas sedan hem ett brev med överskriften "Gratulerar till ett bra val".

Jag har redan pratat med Konsumentupplysningen i Lund ang detta och kommer att skriva ett brev till Positiv Pension.

Ditt namn (frivillig uppgift): Annika Österlind Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): info@ateljeannika.se

Maria Johansson

Från: bororacing@msn.com
Skickat: den 8 oktober 2012 22:55
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärende: Oskäligen avtalsvillkor

Meddelande: Jag blev uppringd av en kvinna från Positiv pension och den kvinnan ville att jag skulle bli medlem hos dom .

Dom kunde erbjuda en tjänst där det har kontroll på bästa pensionsmöjligheterna . Men jag ville inte ingå något avtal vid detta samtal utan ville få skriftligt handlingar hemsända för påsande .

Efter någon vecka får jag ett brev där Positiv pension vill ha medgivande för autogiro . Men då ringer jag upp dem och frågasätter brevet . Då svarar en otrevlig kvinna på Positiv pension att jag har ingått ett avtal med dem å efter som att jag inte har medelat autogiro så skulle jag betala en summa på 995:- . Kvinnan säger att det har en ljudfil med det samtalet med mig på . När jag hävdar att jag vill höra denna ljud fil så säger hon att deras tekniker ska lyssna på filen först . Senare samma dag ringer samma kvinna upp å säger att teknikerna har lyssnat på ljudfilen och det säger att ett avtal har ingåtts . Jag hävdar bestämt att jag inte har ingått något avtal med Positiv pension (för det är en bluff) å jag tänker inte betala .

Ditt namn (frivillig uppgift): Jörgen

Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): bororacing@msn.com

Från: Karlzen73@hotmail.com
Skickat: den 10 oktober 2012 17:23
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärende: Oskäligen avtalsvillkor

Meddelande: Hej

Fick för någon vecka sedan påringning av positiv pension som ville att jag skulle gå över till dom. Hon var väldigt påstridig och sa att det var kostnadsfritt i 14 dagar. Ok tänkte jag jag kan väl läsa igenom hemma i lugn och ro. Sen hann jag aldrig läsa i genom avtalet inom 2 veckor från det att hon ringde utan var helt plötsligt medlem utan att ha fyllt i mailet. Jag trodde att jag fick prova på i 14 dagar innan jag var tvungen att bestämma mig. Men det var 2 veckor från det att hon ringde och under den tiden hann jag inte ens läsa igenom avtalet. Nu är jag tydligen medlem och ska betala en avgift, eftersom jag inte tackade nej under de 2 veckorna. Känner mig lurad.

Vad kan jag göra. Har varit i kontakt med dem men de säger att jag nu är medlem eftersom jag inte tackade nej under de 2 veckorna.

Ditt namn (frivillig uppgift): Malin karlsen Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): Karlzen73@hotmail.com

Från: maria.jovald@utb.halmstad.se
Skickat: den 16 oktober 2012 12:47
Till: Konsumentverket
Ämne: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Ärende: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Meddelande: Hej, den 26 september ringer en säljare från Positiv Pension och pratar om deras tjänst. Jag lyssnar men vet att jag inte är intresserad. Jag berättar detta hon pratar på frågor om hon kan skicka info för påseende. Jag får ett mail från företaget som tackar för beställningen. Jag tänkte vadå jag har bara beställt information om tjänsten inte medlemskap. Säljaren sa att jag skulle gå in och göra ett aktivt val. Detta gjorde jag inte för att jag trodde att om jag gör detta blir jag medlem och det ville jag inte. Igår ringer den 15 oktober ringer en säljare och gratulerar mig till medlemskapet, då förstår jag att jag blivit lurad. Jag vill inte vara medlem hos dem !! De ska skicka en ljudfil på avtalet om ca en vecka, jag har inte fattat att jag svarat på ett avtal. Hur ska jag göra nu? Jag har läst om företaget på nätet och ser att andra skriver ungefär som jag om företaget. Detta känns oseriöst tycker jag att lura sig till kunder på detta sätt. Mvh Maria Jövald Ditt namn (frivillig uppgift):
Maria Jövald Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas):
maria.jovald@utb.halmstad.se

Från: marika.wallin@home.se
Skickat: den 6 november 2012 18:21
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäliga avtalsvillkor
Bifogade filer: Marika Wallin.mp3

Ärende: Oskäliga avtalsvillkor

Meddelande: Hej,

vet inte vilken rubrik som passar på ärendet. Kanske skulle vara ojust marknadsföring?

Vill anmäla Positiv pension för deras sätt att skaffa medlemmar. Jag blev uppringd av en säljare (trots Nix) som erbjöd mig att prova tjänsten gratis i 14 dagar. För att kunna göra aktiva val behövdes min PPM-kod, vilken de skulle beställa. De skulle även skicka information om sin tjänst.

Jag tänkte att jag skulle läsa informationen för att sedan ta ställning till erbjudandet.

PPM-koden kom inte med posten. Jag blev på nytt uppringd då jag fick meddelandet att jag nu var medlem och skulle betala avgiften.

Jag framförde att koden ännu inte kommit så jag hade inte kunnat göra något aktivt val. Efter detta samtal kom koden via post. Jag har nu vid ett flertal samtal med kundtjänst bett att få tala med en chef, vilket ännu ej skett. Jag vill bestrida avtalet och fakturan. De har inte hållit sin del av avtalet - att se till att min PPM-kod kom. Vilseledande marknadsföring?

De menar nu att de 14 dagarna började gälla direkt vid första telefonsamtalet. Jag har fått ljudfilen skickade till mig där säljaren säger så. Under samtalet lät det inte så! Det var tydligt att jag skulle läsa informationen, använda koden och ev. göra aktiva byten och sedan bestämma mig.

Mycket fult att, efter ett långt samtal med kringprat och lockande erbjudande, när inspelningen sätts in läsa upp andra villkor. Jag var antagligen inte tillräckligt uppmärksam eftersom jag kände mig trygg i det säljaren hade sagt. Positiv pension måste ha en mycket tvivelaktig verksamhet då de måste lura och tvinga till sig kunder istället för att vinna dem genom att göra ett bra jobb.

Jag gör ett försök att bifoga ljudfilen

Med vänlig hälsning

Marika Wallin

Ditt namn (frivillig uppgift): Marika Wallin Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): marika.wallin@home.se

Från: jonnyh@pax.se
Skickat: den 27 november 2012 14:51
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor
Bifogade filer: Hej Jonny.docx

Ärende: Oskäligen avtalsvillkor

Meddelande: Jag vill göra en anmälan om ett ogiltigt medlemskap i Positiv Pension. Dom ringde mig den 6/11-2012 och frågade om jag var nöjd med mitt pensionssparande och erbjöd mig att bli medlem. Jag tackade nej till detta men var intresserad av information om deras pensionspar. Jag fick ett brev av dom veckan efter, men eftersom jag jobbar som säljare och reser mycket så jag öppnade det i fredags 23/11 efter ett samtal med en säljare som ville ha min PPM-kod. Jag förklarade för henne att jag inte skall byta pensionshanterare utan kommer att ha kvar Swedbank som jag alltid har haft. Enligt henne så är jag redan medlem och det kommer att kosta mig 995 kr för ett år. Jag sa återigen att vi har inget avtal oss imellan varken skriftligt eller muntligt, så jag mailade till dom förklarade att det har blivit ett missförstånd och att jag ej skall vara kund hos dom och även att jag varit i kontakt med en konsumentombudsman och då fick jag detta mailet som jag bifogar till er. Jag behöver hjälp och känner mig maktlös att företag kan ansluta vem som helst utan en underskrift eller avtal.
Ditt namn (frivillig uppgift): Jonny Hörnell Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): jonnyh@pax.se

Från: Peter
Till: [Maria Wackerfeldt](#)
Ärende: Dnr 2012/1716
Datum: tisdag den 4 december 2012 13:54:40

Hej Maria,

Vi har mottagit ett mindre smickrande brev från er angående anmälningar hos KO. Jag är oerhört ledsen att vi har dessa anmälningar och önskar direktkontakt med er för att vi på ett bra sätt skall kunna motverka att det kommer fler av denna sort.

Jag har tidigare haft bra kontakt med Conny Karlsson hos er och efter samtal med honom så gjorde vi en del ändringar som ni också påtalar i ert brev.

Går det att boka in ett telefonsamtal med er, har försökt nå er på ert direkt nummer utan framgång?

Med vänlig hälsning

Peter Sparre



peter@positivpension.se

www.positivpension.se

Från: Maria Johansson
Skickat: den 13 december 2012 11:56
Till: Konsumentskydd_semesterlåda
Ämne: VB: Dnr 2012/1716
Bifogade filer: Avtal.pdf

Från: Peter
Skickat: den 13 december 2012 11:56:06 (GMT+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rom, Stockholm, Wien
Till: Maria Johansson
Ämne: Dnr 2012/1716

Hej Maria,

Tack för trevligt och konstruktivt samtal förra veckan. För Positiv Pension är det viktigt att vi har en bra dialog med er och att vi tillsammans minimerar anmälningar hos Konsumentverket.

Vi ser allvarligt på anmälningarna vi fått och kommer att göra stora förändringar i vår försäljning för att minimera missförstånd mellan kund och Positiv Pension. Vi har även gått igenom alla anmälningar och givetvis vidtagit åtgärder för att kunderna/anmälarna skall vara nöjda.

Vi kommer from. årsskiftet att ändra vår försäljning till direktsälj, för oss är det viktigt att kunderna är medvetna att de ingått ett avtal. Givetvis förklarar vi att man har rätt att ångra sig under 14 dagar eftersom vi följer distansköpslagen, vi säger detta i ljudaccepten (avtalet) där vi även förklarar hur kunden går till väga. Bifogat finner ni vår accept som våra säljare skall använda sig av. Om säljaren inte följer denna mall så anser vi det inte vara ett godkänt sälj och vi kommer att makulera ordern så att kunden inte får en faktura på felaktiga grunder.

Kunden får efter godkänt order en orderbekräftelse per post, i denna kommer det på förstasidan synligt i en egen ruta att stå:

Villkor

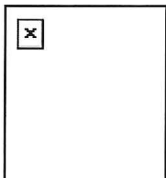
Vi har sedan år 2005 visat att aktivitet lönar sig. Som medlem hos oss är dina pengar förvaltade enligt marknadens förmodligen intressantaste investeringsfilosofi. Som medlem i Positiv Pension får du under de kommande 12 månaderna professionell förvaltning av ditt Premiépensionssparande för endast 83 kr per månad, vilket betalas månadsvis genom autogiro eller per år i förskott beroende på valt betalningsalternativ. I priset ingår Efterlevandeskydd. Har ni ändrat er måste ni kontakta vår kundtjänst inom 14 dagar efter det att ni mottagit detta brev för att avsluta medlemskapet. Ni kan antingen skicka e-post till uppsagning@positivpension.se eller ringa oss på telefon: 0200-580058 (vardagar kl. 10-16). För mer information, vänligen besök vår hemsida www.positivpension.se.

Ovan gäller som sagt från årsskiftet men jag ber om tolerans ett par veckor in på det nya året innan allt har satt sig i alla instanser.

Tveka inte att höra av er om det skulle vara några oklarheter i vårt svar, vi uppskattar att ni tar en dialog med oss.

Med vänlig hälsning

Peter Sparre



peter@positivpension.se

www.positivpension.se

Detta är ett inspelningsmanus: Det ska följas slaviskt och ordagrant. Det är ett avtal!

Då ska vi bara sammanfatta detta i en muntlig accept så det inte blir några missförstånd.
Har du några frågor vill jag att du avbryter mig.

Idag är det **[Datum]**
Ditt namn är **[läs för & efternamn]**
Du har personnr **[läs persnr]**.
Din hemadress är **[läs kundens adress]**
Din mailadress är?
Ditt mobilnummer är?

Du får nu tillgång till vår nöjdkundgaranti. Det innebär att om du tidigare haft en bättre värdeökning än vad vi har haft sen 2005 så kommer vi att betala ut vår nöjdkundpremie på 3000:-

Du har valt att teckna ett 12 månaders medlemskap för endast 83:- i månaden. Rådgivningen gäller för hela familjen

Hur många vuxna är ni i hushållet?

En vuxen→ I medlemskapet ingår dessutom ett efterlevandeskydd/livförsäkring på 176 000:-
Det innebär att om du avlider innan du är 67år så tillfaller dessa pengar dina anhöriga.

Två vuxna→ I medlemskapet ingår dessutom 2 efterlevandeskydd/livförsäkring på 88 000:-
Det innebär att om någon av er avlider innan ni är 67år så tillfaller dessa pengar era anhöriga.

[Nu är din PPM-kod beställd och den skickas inom kort till din folkbokföringsadress].

Om det skulle vara så att du mot all förmodan inte skulle vara nöjd som kund så meddelar du kundtjänst detta inom 14dagar från och med att du får orderbekräftelsen. Det gör du genom att meddela kundtjänsten antingen via mail, brev eller telefon. **Det var du med på? (Tydligt JA från kund)**

Detta är ett muntligt avtal och gäller som giltigt avtal mellan "Positiv Pension" och dig som kund, **är det OK?**
(Tydligt JA från kund)

Bra, då registrerar vi er som medlem hos "Positiv Pension" och jag som har tecknat detta avtal heter [NN].
Orderbekräftelse och allmänna villkor kommer att skickas via brev inom kort.

Vid frågor kontakta vår kundtjänst på nummer 0200-58 00 58, **(FÅ KUND ATT SKRIVA UPP DET!)**

Om ni mot förmodan inte mottager vår orderbekräftelse åligger det er som kund att meddela kundtjänst detta så dom kan skicka ut brevet igen, **är det OK? (Tydligt JA från kund)**

Har du några frågor?

Kundtjänsten kommer ringa er om 2-3 veckor och välkomna dig som kund. De hjälper givetvis er med att komma igång med tjänsten så du får störst nytta av den.

Då önskar jag dig en fortsatt trevlig dag och lycka till med din premiepension.

(Orderbekräftelsen kommer om 2-3dagar)

Rättsenhet 2
Maria Johansson
054-19 40 35

Positiv Pension i Sverige AB
Vädursgatan 5 1 tr.
412 50 Göteborg

Angående marknadsföring av PPM-rådgivning

Konsumentverket har noterat att Positiv Pension på sin webbplats samt i det inspelningsmanus som skickats till Konsumentverket lämnar en mycket kortfattad information om ett så kallat "efterlevandeskydd". Enligt marknadsföringen ingår "efterlevandeskyddet" i medlemskapet. Förmånstagarbeloppet uppgår, enligt marknadsföringen, till 176 000 kronor. Vidare framgår att *"Efterlevandeskyddet innebär att ditt försäkrade belopp utbetalas till de förmånstagare som du har valt i händelse av dödsfall. Vi anser att det är en självklarhet att även du bör ha ett efterlevandeskydd för hela eller delar av ditt PPM-kapital. Detta skapar trygghet för dina nära och kära."* Av avtalsvillkoren framgår dock att "efterlevandeskyddet endast gäller under förutsättning att konsumenten lämnat en hälsodeklaration som godkänts samt att konsumenten aktiverat det så kallade "efterlevandeskyddet".

Pensionsmyndigheten erbjuder efterlevandeskydd för premiepensionen. Enligt Pensionsmyndigheten är efterlevandeskydd för premiepensionen valfritt. Efterlevandeskydd kan tecknas först den dag då konsumenten ansöker om att ta ut sin premiepension. Detta medför en minskning av den pension som därefter tas ut.

Så vitt Konsumentverket förstår utgör det "efterlevandeskydd" som Positiv Pension erbjuder däremot en separat livförsäkringslösning (därför nedan benämnd livförsäkring). Det är fråga om en försäkring där konsumenten utser förmånstagare och ett belopp faller ut i händelse av dödsfall. Av Positiv Pensions avtalsvillkor framgår att livförsäkringen tecknas hos Länsförsäkringar.

I marknadsföringen på webbplatsen saknas helt information om att Positiv Pensions "efterlevandeskydd" i praktiken är en separat livförsäkring. Tvärtom anser Konsumentverket att livförsäkringen framstår som kopplad till PPM-systemet. Vid en hastig genomläsning av marknadsföringen

föreligger risk för att en genomsnittskonsument inte förstår att det är två olika tjänster.

I Positiv Pensions avtalsvillkor återfinns följande information:

"Försäkringen är giltig under förutsättning att Kund betalat till Positiv Pension årsavgiften för medlemskapet samt eventuellt tillägg för högre nivå av försäkringsbelopp samt att Kund skickat in hälsodeklarationen och denna har godkänts efter sedvanlig prövning". Den kortfattade och villkorslösa utfästelsen i marknadsföringen om att "efterlevandeskydd" motsvarande ett belopp om 176 000 kronor ingår i medlemskapet är därmed vilseledande då det saknas tydlig information om att konsumenten måste lämna in en hälsodeklaration som ska godkännas av försäkringsbolaget samt att konsumenten själv måste aktivera försäkringen genom att kontakta Positiv Pensions kundtjänst. Vidare bedömer Konsumentverket även att uppgiften om att försäkringsbeloppet uppgår till 176 000 kronor är vilseledande då det tycks förutsätta att konsumenten erlägger ett tillägg. Tydlig information om detta saknas.

Det finns i avtalsvillkoren en hänvisning till Länsförsäkringars webbplats. Det är dock mycket svårt att veta var på Länsförsäkringars webbplats informationen återfinns. Det är viktigt att konsumenten får korrekt och tydlig information om vad tjänsten innebär och vad den kostar för att konsumenten ska kunna bedöma om han eller hon är i behov av tjänsten. Då produkten får anses relativt komplicerad för en genomsnittskonsument och då dennes förkunskaper normalt är begränsade försvåras möjligheten att kunna fatta ett välgrundat affärsbeslut när det kommer till vilseledande påståenden samt bristande information om produkten i marknadsföringen.

Marknadsföringen är enligt Konsumentverkets uppfattning vilseledande och otillbörlig i enlighet med 8 och 10 §§ MFL. Otillbörlig marknadsföring kan förbjudas och om väsentlig information saknas kan näringsidkaren åläggas att lämna den. Förbud och åläggande förenas med vite.

Ärendets fortsatta handläggning

Redan i juni 2010 påtalade Konsumentverket för Positiv Pension att det fanns brister i bolagets marknadsföring. Konsumentverket har också redogjort för att en stor mängd anmälningar inkommit som belyser brister i Positiv Pensions marknadsföring. Konsumentverket har vid flertalet tillfällen förklarat att verket ser mycket allvarligt på bristerna i marknadsföringen och den stora mängden anmälningar som inkommer mot Positiv Pension. Sedan den senaste skrivelsen skickades till bolaget, 29 november 2012, har ytterligare 16 anmälningar inkommit. Dessa bifogas denna skrivelse (bilaga 1).

Positiv Pension har uppgett att förändringar kommer att vidtas i marknadsföringen men att det kommer att krävas tid för att åtgärderna ska ge resultat. Positiv Pension har inte närmare angett vilka åtgärder bolaget har för avsikt att vidta samt på vilket sätt dessa kommer att bidra till att bristerna åtgärdas. Konsumentverket anser att problemen skulle varit åtgärdade sedan länge.

Konsumentverket har för avsikt att vidta rättsliga åtgärder. Positiv Pension bereds tillfälle att yttra sig i ärendet. Yttrandet ska vara Konsumentverket till handa senast **8 mars 2013**.

Vänligen uppge mitt namn (Maria Johansson) samt ovanstående ärendenummer (2012/1716) i all kommunikation med Konsumentverket.

Maria Johansson
Jurist

Från: Konsumentverkets.webbredaktion@konsumentverket.se
Skickat: den 4 december 2012 09:47
Till: Konsumentverket
Kopia: helen.friberg@telia.com
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor
Bifogade filer: Bestridande PP 2012.doc

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension i Sverige AB

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn/beteckning: Premiepensions Fond

Bakgrund till anmälan:

Säljare ringde mig och jag samtyckte endast till skriftlig information. Efter några veckor fick jag anmodan att lämna autogiro i egenskap av medlem. Då jag inte tillhandahållit något brev med information angående ärendet har jag inte kunnat ta ställning till det hela. Då företaget har många klagomål enligt er och media så har jag bestridit deras krav. Detta då jag hänvisar till ovanstående samt negativ avtalsbindning.

Tidigare kontakter:

Vid kontakt med deras kundtjänst blev informerad om att de skickat information och att jag inte sagt upp medlemskap inom 14 dagar. Då jag förklarade att jag inte erhållit någon tidigare skriftlig information så blev jag endast ombedd att betala. De skulle dock lyssna igenom bandinspelning och vidarebefodra den till mig. Igår 121203 fick jag mail om att de lyssnat igenom bandet och att det var bindande. Innan jag erhållit hade jag skickat ett skriftligt bestridande i rekommenderat brev. Jag ämnar att skicka ett bestridande ännu ett bestridande via mail som komplement till det skrivna brevet. Om detta inte har önskad effekt ämnar jag gå vidare med fallet då jag anser detta vara negativ avtalsbindning.

Övriga upplysningar:

Jag anser det orimligt att information och avtal likställs när man inte ens fått den önskade informationen tillhanda.

Uppladdade bilagor

Filnamn

Bestridande PP 2012.doc

Personinformation

Namn: Helen Friberg

E-postadress: helen.friberg@telia.com

Telefonnummer: 0708603697

Ålder: 18 år eller över

Till
Positiv Pension I Sverige AB
Vädursgatan 5
412 50 Göteborg
Att. Emma Härnqvist

Vellinge 1 december 2012

Angående ert krav på medlemsavgift för Knr: **12 85 85** (83kr/mån alt. 995kr/år) som jag fick tillhanda 2012-11-26.

Härmed tillbakavisar jag ert krav på betalning för ovanstående medlemsavgift/sparande/eventuell faktura, eftersom det **inte** finns något avtal mellan er och mig.

Då jag för en tid sedan blev uppringd av er försäljare så förklarade jag att jag endast önskade information om ert sparande. Då jag poängterade för säljaren att jag inte önskade någon anslutning utan endast information, så försäkrade hon att jag ej blev ansluten till ert pensionssparande. Då jag inte fått någon ytterligare information brevledes så blev jag ytterst förvånad och irriterad när fick ett brev från er den 26 november. I detta kallas jag "Bäste Medlem" och ni önskar uppgifter om mitt kontonummer för medlemsavgift.

Vid kontakt med er kundtjänst samma dag för att reda ut ert misstag så blir jag endast ombedd att betala. Telefonnisten vägrade att koppla mig vidare till någon med ansvar för dylika frågor. Då min make talade med telefonisten så fick han besked om att ni skall lyssna på en bandupptagning av säljarsamtalet. Därefter skulle en oredigerad kopia sändas till mig.

Då jag inte fått någon ytterligare information från er, så utgår jag från att har tagit ert förnuft till fånga och makulerat era krav och mitt sk.medlemskap i ert sparande.

Detta då jag bestrider era krav och inte på något sätt vill ha med ert företag att göra!

Det är ytterst beklagligt att ni fortfarande använder dylika försäljningsmetoder trots Konsumentverkets påpekanden. Sist men inte minst så borde ni utbilda er personal i affärsetik och serviceanda. Det hade både ni och era tilltänkta kunder tjänat på!

Med hälsning,

Helen Friberg
Bruksparken 1
235 92 Vellinge
0708-603 697
helen.friberg@telia.com

Från: t.Lam94@hotmail.com
Skickat: den 6 december 2012 15:02
Till: Konsumentverket
Ämne: Annat ärende

Ärende: Annat ärende

Meddelande: Hej!

Den 15/10 ringade en säljare från Positiv Pension och pratade med min far. Säljarens avsikt var att få min far att byta från sitt nuvarande pensionsbolag till deras pensionsbolag. Men min pappa har ett bristande svenskt språk och bad dem att skicka informationsblad då det är lättare för honom att läsa än höra. Jag vet inte riktigt vad säljaren sade till min pappa men enligt min pappa så skulle han inte ha bytt pensionsbolag utan han bad bara om att få informationsblad. Jag vet inte om det kan ha varit säljaren som inte riktigt förstod vad pappa menade.

Idag ringde jag och fick prata med en tjej som då påstod att pappa hade tackat ja till bytet. Hon sade att pappa kunde häva avtalet inom 14 dagar men hur i hela världen skulle han kunna göra det när han inte visste att han hade gått med på något avtal? Jag bad om att få höra på inspelning men hon sade att pensionsbolaget var tvungna att lyssna på först och att det skulle ta några dagar innan vi fick det skickat till oss. Hur kan jag vara säker på att de inte har klippt och klistrat? Går det att överklaga på något sätt? Tacksam för svar!

Vänliga Hälsningar

Truc Lam

Ditt namn (frivillig uppgift): Truc Lam

Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas):

t.Lam94@hotmail.com

Från: johan.mogran@live.com
Skickat: den 10 december 2012 11:57
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: Positiv Pension Aktiv Global

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2012-09-10

Bakgrund till anmälan:

Positiv Pension kontaktade mig per telefon för att marknadsföra sin tjänst. Jag tyckte att tjänsten lät intressant och tackade jag till erbjudandet att förvalta min premiepension.

Positiv Pension skulle efter samtalet maila mig information om vad vi kommit överens om. Den information jag fick stämde inte alls överens med det vi talade om i telefon. Positiv Pension menar att vi har ingått ett avtal vars villkor inte stämmer med det som sades över telefon.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Johan Mogran

E-postadress: johan.mogran@live.com

Telefonnummer: 0730505555

Ålder: 18 år eller över

Från: annica.management@gmail.com
Skickat: den 10 december 2012 16:07
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: -

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2012-12-10

Bakgrund till anmälan:

Företaget kontakter mig på mitt privata mobilnummer under dagtid och försöker låta seriösa när de inleder med att det gäller det orange kuvertet. Din pension!

När jag påpekar att det inte är ok att ringa oh sälja på mobiltelefonnummer så kommer säljaren genast i försvarsställning. Jag står på mig och meddelar att jag inte önskar den här typen av tjänster.

Tidigare kontakter:

Har fått samtal från dem tidigare på samma sätt, var ca två år sen. Väldigt aggressiva i sitt säljsamtal

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Annica Lind Nordberg

E-postadress: annica.management@gmail.com

Telefonnummer: 0709591901

Ålder: 18 år eller över

Från: towetej@hotmail.com
Skickat: den 12 december 2012 11:53
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn/beteckning: Positiv Pension

Bakgrund till anmälan:

Bakgrunden är att Positiv Pension har lurat oss in i ett avtal vi från första början sa att vi inte är redo att bestämma oss om ännu, och plötsligt är det bindande.

Tidigare kontakter:

Det kom en försäljare för positiv pension. Han pratade - vi lyssnade. Vi sa upprepade gånger att vi kan inte bestämma oss nu utan vill kolla upp alla alternativ därute. Han sa att det var ingen fara och vi fick skriva på ett papper under grunderna att vi bara skulle få information och INGET avtal ingås SÅVIDA vi inte börjar betala in, annars händer inget. Vi skulle också få två trisslotter...

Sen fick vi räkning och vi sa direkt att vi inte ville använda oss av Positiv Pension. Dom sa att vi är bundna i ett år.

Jag sa då får du säga upp oss för vi har aldrig bestämt att vill ha Positiv Pension.

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Towe & Christian Dam

E-postadress: towetej@hotmail.com

Telefonnummer: 0704358809

Ålder: 18 år eller över

Från: aida_basic@yahoo.com
Skickat: den 15 december 2012 11:24
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension i Sverige AB

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn/beteckning: Premiepensionssystemet

Bakgrund till anmälan:

I slutet av november 2012 blev jag uppringd fr Positiv Pension i Sverige AB, Företaget säljer tjänsten gällande placering utav pensionsfonder. Med tanke att jag befann mig ute på gatan, under min arbetstid bad jag säljaren att skicka information till mig via posten eftersom jag inte kan ta ställning i frågor gällande min pension på detta vis. Efter 10 dagar fick jag brev på posten gällande informationer som handlar om Positiv Pension.

Jag blev inte intresserad för att kolla närmare men efter några dagar fick jag tel samtal fr företag som påstår att jag har blivit deras medlem automatiskt efter 14 dagar sen jag fick deras första tel samtal. Och jag blev hotad med felaktiga anklagelser som grundar sig på detta första samtal som jag hade med företaget. Person som ringde mig informerade mig under samtalet att deras första samtal med mig blev bandad- utan att jag hade någon aning om detta. Med tanke att jag aldrig hörde av mig till dem, blev jag automatiskt deras kund, samt är skyldig att genomföra deras krav som dem själv bestämmer om samt jag har inga bevis som säger att jag motsatte mig deras villkor.

Den 13/12 ringde jag till deras kundtjänst (0200-580058) och fick samma info, samt att deras chef ska kontakta mig via mail- något som han/hon inte gjorde hittills i syfte att förklara vad har jag hamnat i.

Jag undrar vad kan ni hjälpa mig med, jag absolut inte vill betala deras tjänster samt absolut inte vill att någon rör i min pensionsplacering.

Aida Basic

Rågångsvägen 2

23234 Arlöv

telnr: 070-3545001

aida_basic@yahoo.com

Tidigare kontakter:

Företaget skulle kontakta mig på nytt -deras chef skall kontakta mig via mailet-i syfte att förklara vidare åtgärder gällande den frågan. Något som företaget har inte gjort hittills. Förmodligen håller företaget med att skicka en faktura till mig i syfte att tvinga mig till betalningen.

Övriga upplysningar:

Jag avvaktar några dagar till med förväntningen att Konsumentverket hör av sig. Nästa steg är polisanmälan till företaget.

Personinformation

Namn: Aida Basic

E-postadress: aida_basic@yahoo.com

Telefonnummer: 070-3545001

Ålder: 18 år eller över

Från: marianne.bohm@gmail.com
Skickat: den 18 december 2012 15:07
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärendebeskrivning

Företag: positiv pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn/beteckning: -

Bakgrund till anmälan:

dem ringer sent på kvällarna och kan inte ta att man inte har tid att lyssna. Lurar och tvingar en att bli medlem och betala och omöjliga att bli av med. Dem ljugar en rakt upp i ansiktet har sagt upp dem flera gånger men de fortsätter att komma inbetalningskort.

Tidigare kontakter:

de ringer när man inte har tid eller sent på kvällen. Kan inte ta att man har barn att man ska natta dem. Sen så säger de att de inte får mail som man skickar och de svarar inte och är svåra att få tag på. När man får tag på dem så säger de att uppsägningen har kommit in nån minut för sent. Sen efter att de har varit otrevliga och kränkt en. Så går de med på att säga upp avtalet om man betalar in fakturan för ett år. Förra året gjorde vi de. Och de lova att de var uppsagt att ja inte skulle få mer ifrån dem. men under hela året har jag fått mail ibland. Trodde dem skulle upphöra efter att ett år har gått. Men jag får ett inbetalningskort ner i brevlådan. Jag försöker ringa men får inte tag på dem. Mailar men dem svarar inte, ringer igen och får tag på dem efter en stund i telefonkön. Åter igen så dras samma visa upp att dem kan inte se att man har sagt upp avtalet eller att man har haft kontakt med dem. Sen säger dem att dem ska höra med sin chef och återkomma. Frågat hur man kan bli av med dem och de säger att man måste betala och sen säga upp. De är så mkt man har pratat med dem och de bara ljugar en rakt upp i ansiktet och inte tar ansvar för något. Så hur blir man av med dem???

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Marianne

E-postadress: marianne.bohm@gmail.com

Telefonnummer: 0736123006

Ålder: 18 år eller över

Från: zita.torp@tele2.se
Skickat: den 17 december 2012 19:57
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring
Bifogade filer: IMG_0001.JPG

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension i Sverige AB

Typ av vara/tjänst: Övrigt

Produktnamn: Medlemskap

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2012-11-13

Bakgrund till anmälan:

Jag har blivit upp ringt ang. medlemskap. Jag har sagt, att skicka mer info och få läsa om det. Fick lite info och anm.blankett, men var inte intressant för mig och kastade bort papper. Ett par vecka efter ringde kvinnan och hälsade välkommen som medlem. Medlem? Jag har inte anmält mig något sätt! Nu har de skickat autogiromedgivande blankett att godkänna betalningen av medlemsavgift 995:-Kkr.

Jag tycker det är osunt marknadsföring.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

Har skickat e-mal och bestridit medlemskap.

Uppladdade bilagor

Filnamn

IMG_0001.JPG

Personinformation

Namn: Vincze, Zita Erzsebet

E-postadress: zita.torp@tele2.se

Telefonnummer: 0325-661030

Ålder: 18 år eller över

Positiv
Pension

Bäste medlem!

Bifogat detta brev finner du blanketten för ditt autogiomedgivande. Fyll i uppgifterna och returnera blanketten snarast till:

Positiv Pension i Sverige AB
Vädersgatan 5
412 50 Göteborg

Om vi inte mottager ditt medgivande inom 14 dagar så kommer ditt medlemskap att faktureras årsvis i förskott, f.n. 995 kr.

Med vänliga hälsningar,

Emma Härnqvist
Kvalitets- och kundjänschef
Positiv Pension i Sverige AB

17/12/2012 19:45

POSITIVE PENSION I SVERIGE AB
Vädersgatan 5
412 50 Göteborg
ORG.NUMMER: 550741-9950
TELEFON: 0300-38 00 58
E-POST: kundtjanst@positivpension.se
HEMSIDA: www.positivpension.se

Från: maja.lundgren@live.se
Skickat: den 26 december 2012 21:16
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: Positiv Pension

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2012-12-18

Bakgrund till anmälan:

De ringde mig och berättade hur fantastisk deras produkt var. Jag tyckte att det lät intressant och bad dem att skicka mer information. När jag får ett brev från dem så visar det sig att jag ingått ett avtal med dem när jag enbart ville ha information. Det var ren tur att jag läste det utskickade bladet noggrant så att jag förstod att jag var tvungen att säga upp det. Det hann jag göra innan distansköplagen hann gå ut. Men jag vill inte att flera ska råka ut för det här minst sagt bedrägliga beteendet.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Maja Lundgren

E-postadress: maja.lundgren@live.se

Telefonnummer: 0709629226

Ålder: 18 år eller över

Från: charlotte_nordenman@hotmail.com
Skickat: den 27 december 2012 12:17
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: pensionsförvaltning

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2012-12-13

Bakgrund till anmälan:

Blev uppringd av en mycket påstridig försäljare som sa att jag bara tackade ja till att få hem information om tjänsten och att jag när som helst kunde ringa tillbaka och säga nej om jag ångrade mig. Det visade sig svårt då de inte bekräftar min uppsägning per mail och inte har bemanning per telefon förrän den 2/1-13. Då blir det ju väldigt svårt att säga upp tjänsten om de varken svarar eller bekräftar uppsägningen.

Tidigare kontakter:

Per mail vecka 51, via deras hemsida. Jag fyllde i ett uppsagningsformulär där och då. Vidare skickat idag den 27/12 per mail min uppsägning (har även varit i kontakt med konsumentvägledningen i uppsala kommun som också de sändt ett mail till företaget positiv pension angående min uppsägning). Pga att de inte har någon bemanning under helgerna har jag inte kunnat få kontakt med dem per telefon.

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: charlotte nordenman

E-postadress: charlotte_nordenman@hotmail.com

Telefonnummer: 0730266611

Ålder: 18 år eller över

Från: inger_stark@yahoo.se
Skickat: den 11 januari 2013 18:18
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn/beteckning: -

Bakgrund till anmälan:

Jag blev uppringd av en person den 16? december som ville hjälpa mig att placera min PPM-pension. Jag gick med på att få information hemskickad, och att jag sedan skulle kontakta dem om jag inte var intresserad längre. Någon information kom dock aldrig, och eftersom detta var precis innan jul glömdes det bort. Sedan börjar de ringa (7 januari) och hälsa mig välkommen, och jag säger att jag fortfarande inte fått någon skriftlig information att ta ställning till! De lovar då att skicka en kopia på ordererkännandet, och ny information. Dagen efter (8/1) får jag ett informationsblad, (men inget avtal/ordererkännande) om deras tjänst. Samma dag skickar jag ett mail att jag ångrar mig och inte vill ingå avtal. Jag får då svar att det är för sent, och att det snart kommer en faktura på 995 kronor. Det finns säkert inspelat på band att jag svarat ja till att få hem information, men jag känner mig grundlurad!

Tidigare kontakter:

Har klistrat in mailkonversationen här, nyaste mailet överst:

Hej

,

Tack för ditt mail.

Det är din orderbekräftelse du har fått. Syftet med vår tjänst är att öka era PPM-pengar på sikt, sedan årsskiftet har Positiv Pension Aktiv Global ökat med närmare 4%. Det innebär att det som har 100 000 på sitt PPM-konto har tjänat över 4000 kr på bara tio dagar. Vi hjälper dig naturligtvis med fondbytet manuellt, skicka bara din PPM-kod.

Det framgår både via samtal med säljare och genom de allmänna villkoren i er orderbekräftelse, att

om ni inte tackar nej till fortsatt rådgivning inom två veckor så går ni via automatik över till kund i Positiv Pension. För det betalar ni 995 kronor per år, alternativt 83 kronor per månad. I medlemskapet ingår det dessutom ett efterlevandeskydd om 4 prisbasbelopp på totalt 176 000 kronor.

Eftersom vi inte har mottagit någon uppsägning inom angiven tidsram så är ni nu medlem hos oss. Under den tiden står vi till ert förfogande och ni kommer kontinuerligt få fondanalyser via mail medan vi förvaltar din premiepension. Av den anledningen kommer fakturan att skickas inom kort.

Om du vill ha hjälp med att komma igång så är du välkommen att kontakta kundtjänst på nummer 0200-58 00 58.

Med vänliga hälsningar
Emma Andersson
Kundtjänsthandläggare

Hej igen!

Jag har fortfarande inte fått någon form av skriftligt ordererkännande från er, utan bara någon sorts reklamblad som skickades efter telefonsamtal med er säljare i måndags. Jag har inte heller skickat något mail till er innan det jag skickade igår, så jag vet inte vad ni refererar till när ni skriver om mitt "första mail" i mailet nedan. Seriösa företag brukar väl inte lura sina kunder att ingå avtal genom att "glömma" att skicka skriftlig information?

Hälsningar
Inger Stark

Hej

,

Tack för ditt mail.

Syftet med vår tjänst är att öka era PPM-pengar på sikt, sedan årsskiftet har Positiv Pension Aktiv Global ökat med närmare 4%.

Det framgår både via samtal med säljare och genom de allmänna villkoren som är länkade i ert första mail, att om ni inte tackar nej till fortsatt rådgivning inom två veckor så går ni via automatik över till kund i Positiv Pension. För det betalar ni 995 kronor per år, alternativt 83 kronor per månad. I medlemskapet ingår det dessutom ett efterlevandeskydd om 4 prisbasbelopp på totalt 176 000 kronor.

Eftersom vi inte har mottagit någon uppsägning inom angiven tidsram så är ni nu medlem hos oss. Under den tiden står vi till ert förfogande och ni kommer kontinuerligt få fondanalyser via mail medan vi förvaltar din premiepension. Av den anledningen kommer fakturan att skickas inom kort.

Om du vill ha hjälp med att komma igång så är du välkommen att kontakta kundtjänst på nummer 0200-58 00 58.

Med vänliga hälsningar
Emma Andersson
Kundtjänsthandläggare

10/01 2013 13:10 - Inger Bjurnemark Stark skrev:
Hej!

Jag har fått hem information från er idag, men har bestämt mig för att inte ingå avtal med er om min pension.

Med vänlig hälsning
Inger Stark

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Inger Bjurnemark Stark

E-postadress: inger_stark@yahoo.se

Telefonnummer: 040 15 83 30/ 0704 69 67 96

Ålder: 18 år eller över

Från: konsumentverket@konsumentverket.se
Skickat: den 15 januari 2013 14:18
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring
Bifogade filer: Positiv Pension 1.odt

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: Pensionsförsäkring

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2012-12-13

Bakgrund till anmälan:

Jag är inte svenskspråkig, så jag bad den som ringde att få bli uppringd av en person som talade engelska. Ingen ringde! Om jag råkat säga ja till något i telefon har jag ingen aning om vad jag sagt ja till. Nu har det kommit räkningar och påminnelse.

Tidigare kontakter:

nej

Övriga upplysningar:

Jag har aldrig haft för avsikt att börja pensionsspara hos Positiv Pension. Jag gör det i KPA.

Uppladdade bilagor

Filnamn

Positiv Pension 1.odt

Personinformation

Namn: Josué da Silva Junior

E-postadress: -

Telefonnummer: 076 1420900

Ålder: 18 år eller över

Josué Da Silva Junior
Husabyvägen 31
12650 Hägersten

Positiv Pension i Sverige AB
Vädursgatan 5, 1 tr
41250 GÖTEBORG

2013-01-11

Bestridande av kontrakt, kundnummer 122463

Jag har fått räkning och påminnelse från er på en summa av 1045 kr, en räkning som jag bestrider. Vid telefonsamtal med er den 10 januari påstod damen att jag har ingått ett avtal med er, vilket är lögn. Jag har blivit uppringd av er flera gånger, och inte förstått vad det handlat om, då jag inte är svensktalande. Jag har bett att bli uppringd av en engelsktalande person för att jag skulle kunna förstå vad ni pratar om. Ingen engelsktalande har dock ringt mig. I stället hävdar ni att jag har ingått avtal. Detta är naturligtvis brottsligt eller i bästa fall ett missförstånd. Om jag har råkat säga ja till något i ett telefonsamtal, har jag ingen aning om vad jag har sagt ja till. Inte heller har jag utlämnat mitt nummer hos Pensionsmyndigheten till er säljare.

Vid telefonsamtal med er igår begärde jag att ev avtal ska annulleras, då det aldrig funnits någon avsikt att ingå ett avtal. Damen uppgav då att det är omöjligt att häva ett kontrakt som ingåtts. Detta är ett mycket besynnerligt uttalande. Det finns ingen lag som förbjuder er att säga: "om det var ett misstag ber vi om ursäkt och ska naturligtvis rätta till det".

Jag kräver alltså att ni **häver avtalet**, om ni anser att det existerar.

Ert företag har ju redan ådragit sig ett synnerligen stort antal anmälningar för ohederliga transaktioner. Jag hoppas att detta ärende inte ska behöva leda till ytterligare anmälningar.

Detta brev är översatt av doktor Urban Hidman, tel. 073 664 88 40.

Josué Da Silva Junior

Från: dragan.68@hotmail.se
Skickat: den 24 januari 2013 18:46
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn/beteckning: medlemskap efterlevnadskydd

Bakgrund till anmälan:

bleb uppringd av en telefonförsäljare som var så drivande att jag missförstådd allt och enl de tackade ja till ett avtal om medlemskap. Aldrig förstått det. Nu tvingar de mig att betala 995 kronor till något jag aldrig tackat ja eller förstått vad ja tackade ja till. Haft efteråt både mail och telefonkontakt och där de påstår att de har lyssnat på bandet vilket jag inte tror att de har gjort. Hur som helst jag har aldrig skrivit under något och om jag har tackat ja till något så har jag inte försått det

Tidigare kontakter:

se ovan

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Dragan Vujkovic

E-postadress: dragan.68@hotmail.se

Telefonnummer: 0707573621

Ålder: 18 år eller över

Från: bobba.larsson@gmail.com
Skickat: den 7 februari 2013 12:59
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskäligen avtalsvillkor

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv Pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn/beteckning: PPM-sparande

Bakgrund till anmälan:

Godtar ej ångerrätten

Tidigare kontakter:

Du har inte kontaktat oss om uppsägning, dementi

Övriga upplysningar:

Lurendrejeri

Personinformation

Namn: Robert Larsson

E-postadress: bobba.larsson@gmail.com

Telefonnummer: 0477-31650

Ålder: 18 år eller över

Från: pae.norlin@live.com
Skickat: den 8 februari 2013 22:40
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Positiv pension

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: premiepensionsval

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2012-06-05

Bakgrund till anmälan:

Vilseledd försäljningsteknik. Hade ingen aning om att jag gått in i ett avtal.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

Eftersom jag inte var medveten om att jag gått in i något avtal, sände jag inte någon kodbekräftelse till dem. Då kunde de inte ,tack och lov, göra någon premiepensionsplacering. Räkningen kom. De tog alltså betalt för en tjänst som de inte utfört.

Personinformation

Namn: Hannah Norlin

E-postadress: pae.norlin@live.com

Telefonnummer: 0611/21249

Ålder: 18 år eller över

Från: RogerNysson@mail.com
Skickat: den 11 februari 2013 22:05
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: positiv pension

Typ av vara/tjänst: Övrigt

Produktnamn: -

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2013-02-08

Bakgrund till anmälan:

Pick hem ett erbjudande från positiv pension fastän jag aldrig vare sig pratat med dem eller beställt något på nätet. Deras kundtjänst hävdar att jag både talat in på band och beställt på någon hemsida.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Roger Nysson

E-postadress: RogerNysson@mail.com

Telefonnummer: -

Ålder: 18 år eller över

Konsumentverket – KO
Rättsenhet 2
Attn: Maria Johansson
Box 48
651 02 Karlstad

KONSUMENTVERKET KONSUMENTOMBUDSMANNEN	
INK.	2013 -03- 0 8
Dnr	2012/1716
Ord.nr	90

Göteborg den 6 mars 2013
Ert ärende dnr. 2012/1716

Ang. Positiv Pension

Hej Maria,

Vi har sedan 12 december 2012 jobbat med att förändra och förbättra vår försäljningsorganisation. Det manus ni fick en kopia av bifogat mitt mail till dig den 13 december 2012 är ett exempel på en sådan förbättringsåtgärd. Vi har instruerat våra säljare att följa våra manus, och att de skall vara tydliga mot kund och blivande medlem att det sluts ett avtal under telefonsamtalet, om det är det kunden vill. Om det sluts ett avtal bekräftas detta per post efter högst några dagar. Information om ångerrätten skall skickas tillsammans med avtalsbekräftelsen per post.

Det är en grupplivförsäkring som ingår i medlemskapet. Försäkringen, som på vissa ställen benämnts efterlevandeskydd, innebär att det försäkrade beloppet utbetalas vid dödstillfället istället för i portioner under viss tid som i fallet med ett efterlevandeskydd. Vi har sedan starten haft ett gott samarbete och en nära dialog med försäkringsgivaren Länsförsäkringar. De texter och blanketter vi använder har utformats tillsammans med Länsförsäkringar. Länsförsäkringar har därefter löpande granskat våra texter och blanketter i samband med att information publicerats på hemsidan, och att vi börjat använda en blankett. Länsförsäkringar har vid något tillfälle anmärkt på informationens innehåll och vi har då gjort de justeringar som Länsförsäkringar föreslagit. Länsförsäkringar har i dessa diskussioner inte anmärkt på att grupplivförsäkringen har kallats efterlevandeskydd. Vi har förlitat oss på försäkringsgivaren. Någon koppling till PPM görs inte, och jag har svårt att se att man skulle kunna göra en sådan koppling.

Det försäkringsbeloppet som ingår är fyra prisbasbelopp, det vill säga 176 000 kronor, antingen hela beloppet rörande en försäkrad, eller halva beloppet var för två försäkrade. Kunden har sedan en möjlighet att mot ett tillägg välja ett ännu högre försäkringsbelopp, upp till 10 prisbasbelopp.

I anledning av påpekandet i ditt brev av den 22 februari 2013 kommer vi att göra en justering av texter och blanketter för att bli tydligare med att det är en livförsäkringsprodukt som erbjuds, och vilka försäkringsbelopp och premiebelopp som gäller.

Vi hoppas att de första justeringarna är genomförda redan när du läser detta brev. Ta gärna en titt på vår hemsida de närmaste dagarna. Vi kommer även förtydliga våra villkor och informera våra säljare om justeringen samt uppdatera manus ytterligare.

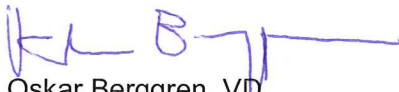
Vi är medvetna om att det krävs en hälsodeklaration för att kunna ta del av försäkringen. Det framgår bland annat av Positiv Pensions villkor och av själva anmälningsblanketten för försäkringen.

Alla som valt att bli kunder blir kontaktade av vår personal senast fjorton dagar efter att försäljningstillfället ägt rum. I detta andra samtal får kunden frågan om de önskar en eller flera försäkrade i hushållet (antalet försäkrade avgör försäkringsbeloppet). Vi ställer även frågan om de önskar ladda ner anmälan och hälsodeklarationen från vår webbsida eller om vi skall skicka den per post. Alla kunder får därmed alltid en anmälan med hälsodeklaration. Varje kund är dessutom införstådd med att denne förväntas fylla i en hälsodeklaration och att de i annat fall står oförsäkrade. Om kunden under detta andra samtal har invändningar upplyser vi dem om deras ångerrätt samt ger dem en ny ångerfrist på fjorton dagar.

Vi hoppas och tror att vi efter genomförandet av de åtgärder som jag nu beskrivit uppfyller de krav som ni ställer på oss. Tveka inte att återkomma med ytterligare påpekanden eller förslag.

Med vänlig hälsning

För Positiv Pension



Oskar Berggren, VD

Till: Gunnar Wikström
Ämne: SV: Marknadsföring av premiepensionstjänst

Från: Gunnar Wikström
Skickat: den 28 mars 2013 10:56
Till: 'Peter'
Ämne: Marknadsföring av premiepensionstjänst

För er kännedom meddelas följande.

Efter föredragning av Maria Johansson på rättsenheten vid Konsumentverket har undertecknad i egenskap av processråd hos Konsumentombudsmannen (KO) övertagit handläggningen av tre ärenden avseende marknadsföring av premiepensionstjänster, däribland ett ärende gentemot Positiv Pension i Sverige AB (ärende 2012/1716).

Vid föredragningen av ert ärende behandlades fyra uppgivna separata överträdelser i er marknadsföring via telemarketing av premiepensionstjänster:

1. Fakturering utan beställning
2. Telemarketing till NIX-registrerade konsumenter
3. Bristande information om ångerrätt
4. Automatisk förlängning av avtal utan föregående påminnelse

Efter att KO övertagit ett ärende från Konsumentverket och gjort en samlad bedömning vidtar KO normalt rättsliga åtgärder. Detta innebär i de flesta fall att KO utfärdar ett föreläggande som måste godkännas av adressaten för att bli giltigt. Om inte föreläggande godkänns eller om den rättsliga frågan är av "större vikt" lämnas normalt en stämningsansökan in till Marknadsdomstolen.

KO kommer inom kort ta ställning ev. rättsliga åtgärder avseende de ovanstående överträdelser som påtalats av Konsumentverket.

Gunnar Wikström

Processråd
KO-sekretariatet

Konsumentverket
Box 48
651 02 Karlstad

.....
tel: 054-19 40 26
vxl: 0771-42 33 00
fax: 054-19 41 95

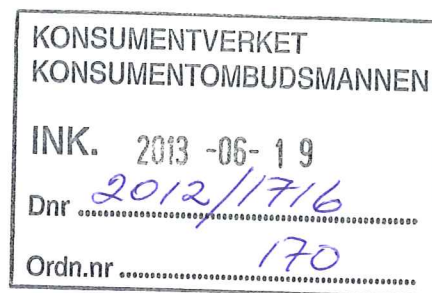
gunnar.wikstrom@konsumentverket.se
www.konsumentverket.se

 Överväg miljöpåverkan innan du skriver ut detta e-postmeddelande.
 Please consider the environment before printing this e-mail notice.

KONSUMENTOMBUDSMANNEN
Processrådet Gunnar Wikström

FÖRELÄGGANDE
2013-05-29

FF 2013:09
IF 2013:07
Dnr 2012/1716



Adressat

Positiv Pension i Sverige AB

Organisationsnummer

556791-9856

Föreläggande

1. Konsumentombudsmannen (KO) förbjuder Positiv Pension i Sverige AB att vid marknadsföring till konsument av premiepensionstjänst påstå att konsumenten ingått avtal om eller att kräva betalning för tjänst som inte konsumenten beställt.
2. KO ålägger Positiv Pension i Sverige AB att vid marknadsföring till konsument av premiepensionstjänst tydligt informera konsumenten i lämplig form och i rimlig tid innan avtal förlängs med längre bindningstid att förlängning av avtalet kommer ske om inte uppsägning av avtalet sker i rätt tid.
3. KO ålägger Positiv Pension i Sverige AB att vid marknadsföring och försäljning till konsument på distans av premiepensionstjänster i rimlig tid innan distansavtal ingås och snarast efter distansavtal ingåtts lämna klar och begriplig information om konsumentens ångerrätt avseende:
 - att konsumenten har rätt att ångra köpet,
 - hur konsumenten ska gå tillväga om denne vill ångra köpet,
 - hur ångerfristen beräknas,
 - vilka konsekvenser det får för konsumenten om denne ångrar köpet och
 - för den händelse så är fallet - att ångerrätten inte får utövas om tjänsten påbörjas med konsumentens samtycke under ångerfristen.Därutöver – avseende ångerrättsinformationen som lämnas efter avtal ingåtts – ska namn och adress till någon som ångerrätten kan utövas mot anges.

4. KO förbjuder Positiv Pension i Sverige AB att vid marknadsföring till konsument av premiepensionstjänst kontakta konsumenten per telefon när denne antecknat sitt telefonnummer i spärregistret NIX, om inte konsumenten lämnat ett uttryckligt medgivande till telefonkontakt eller om det finns ett etablerat kundförhållande mellan Positiv Pension i Sverige AB och konsumenten.

Föreläggandet är förenat med ett vite på sjuhundrafemtiotusen (750.000) kronor.

Godkänt föreläggande ska vara KO till handa senast den 19 juni 2013 (se informationen på s. 14).

Skäl

1 Bolaget, ärenden och anmälningar

Bolaget säljer en rådgivningstjänst för premiepensioner till konsumenter.

Konsumentverket har under en treårsperiod (april 2010 – maj 2013) handlagt tre ärenden gentemot bolaget. De två första ärendena har avslutats sedan Positiv Pension i Sverige AB (nedan Positiv Pension eller bolaget) uppgivit att bolaget vidtagit vissa åtgärder samt utlovat olika förbättringar i sina rutiner. I det tredje ärendet tillskrevs Positiv Pension i januari 2012. Bolaget har återigen inkommit med löften om förbättrade rutiner.

Trots utlovade åtgärder har anmälningar från konsumenter fortsatt komma in till Konsumentverket. Konsumentverket har totalt fått in 135 anmälningar mot Positiv Pension. 131 av anmälningarna hänför sig i tiden till efter februari 2011.

Positiv Pension har anfört vid flera tillfällen att bolaget vill arbeta för förbättra sina rutiner. Bl.a. har anförts att bolaget vill ”.. *minimera anmälningar hos Konsumentverket*”, att bolaget vidtagit åtgärder för att konsumenter ”..*skall vara nöjda*.”, att bolaget ser allvarig på anmälningar och att åtgärder ska vidtas ”..*för att minimera missförstånd*..” och att bolaget ska verka för att kunder ”..*är medvetna att de ingått ett avtal*..”.

Avseende de anmälningar som Konsumentverket delgett bolaget uppger man att bolaget valt att upphäva avtalen.

2 Fakturering eller påstående om att avtal ingåtts utan beställning (punkt 1)

2.1 Sakomständigheter

I brev till bolaget i juni 2010 framhöll Konsumentverket att konsumenter anmält att bolaget lockade med ångerfristen som en gratis provperiod. Samtidigt framhölls att bolaget tillämpade negativ säljmetod/avtalsbindning genom att kunden bands till avtal om denne *inte* meddelade att han *inte* ville ha tjänsten efter den inledande ”provperioden” (d.v.s. ångerfristen) på 14 dagar. Bolaget bekräftade att uttryck som ”gratis” och ”provperiod” använts felaktigt. Bolaget uppgav dock att muntliga avtal som träffades via telefon alltid innehöll information om tjänsten och att konsumenter gjordes uppmärksamma på att avtal blev bindande efter 14 dagar om inte tjänsten sades upp inom den tidsramen. Ett samtalsmanus bifogades där det bl.a. framgick att ordet ”kostnadsfri” användes för de första 14 dagarnas rådgivning. Efter bolagets löfte om att ett avtal med konsument förutsatte en uttrycklig accept vidtogs inga ytterligare åtgärder och ärendet avslutades i februari 2011.

Av de 24 anmälningar som Konsumentverket delgett bolaget i detta tredje ärende avser 17 anmälningar fakturor som skickats till konsumenter eller bekräftelsebrev med påstående om att avtal ingåtts trots att någon beställning, enligt konsumenten, aldrig skett. Många gånger har konsumenten bara efterfrågat information och några veckor senare har konsumenten endera fått ett bekräftelsebrev på ingånget avtal eller en faktura.

I bolagets bekräftelsebrev framgår att efter en ”kostnadsfri” period på 14 dagar kommer konsumenten att få tjänsten för 995 kr per år.

Av mail från kundtjänsthandläggare på Positiv Pension daterat 2012-09-13 framgår att en konsument blivit bunden till avtal eftersom bolaget inte ”..mottagit någon uppsägning inom angiven tidsram”.

Av bolagets allmänna villkor framgår att om ”uppsägning” av tjänst inte skett inom ramarna för distansköpslagen ingår kunden ett avtal på 12 månader.

2.2 Rättslig reglering

Enligt 7 § marknadsföringslagen [2008:486] (nedan MFL) är uppräknade affärsmetoder i p 24 – 31 i bil. I till direktiv 2005/29/EG (”svarta listan”) under

alla förhållanden otillbörliga och därmed förbjudna. Ett exempel på sådan aggressiv marknadsföring är att kräva betalning om inte konsumenten beställt produkten (p. 29).

Enligt 10 § första och andra styckena MFL får inte en näringsidkare i sin marknadsföring använda sig av påståenden eller andra framställningar som är vilseledande. Om marknadsföringen är vilseledande och detta påverkar eller sannolikt påverkar konsumentens möjlighet att fatta ett välgrundat affärsbeslut är marknadsföringen enligt 8 § MFL otillbörlig.

Vidare följer av 5 och 6 §§ MFL att all marknadsföring ska stämma överens med god marknadsföringssed och att marknadsföring som strider mot sådan sed är att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. Som god marknadsföringssed räknas god affärssed eller andra vedertagna normer som syftar till att skydda konsumenter vid marknadsföring av produkter. Vid bedömandet av vad som är god affärssed kan branschkode beaktas, såsom ICC:s grundregler för reklam, där användande av negativ säljmetod och avtalsbindning är förbjudet enligt artikel 21. I begreppet vedertagna normer inbegrips Marknadsdomstolens avgöranden, i vilka negativ säljmetod och negativ avtalsbindning förbjudits, se t.ex. MD 2004:5 och MD 2009:32. Vidare har MD i avgörandet MD 1984:11 uttalat att: "Det måste åligga säljaren att förvissa sig om att konsumenten uttryckligen gör en beställning, innan beställning registreras hos säljaren. Det är synnerligen angeläget att endast konsumenter som otvetydigt gjort en beställning får krav på betalning."

En näringsidkare vars marknadsföring är otillbörlig får enligt 23 § MFL förbjudas att fortsätta med denna eller med någon annan liknande åtgärd. KO får enligt 28 § MFL meddela förbuds föreläggande i fall som inte är av större vikt och ett föreläggande ska förenas med vite.

2.3 KO:s bedömning

Inledningsvis bör här uppmärksammas på den begreppsförvirring som råder i bolagets kommunikation gentemot konsument eftersom bolaget kallar den inledande 14 dagars lagreglerade ångerfristen för "kostnadsfri provperiod/rådgivning", varefter konsumenten ska "säga upp" avtalet inom ångerfristen om denne inte vill bli fortsatt bunden i ett år (angående brister i ångerrättsinformationen - se nedan punkt 4).

Det finns, åtminstone i normalfallet, i och för sig inget hinder mot att en konsument träffar en överenskommelse med en näringsidkare om att ett avtalsförhållande inleds vid en senare tidpunkt beroende av att någon

omständighet inträffar. En sådan avtalskonstruktion förutsätter givetvis att konsumenten tydligt godkänt avtalet som sådant. Eftersom avtalskonstruktionen att en temporär överenskommelse under en inledande period vid ett senare tillfälle övergår i ett tidsbundet avtal är förhållandevis komplicerad för en konsument att förstå förutsätter den vidare att näringsidkare gjort konsumenten fullt införstådd med villkoren för avtalet. Om konsumenten inte görs införstådd med att provperioden övergår i ett tidsbundet avtal om han eller hon inte hör av sig inom en viss tid, är det jämfällbart med en negativ säljmetod och avtalsbindning.

Konsumenternas anmälningar och bolagets uppgifter om vad telefonförsäljaren upplyst konsumenten om går isär. Flera konsumenter uttrycker mycket tydligt att de enbart begärt att få information men att de erhållit bekräftelse på att de beställt en tjänst och att de mottagit en faktura.

Enligt KO:s uppfattning styrker det stora antalet i allt väsentligt samstämmiga anmälningar som inkommit till Konsumentverket, innehållet i bolagets bekräftelsebrev, allmänna avtalsvillkor och nämnda mail från en av bolagets kundtjänsthandläggare att bolaget använt sig av negativ säljmetod och avtalsbindning varefter bolaget skickat bekräftelsebrev och fakturor till konsumenter.

I de fall Positiv Pension fakturerat konsumenter trots att ingen beställning skett har bolaget använt sig av en affärsmetod som strider mot p. 29 i den s.k. svarta listan. En sådan affärsmetod är under alla omständigheter otillbörlig. Affärsmetoden ska därför förbjudas på sätt som framgår av föreläggandet.

I de fall där bekräftelsebrev med påstående om att avtal ingåtts skickats, men där inte faktura ännu skickats, bedömer KO bolagets affärsmetod som vilseledande eller i vart fall stridande mot god marknadsföringssed. Det är enligt KO:s uppfattning otillbörligt att skicka bekräftelsebrev om inte konsumenten lämnat en beställning. Ett sådant bekräftelsebrev påverkar konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. Affärsmetoden ska därför förbjudas på sätt som framgår av föreläggandet.

Enligt MD:s praxis ska endast konsumenter som otvetydigt gjort en beställning krävas på betalning. MD:s praxis är uttryck för god marknadsföringssed. Konsumenter har dock, enligt KO:s bedömning, betalat fakturor utan att det förelegat en otvetydig beställning. Den oriktiga faktureringen har påverkat konsumenters förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. Affärsmetoden ska därmed förbjudas även av den anledningen att den strider mot god marknadsföringssed och är otillbörlig.

Det är i och för sig är positivt att bolaget försöker tillmötesgå klagomål från kunder som skickat in anmälningar. En tillmötesgående inställning i enskilda fall där anmälningar inlämnats till Konsumentverket framtar inte Positiv Pension ansvar för bolagets affärsmetoder och det innebär inte att affärsmetoderna i sig är mindre anmärkningsvärda.

3 Automatisk förlängning av avtal utan föregående påminnelse (punkt 2)

3.1 Sakomständigheter

Redan i november 2010 framförde KO kritik mot att bolaget använde automatisk förlängning av avtal. I januari 2011 lämnade Positiv Pension löfte om att skicka en påminnelse till konsumenter två månader före förlängning av avtalsperiod med information om att avtalsperioden skulle förlängas om inte avtalet sades upp.

Ett antal anmälningar i nu aktuellt ärende avser konsumenter som, såvitt framkommit av anmälningarna, inte fått någon påminnelse om att de måste säga upp avtalet om de inte vill bli bundna för ytterligare en avtalsperiod.

Av bolagets allmänna avtalsvillkor framgår att tjänsten förlängs årsvis om inte uppsägning inkommer en månad innan avtalsperiodens utgång. Ingenting anges om att bolaget skickar ut påminnelse innan sista dag för uppsägning.

Konsumentverket har i november 2011 påtalat att anmälningar mot bolagets sätt att tillämpa automatisk avtalsförlängning utan att påminna i förväg alltjämt kommer in till Konsumentverket. Bolaget har inte yttrat sig i frågan.

3.2 Rättslig reglering

I avgörandet MD 2005:34, där bindningstiden efter förlängning var 12 månader, konstaterade Marknadsdomstolen att när bindningstiden är förhållandevis lång ska bolaget i lämplig form och i rimlig tid innan sista dag för uppsägning påminna konsumenten om att för den händelse inte avtalet sägs upp så kommer konsumenten att bindas för ytterligare en avtalsperiod.

I december 2012 meddelade Högsta Domstolen dom i mål T 2085-11. HD skriver i domskälen att konsumentens intresse av att avtalet förlängs, hur lång tid avtalet ursprungligen löper och lång tid avtalet förlängs med ska beaktas när skäligheten i avtalsvillkor om automatisk avtalsförlängning bedöms. Om avtalet förlängs med en bestämd längre tid anser HD ett avtalsvillkor om

automatisk förlängning mer anmärkningsvärt. En så lång avtalsförlängning som ett år medför enligt HD att det kan vara svårt för konsumenten att komma ihåg att säga upp avtalet inför nästa avtalsperiod. Därmed finns alltså en påtaglig risk för en oönskad avtalsförlängning utan möjlighet att under lång tid frånträda avtalet. HD trycker i domskälen på att *det är viktigt att beakta om näringsidkaren har påmint konsumenten i lämplig form och i rimlig tid om att uppsägning ska ske och konsekvenserna av en utebliven uppsägning.*

Som marknadsföring räknas affärsmetoder och andra åtgärder som näringsidkaren vidtar eller underlåter att vidta om åtgärderna är avsedda att främja avsättningen av näringsidkarens produkter – även åtgärder som vidtas *efter* försäljningen eller leveransen av produkten (3 § MFL). Enligt 10 § tredje stycket MFL får inte näringsidkare vid marknadsföring utelämna information som är av väsentlig betydelse för konsumenten – detta anses vilseledande. Information som lämnats på ett oklart, obegripligt, tvetydigt eller på annat olämpligt sätt jämföras med utelämnad information.

När väsentlig information saknas ligger det i sakens natur att den påverkar konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut (prop. 2007/08:115 s. 89) vilket, i enlighet med 8 § MFL, medför att vilseledande marknadsföring anses otillbörlig. Av 24 och 28 §§ MFL framgår att KO kan ålägga en näringsidkare att lämna väsentlig information genom att utfärda ett föreläggande. Ett föreläggande ska förenas med vite.

3.3 KO:s bedömning

För att undvika risken att bindas vid oönskade avtal med långa bindningstider finns numer – till skillnad från när de båda första ärendena handlades av Konsumentverket - fastlagd praxis från både MD och HD. Ett bolag som tillämpar automatisk avtalsförlängning med en bestämd längre bindningstid måste enligt denna praxis skicka en påminnelse till konsumenten i rimlig tid och i lämplig form med tydlig information om vad som händer om inte avtalet sägs upp i rätt tid.

Positiv Pension använder sig av automatisk avtalsförlängning med ett års bindningstid vilket, i enlighet med MD:s och HD:s praxis, anses som en sådan längre bindningstid då påminnelse ska lämnas till konsumenten inför ny bindningstid.

Bolaget har i tidigare ärende gjort gällande att man skickar en påminnelse till konsumenterna inför ny bindningstid två månader innan avtalsperiodens slut. I detta ärende har bolaget inte bemött Konsumentverkets kritik mot bolagets sätt att tillämpa automatisk förlängning av avtal. Med hänsyn härtill och med

hänsyn till konsumenternas berättelser i deras anmälningar anser KO att det är styrkt att det förekommit fall där Positiv Pension inte påmint, i vart fall inte tillräckligt tydligt, om att avtalet automatiskt kommer förlängas om det inte sägs upp innan nästa avtalsperiod.

Genom att underlåta att påminna konsumenterna på det sätt som rätteligen borde skett har konsumenterna undanhållits väsentlig information och de har därigenom vilseletts. Avsaknad av den väsentliga informationen har medfört att konsumenterna inte kunnat fatta ett välgrundat affärsbeslut. Positiv Pension ska därför åläggas att fortsättningsvis tydligt påminna konsumenten på sätt som framgår av föreläggandet.

4 Brister i ångerrättsinformation (punkt 3)

4.1 Sakomständigheter

I brev till bolaget i juni 2010 framhöll Konsumentverket att bolaget inte lämnat korrekt information om ångerrätten samt att bolaget även framställt direkt vilseledande ångerrättsinformation då ångerfristen framställdes som en ”gratis provperiod” och att konsumenten skulle ”säga upp” avtalet inom 14 dagar för att inte bli bunden i ett år. Bolaget skickade in bekräftelsebrev och samtalsmall för att styrka att korrekt ångerrättsinformation lämnades. Av samtalsmallen (d.v.s. *innan* avtal ingåtts) framgick emellertid inte att någon ångerrättsinformation lämnades överhuvudtaget och av bekräftelsebrevet (d.v.s. *efter* att avtal ingåtts) framgick mycket kortfattat att konsumenten kunde kontakta kundtjänsten om de ville utnyttja ångerrätten. Därefter ingav bolaget allmänna avtalsvillkor där viss ytterligare ångerrättsinformation framgick men där begreppen ångerrätt och uppsägning alltså blandades och villkoren i övrigt var otydliga. Några ytterligare åtgärder kom dock inte att vidtas från Konsumentverkets sida utan ärendet avslutades i februari 2011.

I brev till bolaget i november 2012 påtalades återigen bristerna i ångerrättsinformationen. Av ny samtalsmall som inkom från bolaget framgick att någon ångerrättsinformation fortfarande inte lämnades av telefonförsäljaren. I det bekräftelsebrev som Positiv Pension skickar ut efter att (påstått) avtal träffats saknas lagstadgad ångerrättsinformation. Även i bolagets allmänna villkor saknas information om ångerrätt.

4.2 Rättslig reglering

I 2 kap. distans- och hemförsäljningslagen (2005:59), DHL, framgår vilka regler som gäller vid distansavtal avseende varor och icke finansiella tjänster.

Enligt 2 kap. 6 § första stycket (6 p) DHL framgår att en näringsidkare i rimlig tid *innan* ett distansavtal ingås ska ge information om ångerrätten som framgår i lag. Det innebär att i enlighet med 2 kap. 4 § 1 p, 9 – 10 §§ samt 14 § DHL ska konsumenten informeras om att det finns en möjlighet för konsumenten att ångra köpet, vilka förutsättningar som gäller för att konsumenten ska kunna ångra ett köp, hur konsumenten ska gå tillväga om han vill ångra köpet, hur ångerfristen beräknas, vilka konsekvenser det får för konsumenten om denne ångrar köpet och – vid tjänster - att ångerrätten inte får utövas om tjänsten påbörjas med konsumentens samtycke under ångerfristen (se även prop. 2004/05:13 s. 132).

Enligt 2 kap 6 § andra stycket DHL ska informationen om konsumentens ångerrätt ges klart och begripligt och på ett sätt som är anpassat till det medel för distanskommunikation som används – vilket vid telefonförsäljning innebär att informationen ska lämnas vid telefonsamtalet (prop. 2004/05:13 s. 133). Att informationen ska vara ”begriplig” innebär att konsumenten normalt inte ska ha några svårigheter att förstå den. (prop. 2004/05:13 s. 133.).

Enligt 2 kap. 7 § DHL ska näringsidkaren snarast *efter* att avtal ingåtts lämna samma ångerrättsinformation samt namn och adress till någon som ångerrätten kan utövas mot. Denna information ska lämnas i en handling eller i någon annan läsbar och varaktig form.

Av 2 kap. 8 § DHL framgår att information om ångerrätten enligt 2 kap. 6 och 7 §§ DHL utgör s.k. väsentlig information. Om sådan väsentlig information saknas anses marknadsföringen som vilseledande enligt 10 § tredje stycket MFL.

Enligt 10 § tredje stycket MFL får inte näringsidkare vid marknadsföring utelämna information som är av väsentlig betydelse för konsumenten – detta anses vilseledande. Information som lämnats på ett oklart, obegripligt, tvetydigt eller på annat olämpligt sätt jämföras med utelämnad information.

När väsentlig information saknas ligger det i sakens natur att den påverkar konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut (prop. 2007/08:115 s. 89) vilket, i enlighet med 8 § MFL, medför att vilseledande marknadsföring anses otillbörlig. Av 24 och 28 §§ MFL framgår att KO kan ålägga en näringsidkare att lämna väsentlig information genom att utfärda ett föreläggande. Ett föreläggande ska förenas med vite.

4.3 KO:s bedömning

Konsumentens ångerrätt vid distanshandel är en grundläggande del av konsumentskyddet. Av brevkommunikation, samtalsmanus och andra handlingar i detta och tidigare ärenden är det klart att bolaget inte tydliggjort innebörden i konsumentens ångerrätt. Tvärtom har det genomgående rått en begreppsförvirring angående innebörden av ångerfristen som en ”inledande gratis provperiod”, en period för ”uppsägning” eller en period då konsumenten har rätt att utnyttja ångerrätten.

Fullständig information om ångerrätt av premiepensionstjänsten ska lämnas klart och begripligt *innan* avtal träffas, vilket vid Positiv Pensions telefonförsäljning innebär att informationen måste lämnas under telefonsamtalet och även i allmänna avtalsvillkor i den mån dessa är tillgängliga innan avtal ingås. Informationen ska även lämnas *efter* att avtal träffats, vilket i aktuellt fall innebär att den ska lämnas i den bekräftelse som bolaget skickar till konsumenten efter att avtal träffats per telefon och även i allmänna avtalsvillkor i den mån dessa enbart är tillgängliga efter att avtal ingåtts.

Efter påpekande från Konsumentverket har Positiv Pension förändrat informationen om ångerrätten i sina samtalsmallar vid flera tillfällen. Av den senaste samtalsmallen som Positiv Pension skickat in till Konsumentverket, framgår att ordet ångerrätt inte nämns vid ett enda tillfälle. Av bolagets allmänna villkor och bekräftelsebrevet som Konsumentverket har tillgång till framgår direkt undermålig information om ångerrätt.

Det alltså styrkt att Positiv Pension lämnat bristande ångerrättsinformation *såväl innan som efter* att avtal träffas. Då väsentlig information om konsumentens ångerrätt helt utelämnats, eller varit så oklar eller olämplig så att den är att jämställa med utelämnad information, är bolagets marknadsföring vilseledande och otillbörlig. Bolaget ska därför åläggas att lämna information om konsumentens ångerrätt på sätt som framgår av föreläggandet.

5 NIX-registrerade telefonnummer (punkt 4)

5.1 Sakomständigheter

Redan i det första ärendet framförde Konsumentverket i juni 2010 kritik mot att bolagets telefonförsäljare hade ringt till NIX-registrerade telefonnummer. I brev till Konsumentverket den 8 juli 2010 bekräftades att bolaget ringt till NIX-registrerade telefonnummer, men bolaget hävdade att åtgärder vidtagits

för att se till att detta inte skulle upprepas. Konsumentverket vidtog inga ytterligare åtgärder.

Efter bolagets löfte i juli 2010 har ytterligare ett tjugotal anmälningar inkommit från konsumenter som uppger att de blivit kontaktade på NIX-registrerade telefonnummer av telefonförsäljare från Positiv Pension.

Konsumentverket framförde i november 2012 återigen kritik mot att bolaget ringt till NIX-registrerade telefonnummer. Positiv Pension har inte bemött kritiken.

5.2 Rättslig reglering

Av 21 § MFL följer att en näringsidkare får använda metoder för individuell kommunikation på distans, såsom exempelvis telefonförsäljning, under förutsättning att inte den fysiska personen tydligt motsatt sig att denna metod används. Lagregleringen infördes i gamla marknadsföringslagen (1995:450). Av förarbetena (prop 1999/2000:40 s. 41) framgår att när det finns ett spärregister som NIX, och en fysisk person gjort en anmälan till ett sådant spärregister, ska det anses som att denne klart motsatt sig marknadsföring genom telefonförsäljning.

Föreningen NIX-telefon och Konsumentverket har träffat en överenskommelse om regler för spärregistret NIX. Av punkten 5 i överenskommelsen framgår att det inte är förenligt med god marknadsföringssed att i marknadsföringssyfte ringa till konsument vars telefonnummer är infört i spärregistret. Det anses dock inte strida mot god marknadsföringssed att ringa till ett NIX-registrerat telefonnummer om konsumenten lämnat uttryckligt medgivande att kontakt får tas per telefon i marknadsföringssyfte eller om det föreligger ett etablerat kundförhållande (ingånget avtal) mellan marknadsföraren och konsumenten. Ett kundförhållande anses bestå även en tid efter det att avtalsförpliktelserna fullgjorts, normalt minst sex månader därefter. Innan telefonförsäljaren ringer i marknadsföringssyfte ska denne kontrollera uppdaterade (maximalt tre månader gamla) uppgifter från NIX-registret.

En näringsidkare vars marknadsföring är otillbörlig får enligt 23 § MFL förbjudas att fortsätta med denna eller med någon annan liknande åtgärd. KO får enligt 28 § MFL meddela förbudsföreläggande i fall som inte är av större vikt och ett föreläggande ska förenas med vite.

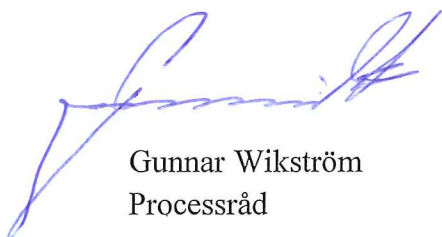
5.3 KO:s bedömning

Positiv Pension har tidigare medgivit att man brutit mot förbudet att kontakta NIX-registrerade telefonnummer. Bolaget utfäste sig dock då att vidta åtgärder för att motverka att sådana kontakter skulle ske igen. Trots löften har anmälningar om överträdelser fortsatt att inkomma till Konsumentverket.

Det är redan genom bolagets medgivande styrkt att NIX-registrerade telefonnummer kontaktats. Med hänsyn till det tjugotal anmälningar som inkommit efter att bolaget utlovat att vidta rättelse, och samstämmigheten i dessa, anser KO att det får anses klarlagt att Positiv Pension även efter utfärdat löfte om förbättringar ringt i marknadsföringssyfte till NIX-registrerade telefonnummer och att inga omständigheter förelegat som medgett bolaget rätt att ringa. Därigenom har Positiv Pension agerat i strid mot 21 § MFL. Förbud ska därför meddelas på sätt som framgår av föreläggandet.

6 Utfärdande av föreläggande

För att säkerställa att Positiv Pension i framtiden inte fakturerar konsumenter om inte avtal finns, på ett korrekt sätt påminner om att avtal kommer förlängas om inte uppsägning sker, inte ringer till NIX-registrerade telefonnummer utan att ha rätt därtill och lämnar fullständig och korrekt ångerrättsinformation utfärdas detta föreläggande.



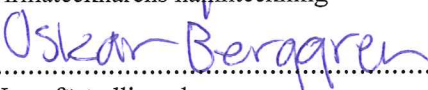
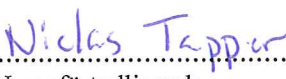
Gunnar Wikström
Processråd

GODKÄNNANDE

Ovanstående föreläggande, FF 2013:09 och IF 2013:07, godkänns.

Göteborg den 14/6-2013

Postfir Penston AB Stora badhusgatan 18

Företag	Adress	Postnr	Postadress
			
Firmatecknarens namnteckning		Firmatecknarens namnteckning	
			
Namnförtydligande		Namnförtydligande	

7 INFORMATION OM FÖRELÄGGANDET

För att föreläggandet ska gälla ska det godkännas och vara KO till handa inom angiven tid. Föreläggandet är upprättat i två exemplar och ska undertecknas av behörig(a) firmatecknare. Ett undertecknat exemplar ska återsändas till KO på följande adress.

Konsumentombudsmannen
Box 48
651 02 KARLSTAD

Enligt KO utgör godkännande av föreläggandet inte en sådan löpande förvaltningsåtgärd som ingår i den verkställande direktörens behörighet enligt 8 kap 29 § aktiebolagslagen (2005:551).

Var god bifoga registreringsbevis för företaget med uppgift om företagets firmatecknare.

- Godkänner adressaten föreläggandet och rättar sig efter det, kommer inga ytterligare åtgärder att vidtas. Bryter adressaten mot ett godkänt föreläggande kan adressaten av domstol dömas att betala vitet.
- Godkänner adressaten inte föreläggandet, kommer KO överväga att föra ärendet vidare till domstol.

KO har utfärdat föreläggandet med stöd av 24 och 28 §§ marknadsföringslagen (2008:486). Ett godkänt föreläggande gäller som förbud meddelat av domstol.

Rättsenhet 2
Maria Johansson
054-19 40 35Strategi Placering i
Skandinavien AB
Box 14
121 25 Stockholm-Globen**Angående marknadsföring av PPM-förvaltning**

Konsumentverket har till följd av ett antal anmälningar (bilaga 1) uppmärksammat Strategi Placering i Skandinavien AB (nedan Strategi Placering) marknadsföring av PPM-förvaltning. Av anmälningarna framgår bland annat att konsumenter fått fakturor tillsända sig utan att ha ingått något avtal med bolaget och att bolaget har ringt konsumenter på deras mobiltelefonnummer utan att det finns ett kundförhållande och utan att konsumenten gett sitt samtycke till att kontaktas via mobilnumret.

Vidare har Konsumentverket granskat Strategi Placerings webbplats, www.strategiplacering.se.

Rättsläget**Marknadsföringslagen**

Av 4 § marknadsföringslagen (MFL) framgår att bilaga 1 till Europaparlamentet och rådets direktiv 2005/29/EG om otillbörliga affärsmetoder ska gälla som lag i Sverige. Direktivbilagan innehåller förbud mot vilseledande respektive aggressiva affärsmetoder som, enligt 7 och 8 §§ MFL, alltid är att anse som otillbörliga.

Av punkten 21 i nämnda bilaga framgår att det alltid är en otillbörlig affärsmetod att i marknadsföringsmaterial inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av att han eller hon redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet. Vidare framgår av punkten 29 i direktivbilagan att det alltid är en otillbörlig affärsmetod att kräva omedelbar eller uppskjuten betalning, eller återsändande av eller förvaring av, produkten som näringsidkaren tillhandahållit men som konsumenten inte beställt.

Av 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed är otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut.

Med god marknadsföringssed avses bland annat utomrättsliga regler fastställda av näringslivet självt, till exempel uppförande- och branschkode. Swedish Direct Marketing Association (SWEDMA) och Kontakta (före detta Sveriges Callcenter Förening, SCCF) har tagit fram etiska regler för telemarketing till konsument. Dessa regler anger att telefonsamtal i marknadsföringssyfte till mobiltelefoner som huvudregel inte är tillåtna. Påringning får ske enbart om konsumenten aktivt har valt att ange sitt mobiltelefonnummer för kundkontakt eller vid kundförhållande mellan konsumenten och marknadsföraren eller dennes uppdragsgivare.

Enligt 6 § MFL är marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § samma lag att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut.

Enligt 10 § MFL får en näringsidkare vid marknadsföringen inte använda sig av felaktiga påståenden eller andra framställningar som är vilseledande i fråga om näringsidkarens egen eller någon annans näringsverksamhet. En näringsidkare får inte heller, enligt 10 § 3 st. MFL, utelämna väsentlig information i marknadsföringen av sin egen eller någon annans näringsverksamhet. Med vilseledande utelämnande avses även sådana fall när den väsentliga informationen ges på ett oklart, obegripligt, tvetydigt eller annat olämpligt sätt.

Av 8 § MFL framgår att marknadsföring som är vilseledande enligt 10 § MFL är att anse som otillbörlig om den påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut.

En näringsidkare vars marknadsföring är otillbörlig får, i enlighet med 23 § MFL, förbjudas att fortsätta med denna eller med någon annan liknande åtgärd. En näringsidkare som vid sin marknadsföring låter bli att lämna väsentlig information får, enligt 24 § MFL, åläggas att lämna sådan information. Ett förbud enligt 23 § och ett åläggande enligt 24 eller 25 §§ ska förenas med vite, om det inte av särskilda skäl är obehövligt.

Bedömning

Marknadsföring

Av anmälningarna framkommer det att när konsumenten bett säljaren skicka information om tjänsten har denne istället fått en faktura utan att ha ingått avtal med bolaget. Om dessa uppgifter stämmer anser Konsumentverket att bolagets marknadsföring står i strid med punkten 21 och 29 i direktivbilagan. Marknadsföringen är därför att anse som otillbörlig.

Via anmälningar har Konsumentverket uppmärksammat att Strategi Placering ringt till konsumenters mobiltelefonnummer i marknadsföringssyfte. Detta

trots att konsumenten inte aktivt samtyckt till kundkontakt och utan att något kundförhållande finns.

Begreppet god marknadsföringssed avser bland annat branschöverenskommelser och uppförandekoder som tagits fram av näringslivet. När bolaget kontaktar konsumenter på deras mobiltelefonnummer i marknadsföringssyfte strider detta mot god marknadsföringssed enligt 5 § MFL. Konsumentverket anser att marknadsföringen påverkar konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut och är därför otillbörlig enligt 6 § MFL.

Granskning av bolagets webbplats

Av förarbetena till MFL framgår att en marknadsföringsåtgärd är att anse som vilseledande om dess allmänna utformning är ägnad att vilseleda konsumenten, även om informationen är korrekt i sak (Prop. 2007/08:115 s. 85). En sådan bedömning kan exempelvis aktualiseras i fall där en framställning innehåller ett korrekt påstående samtidigt som dess bild på ett iögonfallande sätt ger sken av att erbjudandet i framställningen är mer förmånligt än vad som framgår av det i sig korrekta påståendet.

På bolagets webbplats, www.strategiplacering.se/tjanster/premiepension/, återfinns en graf (bilaga 2) och texten *"Som du själv kan se på grafen nedan så är fonden en formidabel succé sedan starten!"*. Konsumentverket anser att grafens utformning är vilseledande och ämnad att vilseleda konsumenten då intervallet mellan 0 och 100 är hoptryckt och inte proportionerligt med resterande belopp angivna i kronor. Intervallet mellan 100 och 101 har samma storlek som intervallet mellan 0 och 100. Konsumenten ges vid en övergripande studie av grafen intrycket av att fonden har ökat kraftigt när så inte är fallet. Intrycket förstärks av påståendet som citeras ovan. Konsumentverket anser att grafen ger en felaktig bild av fondens utveckling och att marknadsföringen är vilseledande enligt 10 § MFL. Konsumentverket anser att marknadsföringen påverkar eller sannolikt påverkar genomsnittskonsumentens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut och därför är att anse som otillbörlig i enlighet med 8 § MFL.

Ärendets fortsatta handläggning

Konsumentverket får idag ett stort antal anmälningar mot PPM-rådgivare/förvaltare som bedriver marknadsföring via telefonförsäljning. Verket ser mycket allvarligt på faktumet och planerar att, med anledning av detta att vidta rättsliga åtgärder mot de bolag som konsumenterna anmäler.

Med anledning av vad som anförts ovan är det angeläget att Strategi Placering inkommer med ett yttrande i ärendet. Av yttrandet ska framgå hur bolaget ser på vad som framförts samt hur Strategi Placering kommer att agera med anledning därav. Yttrandet ska vara Konsumentverket till handa senast den **11 april 2013**.

Var vänlig uppge mitt namn samt ovanstående ärendenummer i all kommunikation med Konsumentverket.



Maria Johansson

För mer information om Konsumentverket se vår webbplats
www.konsumentverket.se

Från: sp.anders.axelsson@gmail.com
Skickat: den 7 november 2012 15:25
Till: Konsumentverket
Ämne: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Ärende: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring
Meddelande: Hej,

Jag blev uppringd av ett företag som heter Strategi Placering som vill ta hand om min PPM pension. En mycket påstridig försäljare som inte tog ett nej.

Då jag sagt nej två gånger började han berätta hur mycket pengar jag förlorade varje dag och försökte skrämma mig till att bli kund. Han försökte även vinkla samtalet till att få ett enkelt ja som svar från mig. Som exempel, "Men vill du inte att din pension ska växa?".

Efter att han inte godtog mitt tredje nej la jag på.

Jag anmäler endast för att jag sett flera som råkat ut för deras försäljningsstil, det är bara att söka på internet på Strategi Placering. Antagligen finns det många som inte är insatta som kan trilla dit och känna sig tvungna att bli kund hos dem. De efterfrågar även min PPM-kod.

Numret försäljaren ringde från var 08-501 238 31.

Ditt namn (frivillig uppgift): Anders Axelsson Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): sp.anders.axelsson@gmail.com

Från: anders.bo.gustavsson@bredband.net
Skickat: den 12 november 2012 17:55
Till: Konsumentverket
Ämne: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Ärende: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Meddelande: Hej!

Idag blev jag uppringd av ett företag som heter Strategisk Placering och är helt desperata. De vill ha mitt personnummer och jag upplyste dem att det finns ingen anledning att lämna ut detta hur som helst.

Sedan lade jag på luren! De har telefonnummer 08-501 238 31.

Enligt PUL ska man vara mycket försiktigt med personnummer!

Ditt namn (frivillig uppgift): Anders Gustavsson Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): anders.bo.gustavsson@bredband.net

Från: wedge200@msn.com
Skickat: den 19 november 2012 20:57
Till: Konsumentverket
Ämne: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Ärende: Vilseledande reklam och ojust marknadsföring

Meddelande: Har blivit uppringd av "Strategi Placering" som vill förvalta mina pensionspengar. Vid första samtalet säger man att jag gjort ett stort misstag som använder "soffliggarfonden"(vilket förvisso är en tolkningsfråga, men avkastningen på den är ju bättre än hos många) och de vill självklart placera mina pengar. Jag ber dem ringa upp efter att jag tagit reda på mer fakta och ser då på flera sidor att de är ett bluffföretag enligt mångas tolkning. Idag ringde de igen och denna säljare verkar ha varit omedveten om den första, hon går på och ger en massa information men är tydlig med att jag INTE måste bestämma mig på telefon, jag svarar bara "okej" varpå hon vill att jag ska bekräfta min adress och telefonnr, när jag frågar om samtalet nu spelas in svarar hon tvekande "njae... inte än"... jag förklarar att jag inte vill bli inspelad varpå hon säger "då får jag tacka för mig" och lägger på. Jag ställer mig YTTREST tveksam till deras metoder efter detta och ställer mig frågande vad som krävs för att få tillstånd att förvalta pensionspengar av finansinspektionen... Varför behovet av att spela in om information skulle skickas skriftligt hem till mig?

Ditt namn (frivillig uppgift):

Din e-postadress (för kopia av meddelande och om svar önskas): wedge200@msn.com

Från: jakob.e.nordin@gmail.com
Skickat: den 16 januari 2013 11:44
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: StrategiPlacering

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: -

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2013-01-16

Bakgrund till anmälan:

Telefonförsäljning till mobil. Har aldrig varit kund hos dem eller i kontakt med dem på något sätt.
Telefonnummret registrerat hos NIX.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Jakob Nordin

E-postadress: jakob.e.nordin@gmail.com

Telefonnummer: 0737418714

Ålder: 18 år eller över

STRATEGI PLACERING

Avs: Exend, Box 11108, 40423 Göteborg

FAKTURA

Datum
2013-02-11

Kenneth Karlsson
Mistelgatan 27
72225 VÄSTERÅS



98

Fakturanr 5744
Vår ref
Kundnr 195806279377
Er ref Kenneth Karlsson

ANGE NEDANSTÄENDE OCR-NUMMER VID BETALNING

OCR: 7572574403

Betalningsvillkor: 15 dagar netto. Betalning oss tillhanda senast 2013-02-26

Vid försenad betalning tillkommer lagstadgad ränta och påminnelseavgift enligt lag

ART.NR.	PRODUKT	ANTAL	ENHET	Å PRIS	SUMMA
	Efterlevandeskydd 12 månader. Avser Kenneth Karlsson	1,0		349,00	349,00

Denna faktura har överlåtits till JI Finance. Betalning med befriande verkan
FINANCE skall ske till PG 4176804-5 eller BG 676-9947. Eventuella anmärkningar
mot denna faktura skall göras inom 8 dagar från fakturadatumet.

Fakturabelopp	349,00
Administrationsavgift	0,00
Frakt	0,00
Moms	0,00
ÖRESUTJÄMNING	0,00
ATT BETALA SEK	349,00

Företaget innehar F-skattsedel

Strategi Placering AB
Box 14
12125 Stockholm

Tel: 08-12138700
Fax: 08-12138704

Kontakt: www.strategiplacering.se/kontakt

Web: www.strategiplacering.se
Org.nr: 5568605082

Styrelsens säte, Stockholm

Sida 1

Från: kenneth.karlsson@gant.com
Skickat: den 15 februari 2013 08:57
Till: Konsumentverket
Ämne: Oskälliga avtalsvillkor
Bifogade filer: stragegiplacering.PDF

Ärendebeskrivning

Företag: StrategiPlacering

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn/beteckning: PPM förvaltning

Bakgrund till anmälan:

Jag fick ett telefonsamtal från StrategiPlacering som erbjöd sig att förvalta min PPM fond.

Försäljaren sa att det var ett erbjudande som inte var bindande förrän jag hade skickat in min PPM kod till dem. Det framgick också att efterlevandeskydd skulle ingå i avtalet.

Efter kontroll av företagets ekonomi valde jag att INTE skicka min PPM kod till dem. Jag fick även senare ett samtal från företaget där jag klart och tydligt sa att jag inte ville att dem skulle förvalta min PPM fond.

Trots detta har jag nu fått en faktura från företaget på 349 kr för efterlevandeskydd.

Jag anser att företags telefonförsäljning är bedrägligt och att jag inte har skrivit på ett avtal med företaget.

Tidigare kontakter:

Nej

Övriga upplysningar:

Faktura från StrategiPlacering har nr 5744 och fakturan är överlämnad till JI Finance

Uppladdade bilagor

Filnamn

Filnamn

strategiplacering.PDF

Personinformation

Namn: Kenneth Karlsson

E-postadress: kenneth.karlsson@gant.com

Telefonnummer: 076-1802633

Ålder: 18 år eller över

Från: konsumentverket@konsumentverket.se
Skickat: den 18 februari 2013 16:48
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Strategiplacering

Typ av vara/tjänst: Övrigt

Produktnamn: -

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2013-02-08

Bakgrund till anmälan:

Jag såg deras reklam på tv Strategiplacering det är bluff och fungerar inte. Har själv jobbat i branschen och det där är bara skräp.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn:

E-postadress: -

Telefonnummer: -

Ålder: 18 år eller över

Från: snyltola66@gmail.com
Skickat: den 21 februari 2013 08:35
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Strategiplacering

Typ av vara/tjänst: Övrigt

Produktnamn: -

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2013-02-08

Bakgrund till anmälan:

Jag såg deras reklam på tv Strategiplacering det är bluff och fungerar inte. Har själv jobbat i branschen och det där är bara skräp.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Mattias Sunesson

E-postadress: snyltola66@gmail.com

Telefonnummer: -

Ålder: 18 år eller över

Från: konsumentverket@konsumentverket.se
Skickat: den 5 mars 2013 17:00
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Strategi Placering (telnr 0850123831)

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: -

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2013-03-05

Bakgrund till anmälan:

Företaget ringt upp till mobilnr trots att detta strider mot marknadsföringslagen. Försäljaren uppgav att de ringer till alla som är folkbokförda i Sverige.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

företaget ringde från nr 0850123831

Personinformation

Namn: -

E-postadress: -

Telefonnummer: -

Ålder: -

Från: snyltola66@gmail.com
Skickat: den 21 februari 2013 08:35
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Strategiplacering

Typ av vara/tjänst: Övrigt

Produktnamn: -

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2013-02-08

Bakgrund till anmälan:

Jag såg deras reklam på tv Strategiplacering det är bluff och fungerar inte. Har själv jobbat i branschen och det där är bara skräp.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

-

Personinformation

Namn: Mattias Sunesson

E-postadress: snyltola66@gmail.com

Telefonnummer: -

Ålder: 18 år eller över

Från: konsumentverket@konsumentverket.se
Skickat: den 5 mars 2013 17:00
Till: Konsumentverket
Ämne: Marknadsföring

Ärendebeskrivning

Företag: Strategi Placering (telnr 0850123831)

Typ av vara/tjänst: Finansiella tjänster

Produktnamn: -

Hur kom du i kontakt med marknadsföringen? Telefonförsäljning

När kom du i kontakt med marknadsföringen? 2013-03-05

Bakgrund till anmälan:

Företaget ringt upp till mobilnr trots att detta strider mot marknadsföringslagen. Försäljaren uppgav att de ringer till alla som är folkbokförda i Sverige.

Tidigare kontakter:

-

Övriga upplysningar:

företaget ringde från nr 0850123831

Personinformation

Namn: -

E-postadress: -

Telefonnummer: -

Ålder: -

PLACERING

START TJÄNSTER BLENING FÄRDIG FÖRVALTNING NYHETER PENSJON ÖFVERSÄTTNINGAR FÖRVALTNING KONTAKT MEDIASTÖR

PPM förvaltning utan kostnad! Kontakta oss redan idag...
Mer om oss >

Läs om våra tjänster >

- Premiepension
- Privat pensionssparande
- Tjänstepension
- Efterlevandeskydd
- Privata investeringar

Nyheter

20 mars, 2013
Månadens nyhetsbrev
Fonden High Yield gick under februari månad ner med 0,08 procent. Den långa läs mer...

25 februari, 2013
Pensionsskolan
Pension är allt för ofta förknippat med en känsla av att det är komplicerat och jobbigt läs mer...

Enkelt och tryggt!
Det ska vara enkelt att förstå pensionen och dess olika delar. Vi hjälper dig! läs mer här >

Vår investeringsstrategi
Vi på Strategi Placering hjälper dig att placera din pension på ett tryggt och säkert sätt. läs mer här >

PLACERING

START TJÄNSTER BLENING FÄRDIG FÖRVALTNING NYHETER PENSJON ÖFVERSÄTTNINGAR FÖRVALTNING KONTAKT MEDIASTÖR

Våra tjänster

Välj tjänst

1. Premiepension
2. Efterlevandeskydd
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, så att du slipper oroa dig över nedgångar på aktiemarknaden. Vi sköter allt åt dig som kund och tjänsten är helt kostnadsfri. Allt du behöver göra är att lämna in din personliga kod, så sköter vi 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 så anser vi att PPM fonden **Traction High Yield** uppfyller alla dessa kriterier och våra kunder är extremt nöjda med fondens resultat.

Som du själv kan se på grafen nedan så är fonden en förmodat succé sedan starten!

Värdeutveckling för investerade 100 kr

106 kr
105 kr
104 kr
103 kr
102 kr
101 kr
100 kr

2012-06-04 2012-08-04 2012-10-04 2013-01-28

— Traction High Yield

Från: Tomas Carlsson
Till: [Konsumentverket](#)
Ärende: Dnr 2013/328
Datum: fredag den 19 april 2013 16:08:03
Bilagor: [D26260D1-5120-41CE-BBE1-2374C0974747\[2\].png](#)
[strategi_placering_folder.pdf](#)
[SP Svar KO.pdf](#)
[20130419160256523.pdf](#)

Med vänlig hälsning / Yours Sincerely



Tomas Carlsson

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.

Välkommen till en **tryggare** framtid!



Vi erbjuder – spetskompetens inom pension och sparande

Vi på 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!

1 Förvaltning av premiepension

Låt oss hjälpa 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 Traction High Yield uppfyller alla dessa kriterier och vi har hittills sett att våra kunder är nöjda med fondens resultat.

2 Efterlevandeskydd

Vi tryggar dina närmaste om olyckan skulle vara framme

Vi kan erbjuda våra kunder en försäkring om efterlevandeskydd som tryggar dina närmaste om olyckan skulle vara framme. Det är få som vet vad som sker med det kapital, som förräntas och utvecklas genom åren på ens premiepensionskonto om man går bort innan 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 efterlevande kommer inte att få ta del av dina premiepensionspengar.

Vårt efterlevandeskydd kompenserar för det kapital som dina efterlevande går miste om. I samarbete med försäkringsgivaren Ikano Försäkring har vi tagit fram denna tjänst för våra kunder.

Efterlevandeskydd

- 70 000 kr betalas ut vid dödsfall till efterlevande
- Ingen hälsodeklaration krävs
- Giltig till dess att du fyllt 65 år

Fonden Traction High Yield

Traction High Yield är en aktivt förvaltat räntefond vars investeringar ska vara hög-avkastande och placeringar 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 bl.a 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 derivatinstrument.

PLACERINGSINRIKTNING

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

FONDFAKTA

Fondtyp	Räntefonder
Kategori	Övriga utländska
Registreringsland	Sverige
Valuta	SEK
Antal fondhandelsdagar	4-6 handelsdagar, förlängd handel
Ansvarig fondförvaltare	Ulf Deckmark
Förvaltningserfarenhet	26 år

KOSTNADER

Fondavgift, % (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	0,92
Total kostnadsandel (TKA) senaste kalenderåret, %	–
Skilnad köp- och säljkurs	Nej

MÅLGRUPP

Vi vänder oss till institutionella och privata investerare.

TYP AV VÄRDEPAPPER

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

INNEHAV

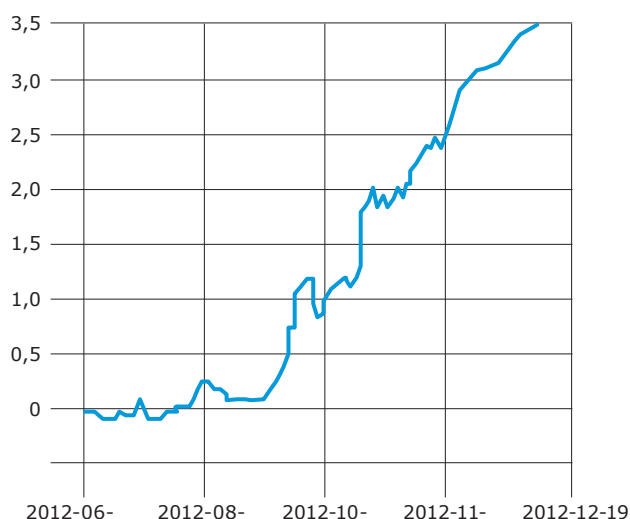
Normalt antal värdepapper 35 st.

MÅL MED PLACERINGEN

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

RESULTAT

— Traction High Yield



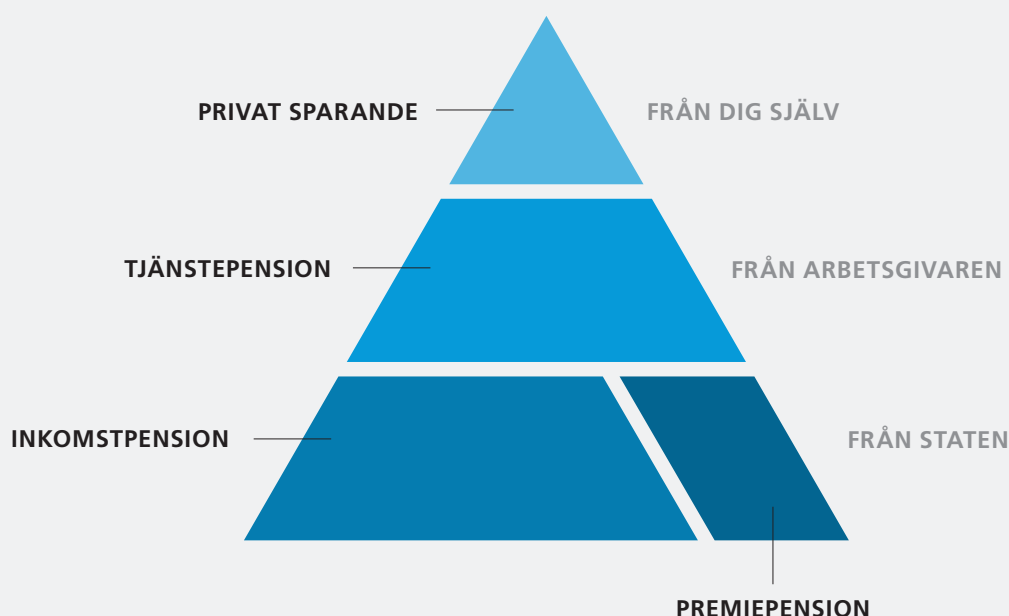
Risk: det finns inga garantier för att en investering i någon av fonderna inte kan leda till förlust, trots positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning och en investering i någon av våra fonder bör betraktas som en långsiktig investering.

Läs mer om våra tjänster

Att göra ett aktivt val redan idag och ta tag i sitt pensionssparande kan generera åtskilliga tusenlappar mer i plånboken den dagen du går i pension. Idag hjälper vi dig med premiepension och efterlevandeskydd men din pension innefattar så mycket mer än bara det. Du får inkomstpension från staten och tjänstepension från din arbetsgivare och ytterligare en möjlighet till en tryggare pension är att spara privat. Låt oss göra en behovsanalys av din situation och skräddarsy en lösning för just dig.

- 1 **Premiepension**
- 2 **Efterlevandeskydd**
- 3 **Privat pensionssparande**
- 4 **Privata investeringar**
- 5 **Tjänstepension**

Visste du att ditt pensionssparande består av flera delar?



3 Privat pensionssparande

Att spara till sin egen pension ger trygghet på sikt

När vi har tagit hand om din premiepension kan vi även hjälpa dig att starta ett privat pensionssparande. Det gör vi i samarbete med Nordnet som omfattar bank- och pensionstjänster. Där öppnar vi en depå

(en så kallad förvaringsplats) åt dig, för att du på ett säkert och tryggt sätt ska kunna börja spara pengar varje månad. Den här tjänsten är också kostnadsfri för våra aktiva PPM kunder.



4 Privata investeringar

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

Om du även vill få fart på dina privata investeringar kan vi hjälpa dig att placera i en mycket framgångsrik hedgefond, Traction Small Cap. Denna fond riktar sig till mer erfarna 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 lägre risk.

Fonden har gjort ett tydligt positivt resultat de senaste åren, som ni kan se i grafen till höger. Om du kombinerar våra andra tjänster med en placering i denna fond kan det bli en framgångsrik investering i riskjusterad avkastning på ditt kapital.

Om du är intresserad av att ta ditt sparande till nästa nivå, fråga en av våra försäkringsförmedlare om fonden Traction Small Cap.



Fonden Traction Small Cap

Traction Small Cap investerar främst i små och medelstora företag på den svenska aktiemarknaden. Den yttersta målsättningen är att i stigande aktiemarknad leverera en avkastning något bättre än index men till en lägre risk, det vill säga att fonden ska skydda investerarnas pengar vid en djupare och längre tids nedgång. Marknaden är över långa tidsperioder "effektiv", men ineffektivitet i marknaden uppkommer även emellanåt i det korta perspektivet. Genom att utnyttja detta kan vi addera mer avkastning, men med ett aktivt analysarbete och då kan vi få en 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 detta fall relevanta.

PLACERINGSINRIKTNING

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

MÅL MED PLACERINGEN

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

FONDFAKTA

Fondtyp	Aktiefonder
Kategori	Svenska
Registreringsland	Sverige
Valuta	SEK
Antal fondhandelsdagar	4-6 handelsdagar, förlängd handel
Ansvarig fondförvaltare	Ulf Deckmark
Förvaltningserfarenhet	26 år

KOSTNADER

Fondavgift, % (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	1,00
Total kostnadsandel (TKA) senaste kalenderåret, %	2,09
Skillnad köp- och säljkurs	Nej
Prestationsbaserad avgift 20% av avkastningen över 3 mån SSVX	

MÅLGRUPP

Vi vänder oss till institutionella och privata investerare.

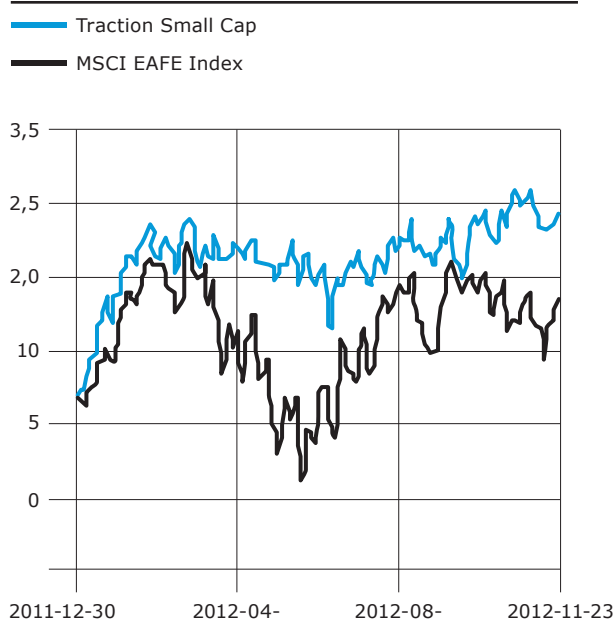
TYP AV VÄRDEPAPPER

Fonden investerar främst i tillgångsslagen aktier och derivat.

INNEHAV

Normalt antal värdepapper 8-20 st.

RESULTAT



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.

5 Tjänstepension

Pensionen utgörs av det kollektivavtal du omfattas av

När du har lämnat in din personliga kod och kommit igång med ditt privata pensions-sparande 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.



Vill du veta mer?

Kontakta våra förmedlare på telefon **08-121 387 00** eller besök oss på **www.strategiplacering.se** för mer information kring våra tjänster.

Avtal

Investeringsrådgivning om fondandelar och allmänna villkor mellan Kunden och Strategi Placering 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 Pensions- myndigheten, (nedan kallad Myndigheten) om placeringar av premiepension, förflytta Kundens premiepensionskapital, (nedan kallat Pensionskapital) hos Myndigheten till fonden Traction High Yield.

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

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

4. Bolaget skall, vid sina anvisningar till Myndigheten, omsorgsfullt verka för att Kundens Pensionskapital hos Myndigheten, får en god och långsiktig tillväxt i enlighet med den placeringsinriktning och risknivå som gäller för fonden Traction 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 förvaltad 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 skadan själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Bolaget har vidare inget ansvar för indirekt skada eller annan följdskada hos Kunden eller skada som uppkommit på grund av att Bolaget inte erhållit erforderliga uppgifter från Kunden för att möjliggöra och genomföra de åtaganden som avtalats om.

7. Detta avtal gäller under distans och hemförsäljningslag (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 lagtext till lagen om distansavtal.

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

9. 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.

10. 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 personuppgiftslagens (SFS 1998:204) bestämmelser. Kunden är skyldig, att till Bolaget uppges 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 uppges 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.

11. 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.

Information

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

2. Förmedlarföretagets registrering
Strategi Placering 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 AB. Martin Lindgren får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedla fondandelar samt lämna investeringsrådgivning om fondandelar.

3. Försäkringsförmedlingen
Strategi Placering AB förmedlar försäkringar för följande försäkringsföretags räkning: Nordnet.

4. Kvalificerat innehav
Strategi Placering AB har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag.

5. Ansvarsförsäkring
Ansvarsförsäkring är tecknad hos Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ.) Tegelluddsvägen 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 framställde ditt klagomål, för att du ska få ett besked. Om det inte är möjligt att lämna ett besked inom två veckor kommer du i vart fall att informeras om den fortsatta handläggningen och när du eventuellt kan förväntas ett slutgiltigt besked. Är du konsument kan du även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.

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

7. 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.

Yttrande Dnr 2013/328

Marknadsföring

Påståendet tillbakavisas att Strategi Placering, nedan "SP", skickar information till kunder och istället skickar en faktura utan att ha ingått avtal med kunden.

SP ingår alltid ett avtal med kunden innan information och avtalsvillkor, bilaga 1, utsänds till kunden. Vid muntligt avtal följer säljaren bilagd avtalsmall, bilaga 2, och denna inspelning granskas i sin tur av SPs kvalitetsansvarig innan information sänds ut till kunden.

För det fall kunden tackat ja och tecknat SPs grupplivförsäkring "efterlevandeskydd" kommer kunden faktureras det avtalade beloppet. Då detta gäller en försäkring kommer kunden mottaga en faktura och därefter en påminnelse, för det fall kunden ej betalar fakturan, därefter förfaller erbjudandet om försäkringen. Med andra ord kommer aldrig någon kund "tvingas" betala för försäkringen och inget fall kommer drivas till vare sig Inkasso eller Kronofogden. SP erbjuder även samtliga kunder som tecknar försäkringen att när som helst kunna ångra denna och återfå resterande del av årsbeloppet som inte är förbrukat.

Det är korrekt att SP kontaktat potentiella kunder på sina mobilnummer i marknadsföringssyfte. Samtliga dessa konsumenter har innan kontakt initieras från SP gett sitt medgivande till att bli kontaktade just i marknadsföringssyfte. SP inhandlar dessa adressregister från diverse adressleverantörer som inhämtat kontaktuppgifter genom olika marknadsundersökningar och även tävlingar på Internet. Enligt de avtal som SP med sina adressleverantörer skall samtliga konsumenter som ingår i dessa register just uppfylla dessa kriterier. Det händer dock att vissa potentiella kunder inte vill kännas vid att man lämnat sina adressuppgifter och givit sitt medgivande, när detta sker så raderar SP direkt dessa uppgifter och spärrar numret från ytterligare kontakt.

Bolagets Webbplats

Den graf som åsyftas är kopia av den graf som finns tillgänglig på pensionsmyndighets webbplats, bilaga 3. SP har dock bytt färg på grafen och angivit källa för att ytterligare förtydliga. SP är således av uppfattningen att grafen inte är vilseledande.

Ytterligare synpunkter

Av bilaga 1 framgår ett antal anmälningar som inkommit till konsumentverket, en av anmälningarna gör gällande att SP skickat ut faktura utan först ha tecknat avtal. Något som Konsumentverket tagit fasta på i sin skrivelse till SP. Därav bifogas det muntliga avtalet, bilaga 4, som legat till grund för denna faktura.

Vi vill börja med att gratulera dig till ett klokt beslut!

Genom att bli kund hos oss på Strategi Placering har du nu tagit det första steget mot en tryggare framtid. Vår målsättning är att säkerställa en långsiktig plan för en rikare pension.

Du får även kostnadsfritt en total översyn av din pension genom någon av våra pensionsexperters försorg. Då pensionen består av flera viktiga delar finns det oftast något man kan ändra eller komplettera för att få en så trygg och rik pension som möjligt. Tveka inte att kontakta oss om du vill veta mer om vad vi kan göra för dig!

Kom igång i 3 enkla steg!

Titta i brevlådan

- 1 För att vi ska kunna sätta igång med förvaltningen av din premiepension behöver vi din 5-siffriga kod som skickas till dig i ett svartvitt kuvert från pensionsmyndigheten.

Kom igång med förvaltningen

- 2 När du har mottagit din 5-siffriga kod lämnar du in den enklast på vår hemsida: www.strategiplacering.se eller via telefon på: 08-121 387 00

Nu är du klar!

- 3 Vi kommer omgående påbörja förvaltningen av din premiepension, du kan enkelt följa utvecklingen varje månad genom vårt nyhetsbrev.

www.strategiplacering.se

Strategi Placering AB
Box 14, 121 25 Stockholm-Globen

Kundtjänst 08-121 387 00
Helgfria vardagar 09.00-16.00
Lunchstängt 12.00-13.00

Försäkringsförmedlare som innehar
tillstånd att bedriva försäkringsföretagets verksamhet

INSPELNINGS-MANUS STANDARD

Då startar jag inspelningen och detta gäller som ett avtal

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 kund får du ett nyhetsbrev varje månad samt vår medlemstidning en gång per kvartal. 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 ett efterlevandeskydd i 12 månader som löper med årsvis förlängning, men du kan när som helst kontakta oss och säga upp det. Det är ingen bindningstid eller uppsägningstid och priset för detta är 349 kronor per år.

Är detta okej? (tydligt Ja!)

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

Och det är på detta personnummer jag kommer att beställa en personlig kod till Er 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)*
- 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 kundservice 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 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 ni valt att bli kund hos oss.

Där avslutar jag inspelningen.

Efter sälj:

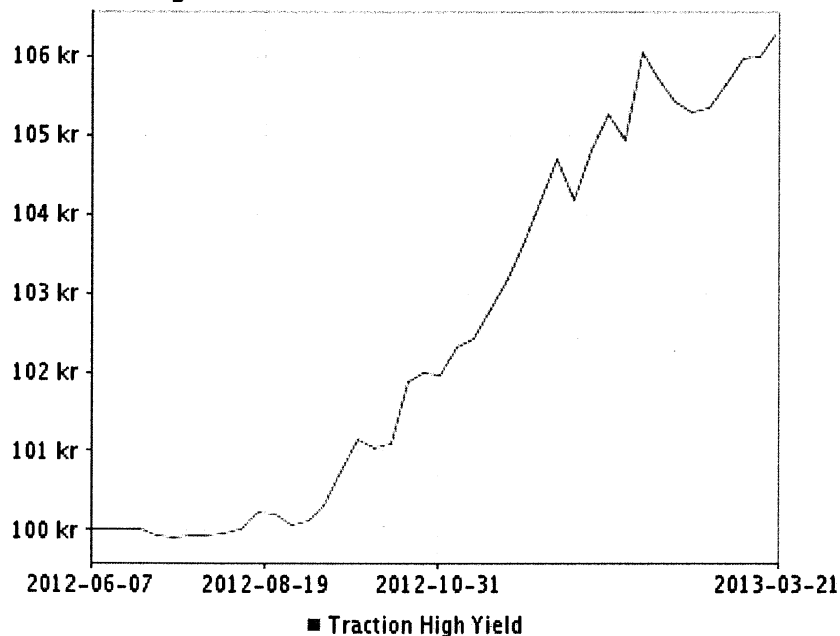
Det är viktigt att du snarast möjligt lämnar in din personliga kod som vi nu beställer till dig. Koden kommer i brevlådan inom 5 dagar. Lämna den via vår hemsida www.strategiplacering.se eller ring vår kundservice på **08-121 387 00**. Tack för din tid!

BILAGA 3

PENSIONS MYNDIGHETEN

925628 - Traction High Yield

Värdeutveckling för investerade 100 kr



Fondutveckling

	2013	2012	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Värdeutveckling	1,9 %	-	-	-
Omsättningshastighet, ggr	-	-	-	-
Fondförmögenhet, MSEK	-	273	-	-

Riskvärden

	36 mån.	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Riskjusterad avkastning	- (-)	- (-)	- (-)
Risk	- (-)	- (-)	- (-)

Siffror inom parentes visar jämförelseindex

Fondfakta

Fondbolag	Traction Fonder AB
Fondtyp och kategori	Ⓜ Räntefonder - Övriga utländska
Registreringsland	Sverige

Rättsenhet 2
Maria Johansson
054-19 40 35Strategi Placering i
Skandinavien AB
Box 14
121 25 Stockholm-Globen

Angående marknadsföring av PPM-förvaltning

Konsumentverket har mottagit Strategi Placering i Skandinavien AB:s (nedan Strategi Placering) yttrande i ärendet. Strategi Placering tillbakavisar påståendet om att konsumenter fått faktura utan att ha haft för avsikt att ingå avtal med bolaget. Strategi Placering bekräftar att bolaget kontaktat konsumenter på deras mobiltelefonnummer i marknadsföringssyfte till följd av att konsumenterna lämnat sitt samtycke hos en tredje part i samband med marknadsundersökningar och tävlingar på internet. Strategi Placering beskriver vidare att bolaget inte instämmer i Konsumentverkets uppfattning om att den graf som återfinns på bolagets webbplats är vilseledande. Konsumentverket anför följande.

Rättsläget

Marknadsföringslagen (2008:486)

Av 4 § Marknadsföringslagen (MFL) framgår att bilaga 1 till Europaparlamentet och rådets direktiv 2005/29/EG om otillbörliga affärsmetoder ska gälla som lag i Sverige. Direktivbilagan innehåller förbud mot vilseledande respektive aggressiva affärsmetoder, som enligt 7 och 8 §§ MFL, alltid är att anse som otillbörliga. Av punkten 21 i nämnda bilaga framgår det att det alltid är en otillbörlig affärsmetod att i marknadsföringsmaterial inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av att denne redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.

Av 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed är otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut.

Med god marknadsföringssed avses bland annat utomrättsliga regler fastställda av näringslivet självt, till exempel uppförande- och branschkode. Swedish Direct Marketing Association (SWEDMA) och Kontakta (före detta Sveriges Callcenter Förening, SCCF) har tagit fram etiska regler för telemarketing till konsument. Dessa regler anger att telefonsamtal i marknadsföringssyfte till mobiltelefoner som huvudregel inte är tillåtna. Påringning får ske enbart om konsumenten aktivt har valt att ange sitt mobiltelefonnummer för kundkontakt eller vid kundförhållande mellan konsumenten och marknadsföraren eller dennes uppdragsgivare.

Enligt 6 § MFL är marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § samma lag att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut.

Enligt 10 § MFL får en näringsidkare vid marknadsföringen inte använda sig av felaktiga påståenden eller andra framställningar som är vilseledande i fråga om näringsidkarens egen eller någon annans näringsverksamhet. En näringsidkare får inte heller, enligt 10 § 3 st. MFL, utelämna väsentlig information i marknadsföringen av sin egen eller någon annans näringsverksamhet. Med vilseledande utelämnande avses även sådana fall när den väsentliga informationen ges på ett oklart, obegripligt, tvetydigt eller annat olämpligt sätt.

Av 8 § MFL framgår att marknadsföring som är vilseledande enligt 10 § MFL är att anse som otillbörlig om den påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut.

En näringsidkare vars marknadsföring är otillbörlig får, i enlighet med 23 § MFL, förbjudas att fortsätta med denna eller med någon annan liknande åtgärd. En näringsidkare som vid sin marknadsföring låter bli att lämna väsentlig information får, enligt 24 § MFL, åläggas att lämna sådan information. Ett förbud enligt 23 § och ett åläggande enligt 24 eller 25 §§ ska förenas med vite, om det inte av särskilda skäl är obehövligt.

Distans- och hemförsäljningslagen (2005:59)

Distans- och hemförsäljningslagen (DHL) uppställer en rad informationskrav som näringsidkare vid distansavtal måste uppfylla. Med distansavtal avses avtal som ingås inom ramen för ett av näringsidkaren organiserat system för att träffa avtal på distans och då kommunikationen uteslutande sker på distans. Försäljning via telefon är exempel på avtal som ingås på distans.

Av 3 kap. 3 § framgår att i rimlig tid innan ett distansavtal ingås ska näringsidkaren ge information om bland annat:

1. sitt namn och organisationsnummer, sin adress, sitt telefonnummer eller sin e-postadress och sin huvudsakliga verksamhet samt motsvarande uppgifter beträffande mellanman som näringsidkaren anlitar, inklusive uppgift om dennes relation till näringsidkaren,
2. ansvarig tillsynsmyndighet, om verksamheten kräver tillstånd,
3. den finansiella tjänstens eller det finansiella instrumentets huvudsakliga egenskaper,
4. den finansiella tjänstens eller det finansiella instrumentets pris, inbegripet arvoden, skatter och avgifter,
7. sättet för betalning och för fullgörande,
8. vad som gäller om ångerrätt enligt denna lag, inklusive uppgift om vad konsumenten enligt 11 § kan komma att få betala vid utövande av ångerrätten.

Informationen ska ges klart och begripligt och på ett sätt som är anpassat till det medel för distanskommunikation som används. I rimlig tid innan ett

distansavtal ingås ska näringsidkaren även tillhandahålla samtliga avtalsvillkor. Om en näringsidkare inte lämnar information i enlighet med 3 kap. 3 § DHL ska MFL tillämpas (3 kap. 6 § DHL). Sådan information ska anses vara väsentlig enligt 10 § tredje stycket MFL, vilket innebär att en näringsidkare enligt 24 § kan åläggas att lämna sådan information. Ett åläggande enligt 24 § ska förenas med vite, om det inte av särskilda skäl är obehövligt.

Personuppgiftslagen (1998:204)

I direktiv 95/46/EG (Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG av den 24 oktober 1995 om skydd för enskilda personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter) fastställs begränsningar för insamling och användning av personuppgifter. Enligt direktivet krävs rörande insamling av uppgifter av någon annan än den som använder kontaktuppgifter i marknadsföringssyfte samtycke enligt Personuppgiftslagens (PUL) regler.

Samtycke definieras i 3 § PUL som varje slag av frivillig, särskild och otvetydig viljeyttring genom vilken den registrerade, efter att ha fått information, godtar behandling av personuppgifter som rör honom eller henne.

Av 11 § PUL får personuppgifter inte behandlas för ändamål som rör direkt marknadsföring, om den registrerade hos den personuppgiftsansvarige skriftligen har anmält att han eller hon motsätter sig sådan behandling. I de fall då behandling av personuppgifter bara är tillåten när den registrerade har lämnat sitt samtycke enligt 10, 15 eller 34 § har den registrerade i enlighet med 12 § PUL rätt att när som helst återkalla ett lämnat samtycke. Ytterligare personuppgifter om den registrerade får därefter inte behandlas. En registrerad har utöver vad som följer av första stycket och 11 § inte rätt att motsätta sig sådan behandling av personuppgifter som är tillåten enligt denna lag.

Bedömning

Marknadsföring av PPM-förvaltning via telefon

I en anmälan som Konsumentverket erhållit beskriver konsumenten att han efterfrågat information om tjänsten men har istället fått en faktura utan att ha ingått avtal med bolaget. Strategi Placering bemöter i sitt yttrande påståendet med att till Konsumentverket inge inspelningsmanus för telefonförsäljning samt en ljudfil med samtalet med anmälaren. I så väl inspelningsmanus som ljudfil saknas information i enlighet med kraven i 3 kap. 3 § DHL. Avsaknaden av information utgör ett vilseledande utelämnande enligt 10 § 3 st. MFL.

I yttrandet skriver bolaget vidare att ingen kund tvingas att betala försäkringen som bolaget benämner "efterlevandeskydd", då denna betalning inte drivs till Kronofogden eller till inkasso. Detta framgår dock inte på fakturan, vilken återfinns i anmälan. Där anges istället följande: "Betalningsvillkor: 15 dagar netto. Betalning oss tillhanda senast 2013-02-26. Vid försenad betalning tillkommer lagstadgad ränta och påminnelseavgift enligt lag." Bolaget anför att om konsumenten inte betalar fakturan förfaller erbjudandet om försäkringen.

Information om detta saknas på fakturan. Konsumentverket vill i sammanhanget belysa att om utskicket utgör ett erbjudande till konsumenten står marknadsföringen och utskicket av faktura i strid med punkten 21 i Direktivbilagan och är därför att anse som otillbörlig. Av nämnda punkt framgår att det alltid är en otillbörlig affärsmetod att i marknadsföringsmaterial inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av att denne redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.

Strategi Placering bekräftar att bolaget kontaktat konsumenter på deras mobiltelefonnummer i marknadsföringssyfte till följd av att konsumenterna lämnat sitt samtycke hos en tredje part. Strategi Placering inhandlar dessa kontaktuppgifter från diverse adressleverantörer som i sin tur inhämtat dessa uppgifter av konsumenter i samband med marknadsundersökningar och tävlingar på internet. Konsumentverket vill understryka att huvudregeln är att telefonsamtal i marknadsföringssyfte till mobiltelefoner som huvudregel inte är tillåtna. Påringning får ske enbart om konsumenten aktivt har valt att ange sitt mobiltelefonnummer för kundkontakt eller vid kundförhållande.

Konsumenten ska ha informerats om att uppgifterna kan komma att användas i marknadsföringssyfte via mobiltelefon. Det ska alltså vara ett aktivt och medvetet beslut som konsumenten förstår innebörden av. Konsumentverket anser att insamling av samtycke via tredje part endast är tillåtet om kraven på samtycke enligt PUL är uppfyllda. I samband med att samtycket lämnas ska det framgå vilka bolag konsumenten kan förvänta sig att få marknadsföring ifrån. Enligt PUL finns ett krav på att samtycke till behandling och insamling av personuppgifter ska vara särskilt, det vill säga att generellt samtycke till behandling av personuppgifter för all typ av framtida marknadsföring inte kan godtas utan att samtycket ska gälla ett eller flera preciserade ändamål. Samtycket ska också vara en otvetydig viljeyttring, vilket innebär att det inte får råda någon tvekan om att den registrerade godtar behandlingen av uppgifter som rör honom eller henne.

Det är den som samlat in informationen om personuppgifter som har bevisbördan för att ett samtycke har lämnats. Vidare gäller att för att samtycket ska vara giltigt enligt PUL ska den registrerade ha fått tillräcklig information om behandlingen. Den registrerade måste ha fått sådan information att han eller hon kan ta ställning till om hans eller hennes personuppgifter ska få behandlas för det ändamål och på det sätt som planeras. Ett samtycke kan alltså inte omfatta annan behandling än sådan som den registrerade har fått information om.

Det åligger Strategi Placering att till Konsumentverket inkomma med underlag som visar att nedanstående konsumenter har valt att ange sitt mobiltelefonnummer för att kontaktas i marknadsföringssyfte.

Jakob Nordin, telefonnummer 0737 41 87 14 och
Kenneth Karlsson, telefonnummer 0761- 80 26 33.

Marknadsföring av PPM-förvaltning på webbplats

Gällande den graf som återfinns på bolagets webbplats instämmer Strategi Placering inte i Konsumentverkets uppfattning om att grafens utformning är vilseledande. Strategi Placering hänvisar till att samma graf återfinns på Pensionsmyndighetens webbsida. Vad gäller hänvisningen till Pensionsmyndighetens webbsida vill Konsumentverket tydliggöra att en myndighet inte handlar i avsättningsfrämjande syfte. Definitionen i MFL för marknadsföring lyder: "reklam och andra åtgärder i näringsverksamhet som är ägnade att främja avsättningen av och tillgången till produkter inbegripet en näringsidkares handlande, underlåtenhet eller någon annan åtgärd eller beteende i övrigt före, under eller efter försäljning eller leverans av produkter till konsumenter eller näringsidkare". Det gör däremot en näringsidkare som är en fysisk eller juridisk person som handlar för ändamål som har samband med den egna näringsverksamheten. Konsumentverket anser att Strategi Placering är ansvarigt för den aktuella marknadsföringsåtgärden.

Konsumentverket har en överenskommelse med Fondbolagens förening gällande marknadsföring av fonder (bilaga 1). Marknadsdomstolen har i dom, MD 2010:6, slagit fast att även om det inte finns några övergripande branschregler för marknadsföring av pension kan viss vägledning hämtas från Fondbolagens förenings riktlinjer för information och marknadsföring av fonder samt rådgivning. I den fastställs att presentation av uppnått resultat eller ett räkneexempel med avkastningsantaganden, som illustreras i form av kurvor eller som återges på annat grafiskt sätt, måste ge en korrekt bild och vara relevant. Om framställningen inte uppfyller dessa krav står den i strid med god marknadsföringssed enligt 5 § MFL och kan även anses vilseledande enligt 10 § samma lag. Av förarbetena till MFL framgår det att en marknadsföringsåtgärd är att anse som vilseledande om dess allmänna utformning är ägnad att vilseleda konsumenten, även om informationen är korrekt i sak. För att kunna konstatera ett sådant vilseledande krävs en helhetsbedömning av marknadsföringens särdrag och omständigheterna kring den. En sådan bedömning kan exempelvis aktualiseras i fall där en framställning innehåller ett korrekt påstående samtidigt som den bildmässigt på ett iögonfallande sätt ger sken av att erbjudandet i framställningen är mer förmånligt än vad som framgår av det i sig korrekta påståndet.

Enligt Konsumentverkets uppfattning är grafens utformning vilseledande då intervallet mellan 0 och 100 är hoptryckt. Konsumenten ges vid en övergripande studie av grafen intryck av att fonden ökat kraftigt de senaste åren trots att avkastningen varit några procent. Marknadsföringen innehåller således ett korrekt påstående samtidigt som dess bild på ett iögonfallande sätt ger sken av att erbjudandet i framställningen är mer förmånligt än vad som framgår av det i sig korrekta påståndet. Konsumentverket vidhåller att grafen ger en felaktig bild av fondens utveckling och att marknadsföringen är vilseledande enligt 10 § MFL. Verket anser att marknadsföringen påverkar eller sannolikt påverkar genomsnittskonsumentens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut och därför är att anse som otillbörlig i enlighet med 8 § MFL.

Användande av begreppet efterlevandeskydd

Strategi Placering erbjuder konsumenterna något som kallas efterlevandeskydd. Enligt information från Pensionsmyndigheten kan efterlevandeskydd för premiepension först tecknas den dag då konsumenten ansöker om att ta ut sin premiepension. Konsumentverket uppfattar därmed att det efterlevandeskydd som bolaget erbjuder är en separat försäkringslösning oberoende av vad som sparas till premiepensionen. Om detta är fallet anser Konsumentverket att bolagets marknadsföring är vilseledande enligt 10 § MFL.

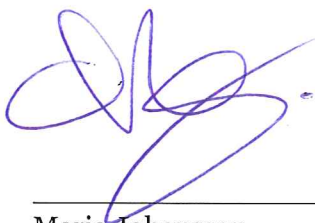
I den aktuella marknadsföringen framstår den erbjudna försäkringsprodukten som om den är tydligt kopplad till, och utgör en garanti för, den enskilde individens sparade medel i premiepensionssystemet trots att så inte är fallet. Konsumentverket anser att det föreligger en överhängande risk för att konsumenten inte förstår skillnaden mellan tjänsterna och att det finns en överhängande risk för att formuleringen kan vilseleda en genomsnittskonsument vid en hastig genomläsning (jfr. prop. 2008/08:115 s. 67). Kopplingen som görs i kombination med användandet av begreppet efterlevandeskydd kan antas påverka mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbetsut och är därmed att betrakta som vilseledande enligt 8 och 10 §§ MFL.

Ärendets fortsatta handläggning

Konsumentverket får idag ett stort antal anmälningar mot PPM-rådgivare/förvaltare som bedriver marknadsföring via telefonförsäljning. Verket ser mycket allvarligt på faktumet och planerar att, med anledning av detta att vidta rättsliga åtgärder mot de bolag som konsumenterna anmäler.

Med anledning av vad som anförts ovan är det angeläget att Strategi Placering inkommer med ett yttrande i ärendet. Av yttrandet ska framgå hur bolaget ser på vad som framförts samt hur Strategi Placering kommer att agera med anledning därav. Yttrandet ska vara Konsumentverket till handa senast den **3 juni 2013**.

Var vänlig uppge mitt namn samt ovanstående ärendenummer i all kommunikation med Konsumentverket.



Maria Johansson

Från: Olof Hildebrand
Till: [Maria Wackerfeldt](#)
Ärende: Ert Dnr 2013/328/VB: Message from 28C-1
Datum: måndag den 3 juni 2013 15:35:57
Bilagor: [S28C-113060314260.pdf](#)

Hej Maria,

I enlighet med vårt samtal översänder jag fullmakt för mig att företräda Strategi Placering i Skandinavien AB. Jag emotser dokumentationen samt ljudfilerna i ärendet, varvid jag därefter har för avsikt att inkomma med ett yttrande senast den 14 juni 2013.

Med vänlig hälsning

Olof Hildebrand

Advokatfirman Skarborg & Partners

Box 24076

10450 Stockholm

Tel: 08 663 71 00

www.skarborg.se

Från: scanner@skarborg.se [mailto:scanner@skarborg.se]

Skickat: den 3 juni 2013 15:27

Till: Olof Hildebrand

Ämne: Message from 28C-1

ADVOKATFIRMAN
SKARBORG & PARTNERS AB

FULLMAKT

för

Advokat Carl Skarborg

Advokat David Almgren

Advokat Olof Hildebrand

Advokat Kristina Ståhl von Gaffron

eller den de i sitt ställe förordnar att vid samtliga domstolar och övriga myndigheter i såväl Sverige som i utlandet anhängiggöra, utföra och bevaka min/vår talan i sak emot

Konsumentverket

eller den, saken eljest kan anses röra, angående

angående marknadsföring av ppm-förädling

i ärende med Dnr 2013/328

att mottaga och kvittera alla mig/oss i denna sak, tillkommande medel, värde- och andra handlingar, att träffa skiljeavtal, utse skiljeman och inför skiljenämnd utföra min/vår talan samt att i övrigt vid varje tillfälle, där min/vår rätt i denna sak eller därmed sammanhängande angelägenheter kan vara ifråga, densamma iakttaga och bevaka, gällande denna fullmakt jämväl i konkurs samt för träffande av förlikning, ackord eller annan uppgörelse. Ombudets laga åtgärd godkänns.

Stockholm den 3 juni 2013
(place) (date)

Strategi Placering i Phandivision AB

/s/ v.d. Theodor Gergeo/

Från: Olof Hildebrand <Olof.Hildebrand@skarborg.se>
Skickat: tisdag den 11 juni 2013 14:00
Till: Maria Wackerfeldt
Ämne: Ert dnr 2013/328

Uppföljningsflagga: Följ upp
Flagga: Har meddelandeflagga

Hej Maria,

I anmälningarna som du skickade till mig framgår inte att Kenneth Karlsson har gjort någon anmälan om att han blivit kontaktad på sin mobiltelefon. Eftersom det i din skrivelse 2013-05-13 bl. a. anføres att det åligger min huvudman att inkomma med underlag som visar att Kenneth Karlsson valt att ange sitt mobilnummer för att kunna kontaktas i marknadsföringssyfte undrar jag vad som ligger till grund för "föreläggandet" i denna del.

I anmälningarna finns det tre stycken anmälningar som skickats från Konsumentverkets mejladress till Konsumentverket. Oaktat att dessa anmälningar inte synes vara av intresse i ärendet emotses besked om bakgrunden till anmälningarna i fråga – varifrån kommer anmälningarna ifråga?

På grund av ovan och då jag inte har möjlighet att stämma av vissa omständigheter med min huvudman tidigast på fredag och inte heller är inne på kontoret på måndag får jag hemställa om anstånd till och med den 20 juni 2013 med att avge yttrande i ärendet.

Med vänlig hälsning,

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

Från: Maria Wackerfeldt
Till: [Olof Hildebrand](#)
Ärende: SV: Ert dnr 2013/328
Bilagor: [image001.jpg](#)

Hej Olof.

Anstånd beviljas i ärendet till 20 juni. Därefter kan inte ytterligare anstånd inte påräknas. Vad gäller din fråga gällande anmälan från Kenneth Karlsson och Konsumentverkets åläggande av Strategi Placering att till verket inkomma med underlag som styrker hans medgivande till att bli kontaktad via sin mobiltelefon grundas begäran på att anmälaren angett sitt mobiltelefonnummer och eftersom flertalet andra anmälare redogör för att de blivit kontaktade på sitt mobiltelefonnummer utan att i förväg ha gett sitt godkännande till detta ålägger Konsumentverket bolaget att styrka även denna kontakt.

Gällande din fråga om de anmälningar där konsumentverkets mejladress anges som avsändare är förklaringen att Konsumentverket har ett formulär för anmälningar på verkets webbsida (<http://www.konsumentverket.se/Vagledning--kontakt/Gor-en-anmalan/Anmal-via-webben/>) och eftersom vi är en statlig myndighet kan man anmäla helt anonymt till oss men man kan också välja att ange kontaktuppgifter så som namn, e-postadress och telefonnummer med mera. I det fall anmälaren väljer att ange sin e-postadress står den i frånfältet och i de fall anmälaren väljer att inte ange sin e-postadress står konsumentverket@konsumentverket.se som avsändaradress.

Hoppas att detta är svar på dina frågor, annars är du välkommen att återkomma.

Med vänlig hälsning,

Maria Johansson

Jurist
Konsumentverket
Box 48
651 02 Karlstad

.....
tel: 054-19 40 35

vxl: 0771-42 33 00

maria.johansson@konsumentverket.se

www.konsumentverket.se



Överväg miljöpåverkan innan du skriver ut detta e-postmeddelande.

Please consider the environment before printing this e-mail notice.

Från: Olof Hildebrand [mailto:Olof.Hildebrand@skarborg.se]

Skickat: den 11 juni 2013 14:00

Till: Maria Johansson

Ämne: Ert dnr 2013/328

Hej Maria,

I anmälningarna som du skickade till mig framgår inte att Kenneth Karlsson har gjort någon anmälan om att han blivit kontaktad på sin mobiltelefon. Eftersom det i din skrivelse 2013-05-13 bl. a. anförs att det åligger min huvudman att inkomma med underlag som visar att Kenneth Karlsson valt att ange sitt mobilnummer för att kunna kontaktas i marknadsföringssyfte undrar jag vad som ligger till grund för "föreläggandet" i denna del.

I anmälningarna finns det tre stycken anmälningar som skickats från Konsumentverkets mejladress till Konsumentverket. Oaktat att dessa anmälningar inte synes vara av intresse i ärendet emotses besked om bakgrunden till anmälningarna i fråga – varifrån kommer anmälningarna ifråga?

På grund av ovan och då jag inte har möjlighet att stämma av vissa omständigheter med min

huvudman tidigast på fredag och inte heller är inne på kontoret på måndag får jag hemställa om anstånd till och med den 20 juni 2013 med att avge yttrande i ärendet.

Med vänlig hälsning,

Olof Hildebrand

Advokatfirman Skarborg & Partners

Box 24076

10450 Stockholm

Tel: 08 663 71 00

ADVOKATFIRMAN SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Konsumentverket

Rättsenhet 2

Maria Johansson

KONSUMENTVERKET KONSUMENTOMBUDSMANNEN	
INK.	2013-06-24
Dnr	2013/328
Ordn.nr	-190

Angående marknadsföring av PPM-förvaltning; Ert dnr 2013/328

Med anledning av Konsumentverkets (KO) skrivelse 2013-05-13 och därefter beviljat anstånd får jag å Strategi Placering i Skandinavien AB:s (SP) vägnar avge följande yttrande.

Inledningsvis får jag i punktform redovisa hur SP:s säljprocess ser ut.

- Införsäljning
- Kvalitetskontroll: Ljudfilen kontrolleras och godkännes om den följer satta riktlinjer.
- Välkomstbrev: Vid godkänd ljudfil skickas välkomstbrev ut dagen efter salsamtalet.
- Ej godkänd ljudfil skickas tillbaka till säljaren för vidare kontakt med eventuell kund (återuppringning).
- Orderfil med godkända ljudfiler skickas till kundtjänst för registrering i backend (SP:s interna CRM system).
- Inloggningsuppgifter skickas per sms till kund för "min sida" när kund registreras i backend.
- Faktura för livförsäkring skickas efter 14 dagar om ånger ej mottagits.
- Förvaltning startar när PPM-koden erhållits av kund.

Rättsläget

SP har i huvudsak ingen annan uppfattning än vad KO redogjort för i denna del. Med anledning av KO:s hänvisning till bl. a. SWEDMAS etiska regler får följande framhållas. I punkten 2.1 i de etiska reglerna för telemarketing anges följande: Påringning till mobilabonnemang är ej tillåtet med undantag av de tillfällen då konsumenten aktivt har valt att ange sitt mobilnummer för kundkontakt eller vid kundförhållande.

Vid kontakt med SWEDMA har framkommit att det inte finns några ytterligare skriftliga riktlinjer för bl. a. vad som explicit avses med att kunden aktivt valt att ange sitt mobilnummer, d.v.s. vad som avses med att en kund har varit aktiv. SWEDMAS jurist, tillika sekreterare i DM-nämnden, Axel Tandberg har per telefon den 10 juni 2013 för undertecknad framfört följande förtydligande. Med aktivt samtycke avses bl. a. att en konsument (kund) vid "tävlingar och spel" på nätet har samtyckt till att bli kontaktad av en viss bransch. Det lämnade samtycket behöver sålunda inte explicit avse en viss aktör, d.v.s. namngivet bolag, i branschen. Sälj företaget ska dock kunna lämna en tydlig hänvisning till vid vilket tillfälle konsumenten lämnade sådant samtycke på nätet.

Bedömning

Marknadsföring av PPM-förvaltning via telefon

Av ovan följer sålunda att insamling av mobilnummer och samtycke på nätet, d.v.s. genom att konsumenten på nätet godkänner att bli kontaktad av en viss bransch inte strider mot det samtycke som definieras i 3 § PUL. SP delar sålunda inte KO:s uppfattning om att det i samband med att samtycket lämnas ska framgå vilket eller vilka bolag konsumenten kan förvänta sig att få marknadsföring ifrån, enär det räcker med att konsumenten i samband med att samtycket lämnas framgår vilken typ av bransch som konsumenten kan förvänta sig att bli kontaktad av.

I yttrande till KO 2013-04-15 har SP vidgått att SP i marknadsföringssyfte kontaktat potentiella kunder på deras mobiltelefoner, och att konsumenten dessförinnan har lämnat sitt medgivande till sådan kontakt. SP har även redogjort för hur SP har erhållit konsumenternas lämnade medgivande till sådan kontakt. SP vidhåller de omständigheter som redogjorts för i denna del. Enligt SP:s bedömning strider detta tillvägagångssätt inte mot lag och i princip inte heller mot gällande etiska regler.

SP har dock tagit till sig Axel Tandbergs uppfattning om att ett säljföretag i efterhand ska kunna lämna en konkret hänvisning till när konsumenten (den eventuella kunden) lämnade sitt medgivande på nätet, d.v.s. t. ex. vid vilken tävling på nätet som medgivandet lämnades. SP har hela tiden utgått ifrån att de kontaktuppgifter som erhållits av adressleverantörer har inhämtats på ett korrekt vis och SP har inte haft någon anledning att tro att så inte var fallet. SP har även levt i tron av att SP inte har haft någon "skyldighet" att lämna sådan konkret hänvisning. Eftersom SP har tagit till sig Axel Tandbergs uppfattning har SP tagit kontakt med sina leverantörer och påtalat att SP vill erhålla information som klart anger vid vilken "tävling" som den eventuella kunden lämnade sitt medgivande.

Vad gäller de personer som KO i ärendet efterfrågat underlag som visar att de har lämnat medgivande till att bli kontaktad på sina mobiltelefoner i marknadsföringssyfte får utöver vad som redogjorts för ovan följande kommentar avges.

Jakob Nordin

SP har i princip ingen anledning att ifrågasätta anmälarens påstående om att anmälaren har blivit kontaktad av någon av SP:s säljare. SP har dock ingen som helst notering om samtalet ifråga och vet sålunda inte vilken säljare som tagit denna kontakt. Om säljaren erhållit en av adressleverantören felaktig uppgift eller om säljaren fått tag på numret på något annat sätt har SP sålunda ingen uppfattning om. Oaktat vilket är SP:s intention att denna typ av samtal inte ska förekomma. SP:s instruktioner till säljare som arbetar för SP:s räkning är tydliga och korrekta, och SP genomför slumpvalda kontroller, se nedan, för att komma till rätta med de säljare som dessvärre ibland uppträder illojalt mot SP.

Kenneth Karlsson

Det inspelningsmanus som har ingivits, vilket är identiskt med den ljudfil avseende samtalet med Kenneth Karlsson, Bilaga 1, avser inspelningen över den del av samtalet där parterna ingick ett avtal. Vare sig inspelningsmanuset eller ljudfilen ifråga avser den del av samtalet som säljaren alltid ska inleda samtalet med, d.v.s. den s.k. införsäljningen. Denna inledande del av samtalet spelas i regel

inte in. Säljarna är dock integrerade i ett "telesystem" – Loxyssoft – i vilket det är programmerat att slumpvis spela in även vissa av samtalens initiala del. Vid denna del av samtalet lämnas sådan information som erfordras enligt 3 kap 3 och 4 §§ DHL. Dessutom skickar SP i regel alltid med bifogade Avtal och Information, Bilaga 2. KO:s påstående om avsaknad av information i denna del synes sålunda botten i ett missförstånd. SP bestrider sålunda med bestämdhet att SP har vilselett Kenneth Larsson, och inte heller någon annan för den delen, genom att utelämna denna typ av information. Någon ljudupptagning avseende den inledande delen av samtalet med Kenneth Larsson har inte skett.

SP har sålunda inte utelämnat någon information till Kenneth Karlsson och därefter har Kenneth Larsson 2013-01-28 ingått ett distansavtal med SP, vilket klart och tydligt framgår av innehållet i Bilaga 1. SP har tagit till sig att innehållet i fakturan 2013-02-11 som Kenneth Karlsson erhöll kan missförstås på så vis om Kenneth Karlsson gör gällande är fallet. På grund härav har SP förtydligat informationen i de fakturor som skickas till kund, se Bilaga 3. Enligt SP:s mening är sålunda den påtalade kritiken i denna del åtgärdad av SP på ett adekvat sätt.

Marknadsföring av PPM-förvaltning på webbplats

SP vidhåller att grafen som tidigare fanns på SP:s webbplats inte var av sådan vilseledande art som KO gjort gällande i ärendet. Oaktat detta så har SP tagit till sig KO:s uppfattning och kritik i denna del och ändrat på grafens utformning. Se Bilaga 4. Enligt SP:s mening är sålunda den påtalade kritiken även i denna del åtgärdad av SP på ett adekvat sätt.

Användande av begreppet efterlevandeskydd

Av Kenneth Karlssons anmälan går det inte att dra slutsatsen att Kenneth Karlsson har fått bristfällig och felaktig information om vad som avses med den del av avtalet som avsåg "Efterlevandeskydd på premiepensionen". Däremot framgår det med all tydlighet av Bilaga 1 att Kenneth Karlsson förstått att han ingått avtalet ifråga. För det fall att Kenneth Karlsson missförstått säljaren på något vis är naturligtvis möjligt, men detta är inget som SP kan hållas ansvarigt för.

Av Kenneth Karlssons anmälan kan snarare dras den slutsatsen att han fått rätt information vid införsäljningen, alltså vid den del av samtalet som inte avser den del av samtalet som är inspelad, enär han uppfattade fakturan på så vis som han framfört i anmälan. Till undvikande av att denna typ av missförstånd uppstår på nytt har SP förtydligat innehållet i fakturan, se ovan, och dessutom upphört med att kalla avtalet i denna del för efterlevandeskydd, vilket framgår av bifogade nya manus för avtalsslut, Bilaga 5. Dessutom har SP förtydligat sin information avseende själva fondavgiften.

Ärendets fortsatta handläggning

För det fall att KO anser att något ovan är oklart emotses vänligen besked om detta, varvid SP förhoppningsvis kan avge något förtydligande om så erfordras.

Stockholm den 19 juni 2013



Olof Hildebrand

Bifogas:

- Bilaga 1-5

INSPELNINGS-MANUS STANDARD

Då startar jag inspelningen och detta gäller som ett avtal

I dag den (28/1-2013) 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 Traction High Yield.

Som kund får du ett nyhetsbrev varje månad och du får även tillgång till en av våra kunniga försäkringsförmedlare.

Avtalet avser även ett Efterlevandeskydd på premiepensionen för 12 månader som löper med årsvis förlängning, men du kan när som helst kontakta oss och säga upp det. Det är ingen bindningstid eller uppsägningstid och priset för detta är 349 kronor per år.

Är detta okej? (Okej)

- Hur är ert för och efternamn? (Kenneth Karlsson)
- Hur är Er fullständiga adress? (Mistelgatan 27, 722 25 Västerås)
- Hur är ert personnummer inklusive de fyra sista siffrorna? (19580627-9377)

Och det är på detta personnummer jag kommer att beställa en personlig kod till Er från Pensionsmyndigheten.

- Vad har Ni för mobilnummer så att vi kan skicka SMS med viktiga uppdateringar? (076-180 26 33)

- Vad är din e-postadress? Kan du bokstavera tack? (kenneth.karlsson@gant.com)

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? (Okej)

Tack, då har jag alla uppgifter jag behöver, Jag heter (Monika Eriksson) och det som händer nu är att du redan inom ett par dagar får ett skriftligt välkomstbrev som bekräftar avtalet samt allmänna villkor. Efter du mottagit en kopia på avtalet har du enligt distansavtalslagen 14 dagars ångerrätt.

Är detta okej? (Okej)

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

Där avslutar jag inspelningen.

Avtal

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

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

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

3. Bolaget skall lämna anvisningar till Myndigheten så snart det befinns vara lämpligt. Bolaget äger rätt att lämna sina anvisningar utan att först ytterligare samråda med Kunden. Bolaget äger 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, om-sörjsfullt 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 förvaltad Pensionskapital inte ger någon säker vägledning i fråga om den framtida utvecklingen och avkastningen.

6. Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror på lagbud, fel inom Myndighetens fondbytessystem, myndigheters åtgärd, krishändelse, strejk, lockout, blockad eller liknande omständighet, oavsett om Bolaget självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Bolaget har vidare inget ansvar för indirekt skada eller annan 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. Ängrafristen 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 i fråga 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 skriftligt uppsägning mottagits från Kunden. Bolagets uppsägning skall ske skriftligen genom brev till Kundens hos Bolaget an-mälda 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 personuppgiftslagens (SFS 1998:204) bestämmelser. Kunden är skyldig, att till Bolaget uppges 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 uppges 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. 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 avräkningskunder och annan rapportering avseende dina placeringar samt omgående reklamera fel. • Att det är viktigt att fortlöpande beakta 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 ett felaktiga eller ofullständiga personuppgifter korrigeras samt att annålla 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 AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen / tel: 08-12138700 / Ansvarig förmedlare är Martin Lindgren

2. Förmedlarföretagets registrering
Strategi Placering 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 AB. Martin Lindgren får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedla fondandelar samt lämna investeringsrådgivning om fondandelar.

3. Försäkringsförmedlingen
Strategi Placering AB förmedlar försäkringar för följande försäkringsföretagsräkning: Nordnet.

4. Kvalificerat innehav
Strategi Placering AB har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag.

5. Ansvarsförsäkring
Ansvarsförsäkring är tecknad hos Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ.) Tegelluddsvägen 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 skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit.

Klagomål och klagomålsansvarig

Om du som kund vill framföra klagomål rörande förmedlingen, vänligen kontakta vår klagomålsansvarig, Nina Hammarlund på tel: 08-12 13 87 00 eller via hemsidan www.strategiplacering.se under fliken "Kontakt". Så snart vår klagomålsansvarig tagit emot ditt klagomål blir du kontaktad av denne. Vår klagomålsansvarige kommer att utreda ärendet och därefter kommer du att kontaktas snarast 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 ersättningsystem

Styrelsen för Strategi Placering AB fastställer Årligen bolagets ersättningspolicy som utgår från Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:1) om ersättnings-system. För att läsa mer om vårt ersättningsystem 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.

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

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

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

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

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

5. Bolaget garanterar inte någon värdetillväxt på Kundens Pensionskapital eller att 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 förvaltad Pensionskapital inte ger någon säker vägledning i fråga om den framtida utvecklingen och avkastningen.

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

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

8. Detta avtal avser information som skall utbytas mellan Bolaget och Kunden innan ett avtal ingås,

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

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

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

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

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

12. 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.

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

2. Förmedlarföretagets registrering

Strategi Placering 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 AB. Martin Lindgren får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedla fondandelar samt lämna investeringsrådgivning om fondandelar.

3. Försäkringsförmedlingen

Strategi Placering AB förmedlar försäkringar för följande försäkringsföretags räkning: Nordnet.

4. Kvalificerat innehav

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

Klagomål och klagomålsansvarig

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

6. Tvistlösning

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

7. Information om ersättningssystem

Styrelsen för Strategi Placering 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

Avs: Exend, Box 11108, 40423 Göteborg

FAKTURA

Bilaga 3

Datum

Fakturanr Kundnr

Vår ref Er ref

ANGE NEDANSTÄENDE OCR-NUMMER VID BETALNING
OCR: 7572871304**Betalningsvillkor: 15 dagar netto. Betalning oss tillhanda senast 2013-06-29**

Försäkringen börjar gälla dagen efter erlagd betalning. Vid utebliven betalning tillkommer påminnelseavgift. Därefter vidtas inga ytterligare åtgärder.

ART.NR.	PRODUKT	ANTAL	ENHET	Å PRIS	SUMMA
	Livförsäkring avseende premiepension 12 mån Avser	1,0		175,00	175,00



Denna faktura har överlåtits till JI Finance. Betalning med befriande verkan skall ske till **PG 4176804-5** eller **BG 676-9947**. Eventuella anmärkningar mot denna faktura skall göras inom 8 dagar från fakturadatumet.

Moms

ATT BETALA SEK0,00
175,00

Företaget innehar F-skattsedel

Strategi Placering AB
Box 14
12125 StockholmTel: 08-12138700
Fax: 08-12138704
Kontakt: www.strategiplacering.se/kontaktWeb: www.strategiplacering.se
Org.nr: 5568605082
Styrelsens säte, Stockholm

Sida 1



INBETALNING/GIRERING AVI

När du betalar med Bankernas Internettjänst eller Bankgirots
Leverantörsbetalningar (LB) ange nedanstående referensnr

Inbet avgift (ifylls av banken)

OCR

Betalningsavsändare

Kundnr:
Fakturanr:
Betalning oss tillhanda senast:

BG 130 OCR spec

Till bankgirot

676-9947

Betalningsmottagare

JI Finance Sweden AB**VAR GOD GÖR INGA ÄNDRINGAR****MEDDELANDE KAN INTE LÄMNAS PÅ AVIN****DEN AVLÄSES MASKINELLT**

Referensnr

Kronor

öre

#

#

175 00 0 >

6769947#41#

I samarbete med:

STRATEGI

Förköpsinformation

-Kollektiv Livförsäkring

Denna information beskriver kortfattat försäkringen – för fullständig information, se försäkringsvillkoren.

Försäkringsgivare för försäkringen är Ikano Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-6783 nedan kallat Ikano Liv.

Försäkring

1. Kollektiv Livförsäkring

Försäkringen gäller vid:

Försäkringsfall - Vid den försäkrades dödsfall utbetalas ett engångsbelopp till förmånstagaren.

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

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

2. Anslutning

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

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

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

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

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

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

3. Teckningsregler

För att omfattas av försäkringen skall den som försäkras

- vara minst 16 och högst 64 år
- vara bosatt i Sverige och inskriven i svensk 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 medicinska skäl) eller liknande.

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

4. Undantag i försäkringens giltighet

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

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

IKANO
Försäkring

Allmän information

1. Gruppavtalet

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

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

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

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

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

Om ett försäkringsfall inträffar regleras detta enligt de villkor som gäller när försäkringsfallet inträffar. En förutsättning för att den enskilda försäkringen är giltig är att gruppavtalet gäller.

För gruppavtalet och försäkringarna tillämpas svensk lag.

Denna information bygger på lagstiftning som gällde vid tidpunkten för informationens framställande.

2. Gruppmedlem

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

3. Ändring eller uppsägning

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

4. Premie

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

5. När försäkringen upphör att gälla

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

Avtalet upphör - Försäkringen upphör också om gruppavtalet

upphör. En uppsägning av grupp-försäkringsavtalet av Ikano Liv eller gäller gentemot samtliga försäkrade.

6. Oriktiga uppgifter

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

7. Skatteregler

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

8. Behandling av personuppgifter

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

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

Adress:

Personuppgiftsansvarig

Ikano Försäkring

Box 1202

172 24 SUNDBYBERG

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

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

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

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

Övrigt

1. Försäkringsgivare:

Ikano Livförsäkring AB (org.nr. 516401-6783)

Box 1202

172 24 Sundbyberg.

Besöksadress: Landsvägen 52, Sundbyberg

Försäkringsgivaren står under tillsyn av Finansinspektionen.

IKANO
Försäkring

2. Prövning av beslut i försäkringsärende

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

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor.

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

Ikano Liv klagomålsansvarig

Adress:

Ikano Liv Klagomålsansvarig

Box 1202

Landsvägen 52
172 24 Sundbyberg
Tfn: 08 506 597 00

3. Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Ikano Liv kommer att behandlas av företaget dess samarbetspartners samt vidare med de företag Ikano Liv anlitar för medicinsk riskbedömning eller skadereglering för fullgörande av ingångna avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Personuppgifter kommer även att behandlas av återförsäkringsbolag.

Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begäran ska framställas skriftligen till Ikano Liv.

4. Försäkringsvillkor

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

IKANO
Försäkring



Bilaga 4

- [HEM](#)
- OM BOLAGET
- VÅRA FONDER
- INVESTERA
- NYHETER
- BESTÄLL INFO
- KONTAKTA

[Small Cap High Yield](#) [Månadsrapport](#) [Årsberättelse](#)

Fondens risknivå

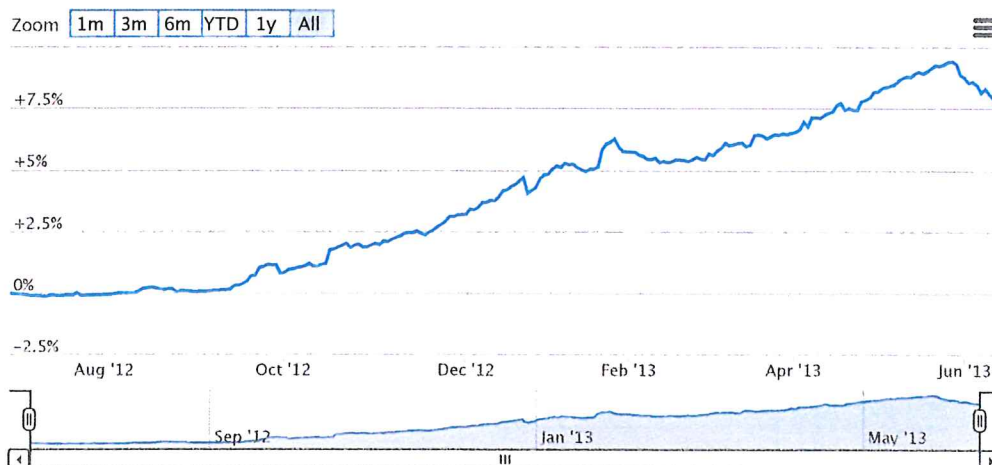
Broschyren

[Faktablad](#)

[Informationsbroschyr](#)

[Fondbestämmelser](#)

High Yield



High Yield är en aktivt förvaldat räntefond vars investeringar skall vara högavkastande och placerar sker i räntebärande instrument på de internationella marknaderna.

Fondens målsättning är att ge en avkastning på omkring 7 procent årligen till en begränsad risk.

Fonden placerar i räntebärande instrument på de internationella marknaderna. Fonden investerar bl.a. i hög förräntande företagsobligationer, MBS och företagscertifikat där vi söker en väl avvägd risk i förhållande till avkastning.

Fonden letar även aktivt efter omvärderingssituationer med hög avkastningspotential och väl kalkylerad risk. Med denna intressanta mix av investeringar är målet att ge bästa möjliga avkastning till en låg risk. Grunden för fonden är en investeringsfilosofi som kännetecknas av grundlig bolagsanalys, disciplinerat krediturval, en diversifierad 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 procent. Det är högre än för en traditionell räntefond men mindre än för en renodlad aktiefond.

För att minimera risktagande och öka chanserna till hög avkastning samt effektivisera förvaltningen får fonden använda sig av derivatinstrument.

För mer information se fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr.

INSPELNINGS-MANUS STANDARD

Då startar jag inspelningen och detta gäller som ett avtal

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%.

Som kund får du ett nyhetsbrev varje månad och 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 livförsäkring på premiepensionen för 12 månader som löper med årsvis förlängning, men du kan när som helst kontakta oss och säga upp det. Det är ingen bindningstid eller uppsägningstid och priset fr detta är 349 kronor per år.

Är detta okej? (tydligt Ja!)

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

Och det är på detta personnummer jag kommer att beställa en personlig kod till Er 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)*
- ☐ 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 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 ni valt att bli kund hos oss.

Där avslutar jag inspelningen.

Efter sälj: (Det är viktigt att du snarast möjligt lämnar in din personliga kod som vi nu beställer till dig. Koden kommer i brevlådan inom 5 dagar. Lämna den via vår hemsida www.strategiplacering.se eller ring vår kundservice på **08--121 387 00**. Tack för din tid!

Rättsenhet 2
Maria Wackerfeldt
054-19 40 35Advokatfirman Skarborg &
Partners AB
Box 24076
104 50 Stockholm

Angående marknadsföring av PPM-förvaltning

Konsumentverket har mottagit Strategi Placering i Skandinavien AB:s (nedan Strategi Placering) yttrande i ärendet. I yttrandet framför Strategi Placering att bolaget inte instämmer i Konsumentverkets uppfattning om uppringning till konsumenters mobiltelefon. Med hänvisning till kontakt med SWEDMAS jurist, Axel Tandberg, anser bolaget att det med aktivt samtycke inte krävs samtycke för att bli kontaktad av en viss aktör utan att det är tillräckligt att en konsument samtyckt till att bli kontaktad av en bransch men att sälj företaget däremot ska kunna lämna en tydlig hänvisning till vid vilket tillfälle konsumenten lämnade sådant samtycke. I yttrande daterat den 19 juni 2013 hänvisas till att Strategi Placering i yttrande till Konsumentverket den 15 april redogjort för hur konsumenternas samtycke inhämtats och att tillvägagångssättet således inte skulle strida mot god marknadsföringssed.

Bolaget menar vidare att informationskravet i 3 kap. 3-4 §§ DHL har uppfyllts i samband med telefonsamtalen men återfinns inte angiven varken i inspelningsmanus eller i ljudfil. Dock har Strategi Placering för att i framtiden undvika missförstånd förtydligat informationen i fakturan som skickas till konsumenter. Bolaget har vidare upphört att använda begreppet "efterlevandeskydd".

Konsumentverket anför följande. Vad gäller Konsumentverkets uppmaning till bolaget att styrka att samtycke inhämtats för att kontakta Jakob Nordin och Kenneth Karlsson på deras mobiltelefonnummer hänvisas till bolagets yttrande den 15 april 2013. I nämnda yttrande redogörs dock enbart för att bolaget generellt inhandlar adressregister från diverse adressleverantörer som i sin tur inhämtat konsumenternas samtycke. Bolaget kan inte närmare ange i vilket sammanhang och när dessa båda konsumenter gett sitt samtycke till att bli kontaktade på sina mobiltelefonnummer i marknadsföringssyfte. Strategi Placering anger dock att bolaget tagit till sig SWEDMAS ståndpunkt om att detta i efterhand tydligt ska kunna anges.

Konsumentverket vidhåller sin ståndpunkt som framförts i tidigare skrivelse, det vill säga att telefonsamtal i marknadsföringssyfte till mobiltelefoner som huvudregel inte är tillåtna. Att påringning enbart får ske om konsumenten aktivt har valt att ange sitt mobiltelefonnummer för kundkontakt eller vid kundförhållande. Att konsumenten ska ha informerats om att uppgifterna kan komma att användas i marknadsföringssyfte via mobiltelefon och att det i samband med detta ska framgå vilka bolag konsumenten kan förvänta sig att få

marknadsföring ifrån. Konsumentverket anser inte att det är tillräckligt att endast ange en bransch som helhet.

Som tidigare framförts finns enligt PUL ett krav på att samtycke till behandling och insamling av personuppgifter ska vara särskilt, det vill säga att generellt samtycke till behandling av personuppgifter för all typ av framtida marknadsföring inte kan godtas utan att samtycket ska gälla ett eller flera preciserade ändamål. Samtycket ska också vara en otvetydig viljeyttring, vilket innebär att det inte får råda någon tvekan om att den registrerade godtar behandlingen av uppgifter som rör honom eller henne.

Det är den som samlat in informationen om personuppgifter som har bevisbördan för att ett samtycke har lämnats. Vidare gäller att för att samtycket ska vara giltigt enligt PUL ska den registrerade ha fått tillräcklig information om behandlingen. Den registrerade måste ha fått sådan information att han eller hon kan ta ställning till om hans eller hennes personuppgifter ska få behandlas för det ändamål och på det sätt som planeras. Ett samtycke kan alltså inte omfatta annan behandling än sådan som den registrerade har fått information om.

Till Konsumentverket fortsätter att inkomma anmälningar från konsumenter som blivit uppringda på sitt mobiltelefonnummer trots att något kundförhållande inte finns och konsumenten inte heller lämnat sitt samtycke till att kontaktas i marknadsföringssyfte per mobiltelefon. (bilaga 1). En anmälare anger att detta skett så sent som 26 augusti 2013. Då bolaget skriver att det tagit till sig Axel Tandbergs uppfattning om att i efterhand kunna lämna en konkret hänvisning till när konsumenten lämnade sitt samtycke till att kontaktas åligger det Strategi Placering att till Konsumentverket inkomma med underlag som visar när nedanstående konsumenter har valt att ange sitt mobiltelefonnummer för att kontaktas i marknadsföringssyfte.

Anders Sundelin, telefonnummer 0702-72 32 82 och
Erik Henningsson, telefonnummer 0738-28 45 36.

Kan underlag som visar att konsumenten lämnat sitt samtycke inte uppvisas anser Konsumentverket att marknadsföringen strider mot god marknadsföringssed enligt 6 § MFL. Då marknadsföringen påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut är den att anse som otillbörlig enligt 5 § samma lag.

Bolaget menar vidare att informationskravet i 3 kap. 3-4 §§ DHL har uppfyllts i samband med telefonsamtalen men inte heller detta kan styrkas genom någon form av bevisning då det varken återfinns i ljudfil eller inspelningsmanus. Som Konsumentverket redogjort för tidigare följer av 3 kap. 3 § DHL att i rimlig tid innan ett distansavtal ingås ska näringsidkaren ge information om bland annat:

1. sitt namn och organisationsnummer, sin adress, sitt telefonnummer eller sin e-postadress och sin huvudsakliga verksamhet samt motsvarande uppgifter beträffande mellanman som näringsidkaren anlitar, inklusive uppgift om dennes relation till näringsidkaren,

2. ansvarig tillsynsmyndighet, om verksamheten kräver tillstånd,
3. den finansiella tjänstens eller det finansiella instrumentets huvudsakliga egenskaper,
4. den finansiella tjänstens eller det finansiella instrumentets pris, inbegripet arvoden, skatter och avgifter,
7. sättet för betalning och för fullgörande,
8. vad som gäller om ångerrätt enligt denna lag, inklusive uppgift om vad konsumenten enligt 11 § kan komma att få betala vid utövande av ångerrätten.

Informationen ska ges klart och begripligt och på ett sätt som är anpassat till det medel för distanskommunikation som används. Informationen ska ges innan ett avtal ingås, det vill säga det är inte tillräckligt att konsumenten får del av informationen i efterhand. Om en näringsidkare inte lämnar information i enlighet med 3 kap. 3 § DHL ska MFL tillämpas (3 kap. 6 § DHL). Sådan information ska anses vara väsentlig enligt 10 § tredje stycket MFL, vilket innebär att en näringsidkare enligt 24 § kan åläggas att lämna sådan information. Ett åläggande enligt 24 § ska förenas med vite, om det inte av särskilda skäl är obehövligt.

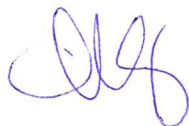
Konsumentverket har noterat att användandet av begreppet efterlevandeskydd upphört och ersatts med uttrycket livförsäkring avseende premiepensionen. Konsumentverket har i dagsläget inga ytterligare synpunkter gällande den delen. Som Konsumentverket uppfattar det är numera även "livförsäkringen" kostnadsfri. Om så inte är fallet anser Konsumentverket inte att den utifrån Konsumentverkets synpunkter vidtagna ändringen i form av förtydligande på fakturan undanröjer oklarheten gällande att betalning av fakturan är frivillig då fortfarande påminnelseavgift kvarstår om betalning inte sker. Det kvarstår som otydligt för konsumenten huruvida betalning av fakturan är frivillig om utebliven betalning leder till påminnelseavgift. Det åligger Strategi Placering att redogöra för om tjänsten numera är kostnadsfri eller inte. Om utskicket utgör ett erbjudande till konsumenten står marknadsföringen och utskicket av faktura i strid med punkten 21 i Direktivbilagan och är därför att anse som otillbörlig. Av nämnda punkt framgår att det alltid är en otillbörlig affärsmetod att i marknadsföringsmaterial inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av att denne redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.

Konsumentverket har även noterat att utformningen av den graf som återfinns på bolagets webbplats har ändrats. Konsumentverket har inga ytterligare synpunkter.

Ärendets fortsatta handläggning

Innan Konsumentverket tar ställning till om några ytterligare åtgärder ska vidtas i ärendet bereds Strategi Placering tillfälle att yttra sig över vad som ovan anförts. Yttrandet ska vara Konsumentverket tillhanda senast **18 oktober 2013**.

Var vänlig uppge mitt namn samt ovanstående ärendenummer (2013/328) i all kommunikation med Konsumentverket.



Maria Wackerfeldt
Jurist

Från: Olof Hildebrand <Olof.Hildebrand@skarborg.se>
Skickat: torsdag den 31 oktober 2013 10:58
Till: Maria Wackerfeldt
Ämne: Ert dnr 2013/328VB: Message from 28C-1
Bifogade filer: S28C-113103110500.pdf

Hej Maria,
I bifogade pdf-fil finner du Strategi Placerings yttrande i ovan rubricerat ärende. Emotser besked om du även vill ha yttrandet per post.
Med vänlig hälsning,
Olof Hildebrand
Advokatfirman Skarborg & Partners
Box 24076
10450 Stockholm
Tel: 08 663 71 00

Från: scanner@skarborg.se [mailto:scanner@skarborg.se]
Skickat: den 31 oktober 2013 10:50
Till: Olof Hildebrand
Ämne: Message from 28C-1

ADVOKATFIRMAN
SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Konsumentverket

Rättsenhet 2

Maria Wackerfeldt

Angående marknadsföring av PPM-förvaltning; Ert dnr 2013/328

Med anledning av Konsumentverkets (KO) skrivelse 2013-09-27 och därefter beviljat anstånd får jag å Strategi Placering i Skandinavien AB:s (SP) vägnar avge följande yttrande.

SP har i huvudsak redan lämnat sin inställning och sålunda bemött de omständigheter som KO framför i ovan angiven skrivelse.

SP vidhåller sålunda att det är tillräckligt att endast ange en bransch som helhet, d.v.s. vid inhämtande av samtycke vid "tävlingar och spel" på nätet.

SP har inget underlag som visar att Sundelin och Henningsson har lämnat sitt samtycke till att bli kontaktade av SP, d.v.s. för det fall att så skett. Naturligtvis finns det objektivt sett ingen anledning att tro att personerna i fråga inte har blivit kontaktad av någon säljare rörande SP:s produkt. Att så skett beror högst sannolikt på av de skäl som tidigare redogjorts för i ärendet.

SP har alltså inte något egentligt nytt att anföra i sak. Avslutningsvis får dock framhållas att SP enligt uppgift har avvecklat sin försäljningsverksamhet.

Stockholm den 31 oktober 2013



Olof Hildebrand

Från: Olof Hildebrand <Olof.Hildebrand@skarborg.se>
Skickat: fredag den 15 november 2013 16:19
Till: Maria Wackerfeldt
Ämne: Ert dnr 2013/328

Hej Maria,

Jag får härmed meddela att jag inte längre biträder Strategi Placering i Skandinavien AB som ombud i ärendet.

Trevlig helg!

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

Rättsenhet 2
Maria Wackerfeldt
054-19 40 35Asama AB
Mailbox 602
114 11 STOCKHOLM**Angående marknadsföring av PPM-förvaltning**

Konsumentverket har i ärende 2013/328 tidigare kommunicerat med Strategi Placering i Skandinavien AB:s (nedan Strategi Placering) ombud, Olof Hildebrand på Advokatfirman Skarborg & Partners AB. I en skrivelse till Konsumentverket den 15 november 2013 har dock ombudet meddelat att han inte längre biträder bolaget som ombud i ärendet. Konsumentverket har även uppmärksammat att Strategi Placering per den 21 november 2013 ändrat företagsnamn till Asama AB, varför verket fortsättningsvis i skrivelsen refererar till detta namn.

I yttrandet som inkom till Konsumentverket 31 oktober 2013 framhålls att bolaget avvecklat sin försäljningsverksamhet. Vid granskning av bolagets webbplats, strategiplacering.se 16 december 2013, har Konsumentverket noterat ett meddelande till bolagets kunder som redogör för att bolaget har valt att återkalla sitt tillstånd hos Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse. Enligt uppgift på Finansinspektionens webbplats har bolagets verksamhet överlåtits till värdepappersbolaget Stelum Kapitalförvaltning AB. Konsumentverket begär att Asama AB bekräftar huruvida så är fallet och i det fall det är korrekt redogör för vilken information befintliga kunder har fått om den eventuella flytten.

Yttrandet ska vara Konsumentverket tillhanda senast **3 januari 2014**.

Var vänlig uppge mitt namn samt ovanstående ärendenummer (2013/328) i all kommunikation med Konsumentverket.

Maria Wackerfeldt
Jurist

Rättsenhet 2
Maria Wackerfeldt
054-19 40 35

Tjänsteanteckning gällande avslut av ärende

Konsumentverket har i ärende 2013/328 tidigare kommunicerat med Strategi Placering i Skandinavien AB. Konsumentverket har uppmärksammat att Strategi Placering per den 21 november 2013 ändrat företagsnamn till Asama AB, varför verket fortsättningsvis i refererar till detta namn.

I yttrandet som inkom till Konsumentverket 31 oktober 2013 framhölls att bolaget avvecklat sin försäljningsverksamhet. Vid granskning av bolagets webbplats, www.strategiplacering.se den 16 december 2013, har Konsumentverket noterat ett meddelande till bolagets kunder som redogör för att bolaget har valt att återkalla sitt tillstånd hos Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse. Enligt uppgift på Finansinspektionens webbplats har bolagets verksamhet överlåtits till värdepappersbolaget Stelum Kapitalförvaltning AB (556693-4799). Vid granskning av Asama AB:s webbplats (www.strategiplacering.se) per den 11 februari 2014 har konstaterats en direkthänvisning till Stelum Kapitalförvaltnings webbsida, www.stelum.se.

Konsumentverket har i skrivelse den 16 december 2013 (som skickats så väl till den adress som tidigare använts i ärendet som en ny adress som hänvisas till efter den 29 november 2013) begärt att Asama AB bekräftar huruvida bolagets verksamhet överlåtits till Stelum Kapitalförvaltning AB eller inte samt redogöra för vilken information befintliga kunder i så fall har fått om den eventuella flytten. Något yttrande har inte inkommit till verket.

Konsumentverket har genom kontakt med Finansinspektionen per den 9 december 2013 fått information om att Strategi Placering AB har återkallat sitt tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Till följd av ovan omständigheter saknas anledning för Konsumentverket att i dagsläget vidta ytterligare åtgärder i ärendet. Ärendet kommer därför att avslutas. För det fall det skulle uppstå skäl för en annan bedömning kan Konsumentverkets beslut omprövas och ärendet återupptas.



Maria Wackerfeldt
Jurist

STRATEGI PLACERING

Information om Strategi Placering AB

1. Uppgift om förmedlaren

Strategi Placering AB
556860-5082
Box 14
121 25 Stockholm-Globen
info@strategiplacering.se
tel: 08-12 13 87 00.
Ansvarig förmedlare är Tomas Larsson.

2. Förmedlarföretagets registrering

Strategi Placering 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

Tomas Larsson är anställd hos Strategi Placering AB. Tomas Larsson får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser, (direkt försäkringsförmedling), förmedla fondandelar samt lämna investeringsrådgivning om fondandelar.

3. Försäkringsförmedlingen

Strategi Placering AB förmedlar försäkringar för följande försäkringsföretags räkning: Nordnet.

4. Kvalificerat innehav

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

Klagomål och klagomålsansvarig

Om du som kund vill framföra klagomål rörande förmedlingen, vänligen kontakta vår klagomålsansvarig, Tomas Larsson på tel: 08-12 13 87 00 eller info@strategiplacering.se. Vi ser helst att du skickar in ett skriftligt klagomål. 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 framställde ditt klagomål, för att du ska få ett besked. Om det inte är möjligt att lämna ett besked inom två veckor kommer du i vart fall att informeras om den fortsatta handläggningen och när du eventuellt kan förväntas ett slutgiltigt besked.

Är du konsument kan du även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.

6. Tvistlösning

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

7. 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.

Rådgivardokumentation, Konsument – Liv

Information till kund om förmedlaren (del 1)

Uppgifter om förmedlare	Förmedlarföretag, namn och org.nr. Strategi Placering AB, 556860-5082	Datum
	Försäkringsförmedlare - efternamn, förnamn Larsson, Tomas	Personnummer
	Försäkringsförmedlarassistent - efternamn, förnamn	
	Besöksadress Hammarby Kaj 16	Telefonnummer, växel 08-12 13 87 00
	Utdelningsadress Box 14	Mobiltelefonnummer
	Postnummer, ort 121 25 Stockholm-Globen	Faxnummer
	E-postadress	

Förmedlarföretagets registrering *	Förmedlarföretaget är registrerat hos Bolagsverket för följande verksamhet	
	☒ Livförsäkringar	☒ Fondandelar
	☐ Skadeförsäkringar	☒ Investeringsrådgivning om fondandelar
	☐ Registrering avser endast nedanstående försäkringsklasser	
	☐ Registrering avser endast nedanstående grupper av försäkringsklasser	

Försäkringsförmedlarens registrering *	Försäkringsförmedlaren	
	☒ är anställd i ovanstående förmedlarföretag	☐ har eget tillstånd hos Finansinspektionen
	Försäkringsförmedlaren får	
	☒ Förmedla Livförsäkringar	☒ Förmedla Fondandelar
	☐ Förmedla Skadeförsäkringar	☒ Lämna investeringsrådgivning om fondandelar
	☐ Registrering avser endast nedanstående försäkringsklasser	
	☐ Registrering avser endast nedanstående grupper av försäkringsklasser	

Försäkringsförmedlingen	☐ Råd baseras på en opartisk analys
	☒ Försäkringar förmedlas uteslutande för följande försäkringsföretags räkning med vilka avtal ingåtts Nordnet
	Försäkringar förmedlas för ett eller flera försäkringsföretags räkning utan att opartisk analys görs och utan avtal med försäkringsföretagen.
	Skälet till att förmedlingen inte baseras på en opartisk analys är följande Nordnet tillhandahåller en kostnadseffektiv och flexibel lösning.

Kvalificerat innehav	☐ Förmedlingsbolaget har kvalificerat innehav i försäkringsföretag
	Försäkringsföretag:
	☐ Försäkringsföretag har kvalificerat innehav i förmedlingsbolaget
	Försäkringsföretag:

* För kontroll av registrering, kontakta Bolagsverket. För kontroll av anställdas tillstånd, kontakta Finansinspektionen. Adresser, telefonnummer, e-postadresser till tillsynsmyndigheter, klagomål, etc, finner du på sidan Information (del 4).

Rådgivardokumentation, Konsument – Liv

Uppgifter om kund (del 2)

Bakgrund och syfte med mötet	☐ Pension och försäkring	☐ Fondandelar	☐ Annat ändamål	Vad
	☐ Planera generationsskifte	☐ Speciellt sparmål	☐ Investeringsrådgivning om fondandelar	

Kunduppgifter	Efternamn, förnamn		Personnummer
	Utdelningsadress (gata, box, e dyl)		Telefonnummer
	Postnummer och ort		Mobiltelefonnr
	E-postadress		
	Civilstånd	Försörjningsplikt, antal barn och ålder	
	Efternamn, förnamn	☐ Make ☐ Sambo ☐ Reg partner	Personnummer
	Barn - efternamn, förnamn	☐ Gemensamt ☐ Eget ☐ Partners	Personnummer
	Barn - efternamn, förnamn	☐ Gemensamt ☐ Eget ☐ Partners	Personnummer
	Barn - efternamn, förnamn	☐ Gemensamt ☐ Eget ☐ Partners	Personnummer
	Arbetsgivare	Telefonnummer	

Bilagor	Beskrivning
☐ Bilagor finns	

Kategorisering av kund ²	☐ Icke professionell kund	☐ Professionell kund	☐ Jämbördig molpart (professionell kund)
-------------------------------------	--	---	---

Placering, riskprofil, erfarenhet	Försäkring (privat)		
	Vilken är din uppskattade placeringshorisont, dvs när kommer du att vilja använda pengarna		
	☐ 0 - 5 år	☐ 5 - 10 år	☐ 10 år -
			☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹
	Vilken risknivå stämmer bäst in på dig		
	☐ Låg	☐ Medel	☐ Hög
			☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹
	Erfarenhet av försäkringar		
	☐ Ingen	☐ Liten	☐ Medel
	☐ Stor	☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹	
	Engångsbelopp att placera, kronor		Månatligt sparande, kronor
	Försäkring (tjänstepension)		
	Vilken är din uppskattade placeringshorisont, dvs när kommer du att vilja använda pengarna		
	☐ 0 - 5 år	☐ 5 - 10 år	☐ 10 år -
			☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹
	Vilken risknivå stämmer bäst in på dig		
	☐ Låg	☐ Medel	☐ Hög
			☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹
Erfarenhet av försäkringar			
☐ Ingen	☐ Liten	☐ Medel	
☐ Stor	☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹		
Engångsbelopp att placera, kronor		Månatligt sparande, kronor	
Fond			
Vilken är din uppskattade placeringshorisont, dvs när kommer du att vilja använda pengarna			
☐ 0 - 5 år	☐ 5 - 10 år	☐ 10 år -	
		☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹	
Vilken risknivå stämmer bäst in på dig			
☐ Låg	☐ Medel	☐ Hög	
		☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹	
Erfarenhet av fonder			
☐ Ingen	☐ Liten	☐ Medel	
☐ Stor	☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹		
Kunskap om fonder			
☐ Ingen	☐ Liten	☐ Medel	
☐ Stor	☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹		
Engångsbelopp att placera, kronor		Månatligt sparande, kronor	

¹ Vid investeringsrådgivning om fondandelar utanför försäkring får fondandelar ej rekommenderas om rådgivaren inte får de uppgifter som denne anser nödvändiga, FFFS 2007:16 15 kap 6 §.

² Vid fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar utanför försäkring.

Rådgivardokumentation, Konsument – Liv

Inkomster/ utgifter	Inkomster per månad (före skatt)		Utgifter per månad	
		Belopp, kr		Belopp, kr
	Lön, pension eller dylikt		Hyra, avgift för boende	
	Inkomst av kapital		Driftkostnad för fastigheter samt ränteutgifter och amorteringar	
	Skattefria inkomster, t ex barnbidrag, underhållsbidrag		Budget samt övriga utgifter	
	Hushållets regelbundna sparande per månad			
	Bank/Institut	Belopp, kr	Konto/Fond/Försäkring	Belopp, kr
	Summa		Summa	
☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹				

Fastighet	Fastighet, taxeringsvärde/Bostadsrätt, andelsvärde, kr	Beläning av fastighet/bostadsrätt, kr
☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹		

Övriga krediter	Bank/Institut	Belopp, kr	Bank/Institut	Belopp, kr
☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹				

Tillgångar exkl försäkringar	Bankkonto	Kronor	Räntefonder	Kronor
	Aktie-/Blandfonder		Depå/VP-konto	
☐ På kundens begäran har uppgift utelämnats ¹				

Övriga noteringar	
☐ Kunden är känd och inga förändringar har inträtt sedan ovanstående uppgifter senast lämnades	

¹ Vid investeringsrådgivning om fondandelar utanför försäkring får fondandelar ej rekommenderas om rådgivaren inte får de uppgifter som denne anser nödvändiga, FFFS 2007:16 15 kap 6 §.

Rådgivardokumentation, Konsument – Liv

Mötesdokumentation (del 3)

☐ Kunden är känd och inga förändringar har inträtt sedan uppgifter i del 2 senast lämnades	
Ålders- pension	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	☐ Rådgivaren ska återkomma ☐ Kunden ska återkomma ☐ Ingen ytterligare åtgärd
Sjuk- ersättningar	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	☐ Rådgivaren ska återkomma ☐ Kunden ska återkomma ☐ Ingen ytterligare åtgärd
Efterlevande- pension	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	☐ Rådgivaren ska återkomma ☐ Kunden ska återkomma ☐ Ingen ytterligare åtgärd
Grupp- försäkringar	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	☐ Rådgivaren ska återkomma ☐ Kunden ska återkomma ☐ Ingen ytterligare åtgärd
Annan försäkring/ fondplacering	Försäkringen/placeringens typ
	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	☐ Rådgivaren ska återkomma ☐ Kunden ska återkomma ☐ Ingen ytterligare åtgärd

Rådgivardokumentation, Konsument – Liv

Annan försäkring/ fondplacering	Försäkringen/placeringens typ
	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	☐ Rådgivaren ska återkomma ☐ Kunden ska återkomma ☐ Ingen ytterligare åtgärd
Annan försäkring/ fondplacering	Försäkringen/placeringens typ
	Förslag till åtgärd
	Skäl till förslag
	☐ Rådgivaren ska återkomma ☐ Kunden ska återkomma ☐ Ingen ytterligare åtgärd
Familje- juridiska dokument	☐ Tagit del av testamente ☐ Tagit del av äktenskapsförord
	Arv efter avliden make
	☐ Tagit del av bouppteckning
	☐ Övrigt
Inhämtade bilagor	
Utlämnat informations-material	
Förslag till åtgärder	
Vid försäkrings-förmedling	Avråder kund från följande åtgärder:

Rådgivardokumentation, Konsument – Liv

Vid investeringsrådgivning utanför försäkring	Kund har informerats om att följande fondandelar inte är lämpliga:
Vid fondandelsförmedling, mottagande och vidarebefordran av order, utanför försäkring	Kund har informerats om att följande fondandelar inte är passande:
Vid fondandelsförmedling, mottagande och vidarebefordran av order, utanför försäkring	Kund har informerats om att förmedlaren inte kan avgöra om följande fondandelar är passande eftersom kund avstått från att lämna uppgifter om sina kunskaper och erfarenheter:
Övriga noteringar	
Bekräftelse vid rådgivning om tjänstepension	☐ Kund har fått information om konsekvenser av vad en alternativ försäkringslösning för s k tiotaggare innebär ☐ Kund har tagit del av sin arbetsgivares pensionspolicy avseende tjänstepension och försäkringsförmåner
Pris	Priset för försäkringsförmedlingen 99 kr per år och försäkring. 0,3% varje år på försäkringsvärdet.
Underskrifter	☐ Jag/vi är medveten om att resultatet av rådgivningen kan påverkas av att jag/vi avstått från att lämna information till rådgivaren och att de råd som jag/vi erhållit bygger på de uppgifter som jag/vi har lämnat. ☐ Jag/vi har förstått den information och de råd som lämnats. ☐ Jag/vi har förstått innebörden av att lämna ut de uppgifter som rådgivaren alternativt jag/vi själv nedtecknat i detta dokument och att behandlig av dessa kommer att ske i enlighet med personuppgiftslagen.
	Datum Kund
	Datum Försäkringsförmedlare

Rådgivardokumentation, Konsument – Liv

Information (del 4)

Ansvars-försäkring	Vid försäkringsförmedling gäller följande Ansvarsförsäkringen är tecknad hos följande försäkringsbolag Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag Försäkringsbolagets adress / telefonnummer / e-postadress Tegeluddsvägen 11-13, 08-588 40 00, 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 1 120 200 €. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är Belopp 2 240 200 € Vid fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar gäller följande Ansvarsförsäkringen är tecknad hos följande försäkringsbolag Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag Försäkringsbolagets adress / telefonnummer / e-postadress Tegeluddsvägen 11-13, 08-588 40 00, info@lansforsakringar.se Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med fondandelsförmedling eller Investeringsrådgivning om fondandelar. Den högsta ersättning som kan betalas ut per skada är 500 000 € och 750 000 € per försäkringsår.						
Allmänt om ansvars-försäkringen	Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skäligen tid efter det att du märkt eller bort märka att en skada har uppkommit.						
Klagomål och klagomåls-ansvarig	Om du som kund vill framföra klagomål rörande förmedlingen gäller följande förfarande, handläggningstid etc. Om du som kund vill framföra klagomål rörande förmedlingen, vänligen kontakta vår klagomålsansvarig, Tomas Larsson på tel: 08-12 13 87 00 eller klagomal@strategiplacering.se. Vi ser helst att du skickar in ett skriftligt klagomål. Så snart vår klagomålsansvarig tagit emot ditt klagomål blir du kontaktad av denne. Vår klagomålsansvarige kommer att utreda ärendet och därefter kommer du att kontaktas snarast möjligast, dock senast två (2) veckor från det att du framställde ditt klagomål, för att du ska få ett besked. Om det inte är möjligt att lämna ett besked inom två veckor kommer du i vart fall att informeras om den fortsatta handläggningen och när du eventuellt kan förväntas ett slutgiltigt besked. Är du konsument kan du även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen. Du som är konsument kan även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.						
Tvistlösning	Om tvist uppstår med anledning av detta uppdrag, ska denna prövas av ☒ Allmänna reklamationsnämnden ☒ Allmän domstol ☐ Skiljedomstol						
Utlämnande av dokumentation	Om du som kund vid fortsatt rådgivning ej erhållit kopia på dokumentation, kan sådan på begäran erhållas av försäkringsförmedlaren.						
Tillsyns-myndigheter	<table border="0"> <tr> <td>Finansinspektionen</td> <td>Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm E-post: finansinspektionen@fi.se Hemsida: www.fi.se</td> <td>Telefon: 08-787 80 00 Fax: 08-24 13 35</td> </tr> <tr> <td>Bolagsverket</td> <td>Adress: 851 81 Sundsvall E-post: bolagsverket@bolagsverket.se Hemsida: www.bolagsverket.se</td> <td>Telefon: 060-18 40 00 Fax: 060-12 98 40</td> </tr> </table> Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsförmedling. Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare.	Finansinspektionen	Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm E-post: finansinspektionen@fi.se Hemsida: www.fi.se	Telefon: 08-787 80 00 Fax: 08-24 13 35	Bolagsverket	Adress: 851 81 Sundsvall E-post: bolagsverket@bolagsverket.se Hemsida: www.bolagsverket.se	Telefon: 060-18 40 00 Fax: 060-12 98 40
Finansinspektionen	Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm E-post: finansinspektionen@fi.se Hemsida: www.fi.se	Telefon: 08-787 80 00 Fax: 08-24 13 35					
Bolagsverket	Adress: 851 81 Sundsvall E-post: bolagsverket@bolagsverket.se Hemsida: www.bolagsverket.se	Telefon: 060-18 40 00 Fax: 060-12 98 40					

Information om dina personuppgifter

Personuppgiftslagen (SFS 1998:204), **PuL**, innehåller regler beträffande behandling av personuppgifter. Lagens huvudsyfte är att skydda din personliga integritet vilken vi också vill värna om i vår verksamhet. För att kunna fullgöra vårt uppdrag som försäkringsförmedlare behöver vi inhämta, bearbeta och utlämna personuppgifter rörande dig. Vi inhämtar bl.a. uppgifter från dig, din arbetsgivare, försäkringsgivare, försäkringsadministratörer, fondförvaltare och myndigheter. De personuppgifter som kan komma ifråga är t.ex. namn, adress, personnummer, telefonnummer, e-postadress samt försäkringsrelaterade personuppgifter. Dessa uppgifter är nödvändiga för att vi ska kunna fullgöra våra åtaganden gentemot dig samt för att vi ska kunna nå dig med aktuell information om våra andra produkter och övriga tjänster. Personuppgifterna kan komma att behandlas av annat bolag som vi samarbetar med för att kunna fullgöra vårt uppdrag, t.ex. försäkringsgivare.

Enligt PuL har du rätt att begära information om och rättelse av de personuppgifter som finns om dig. Du har rätt att kostnadsfritt ta del av de registrerade uppgifterna en gång per år. Sådan begäran framställs skriftligen till vår adress och skall vara undertecknad av sökanden själv.

Rättsenhet 2
Joel Westerlund
054-194034
joel.westerlund@konsumentverket.se

Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm-Globen

Konsumentverkets undersökning av försäkringsförmedlares informationsgivning till konsumenter

Kommunicering om fortsatt handläggning

Konsumentverket har mottagit det underlag som ni har lämnat till verkets undersökning av försäkringsförmedlares informationsgivning till konsumenter (ärendenummer 2012/1058).

Informationen från samtliga försäkringsförmedlare som ingick i undersökningen är nu analyserad. Konsumentverket vill med denna skrivelse informera om den fortsatta handläggningen.

För att förbättra informationsgivningen kommer Konsumentverket att skicka skrivelser som påpekar brister och behov av förtydliganden till berörda förmedlare. Dessa skrivelser kommer försäkringsförmedlaren ges möjlighet att yttra sig över.

Med hänsyn till semestrar beräknar Konsumentverket att skrivelserna kommer att skickas ut med start i slutet av augusti 2013. Om brådskande frågor skulle finnas kan dessa ställas till joel.westerlund@konsumentverket.se.



Joel Westerlund
Jurist

Datum
2013-12-13Dnr
2013/746
Ord nr
30

Rättsenhet 2
Joel Westerlund
054-194034
joel.westerlund@konsumentverket.se

Tjänsteanteckning inför avslutande av tillsynsärende, Dnr 2013/746

Konsumentverket har genom kontakt med Finansinspektionen, FI, senast den 9 december 2013, fått kännedom om att försäkringsförmedlaren Strategi Placering AB har återkallat sitt tillstånd att bedriva försäkringsförmedling (samtliga livförsäkringsklasser (direkt försäkringsförmedling), förmedling av fondandelar samt investeringsrådgivning om fondandelar.

Mot bakgrund av att bolaget därmed inte har rätt att bedriva försäkringsförmedlingsverksamhet, saknar tillsyn som syftar till att tillse att korrekt information om försäkringsförmedlingen lämnas, enligt 6 kap. lag (2005:405) om försäkringsförmedling, LFF, relevans. Ärendet kommer därmed att avslutas.

Uppföljning kommer dock att ske och för det fall det visar sig att skäl finns för att göra en annan bedömning kan Konsumentverkets beslut att avsluta ärendet komma att omprövas.

I tjänsten,



Joel Westerlund
Jurist