



Bilaga 20A del 1 (Förhör vittnen)

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 Bilaga 20 A del 1

Solid Equity Nordic AB

IT

Agne Brink 181105	1
-------------------------	---

Revisor

Magnus Wallenius 180109	10
Magnus Wallenius 190416	11

Styrelseledamot 130728-130908 även ombud för Strategi placering AB

Olof Hildebrand 190306	28
------------------------------	----

Tidigare misstänkt

Styrelseledamot 100831-140703

Peter Swartling 171214 se förhör under rubrik Werel

Styrelseledamot 141009-150511

Jimmy Justål 180201.....	78
--------------------------	----

Strategi placering

Extern VD 130508-130727

Theodora Gergeo 170512	82
------------------------------	----

Extern VD enl. uppgift, ej registrerat

Nina Hammarlund 181031	93
------------------------------	----

Styrelseledamot 130508-130912

Lennart Johansson 181115 del 1	103
Lennart Johansson 181120 del 2.....	109
Lennart Johansson 181126 del 3.....	114

Lennart Johansson 181130 del 4	156
Inlämnade handlingar av vittne Lennart Johansson 181214	162
Bilaga1 Lennart Johansson	164
Bilaga2 Lennart Johansson	169
Bilaga3 Lennart Johansson	172
Bilaga4 Lennart Johansson	174
Bilaga5 Lennart Johansson	178
Bilaga6 Lennart Johansson	180
Bilaga7 Lennart Johansson	184
Bilaga8 Lennart Johansson	185
Bilaga9 Lennart Johansson	191
Bilaga10 Lennart Johansson	193
Bilaga11 Lennart Johansson	195
Bilaga12 Lennart Johansson	197
Bilaga13 Lennart Johansson	198
Bilaga14 Lennart Johansson	199
Bilaga15 Lennart Johansson	200
Bilaga16 Lennart Johansson	201
Bilaga17 Lennart Johansson	203
Bilaga18 Lennart Johansson	204
Bilaga19 Lennart Johansson	206
Bilaga20 Lennart Johansson	208
Bilaga21 Lennart Johansson	211
Bilaga22 Lennart Johansson	213
Bilaga23 Lennart Johansson	216

Styrelseledamot 130728-130905 samt VD 130906-130912

Martin Lindgren 181213	221
------------------------------	-----

Platschef Västervik

Antonia Meijer 170824.....	264
----------------------------	-----

Antonia Meijer 180605.....	269
----------------------------	-----

Anställda

Alexander Dalin 180604	280
Alexander Dalinell 180618	295
Alexandra Dogaru 181018.....	302
Andreas Hjortsberger 170914	310
Camelia Raufi 180618.....	313
Charlotte Pettersson 180605	321
Darwin Norwroozi Larki 171019.....	331
Elisabeth Ekelin 170823.....	341
Gustav Edvall 170914	345
Ida Alftren 180307.....	349
Jakob Kolsmyr 170918.....	357
Janna Silverstrand 181018	362
Lina Petersson 180605	370
Lina_Andersson 180604	378
Louise Klingstedt 180605	389
Martin Almroth 170914.....	397
Philip Eriksson 170915.....	402
Sabina Lantz 180618.....	405
Simona Järkstig 180613.....	415
Sofia Ismail 170928	431
Therese Söderling 180626.....	437
Tobias Noren 171019	447
Tom Johansson 171018.....	453
Tomas Larsson 181214.....	459
Tyra Willén 180328.....	480
Tyra Willén 180406.....	529

Tidigare misstänkta

Kundtjänst

Axel Landberg 2017-10-03 24-8	539
Axel Landberg 2017-10-03	541
Axel Landberg 2017-10-04 nr 1	552
Axel Landberg 2017-10-04 nr 2	568

IT och styrelseledamot 121011-130727

Jonas Johansson 171003 24-8	570
Jonas Johansson 171003	572
Jonas Johansson 171004	595
Jonas Johansson 171005	619

IT

Pawel Suwala 170529.....	625
Pawel Suwala 171003 24-8.....	628
Pawel Suwala 171003.....	630
Pawel Suwala 171004.....	654
Pawel Suwala 190305.....	658

Säljchef och styrelseledamot 121011-131107

Luciano Racana 181218 24-8.....	677
Luciano Racana 181219.....	679
Luciano Racana 181221.....	685
Luciano Racana 190108.....	694
Luciano Racana 190110.....	749
Luciano Racana 190125.....	776
Luciano Racana 190524.....	787

Solid Venture Capital, UK

Ledamöter

Andros Gregoriou 181016	794
Joss Alcraft 181015	810

Anställd

Sebastian Hagman 181017	818
-------------------------------	-----

Bokförare

Elia Elias 181019	824
-------------------------	-----

Wassum

Andreas Larsson 190122	836
------------------------------	-----

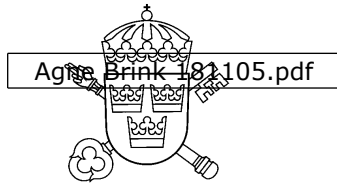
Werei

Tidigare Misstänkt

Peter Swartling 171214	845
------------------------------	-----

Övriga vittnen

Antonio Franzetti 190627	859
Erik Olsson 170919 (TT)	862
Jens Forsberg 190626	865



Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Brink, Agne		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne Fd anställd på företaget
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret Förhör gällande sin anställning på Solid Equity Nordic för att ha hand om företags IT-system.		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Daniel Andersson	Förhørsdatum 2018-11-05	Förhör påbörjat 10:50	Förhör avslutat 15:07
Förhörplats EBM, Hantverkargatan 15	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Videobandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av JA	Konceptförhör	

Involverad personal Jenni Altin	Funktion Biträdande förhørsledare
------------------------------------	--------------------------------------

Berättelse

BAKGRUND*Berätta om dig själv, bakgrund och utbildning?*

Agne säger att han är utbildad systemutvecklare och han har jobbat en del inom E-handel. Han har även jobbat med databasprogrammering. Agne är även utbildad databasadministratör och programmerare. Han har utbildning inom Python, Java och C från flera olika högskolor.

Vad gör du idag?

Agne är arbetssökande för tillfället. Han berättar också att han har varit sjukskriven under långa perioder.

ANSTÄLLNING*Hur kom du i kontakt med Solid Equity (SE)?*

Agne berättar att han såg en annons på Platsbanken, att de sökte en programmerare/webbutvecklare. Rollen var som IT-ansvarig för bolaget. Agne skulle få möjlighet att sätta sin egen prägel.

När anställdes du? På vilket kontor arbetade du?

Agne tror att han jobbade på SE i 4-5 månader. Han blev därefter sjukskriven för ångest- och sömnstörning. Under sjukskrivningen sa Agne upp sig och kom aldrig tillbaka. Under ungefär samma tid var det många som fick gå och Agne säger att han hörde av tidigare kollegor att det var "kaotiskt". Agne berättar att innan han blev sjukskriven fick alla säljare gå

på dagen, vilket han tyckte var väldigt konstigt.
Agne tror att han började i december 2013. Kontoret låg i Hammarby Sjöstad.

Vad var du anställd som?

Agne skulle vara IT-ansvarig och systemutvecklare samt utveckla webbplatser. Bolaget hade flera webbplatser. Det fanns även ett musikbolag kopplat till SE som hade flera webbplatser. SE hade ett säljstöd som var webbaserat. Ägarna hade även ett nytt bolag som hette Konsument El, där de ville ha hjälp med en webbsida.

Vem höll i arbetsintervjun?

Agne träffade Jonas och Pawel, det var de som skötte IT-biten på bolaget. De höll i intervjun.

Ägare för SE var Afram Gergeo och Emil Ingmanson. Afram var på kontoret hela tiden. Emil Ingmanson var bara där ibland, Agne säger att han träffade Emil några gånger.

Agne berättar att det även fanns ett bolag som hette Strategi Placering som hade samma ägare. Agne tror att Strategi Placering senare bytte namn till Stellum Kapitalförvaltning. Dessa bolag hörde på något vis ihop med SE. Agne säger även att han skötte Stellums webbplats. Jimmie Guldstrand var någon chef på Stellum. Guldstrand var inte inblandad i Agnes arbete, men han var på kontoret ibland.

Agne säger att förfarandet med hans anställning gick fort. Han säger att det kändes som om de hade bråttom att hitta någon.

Vad kan du berätta om Solid Equitys verksamhet?

Det var ett investmentbolag som var knutet till flera andra bolag som hade samma ägare. Agne skulle utveckla webbplatser och sköta IT-system. Det säljarna och manager gjorde var att hjälpa folk att byta pensionsfonder via Pensionsmyndighetens hemsida. På den här tiden loggade man in med PIN-kod. Agne säger att bolaget tog in PIN-koder och bytte fonder. Agne vet inte exakt hur detta gick till, eftersom han inte hade kundkontakt. Agne vet inte om säljarna var anställda av SE eller om det var Stellum.

Fondbytet skulle ske efter kundernas godkännande. Eftersom säljarna tog emot PIN-koden, tror Agne är det säkert är ett avtalsbrott, men Agne tror inte att det är olagligt. Det var säljare och kundtjänst som gjorde detta.

ARBETSUPPDRAGET

Om du stötte på problem som du inte kunde lösa själv, vem vände du dig till?

Det var Agne som hade högst åtkomst och hade sista ordet. Agne hade alla behörigheter. Var det något "gammalt" vände han sig till de som jobbat tidigare. Då var det till Jonas eller Pawel. När Agne började hade Pawel och Jonas slutat. Agne tror att de gick till Optimus, men det var hemligt, detta har han fått veta i efterhand. Anledningen skulle vara någon "avtalsgrej".

Agne säger att det var Theodora Gergeo eller Afram Gergeo som var hans närmaste chefer. Afram var ägare och alltid på plats, men Theodora var även en slags chef.

Programmerade du något? I vilket syfte? Vem fick du uppdraget av?

Agne berättar att han underhöll bolagets IT-system samt utvecklade nya webbsystem och IT-system. Han nämner bland annat Konsument Els hemsida. Han utvecklade en stämpelklocka för personalen och kunde rätta fel i olika system. Agne berättar om ett tillfälle

som deras server blev hackad, då det fanns "säkerhetshål". Agne tror att attacken kom från Ukraina eller Ryssland. Det var Solid Musics server som hade ett säkerhetshål. Det hade planterats programkod på servern.

Ibland fick Agne uppdrag av Theodora och ibland kom de från Afram.

Var det några arbetsuppgifter du tog över från de tidigare IT-anställda?

Agne säger att det fanns arbetsuppgifter som han tog över. Han nämner bland annat stämpelklockan som han slutförde. Det kunde även vara befintliga system som kördes innan han började, som var utvecklade av Jonas och Pawel. Han nämner även Stellums webbplats och olika administrationssystem som han övertog från de tidigare IT-anställda.

ARBETSPLATSEN

Vem/vilka var ägare till Solid Equity?

Den av ägarna som var på plats var Afram Gergeo. Det fanns dock fler ägare, Agne tror även att Emil Ingmanson var det, men det kan också ha varit i andra bolag som var knutna till SE. Agne säger även att Peter Swartling satt i styrelsen.

Vem företrädde bolaget om inte ägarna var med?

Enligt Agne uppstod aldrig den situationen, Afram var alltid på plats.

Vem rapporterade du till?

Agne rapporterade till Theodora eller Afram. Men han hade inte direkt någon uppföljning med någon av dem. Utvecklingen av Konsument El var de dock intresserade av. Agne berättar också att han utvecklade en slags webbspindel som skulle logga in på Pensionsmyndighetens hemsida, så att säljarna skulle slippa göra det.

Enligt Agne var webbspindeln ett program som loggade in åt alla kunder som låg i databasen. Den loggade in automatiskt på Pensionsmyndighetens hemsida och bytte fonder automatiskt. Agne säger att spindeln var ett program som agerade som en människa och ändrade fondvalen. När Agne kom till SE gjorde säljarna detta manuellt. Agne hann dock aldrig klart med webbspindeln, så den sjösattes aldrig. Agne förklarar vidare att det programmet gör är att fylla i personnummer, PIN-kod och captcha. Pensionsmyndigheten hade infört captcha med syfte att förhindra sådana här webbspindlar. Uppgifterna som lagrades i webbspindeln kom från databasen, troligen från SE eller Strategi Placering.

Agne berättar att bolaget hade en webbspindel även innan han började på SE, men att den hade slutat fungera i och med att Pensionsmyndigheten hade infört captcha.

Agne fick som arbetsuppgift att utveckla ett nytt sådant system. Uppdraget kom från Afram, det var han som framförde det till Agne. Kan även ha varit Theodora.

Var det några andra som hade liknande arbetsuppgifter som du?

Axel Landberg skötte lite teknik, men det var på en lägre nivå. Han utvecklade inget. De skötte IT-driften tillsammans, skötte hårdvaran. Annars var Axel chef på kundtjänst och hjälpte till med teknisk support. Agne säger att Axel var relativt duktig på IT, men hade ingen bakgrund inom det. Han var en teknisk kille, men hade ingen professionell bakgrund att jobba med IT. Axel gjorde ingen programmering.

Vilka andra bolag fanns i koncernen som hade gemensam IT?

Det var Solid Music, Stellum och Konsument El. Stellum hade egna lokaler, men Agne vet

inte var. Det fanns även ett bolag som satt i Västervik. Bolagen var på något sätt knutna till SE.

Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?

Agne säger att det inte var så tydligt, det var lite "hipp som happ". Som regel var det Afram som hade det sista ordet, eftersom han var ägare. Theodora kunde dock vara ansvarig för vissa projekt. Agne minns inte exakt vad det var för projekt, men kanske Konsumt El. Agne hade mycket att säga till om när det gällde IT.

Övrig personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

Det fanns ganska många säljare, uppskattningsvis ca 20-tal. Det fanns också en säljchef och personal på administrationen. Agne minns Anton (art director), Tyra (copy writer), Axel Landberg och ytterligare två personer på kundtjänst. Han som var säljchef hette Luciano, men han slutade i och med att alla säljare fick sparken. Efter Luciano kom en Sabri.

IT

Fick du någon överlämning från tidigare anställda?

Agne svarar lite, de berättade om systemen bolaget hade och hur de fungerade. Det var dock ganska kortfattat. De berättade om pensionsbolaget som tidigare hade hetat Strategi Placering. De berättade om lanseringsproceduren, hur man gjorde rättningar i koder, hur infrastrukturen såg ut och hur man gjorde buggändringar. De gick aldrig igenom en långsiktig planering eller version med Agne. Verksamheten var lite från "dag till dag" beroende på vad ägarna ville. Den viktigaste verksamheten var fondhanteringen för fondbolaget. Bolaget skötte med kundernas medgivande vilka fondval de hade. Alla kunderna fanns i databasen. När säljarna jobbade med kundernas konton, gjorde de det med stöd av bolagets IT-system som var webbaserat.

Vilka IT-leverantörer hade ni?

IP-Only var ISP som tillhandahöll Internetuppkopplingen. SE:s server fanns hos ett bolag som skötte hårdvaran och stod i deras serverhall. Agne minns inte namnet. Agne skötte bolagets IT, men mycket var utvecklat av tidigare IT-anställda på SE.

FL Andersson nämner Crystone och Agnes svarar att det var bolaget som skötte hårdvaran.

Agne säger att SE:s servrar helt och hållet var virtuella. Agne tror att de fanns på Kungsholmen. Istället för en fysisk server, så delade man server med flera andra. Det emuleras på den fysiska servern, vilket innebär att man kan köra flera servrar på en fysisk server.

Till en början fanns det bara en server, men sedan hade SE två. Det skedde efter intrånget. Agne berättade om tidigare. Den andra servern fanns även den på Crystone.

Vet du vilken IP-adress/adresser som bolaget använde sig av? Har det ändrats under tid?

Agne tror att SE hade dynamiska IP-adresser, men han är inte helt säker. Han kan inte IP-adressen.

PROGRAMMERING

Vilket programspråk använde du dig av på Solid Equity?

Det var Python. Det var ett snabbt och säkert programspråk.

Har du några screenshots kvar på programmeringen från din tid på Solid Equity?
Agne har inte något sådant. Han kan ha kvar vissa back-uper (källkoder).

Berätta om Mike och Mike Reborn (en robo/dataprogramett för att flytta kapital)?

Det utvecklades nog efter Agnes tid. Han känner inte igen dessa namn. Det fanns sedan tidigare en robot som automatiskt bytte fonder, antingen på SE eller ett pensionsbolag som var knutit till SE. Roboten fungerade inte längre när Agne kom till SE, eftersom Pensionsmyndigheten hade lagt till captcha på sin hemsida. Agne fick i uppdrag att utveckla en ny robot, men Agne hann aldrig bli klar med något som fungerade i praktiken innan han slutade.

Fick du den gamla versionen eller var det en helt ny robot du skapade?
Agne valde att skapa en helt ny robot, en så kallad webbspindel.

Fick du se de gamla koderna/roboten som hade slutat fungera?
Eftersom den hade slutat fungera, valde Agne att skapa en ny robot istället för att titta på den tidigare versionen.

Vem hade skapat den tidigare versionen?
Agne vill minnas att det var Pawel som hade utvecklat den, men han är inte säker. Agne vet inte på vems uppdrag, men att det troligen kom från ägarna.

Agne vet inte hur den tidigare versionen fungerade, men han tror att det var en helt vanlig webbspindel. Den hade samma effekt som att någon rent fysiskt skulle vara inloggad på Pensionsmyndighetens hemsida och byta fonder.

Innan webbspindeln skapades var det säljarna som loggade in manuellt och bytte fonder. Webbspindeln skapades, eftersom man ville ta bort det manuella arbetet. Det webbspindeln gör är att skicka olika webbförfrågningar till Pensionsmyndigheten. Den gör så kallade "webbanrop". Hur stor kapacitet webbspindeln har beror på hur kraftfull hårdvara man har, och hur många förfrågningar Pensionsmyndigheten tillåter/kan hantera.

Webbspindeln skulle hantera alla JA (godkända sälj) som säljarna hade fått in. Säljarna registrerade säljet i databasen. Fondflyttarna sker sedan i "bulk", de klumpas ihop till en större mängd som hanteras vid ett senare tillfälle.

På ovan sätt fungerade det innan Agne började på SE och fram till Pensionsmyndigheten införde captcha. När captcha infördes fungerade inte längre webbspindeln. Den webbspindel som Agne fick i uppdrag att utveckla kom aldrig i drift.

Agne säger att det var svårt att "komma förbi captcha". Captcha skulle fungera som ett bevis på att det var en människa och inte ett program. När Pensionsmyndigheten införde captcha fick säljarna återgå till att göra manuella fondbyten.

Vem såg till att fondbytena genomfördes via spindeln?

Agne förklarar att det är ett "schemalagt jobb på servern". Han säger att det ligger i operativsystemet. Att det kan ligga en konfiguration exempelvis kl. 04 att alla nya fondbyten ska gå igenom. Spindeln går igenom det som ligger i databasen och gör fondbyten en viss tid varje dag eller varje vecka beroende på hur ofta man vill köra spindeln. Det ligger förkonfigurerat på servern.

Vem bestämde hur ofta det skulle ske?

Agne minns inte vem som gav honom direktiven om hur ofta spindeln skulle göra fondflyttarna, men han tror att det var Afram eller Theodora. Det blev aldrig några fondflyttar på den spindel Agne utvecklade, det var enbart på ett "experimentstadie".

Hur lyckades du ta dig förbi captchningen?

Agne gjorde olika prototyper som var speciellt utvecklade för att ta sig förbi captcha. Agne säger förenklat så var det en algoritm som gjorde en optisk tolkning utav captcha som fyllde i captchakoden i Pensionsmyndighetens inloggningsformulär. Agne fick det att fungera litegrann, men det var inget som driftsattes.

Vet du hur webbspindeln användes innan du började på SE?

Den användes för att automatiskt flytta/ändra fondval på Pensionsmyndighetens hemsida. Agne säger att förfarandet inte var olagligt, men säkert inte heller okej, enligt Pensionsmyndighetens villkor. Agne förklarar att PIN-koden ska vara personlig och ska inte överlåtas till någon annan. Förfarandet var baserat på att kunderna hade överlåtit koden till företaget. Kunden hade även godkänt fondbytet. Agne vet dock inte exakt vad säljarna sa i sina samtal med kund.

I databasen sparades information om vilka fonder kunden hade godkänt byte till samt vilken PIN-kod kunden hade.

Paus i förhöret kl. 11:54

Förhöret återupptas kl. 13:52

Fanns det några förgreningar på webbspindeln?

Agne säger att hans webbspindel gjorde han helt från "scratch", det var ingen vidareutveckling på den som fanns tidigare. Agne tror att han har sett den första webbspindeln, men han kommer inte ihåg hur den var uppbyggd.

Anledningen till att Pawel och Jonas slutade var att de fick ett bättre erbjudande. Det kan också vara så att de visste att företaget var på väg att "kapsejsa". Agne säger att alla blev uppsagda. De avslöjades även i Kalla Fakta senare vad fondägarna höll på med. De kanske visste att det var på väg åt det hållet, Agne spekulerar.

Enligt Agne visste inte de anställda hur fonderna fungerade, hur de sköttes eller var pengarna hamnade. Hur fonderna fungerade var inte transparant.

Till vilken fond skulle webbspindel flytta pengar till?

Agne säger att han aldrig kom så långt. Det skulle styras från databasen till vilken fond pengarna skulle flyttas till. Det fanns en dead-line på ett visst datum när ett stort antal kunder skulle byta fonder. När det datumet kom, hade SE ingen fungerande spindel, utan det skulle göras manuellt istället. Agne byggde ett stödverktyg till säljarna som gick igenom en kund i taget och visade information till vilka fonder kunden skulle bytas till. Med hjälp av verktyget fick säljarna manuellt gå igenom alla kunder i databasen och byta fonder.

Fondbytet skulle ske till fonden Optimus High Yield, men det kunde även vara andra fonder, beroende på vilket val kunden hade gjort.

På vems uppdrag byggde du stödverktyget?

Det var Afram och han sa att det var viktigt. Agne minns att detta skulle ske innan ett visst datum, men han kan inte komma på vad anledningen till det skulle vara.

FL Andersson frågar om det kan bero på att Pensionsmyndigheten då skulle inför Bank-id och Agne svarar att så kan det vara.

KÖP AV POSITIV PENSIONS KUNDSTOCK

Vad vet du om köpet av Positiv Pensions kundstock?

Det är inget Agne kommer ihåg. Han tror att det var ett liknande kundregister som de hade haft innan. Troligen importerades kunderna till Strategi Placerings databas. Agne säger att Strategi Placering sedan bytte namn, men han kan inte komma på det nya namnet.

Hur gick fondbytet till för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Agne tror att kunderna importerades till den befintliga databasen. Agne tror att man använde den gamla webbspindeln för att föra över kunderna till Optimus High Yield. Agne vet att den gamla webbspindeln har använts till att flytta kunder till Optimus, men han vet inte om det gäller just Positiv Pensions kunder. Agne tror att det kan vara Axel som har berättat detta. Agnes uppfattning är att fondflyttarna har skett efter att man fått PIN-kod och godkännande av kund.

Agne säger att han har sett Kalla Fakta gällande detta. Det Agne ser som brottsligt är hur fondägarna har skött kapitalet, inte hur kund har blivit flyttad.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

Agne vet inte vem som körde spindeln. De som hade åtkomst till spindeln under den tiden var Pawel och Jonas. Agne vet inte hur det var konfigurerat under den tiden.

VERIFIERING AV PIN-KODER

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013 inför köpet av kundstocken? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captcha (inför köpet av kundregistret).

Personnummer och PIN-kod var det som var värdet i databasen. Det gjorde att man kunde byta fonder åt kunderna. Det var nödvändigt. Det var förmodligen en slags kvalitetskontroll för att se att datauppgifterna var aktuella. Hade PIN-koderna eller personnumren varit felaktiga, hade datan varit värdelös. Stämmer uppgifterna kan personal ändra kundernas fondval. Agne säger att han inte jobbade på SE under denna tid. Kunderna har gjort ett val att lämna sin personliga kod. Vad exakt säljarna har sagt, om de har "fulat sig", för att lura av kunderna PIN-kod, vet inte Agne. Det ska finnas ett medgivande från kund.

CAPTCHA

Vi har uppgifter om att anställda, under sommaren 2013, fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan captcha. Känner du till det?

Agne vet inget om detta.

Känner du till om det var andra än på Stockholmskontoret som captchade?

Det är inget Agne känner till.

Känner du till ett bolag som heter Astartes? Kan du berätta lite om det bolaget?

Agne känner inte till det.

Vilket företagsnamn stod det på fakturorna som gällde IT?

Agne tror att det stod Solid Equity, men är inte säker.

OLOVLIGA FONDFLYTTAR UNDER JULI 2013

Vad känner du till om de fondflyttar som skedde under sommaren 2013 på Strategi Placering? Fondbytet skedde mellan Positiv Pension Aktiv Global till Optimus High Yield?
Det Agne vet om flyttarna till Optimus High Yield är först när han själv var på plats. Dessa gjordes då manuellt. Han känner till att det skedde flyttar i "bulk" tidigare, men i övrigt vet inte Agne något.

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden?

Det kände inte Agne till. Han har inga detaljer om detta. I själva arkitekturen i databasen har man kunds godkännande eller inte. Om det har fyllts i ett godkännande, trots att man inte hade det, kan inte Agne svara på. Lämnar man sin PIN-kod finns det en risk att någon annan kan logga in, olovligen eller lovligen. Det är säljaren som fyller i om man har kunds godkännande eller inte.

Enligt uppgift från Pensionsmyndigheten har de flesta av de olovliga fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala, kommentar? Vi vet från ISP (Internet Service Provider) att denna IP-adress fysiskt var inkopplad i Solid Equitys kontor i Hammarby kaj, Astartes betalade dock abonnemanget.

Agne känner inte till bolaget Astartes. Han vet dock att det fanns ett bolag i Uppsala som hade koppling till SE. Detta kände inte Agne till, han förstår inte syftet.

Flera säljare har sagt att de har captcha under sommaren 2013? Vad ska anledningen ha varit till det? Syfte?

Agne vet inte .

När slutade du? Anledning?

Agne säger att hela grejen med att gå förbi captcha kändes oseriöst, även om det inte var olagligt. Han tyckte det kändes oseriöst att ha sådana system. Personalpolitiken var även konstig på SE, de sparkade alla säljare på en dag, men sedan anställde man nya säljare dagen efter. Agne säger att det inte fanns någon plan med bolaget. Ena dagen skulle ett projekt startas, men dagen efter var det något annat. Agne beskriver det som "kaotiskt". Agne trivdes inte på SE. I samma veva blev Agne sjuk och han sade upp sig under sjukskrivningen.

LEDNINGEN

Vilken roll hade följande personer i SP? När hade ni kontakt senast?

Emil Amir Ingmanson

Agne har bara träffat honom på kontoret när han var på besök. Han satt i ledningen, men mer vet inte Agne. Han har varit inblandad i fonderna, Falcon Funds, tror Agne. Agne kan inte säga upplägget, om han satt i ledningen eller inte. Agne kan tänka sig att Falcon Funds har kopplingar till SE. Falcon var väl en av fonderna/ägarna dit kapitalet flyttades till.

Axel Ingmanson

Känner inte till.

Mark Bishop

Namnet är bekant, men mer vet inte Agne. Det är ingen han har träffat.

Lennart Johansson
Känner inte till.

Luciano Racana
Säljchef, vet inte mera.

Olof Hildebrand
Nej.

Martin Lindgren
Nej.

Björn Svanberg
Nej.

Thomas Cembreus
Nej.

Något ytterligare som du vill tillägga?

Agne har inget han vill tillägga.

Genomläst och godkänt

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten
Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Revisor Magnus Wallenius

Signerat av
Signerat datum
Diariennr
9000-K1594-17

Hörd person Wallenius, Magnus		Personnummer
Den hörde är Annan	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret Revisor för Solid Equity Nordic AB		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Robert Berggren	Förhørsdatum 2018-01-09	Förhör påbörjat 13:22	Förhör avslutat 13:27
Förhørsplats	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Förhørsledaren förklarar att Wallenius namn omnämns i ett protokoll som är fört vid en extra bolagstämma 2014-11-13.

I protokollet (§4) står det kortfattat att revisorn Magnus Wallenius avgår eftersom företaget inte längre behöver ha revisor enligt lag och att revisorn är informerad.

Förhørsledaren frågar vad Wallenius kommer ihåg från den här tiden gällande uppdrag, personer i bolaget och annat som kan vara intressant.

Wallenius börjar med att säga att han inte kommer ihåg allt gällande detta bolag glasklart eftersom det var några år sedan.

Beträffande hans avgång från uppdraget stämmer inte överrens med vad som stod i protokollet. Det var Wallenius själv som avslutade samarbetet.

Wallenius tyckte att bolaget började misskötas och samtidigt tyckte ngn Gergeo att Wallenius ställde för mycket obekväma frågor.

Gergeo tyckte inte om Wallenius revisionsberättelse. Det var ett jobbigt bolag att revidera.

Wallenius berättar också att han fick uppdraget/ bolaget från Ekonomiporten. Han har bara bra erfarenhet av att jobba med bolag som kommer från Ekonomiporten. Men Solid Equity Nordic AB verkade bra från början men blev sämre med tiden.

Wallenius kommer ihåg namn som Gergeo och Ingmansson. Han har aldrig hört namnet Justål.

Wallenius avslutar med att berätta att han har sannolikt sparade e-postkonversationer med främst Gergeo men även några med Ingmansson om vi skulle vilja ta del av dessa längre fram.

Uppläst och godkänt.

Förhørsdatum
2019-04-16

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Susanne Nilsson SBE

Förhöret börjar
KI 09:00

Förhørsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten
Hantverkargatan 15
Förhørsrum 6

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SN
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Magnus Wallenius		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Anledning till förhöret

Magnus Wallenius (nedan Magnus) hörs som vittne i sin roll som Auktoriserad revisor i bolagen Solid Equity Nordic AB (nedan SE), 556805-4760, Asama AB fd Strategi Placering AB (nedan SP), 556860-5082 samt Astartes AB 556879-0595. Han hörs angående sina iakttagelser och sina kontakter med bolagen under perioden 2012 tom 2014

Magnus informeras om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han kommer att få granska nedteckningen för godkännande innan förhöret avslutas. Magnus informeras även om sin vittnesplikt samt att han kan komma att kallas som vittne.

Berättelse

Bakgrund

- Utbildning, Funktion på Certe Revision AB? Vad gör du i dag?

Läst ekonomi på högskolan i Gävle, Stockholm universitet Juridik, motsvarande civilekonomexamen.

Jag är ägare till Certe Revision, en av fyra delägare, vi startade upp 2010-2011

Förhørsdatum
2019-04-16

Dnr
EB-4689-16

Magnus är Auktoriserad revisor och arbetar i dag på Certe Revision. När han kom in i de bolag som vi nu ska prata om jobbade han på Allegretto Revision som anställd. Detta var precis i uppstarten av han bolag

Kan du berätta lite kort hur du fick uppdraget i dessa bolag?

Jobbade tillsammans med en redovisningsbyrå som heter Ekonomiporten och ägaren Roine Sundberg. Mattias Hillerö (numera ägare och VD på ekonomiporten) ringde upp och frågade om jag ville hjälpa till med revision i en koncern.

Vad känner du till om bolaget Solid Equity Nordic? (MW revisor under perioden 2012-08-28 tom 2014-08-28)

Vi gjorde revisionen för 2012. Eventuellt kom det in en ny revisor i bolaget, Magnus är osäker på hur det blev. Vi blev vi osams med bolaget då de tyckte att vi ställde för mycket jobbiga frågor i samband med revisionen. Roine Sundberg besvarade alla frågor som Magnus ställde till bolaget. Vi gjorde en okej revision under 2012 säger Magnus.

I årsredovisningen står det "Investering av finansiell verksamhet" de ägde väl en del andra bolag så tanken var väl att de skulle bli koncernmoder.

Astartes skall ha varit dotterbolag till Solid Equity Nordic. Vad kan du berätta om det bolaget? (MW var revisor i Astartes under perioden 121203-130826)

Magnus gjorde en årsredovisning, en oren revisionsberättelse pga att de gick extremt mycket i förlust. Det var mest personalkostnader i bolaget men ingen omsättning. Magnus tror bolaget sysslade med telemarketing. Magnus var i lokalerna en gång och då var Emil Ingmansson där. I Hammarby Sjöstad låg lokalen, Magnus tror att all verksamhet var i dessa lokaler.

Vad känner du till om bolaget Asama fd Strategi Placering? (MW revisor 121217 – 131217)

Ytterst lite, jag tror det var telemarketing, de skulle sälja någon slags pensionslösning. Magnus skrev på årsredovisningen för 2012 men sen blev jag av när det blev skakigt i koncernen.

Vem bokförde åt bolagen? SE, SP och Astartes?

- Vem upprättade boksluten? Roine Sundberg

Jag tror kontakten var Mattias på Ekonomiporten men det var Roine Sundberg som skötte den löpande bokföringen och han hade alla kontakterna och fixade alla Magnus frågor. Så Roine löste alla frågeställningar som uppstod.

Jag tror vi hade hjälp av en skattejurist avseende SE. Det gällde faktureringen i England som Magnus inte förstod. Roine hade kontakten även där med bolaget. SE fakturerade Solid Venture i England.

Förhørsdatum
2019-04-16

Dnr
EB-4689-16

Hur såg bokföringen ut för 2012/2013? i SE och SP? Astartes? Vart finns bokföringen idag?

Ekonomiporten är en mycket duktig bokföringsbyrå så bokföringen såg mycket bra ut.

Bokföringen skulle kunna finnas i vårt arkiv säger Magnus. De försökte lämna ut den och de försökte lämna ut den det kan avse 2013 som de aldrig blev klara med.

Solid Equity Nordic AB (SE)

Vem/vilka var ägare till SE? ? *(MW revisor under perioden 2012-08-28 tom 2014-08-28)*

Extra bolagsstämma 2012-12-03: Afram Gergeo 4 000 aktier

Extra bolagsstämma 2013-07-24: Metropolitan Venture Capital LLP 4 000 aktier

Extra bolagsstämma 2013-09-18: Metropolitan Venture Capital LLP 4 000 aktier

Extra bolagsstämma 2014-08-06: Metropolitan Venture Capital LLP 4 000 aktier

Jag tror jag har en aktiebok säger Magnus. Han tittar i sina papper men hittar inget, säger att ledamöter var Peter Swartling, Afram Gergeo och Emil Ingmansson. Det var Emil som råddade i allting det var han som bestämde enligt Magnus uppfattning.

Känner du till något om bolaget Metropolitan Venture Capital LLP? *(Metropolitan Venture Capital LLP är ett bolag registrerat i UK 2012-12-20. Bolaget har två "designated members": Boardwalk Ltd, Isle of Man och Roxy Tiger Ltd, Isle of Man)*

Nej känner inte till det bolaget.

Vem/vilka företrädde bolaget SE? *(M revisor under perioden 2012-08-28 tom 2014-08-28)*

2012-08-29 – 2013-07-28

Afram Gergeo, ledamot och ordförande

Emil Amir Ingmansson, ledamot

Peter Swartling ledamot

2013-07-28 – 2013-09-09

Hans Olof Hildebrand, ledamot och ordförande

Jonas Johansson, ledamot

Peter Swartling, ledamot

Nina Margaretha Hammarlund, extern VD

2013-09-09 – 2013-09-20

Jonas Johansson, ledamot

Peter Swartling, ledamot

Nina Margaretha Hammarlund, extern VD

2013-09-20 – 2014-06-11

Emil Amir Ingmansson, ledamot och ordförande

Jonas Johansson, ledamot

Peter Swartling, ledamot

Nina Margaretha Hammarlund, extern VD

Förhørsdatum
2019-04-16

Dnr
EB-4689-16

2014-06-11 – 2014-07-04

Emil Amir Ingmanson, ledamot och ordförande
Jonas Johansson, ledamot
Peter Swartling, ledamot

2014-07-04 – 2014-08-28

Emil Amir Ingmanson, ledamot och ordförande

Styrelsen var de jag nämnde tidigare, Peter Swartling, Afram Gergeo och Emil Ingmansson. Det var Magnus uppfattning att det var Emil som styrde. De träffades en gång, men hans uppfattning är att Emil styrde bolaget,

Vilken roll hade Afram Gergeo i Bolaget? Emil Ingmansson? Peter Swartling?

Afram han var ledamot.

Emil, han var ordförande och det var Emil som styrde tror jag

Oklart vilken roll Peter Swartling hade Magnus hade ingen kontakt med honom.

Något av de andra namnen som förekommer i styrelsen som du känner till? Haft kontakt med?

Nej ingen kontakt eller känner till något om dem

MW förevisas en mejlkonversation daterad 10 maj 2013 som är mellan honom, Emil Ingmansson och Roine Sundberg (Bilaga 1).

- *Du skriver bla ” som det ser ut just nu kommer vi att ha svårt att skriva rent på dessa bolag med tanke på det kaos som varit under året” Kan du utveckla det? Vad var det för kaos?*

Det avser nog vårt frågebatteri som vi skrivit till dem.

Magnus tror att Ekonomiporten kom in under året och redovisningen var rörig innan de kom in, Ekonomiporten försökte reda ut allting. Kommer inte ihåg vad som var orsaken till kaoset men bolaget hade fakturerat mycket till England som vi inte visste vad det var för något. De hade köpt något inkråm som det saknades specifikation på. Det fanns mycket gamla kundfordringar som vi undrade över, ca en miljon som var obetalda, gamla levskulder som vi behövde betalningsbekräftelse på osv. Det saknades bekräftelser på betalningar det saknades avtal det saknades massor av saker tyvärr svårt att komma ihåg det nu.

MW förevisas en mejlkonversation som är mellan honom, Emil Ingmansson och Roine Sundberg. Mejlen täcker perioden 14 maj tom 28 juni 2013 (Bilaga 2). Kan du berätta lite mer om detta? Var det svårt att få in det ni behövde för att kunna utföra revisionen? Varför tog det så lång tid? Fick ni in allt ni behövde?

Det tog tid, vi fick ett svar den 23 maj på ganska mycket av de frågor vi ställt. Vi fick bla in aktieböcker på dotterbolagen. Vi fick in kundfakturor till ett dotterbolag som vi saknade. Vi fick inga avtal från England, de skulle de återkomma med dessa

Förhørsdatum
2019-04-16

Dnr
EB-4689-16

Orsaken till att det tog tid kan också ha varit att det var högsäsong för Roine med massa kunders bokföringar och sen vet jag inte hur mycket problem det var för Roine med att få in det han behövde från Emil. All kontakt gick genom Roine.

Vi blev tillslut klara med alla frågor, vi blev klara den 29 juni och vi skrev en ren revisionsberättelse efter mycket diskussioner internt och med Roine. Vi ansåg att vi fått svar på alla våra frågor

MW förevisas en mejlkonversation som är mellan honom, Emil Ingmansson och Roine Sundberg. Mejlen täcker perioden 14 maj tom 16 juni 2014 (Bilaga 3).). Kan du berätta lite mer om detta? Var det svårt att få in det ni behövde för att kunna utföra revisionen? Varför tog det så lång tid? Fick ni in allt ni behövde?

JA det här året var det extremt mycket frågor till bolaget. Det var efter dessa frågor de blev osams med oss, de tyckte vi var för krävande. Det var mejl fram och tillbaka mellan oss. Kommer inte ihåg om de bytte revisor eller om jag gjorde ett eget utträde. Vi ställde frågor på frågor men fick inget svar och då var det inte hållbart längre.

Vi gjorde ingen revision det året, dvs 2013

Strategi Placering AB, 556860-5082

Vem ägde bolaget? (*M revisor 121217 – 131217*)

Ägare enligt aktieboken:

2011-08-04 – 2012-08-10

Aktie 1 – 500: Tomas Larsson

2012-08-10 – 2012-12-31

Aktie 1 – 500: Tomas Larsson

Aktie 501 – 2 000: Solid Equity Nordic AB

2012-12-31 –

Aktie 1 – 2 000: Solid Equity Nordic AB

Var inte det ett dotterbolag till SE säger Magnus? Det tror jag att det var, Magnus tittar i sina papper.

Vem/vilka företrädde bolaget? (*MW revisor 121217 – 131217 det har skett ett antal styrelseändringar under den perioden*)

2012-10-26 – 2013-05-29

Tomas Larsson, ledamot

Luciano Racana, ledamot och ordförande

Jonas Johansson, ledamot

2013-05-29 – 2013-08-05

Luciano Racana, ledamot

Jonas Johansson, ledamot

Lennart Johansson, ledamot och ordförande

Förhørsdatum
2019-04-16

Dnr
EB-4689-16

Theodora Gergeo, extern VD

2013-08-05 – 2013-09-17

Luciano Racana, ledamot

Martin Lindgren, ledamot

Lennart Johansson, ledamot och ordförande

2013-09-17 – 2013-09-19

Luciano Racana, ledamot

Lennart Johansson, ledamot och ordförande

Martin Lindgren, ledamot och VD

2013-09-19 – 2013-11-21

Luciano Racana, ledamot

Magnus tror att det var Emil som företrädde bolaget, Emil företrädde alla de här bolagen. Kanske Afram var med där också. Magnus minns inte men jag tror det. Säger han Det var Emil som svarade på frågorna i alla fall. I alla svar som kom från Roine framgår att han har kollat med Emil först innan han svarar.

Vilken roll hade Luciano Racana i Bolaget? Theodora Gergeo?

Känner igen namnet men vet inte hans roll.

Hennes roll vet Magnus inget om

Något av de andra namnen som förekommer i styrelsen som du känner till? Haft kontakt med? Emil Amir Ingmanson (numera Max Serwin)?

Känner inte till de övriga inga Magnus har träffat

Astartes AB

Vem ägde bolaget? (MW revisor i 121203-130826)

Magnus tror att det var ett dotterbolag i SE.

Vem/vilka företrädde bolaget?

Emil Ingmansson, han var ledamot och han som Roine haft kontakt med hela tiden

Afram Gergeo förekom han i bolaget?

Inte vad Magnus kommer ihåg

Björn Svanberg känner du till något om honom?

Inte namn Magnus känner igen på rak arm

Förhørsdatum
2019-04-16

Dnr
EB-4689-16

Jelena Saalismaa? (*sattes in som ensam styrelseledamot 2013-08-05*)

Känner inte igen det namnet, det är för längesedan.

Avslutande frågor:

Hur resonerade du som revisor i bolagen när det började skrivas i media om bolagens företrädare?

Det kändes jobbigt, jag hade avgått från alla bolagen innan dess. Man vill inte jobba med sånt här säger han. De betalade inget till oss heller så all den tid som vi lade ner på dessa bolag, det hade vi inget för, men de betalade aldrig något. De drev första året vidare för att försöka få betalt men sen gjorde de inget mer kring det.

På fråga om varför de fortsatte samarbetet med bolagen även året därpå säger Magnus att: Vi får ju inte avgå man får inte sätta dem i revisorsnöd. Vi frågade FAR hur de skulle gå tillväga.

När de började ändra styrelse då vill man inte vara kvar, det sätts in folk som man inte vet vad det är för några.

Vidtog du några särskilda åtgärder?

Nej jag var ju inte längre revisor det var nåt år senare som det kom i media.

Under den här perioden 2013/2014, satt du som revisor i fler bolag som Emil Ingmansson, Afram Gergeo ägde/företrädde?

Ja jag satt som revisor i Solid Music och sen även dotterbolag som hette Ringia AB och Voltia AB. Jag avgick i alla dessa bolag ganska omgående men tror jag satt kvar i Solid Music, skrev årsredovisning för 2013 men oren.

Något övrigt ni vill framföra?

Voltia och Ringia var också röriga bolag där träffade vi en delägare, minns inte namnet på honom. Han bodde inte i Stockholm, Västerås eller Enköping tror jag han var från. Voltia sålde något kring el.

Magnus hade ingen kontakt med Emil då. Bolagen ägdes i samma koncern tror jag.

Paus i förhöret för genomläsning kl: 09:46

Förhöret återupptas efter genomläsning kl: 10:02

Förhöret är granskat och godkänt

Förhöret avslutas kl: 10:02

**Magnus Wallenius**

Från: Magnus Wallenius
Skickat: den 10 maj 2013 10:20
Till: Emil Ingmanson
Kopia: Roine Sundberg; Marcus Holmberg
Ämne: SV: SV: SV: Solid Equity underskott f.g. år

Roine, dina åsikter om detta?
Kan du/ni skriva en bokslutsrapport över ert jobb?

Hälsningar

//Magnus

Magnus Wallenius
Godkänd revisor

Certe Revision AB
Götgatan 58, portkod 5632
118 26 Stockholm
Växel 08-641 53 60
Direkt 08-641 53 62
Mobil 070-618 79 46
Fax 08-519 025 05
magnus.wallenius@certe.se
www.certe.se

Från: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Skickat: den 10 maj 2013 09:56
Till: Magnus Wallenius
Kopia: Roine Sundberg; Marcus Holmberg
Ämne: Re: SV: SV: Solid Equity underskott f.g. år

Ja, allt som krävs för att det ska bli rätt och riktigt.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

10 maj 2013 kl. 09:33 skrev Magnus Wallenius <magnus.wallenius@certe.se>:

Hej Emil, tack för infon och för ett trevligt möte,

Innebär detta att ni även begär in en bokslutsrapport av Ekonomiporten, vilket underlättar vårt arbete och ger mer tyngd åt er Årsredovisning. Då vi vet att vi kan lita på att bokföringen är korrekt upprättad enligt ansvarig redovisare.

Roine, kan du skriva en ren bokslutsrapport med tanke på allt som varit under året?

Hälsningar

//Magnus

Magnus Wallenius
Godkänd revisor

Certe Revision AB
Götgatan 58, portkod 5632
118 26 Stockholm
Växel 08-641 53 60
Direkt 08-641 53 62
Mobil 070-618 79 46
Fax 08-519 025 05
magnus.wallenius@certe.se
www.certe.se

Från: Emil Ingmanson [<mailto:eai@solidequity.se>]
Skickat: den 10 maj 2013 09:29
Till: Magnus Wallenius
Kopia: Roine Sundberg; Marcus Holmberg
Ämne: Re: SV: Solid Equity underskott f.g. år

Hej,

Vi kör på och reder ut allt tills Ni kan skriva rent på Equity och Music. Vi har inte gjort något fel och betalt alla skatter som vi ska. Det finns ingen anledning som vi ser det att vi inte ska komma i mål till 100 %.

En oren årsredovisning är inte OK för oss.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

10 maj 2013 kl. 09:12 skrev Magnus Wallenius <magnus.wallenius@certe.se>:

Tack Roine,

Marcus kollar på detta i början av nästa vecka, så försöker vi slutföra det nästa vecka.

Som det ser ut nu kommer vi att ha svårt att skriva rent på dessa bolag, med tanke på det kaos som varit under året, men som sagt vi går igenom allt och ser vad som vi inte förstår och vad som återstår och återkommer till er.

Ha en bra dag, hälsningar

//Magnus

Magnus Wallenius
Godkänd revisor

Certe Revision AB
Götgatan 58, portkod 5632
118 26 Stockholm
Växel 08-641 53 60

Direkt 08-641 53 62
Mobil 070-618 79 46
Fax 08-519 025 05
magnus.wallenius@certe.se
www.certe.se

Från: Roine Sundberg [<mailto:Roine.Sundberg@ekonomiporten.se>]
Skickat: den 10 maj 2013 08:58
Till: Magnus Wallenius; Marcus Holmberg
Ämne: Solid Equity underskott f.g. år

Hej Magnus och Marcus!

Här kommer kopia av den förtryckta deklaraionsblanketten för Solid Equity där skattemässigt underskott från föregående år framgår.
Ni får en kopia med siffror när jag gjort deklarationen, jag gör den när revisionen är färdig.

Hälsningar

Roine Sundberg
Auktoriserad Redovisningskonsult SRF
Direkt: 08-449 86 31

EkonomiPorten AB
Box 1200
141 25 HUDDINGE
Besök Huddinge: Förrådsvägen 4
Besök Stockholm: Kungsgatan 10
Vx: 08-449 86 30
Fax: 08-503 113 36
www.ekonomiporten.se

Magnus Wallenius

Från: Magnus Wallenius
Skickat: den 14 maj 2013 12:21
Till: Emil Amir Ingmanson (eai@solidequity.se)
Kopia: 'Roine Sundberg'; 'Marcus Holmberg '
Ämne: Solid Equity N AB

Hej igen,

En sammanfattning av vårt möte, följande underlag saknas för att vi skall kunna slutföra vår revision,

- Aktiebok Solid Music AB
- Aktiebok Strategi Placering AB
- Betalningsbekräftelse avseende fordringar Ringa 170 tkr, Astartes 236 tkr, samt Voltia 508 tkr (Emil lovat att fixa)
- Levreskontra per 31/3 el 30/4 för att se att levskulder betalats.
- Kundfaktura nr 201205 & 201206 till Ringia AB saknas, tacksam för kopior
- Avtal mellan Solid Eq N AB & Solid Venture C (England) avseende intäkter, fakturor till England. Har diskuterat med min skattejurist som ser mycket stor risk i detta om inte ordentliga underlag/avtal finns till faktureringen.
- Bekräftelse från Solid Venture C (England) att inga mellanhavanden finns, dvs inga fordringar eller skulder mot Solid Eq N AB.
- Förmedlingsprovisionen om 2,5 Mkr till Moderna Pensionsvalet N AB, är dessa intäkter momsbefriade?
- Bolaget har bla erhållit inventarier om 983 tkr som betalning, är detta ett momsfritt inköp?
- Sales & Marketing AB har fakturerat bolaget 800 tkr, vad avses? Avtal saknas, tacksam för en kopia eller en bekräftelse från motparten på vad som avses.

Roine, har jag kommit ihåg allt?

Tveka inte att ringa eller maila om ni undrar något, Hälsningar

//Magnus & Marcus

Magnus Wallenius
Godkänd revisor

Certe Revision AB
Götgatan 58, portkod 5632
118 26 Stockholm
Växel 08-641 53 60
Direkt 08-641 53 62
Mobil 070-618 79 46
Fax 08-519 025 05
magnus.wallenius@certe.se
www.certe.se

Magnus Wallenius

Från: Magnus Wallenius
Skickat: den 25 juni 2013 13:39 📧
Till: Roine Sundberg; eai@solidequity.se
Kopia: Marcus Holmberg
Ämne: SV: Solid Equity AB

Hej Emil & Roine,

Har nu gått igenom detta Marcus, status enligt följande,

1. Avtalet erhållet, dock ej underskrivet (tacksam för en underskriven kopia, vilket skall finnas på kontoret i Sthlm enligt Emil).
2. Erhållet, ok.
3. Roine & Emil återkommer med kopia på avtalet, för att säkerställa att inget momsproblematik kan uppstå.
4. Vi vet inte vad borgensförbindelserna avser (förutom de 30 tkr). Roine letar efter kopia på vad som avses. Bilen (Lexus) verkar inte anges inom linjen, finns äganderättsförbehåll på denna? (bokfört värde 87.716:-).

Hälsningar

//Magnus

Magnus Wallenius
 Auktoriserad revisor

Certe Revision AB
 Götgatan 58, portkod 7894
 118 26 Stockholm
 Växel 08-641 53 60
 Direkt 08-641 53 62
 Mobil 070-618 79 46
 Fax 08-519 025 05
magnus.wallenius@certe.se
www.certe.se

OBS, kan ni inte läsa eventuella bifogade filer, så har vårt nya mailprogram spärrat er som avsändare och gjort om filerna till något oläsligt filformat, vänligen meddela mig snarast så får jag maila från vår Webmail, som inte spärrar utgående filer. Våra datatekniker jobbar på problemet, men har ännu inte funnit någon lösning.

Från: Roine Sundberg [mailto:Roine.Sundberg@ekonomiporten.se]

Skickat: den 25 juni 2013 09:50 📧

Till: Magnus Wallenius; eai@solidequity.se

Kopia: Marcus Holmberg

Ämne: SV: Solid Equity AB

Hej Magnus!

Återkommer här med en liten statusuppdatering efter vårt samtal:

Punkt 1+2 har ni fått svar som ni är nöjda med.

Punkt 3 kollar jag med Emil under dagen, återkommer.

Punkt 4 30.000 avser hyresborgen åt Solid Music, se bifogade kopia. Resterande 331.332 kr bör det sitta ett underlag på i bokslutspärmen under flik 1.

Hälsningar

Roine Sundberg

Direkt: 08-449 86 31

Från: Magnus Wallenius [<mailto:magnus.wallenius@certe.se>]
Skickat: tisdag 18 juni 2013 15:04
Till: Emil Amir Ingmanson (eai@solidequity.se); Roine Sundberg
Kopia: Marcus Holmberg
Ämne: Solid Equity AB

Hej Emil & Roine, hoppas allt är bra!

Har nu gått igenom det sista i Solid Equity AB, det som vi inte fått underlag på är följande vilket vi behöver en ren revisionsberättelse,

1. Avtal mellan Solid Eq N AB & Solid Venture C (England) avseende intäkter, fakturor till England. Har diskuterat med min skattejurist som ser mycket stor risk i detta om inte ordentliga underlag/avtal finns till faktureringen.
2. Bekräftelse eller Balansrapport per 31/12 -12, från Solid Venture C(England) att inga mellanhavanden finns med det svenska bolaget Solid Eq AB, behöver inte vara från revisorn. Det vi tidigare fick var från 31/8 -12 och inte från bokslutsdagen. Räcker med ett mail från någon som jobbar på det engelska bolaget att det inte finns någon fordran el skuld
3. Bolaget har erhållit inventarier, hyreskontrakt inkl deposition mm som betalning för sin förmedlingsprovision, avser detta ett inkråmsköp och pga detta är ett momsfrist inköp? Tacksam för en kopia på ett inkråmsavtal om så är fallet.
4. Underlag till borgensförbindelse om 361.332:- enligt årsredovisningen, vad avses?

Skulle vara skönt att stänga detta snart och komma vidare.

Hälsningar

//Magnus & Marcus

Magnus Wallenius
Auktoriserad revisor

Certe Revision AB
Götgatan 58, portkod 7894
118 26 Stockholm
Växel 08-641 53 60
Direkt 08-641 53 62
Mobil 070-618 79 46
Fax 08-519 025 05
magnus.wallenius@certe.se
www.certe.se

OBS, kan ni inte läsa eventuella bifogade filer, så har vårt nya mailprogram spärrat er som avsändare och gjort om filerna till något oläsligt filformat, vänligen meddela mig snarast så får jag maila från vår Webmail, som inte spärrar utgående filer. Våra datatekniker jobbar på problemet, men har ännu inte funnit någon lösning.

Magnus Wallenius

Från: Roine Sundberg <Roine.Sundberg@ekonomiporten.se>
Skickat: den 28 juni 2013 15:15
Till: Magnus Wallenius
Kopia: Marcus Holmberg
Ämne: Solidbolagen

Hej!

Nu har jag Solid Music och Solid Equitys årsredovisningar underskrivna här hos mig i Hammarby.
De budas över till er nu omgående alt. måndag morgon.
Fastställelseintygen är med men ej daterade (obs ska dateras på två ställen).
Ni skickar omgående upp till Bolagsverket, tack.
Maila mig kopia av årsredovisning och revisionsberättelse, tack.

Jag skickar även med original av inkråmsavtalet samt consultavtalet.
Inomlinjen posten har jag inte hittat trots att jag letat i diverse pärmar men jag är fortfarande säker på att jag såg det i något papper.....

Hälsningar

Roine Sundberg
Auktoriserad Redovisningskonsult SRF
Direkt: 08-449 86 31

EkonomiPorten AB
Box 1200
141 25 HUDDINGE
Besök Huddinge: Förrådsvägen 4
Besök Stockholm: Kungsgatan 10
Vx: 08-449 86 30
Fax: 08-503 113 36
www.ekonomiporten.se

Marcus Holmberg

Från: Magnus Wallenius
Skickat: den 16 juni 2014 21:53
Till: Marcus Holmberg
Ämne: Fwd: VB: Solid Equity AB 2013

Mvh
Magnus Wallenius
070-6187946

Skickat från min iPhone

idarebefordrat brev:

Från: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Datum: 16 juni 2014 17:30:57 CEST
Till: Roine Sundberg <Roine.Sundberg@ekonomiporten.se>
Kopia: Magnus Wallenius <magnus.wallenius@certe.se>
Ämne: Re: VB: Solid Equity AB 2013

Dessa kan jag svara på.

1. Ja. Nedskrivning.

13. Bolaget kommer inte ha någon verksamhet eller anställda utan endast vara ett holding bolag.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

On 14 Jun 2014, at 22:59, Roine Sundberg <Roine.Sundberg@ekonomiporten.se> wrote:

Hej Emil.

Här kommer frågorna från er revisor Magus Wallenius, jag har besvarat de frågor som jag kunnat besvara, resterande frågor 1+3+4+5+6+7+8+13, måste du eller någon annan i bolaget svara på.

Hälsningar

Roine Sundberg
Direkt: 08-449 86 31

Från: Roine Sundberg
Skickat: torsdag 29 maj 2014 12:55
Till: 'Magnus Wallenius'; Emil Amir Ingmanson (eai@solidequity.se)

Kopia: Marcus Holmberg
Ämne: SV: Solid Equity AB 2013

Hej, se nedan svar på de frågor jag kan besvara.

Hälsningar

Roine Sundberg
 Direkt: 08-449 86 31

Från: Magnus Wallenius [mailto:magnus.wallenius@certe.se]
Skickat: onsdag 14 maj 2014 19:20
Till: Emil Amir Ingmanson (eai@solidequity.se); Roine Sundberg
Kopia: Marcus Holmberg
Ämne: Solid Equity AB 2013

Hej, Hoppas allt är bra!

Vi har nu kommit en bit vår revision och har följande frågor,

1. Ni har lånat ut 2.182 tkr, avräkning har skett via JI Finance -480 tkr, kvarstående fordran 1.702 tkr. Astartes är inte längre ett koncernbolag vad vi kan se, eller ägs det via något utländskt bolag i samma koncern? Bolaget har gått i konkurs, varför fordran lär vara värdelös = Nedskrivning.
2. Fordran på Solid Venture Capital Ltd Malta på 200 tkr, avseende köpet av aktierna i Astartes, fordran förföll i maj 2013, fortfarande inte betalt. = Nedskrivning? Denna fordran är reglerad, se insättning 2014-04-25 på 213.360 kr enligt bifogade bank kopia, se ver A65 med kopia av hur den är bokförd //Roine
3. Lånat ut pengar till Ringia och Voltia, vilket skrivits ned till =0:-, men bolaget är inte koncernbolag.
4. Lånen till Astartes, Ringia och Voltia, kan vara förbjudna lån om de inte ingår i samma koncern.
5. Kopior på kreditfakturer som är upptagna om LB Johansson & Co AB om 130 tkr, Law & Solution, 16 tkr & Notified, 39 tkr. Bokade som uppl intäkter.
6. Kundfakturer bokade som upplupna, det ska framgå enligt Momslagen vilken period el dylikt som avses på fakturer. Hur kan vi säkerhetsställa att de 3 fakturer som bokats som upplupna intäkter verkligen avser 2013. Faktura 201247, 201248, 201249.
7. Vad avser intäkterna, Sales Commission säger inte så mycket. Finns någon typ av avtal mellan bolagen? Det är tex vanligt med Cost+ avtal när det finns utländska MB som finansierar verksamhet i Sverige.
8. Ni har tagit kostnader avseende Certifiering Finansiell rådgivning, från Finanskompetens om ca 130 tkr i detta bolag. Är det verkligen detta bolags kostnader, det verkar avse utbildning för många personer som inte är anställda i detta bolag?
9. Koncernbidrag lämnat till Strategi Placering med 2.949 tkr, dvs samma belopp som fordran. Är det möjligt att lämna KBR till ett bolags som gått i KK? Känns tveksamt skattemässigt, våra skattejurister var tveksamma när jag frågade dem. Strategi Placering var helägt dotterbolag hela året, borde inte vara några problem för Strategi Placering att då erhålla ett koncernbidrag från moderbolaget. Om det vore det omvända, dvs om de skulle lämna ett koncernbidrag, så skulle det troligtvis inte funka med tanke på konkursen. //Roine
10. Semesterlöneskulden avser endast 4 personer. Följande personer har ingen semlöneskuld, Afram, Jonas och Sara, varför? Jonas slutade i december och

fick då sin semesterlön utbetald, se bifogade lönespec.//Roine När det gäller
Afram och Sara vet jag ej, jag kollar med vår lönekille Jörgen imorgon,
återkommer//Roine

11. Tacksam för kopior på lönespecar december-13, avseende Theodora och Nina. Se bifogade lönespecar enligt önskemål//Roine
12. Rent Städat, verkar ni dubbelbetalt med 35.200:- för januari 2013, dvs tagit kostnaden(28.160:-) 2 ggr, dels fakturan och dels påminnelsen.(D47 & D249). Jag hittar endast att D47 är betald 22/2 2013, den andra kan jag ej se att den betalats.//Roine
13. Vad är tanken med detta bolag 2014 och framåt?

Tveka inte att ringa om ni undrar något.

Hälsningar

//Magnus

Magnus Wallenius
Auktoriserad revisor

Certe Revision AB
Swedenborgsgatan 10, OBS ny adress!
118 48 Stockholm
Växel 08-641 53 60
Direkt 08-641 53 62
Mobil 070-618 79 46
Fax 08-519 025 05
magnus.wallenius@certe.se
www.certe.se

<Insättning 140425.pdf>
<Ver A65 140425.pdf>
<Lönespec Jonas 1312 .pdf>
<Lönespec Nina 1312.pdf>
<Lönespec Theodora 1312.pdf>

Förhørsdatum
2019-03-06Dnr
EB 4689-16Förhørsledare
Jenni Altin EBM
Susanne Nilsson SBEFörhöret börjar
Kl: 09:00Förhørsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten Hantverkargatan 15
Förhørsrum 3

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Olof Hildebrand		Personnummer
Id-kontroll 6510250118 id-kort ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Olof Hildebrand nedan (OH) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han suttit i styrelsen för Solid Equity Nordic AB under perioden 130728-130908.

Hildebrand får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. Hildebrand informeras om vittnesplikten och att han komma att kallas som vittne.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund? Vad har du för utbildning?

Juristlinjen, sen satt jag ting. Jag har jobbat på byrå sen 1993. Började på byrå i Stockholm som advokat, det har jag gjort sen 1997. Jobbar idag hos Guide sen september 2017. Jag var hos Skaraborg och partners mellan 2003 tom hösten 2017

Har du någon erfarenhet av att driva bolag? Tidigare styrelseuppdrag?

Nej, det är det bara i det bolaget (SE), inget annat uppdrag efter.

Förhørsdatum
2019-03-06Dnr
EB 4689-16

Solid Equity Nordic AB

Berätta om Solid Equity (SE)? Verksamhet? Ägare?

Emil, jag har hjälpt honom med civilrättsliga avtalsproblem och hjälp honom vid misstanke om brott. Jag träffade honom i början 2000.

Vi har haft en löpande kontakt genom åren. OH uppfattade Emil som en entreprenör.

Jag tror det var vecka 28, Emil ringde mig under sommaren 2013, han frågade om OH ville gå in i styrelsen som ordförande och ledamot i SE. Bolaget skulle vara ett ägarbolag, men ingen faktisk verksamhet, Emil ville ha någon i styrelsen som hade en bra kontroll.

Strategi Placering (SP) känner OH till genom att SE ägde SP.

Vid samtalet med Emil avseende att gå in i SE som ledamot tyckte OH att det lät ok, så länge det inte var någon större arbetsbelastning. OH har inte skrivit under några papper men blev i alla fall registrerad som ledamot hos Bolagsverket. Informationen som gavs till honom under telefonsamtalet med Emil var bristfällig, de skulle ju ses senare och prata igenom det hela. OH tror att även Afram var ägare till SE. OH sa till Emil att det verkade vara intressant, de skulle höras längre fram under sommaren.

Sen vecka 29-30 ringer Emil och det är ett trepartssamtal även Lennart Johansson VD/ordförande i SP deltar. OH tror att samtalet bottnade i Joel Dahlbergs artikel, ekonomireporter i SVD, hans påstående om bolaget Scientia och att SP skulle ha fört över deras fondsparare till sin egen fond. Detta utan pensionsspararnas godkännande.

Positiv Pension (PP) det var det bolaget, deras pensionssparare och de hade sitt sparande i Scientia. Som OH förstätt det så har SP övertagit kundstocken från PP. Hur det gick till det vet inte OH. Problemet med Scientia va att man skulle ha godkänt/samtyckt och som jag förstår det så var det en del godkända och en del flyttade utan.

Det Olof medverkade till som ordförande i SE var att se till att all information lämnades över till utredarna. Det var självklart att utredarna skulle få allt.

Det hela gick väldigt fort, men vid första eller andra mötet var en Peter Antonsson (SE) där, han var tänkt att gå in som VD. Antonsson kommer från Finansmarknaden, han har 30 års erfarenhet. Ett tungt namn det hela kändes seriöst. Det kändes väldigt bra, Antonsson var kunnig samt att Lennart satt i styrelsen. OH säger att allt kändes bra förutom skrivierna i tidningen. Det här var ju i augusti september 2013 och oavsett vad som är sant eller inte, OH kände att han inte kan sitta i styrelsen utan inblick och då avträdde han.

OH:s roll var att han var ombud för SP gentemot Scientia. Scientia yrkade att SP skulle få marknadsföra fonden men OH skrev ett svaromål i det. Det var ett separat uppdrag som advokat har inget med att göra att han satt i styrelsen i SE.

Rollen som ombud för SP när upphörde den?

Formellt sett hösten 2013, OH fick inte kontakt med styrelsen och då avträdde han som ombud.

Förhørsdatum
2019-03-06

Dnr
EB 4689-16

Hur såg din roll ut i SE? Arvode?

OH var ledamot och ordförande, 2 basbelopp per år skulle han få dock han tog inte ut något.

OH träffade styrelsen och Afram och hans syrra Theodora, även Lennart var på kontoret på Hammarby kajen. Detta var efter semestern, någon gång slutet augusti när semestrarna var slut, OH hälsade även på Antonsson då han skulle få erbjudande om VD.

Satt det fler i samma kontorslokal?

I samma byggnad tror jag de som hade hand om fonden Optimus hade sina kontorslokaler.

Vem fick du information av? Vem gav direktiv? Fick du ingen uppdatering om SP och din roll?

Nej men jag visste att Emil hade SP och att bolaget drevs och hade tillstånd från FI, OH visste också att det rörde pensionssparare.

Det var i SP som konsumentverket hade åsikter om hur försäljningen gått till. Där hjälpte jag SP som ombud, tror det var våren 2013. Han fick frågan om att vara ombud innan han fick frågan om att gå in i styrelsen för SE. OH hade kontakt med Theodora gällande SP och om problematiken kring konsumentverket.

Det var Emil som tillfrågade honom om hjälp med SP.

Beskriv SE och arbetsplatsen under din tid? (juli-september 2013 i styrelsen) Mycket som händer våren/sommaren 2013, nya avtal, köp av kundstock, flyttar, personal sägs upp, media...)

Flyttarna det känner OH inte till utan det kommer senare med skrifterna i tidningen.

OH har varit i SP:s lokaler på Hammarby kaj en gång.

Han hade ingen insyn i SE han hade inte hunnit kolla någonting kring bolaget.

Styrelsen och rollfördelningen SE

Jag har för mig att det var han "musikproducenten" Swartling sen var det ju en Karl Jonas Johansson Hildebrand kollar upp detta genom sin telefon.

Hur såg rollfördelningen/arbetsuppgifterna ut mellan er i styrelsen?

Vet inte, det har vi inte pratat om.

Hur ofta hade ni möten? Vem höll i mötena? Fick du instruktioner från någon?

Ett styrelsemöte var OH med på, då skulle han presenteras som ledamot och ordförande för SP.

Förhørsdatum

2019-03-06

Dnr

EB 4689-16

Det kan ha varit två möten som OH varit med på. OH har träffat Afram, Emil, Theodora, Lennart, Antonsson samt någon till.

Fanns det andra personer, utanför styrelsen, som hade beslutande- och bestämmanderätt i bolaget? Vilka? Anledning? SE

Ja det var väl ägarna, det var Afram och Emil

Strategi Placering

Berätta om Strategi Placering (SP)? Verksamhet? Ägare?

Dotterbolag till SE, så uppfattade han det.

Solid Equity (SE) ägde SP

Driva pensionsfonder

SP? Arbetat som bolagets advokat?

Ja jag tror att detta var 2012-2013, det var klagomål för aggressiv kundförsäljning, OH kan ha skrivit ett yttrande att bolla juridiska frågor med/åt SP. Uppdraget kom från Emil

Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?

OH har ingen åsikt om det. Han vet inte. Han hann inte sätta sig in i SE innan han blev ledamot.

Fanns det andra bolag på kontoret? Verksamhet och ägare? Fanns ett samarbete mellan bolagen?

I samma fastighet men inte på kontoret. I huset fanns bolaget där SP placerade sina fonder tror jag, Optimus Fonder, de satt i samma byggnad men inte i samma lokaler. Hur samarbetet fungerade mellan dem det vet han inte.

Emil Amir Ingmanson (Max Serwin)

Ingmansons roll i SE? Arbetsuppgifter?

Vet inte vad han har gjort, men han var ägare som OH förstod det.

Varför gick han ur styrelsen i SE 130727?

Var det inte både han och Afram som gick ur säger OH? Det är oklart men de klev ur båda tror jag. Tanken var att då skulle OH gå in i stället och ha kontrollen över ägarbolaget och sköta det. Emil ville väl göra annat och hade förtroende för OH, det var inget han tyckte var konstigt.

Förhørsdatum
2019-03-06Dnr
EB 4689-16**Varför gick han in igen i styrelsen 130920?**

OH säger at han vet inget om det, antar att Emil var tvungen då de vart en kort i styrelsen.

Ingmansons roll i SP?

Han hade väl nån form av operativ roll, han satt inte formellt i styrelsen vad jag vet

Uppfattade honom som att han är med och att han har en ledande funktion i bolaget. Det var väl hans skötebarn.

Varför satt han inte i styrelsen i SP?

Vet inte

Ingmansons roll i Optimus Fonder?

Vet inte

Hur ofta var han på kontoret? Hur kommunicerade ni?

Ingen aning, jag var ju där en till två gånger

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

Emil ringde mig hösten 2017 tror jag, Emil undrade om OH kunde hjälpa ett bolag med en tvist. OH tackade ja till uppdraget. Det rörde en tvist om ett avtal rörande överlåtelser, OH gjorde en analys och avrådde sen till att väcka talan.

Afram Gergeo**Hur känner du Gergeo? Vilken relation har ni?**

Är en person som hängt tillsammans med Emil en lång tid. De är väldigt nära, jag känner honom inte men träffat honom med Emil. Han är intresserad av musikproduktion. Jag gick igenom en del avtal med Afram.

Gergeos roll i SE? Arbetsuppgifter?

Ingen aning han var ägare typ. Kan ha varit SE som hade hand om musikdelen.

Varför gick han ur styrelsen 130727?

De ville lämna det då det bara skulle bara vara ett ägarbolag han skulle antagligen ägna sig åt annat.

Gergeos roll i SP? Arbetsuppgifter?

Vet ej

Förhørsdatum
2019-03-06

Dnr
EB 4689-16

Gergeos roll i Optimus Fonder?

Vet ej

Hur ofta var han på kontoret?

Vet inte

När hade ni senast kontakt?

Sommaren 2013

Relationen mellan Emil och Afram?

Bra kompisar

Mark Bishop**Hur känner du Bishop? Vilken relation har ni?**

Känner inte till honom, jag har läst i media om honom det är allt. OH visste inte att Bishop drev Optimus.

Bishops roll i SE? Arbetsuppgifter?

Vet ej

Bishops roll i SP? Arbetsuppgifter?

Vet ej

Bishops roll i Optimus Fonder?

Vet ej

ABS Investment Groups köp av Positiv Pension den 28 juni 2013**Berätta om bolaget ABS Investment Group? Ägare? Vad känner du till om ABS Investment Groups köp av PP den 28 juni 2013?**

Har inte ens hört bolagsnamnet, vet ingenting om detta.

Vad känner du till om verifieringen av PIN-koder som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013 i samband med köpet av PP?

Känner inte till något om detta. Det är väl det som får Scienta att reagera antar jag. Men sen på vilket sätt, det har jag ingen insikt eller kunskap om. Jag har uppfattat det som om PP köpte kundstocken och det fick jag veta efter förvärvet.

Förhørsdatum

2019-03-06

Dnr

EB 4689-16

Vilken roll hade SP i försäljningen av PP till ABS Investment Group?

Jag vet inte

Hade Emil någon roll?

Jag vet inte

Hildebrand förevisas bilaga 1 gällande verifiering av PIN-koder den 29 juni 2013 där Emil Ingmanson skrivit på åt ABS Investment Group, "The Buyer's representative Emil Amir Ingmanson". Kommentar?

Verkar inget konstigt, känner inte till något om detta

Samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

Berätta om Optimus Fonder och SP:s samarbete?

De hade sina sparares medel i deras fonder efter samtycke med dem. De hade en fungerande verksamhet redan innan de förvärvade PP mig veterligen.

Förändrades det över tid?

Vet inte

Hildebrand förevisas bilaga 2 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat den 1 juli 2013 där Racana skrivit under för SP. Kommentar?

Har inte sett något avtal alls, han vet inte varför de skriver ett nytt.

Varför skrevs ett nytt avtal med Optimus? (Det tidigare avtalet var daterat 120629. Skillnaden är att SP inte får någon provision på försäljningen längre.)

Vet inte

Varför skrivs ett avtal som inte ger SP någon provision på försäljningen? Anledning? Vad får SP ut av samarbetet med Optimus? Hur får SP sina intäkter?

Jag vet inte, det låter jättekonstigt

Förhørsdatum
2019-03-06

Dnr
EB 4689-16

Köpet av Positiv Pensions kundstock den 2 juli 2013

Varför var SP intresserade av att köpa PP:s kundstock?

Man ville antagligen ha kunder. Man ville väl åt pensionskunderna och det tjänar man väl pengar på.

Vem förhandlade SP med? Vem/vilka var ansvarig på SP?

Vet inte

Vem är Jelena Saalisma?

Vet ej

Hildebrand förevisas bilaga 3 som är köpekontraktet mellan PP och SP undertecknat den 2 juli 2013. Kommentar? (Konstigt att SP köper samma kundstock som de bara några dagar tidigare har varit med och verifierade koder till..)

Ingen kommentar

Hur gick betalningen till? Mellan vilka konton? (Danske Bank är mottagare av 55 235 kr)

Vet inte

Hildebrand förevisas bilaga 4 som är ett mail från honom själv till EBM daterat 130807 gällande att SP inte har betalat för kundstocken. Kommentar?

Jag fick väl den informationen och då har väl Häge bekräftat det.

Varför skedde betalningen först den 28 augusti när affären gjordes redan den 2 juli?

Vet inte

Vad fick personalen på SP för information gällande köpet av kundstocken? Av vem?

Vet inte

Blev det några förändringar i säljarnas arbete? Nya manus?

Vet inte jag tror inte det, jag gissar att de skulle ta kontakt med kunderna och få dem att byta fond. Jag hoppas att det var så.

Arbetet med att få över PP:s kunder till Optimus High Yield

När i tid började SP att ringa kunder från den nya kundstocken? Vem gav direktiv?

Vet ej, jag gissar att det är i juli.

Förhørsdatum
2019-03-06

Dnr
EB 4689-16

Nämndes något till kunderna om att SP hade köpt PP:s kundstock? Vad innebar det för PP:s gamla kunder? Vilken information gavs?

Jag vet inte hur de samtalen gått till

Vem flyttade kundernas pengar?

Vet inte

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt? (Johansson har uppgett till Fi att detta skedde manuellt.)

Vet inte

Vad kan du berätta om den robot/webbspindel som skulle användas för att göra fondflyttar?

Vet inte

Fondflytt innan godkännande av kund (1-18 juli 2013)

Skedde fondflyttar till Optimus High Yield innan kunderna kontaktades? På uppdrag av vem? När fick du veta detta?

Vet ej, det är möjligt

Det var där vecka 29 då allt briserade

FI var inkopplad och kom in i slutet av juli/augusti 2014, tror han.

Han och Emil hade ett samtal där på sommaren och han säger att allt har gått korrekt till och det finns inspelat på band.

Hildebrand informeras om att vi har begärt in dataloggar från Pensionsmyndigheten. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder SEK. De flesta av fondflyttarna har skett från IP-adress 83.145.38.66, som tillhör Astartes i Uppsala. Kommentarer?

Säger mig ingenting

Vet ingenting om detta

Hur kommer det sig att det är Astartes IP-adress som användes? (Vi vet att den IP-adressen fanns på Hammarby Kaj. Astartes är Emils bolag.)

Vet inte

Förhørsdatum

2019-03-06

Dnr

EB 4689-16

Vem/vilka har gjort dessa flyttar? På uppdrag av vem?

Vet inte

Vet inte

Av uppgifter i utredningen framgår det majoriteten av de säljsamtal som sker till PP:s kunder i juli 2013, för att erhålla ett godkännande, sker efter att fondflytt för kund redan är utförd. Kommentar?

Nej ingen alls, det låter olämpligt tycker jag

Hur kommer det sig att det sker fondflyttar till Optimus High Yield redan den 1 juli 2013, alltså dagen innan kundstocken köps?

Det vet han inte

Enligt uppgifter i utredningen ska Ingmanson ha sagt till personalen på SP att fondflyttarna var okej, eftersom det var SP:s kunder. Din kommentar? Ingmansons roll i fondflyttarna?

Det får stå för honom, ingen kommentar

Han har en operativ roll sen vilken titel det är oväsentligt men att han styr i bolaget det är uppenbart

Personal på SP har även uppgett att Ingmanson ska ha sagt att: "Det är bättre att be om ursäkt än att be om lov". Vad menade han med det? Kommentar?

Vet inte

Hildebrand förevisas bilaga 5 som är ett mail från honom till EBM 130806 gällande översändning och kommentarer av diverse dokument. Kommentar? (Avtalet 1 juli, samt hur SP arbetar, samtal innan flytt)

Det är väl utifrån frågor från Leif Lundkvist. Har utgått från Emils svar och de har lämnat in de svaren till Leif.

Hildebrand kommer inte ihåg vem han fick materialet ifrån, troligen Lennart eller någon anställd på SP. De har svarat på frågor i utredningen och han har sett till att få in handlingarna.

Hildebrand förevisas bilaga 6 som är en bilaga till stämningsansökan till Stockholms tingsrätt 130809 gällande en artikel från TT där Emil Ingmanson säger att han är ansvarig för flyttarna till Optimus High Yield. Kommentar?

Nej jag visste inte att han har sagt det, men sen att han varit inblandad i verksamheten för SP det kan jag säga. Men vad han sagt till personal vet jag inte.

Förhørsdatum

2019-03-06

Dnr

EB 4689-16

Hildebrand förevisas bilaga 7 som är en inlaga till Stockholms tingsrätt av honom själv den 130910 gällande att fondflyttar har skett från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield innan samtycke inhämtats. Kommentarer?

Det är väl deras inställning men personligen tycker inte jag det.

Klas Hemberg på Avanza skrev en artikel att det hela inte var helt klart och ville ha en utredning/branschpraxis på området. Det är otydligt på området, det fanns inget förbud och det har skett inom branschen och menar att man inhämtar godkännande i efterhand.

Det jag säger i inlagan är väl att vi (bolaget) vidgår att flyttar kan ha skett innan,

Informationen har jag väl fått av Emil.

Jag uppfattar det som om att kunderna har lämnat in sin pinkod till PP/SP och då har de väl överlämnat dem, det kan man ha synpunkter på.

Vet inte hur vi kom fram till att det var så rent juridiskt, det var inte ett klart regelverk om det. Inga djupgående efterforskningar har gjorts.

Hur mycket kände du till av allt detta i din roll som styrelseledamot i SE/advokat för SP?

Inget alls

Vetskapen kom sen i samband med skrivierna och brottsutredningen.

Enligt uppgift ska SP ha haft en extra bolagsstämma den 24 juli 2013. Anledning? Vilka närvarade? (Ska ha varit närvarande)

Ja det kan ha varit då i juli som jag nämnde tidigare jag minns det mer som att jag skulle komma in och bli presenterad. Det jag minns är ett möte men att det skulle vara en extrastämma det vet jag inget om. Vilket jag inte heller hade någon formell anledning att vara närvarande vid.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013. Stämmer det? Vem bestämde det? Vem informerade säljarna?

Vet inget om det men hela verksamheten blev väl stukad av det

Förhørsdatum

2019-03-06

Dnr

EB 4689-16

Det verkar ha gått snabbt mellan att SP förvärvar ett stort antal nya kunder, i och med köpet av kundstocken, till att det plötsligt blir neddragningar och att tillstånd återkallas. Hur kommer det sig?

Vet inte mer än att man i efterhand kan dra en massa slutsatser men där och då visste jag inte.

Nytt samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

Hildebrand förevisas bilaga 8 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och SP daterat 10 september 2013 där Lindgren undertecknat för SP. Kommentar? Anledning till att man skriver om avtalet? (SP får återigen provision)

Vet inget om det

Hur såg verksamheten ut i SP under hösten 2013?

Vet inte, den gick åt skogen

När slutade du som ombud i SP? Anledning?

Skrev ett eller två yttranden under hösten 2013 sen upphörde bolaget att fungera, jag fick ingen kontakt med styrelsen.

Hade kontakt med nån som hette Martin i augusti 2013 och det kan ha varit han och Lennart som var på möte med FI. Det var Lennart som ringde och frågade hur OH ställde sig till problematiken i SP.

När gick du ur styrelsen i SE? Anledning? (Enligt Lennart ska det funnits stora transaktioner i SE som OH inte sett underlagen till och det var droppen)

Emil hade plockat in honom i bolaget innan de gått igenom allting sen när allt hände ville han inte vara kvar i ett ägarbolag med ansvar när han inte hade full insyn. Hade det här med media hänt innan hade han aldrig gått in SE. Han mejlade Emil och kanske Afram och sa att nu kan jag inte vara kvar på grund av det som händer i SP.

OH är lite irriterad på Emil med anledning av detta.

Om jag minns rätt så blev jag ombedd att godkänna en transaktion via SE och jag ställde då frågan vad är det för transaktion? Det bedrivs ingen verksamhet i SE så det kan inte vara rätt. Jag bad Emil om en förklaring och underlag till detta och sen var det inte längre aktuellt.

Vad gjorde du efter det?

Inga fler styrelse uppdrag fortsatte som vanligt, att vara advokat. Både brottsmål och civilrätt.

Förhørsdatum
2019-03-06

Dnr
EB 4689-16

Något annat som han vill framföra?

I augusti, hade kontakt med Nina och bad att få in redovisningen från redovisningsbyrån, eventuellt ekonomiporten kan de ha hetat. Det kan ha haft koppling till transaktionen mm. I augusti någon gång var detta och jag kände att jag inte skulle lägga ner någon mer tid på detta eftersom jag bestämde mig för att utträda ur styrelsen.

Paus för genomläsning:

Förhöret är genomläst godkänt med mindre justeringar.

Förhöret avslutas kl:11:49

Bilaga
BG 1106-4

Stockholm
2013-06-29

VERIFICATION OF PIN-CODES AND PPM BALANCES

Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)

The result of the verification of the PIN-codes and PPM balances made in Stockholm 29 of june 2013 is:

- Verified clients with correct PIN-code: 20455
- Verified total balance of the PPM-investments: 2.256.512.338 SEK (Swedish krona)

The verification is executed by the personal and system held by the buyer.

This is verified and agreed by both parties.

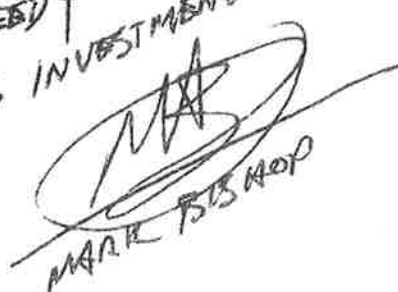
The Sellers representatives

Henrik Jakobsson

Peter Sparre

The Buyer's representative

Emil Amir Ingmanson

AGREED & ACCEPTED:
ABS INVESTMENT GROUP
BY: 
MARK BISHOP

Avtal

Metlan Optimus Fonder AB, org nr 556670-5753, Hammarby Kaj 16, 130 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 12 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelbaserad övervakning

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot kunder;

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för marknadsföring av fondandelar.

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för kunder som investerar direkt eller indirekt i Fondbolagets fonder.

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

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

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

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

Fondbolaget:	Optimus Fonder AB
	Ulf Deckmark
Tel:	08-502 556 03
Fax:	08-502 556 04
Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:	Strategi Placering i Skandinavien AB
	Luciano Racana
	Jonas Johansson
Tel:	+468 12 1387 00
Fax:	+468 12 1387 04
Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
Email:	jonas.johansson@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

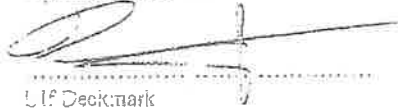
Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur påflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts regler för förenklad skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

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

Stockholm den 1 juli 2013

Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Sönder AB

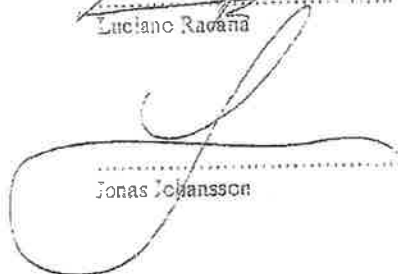


Llf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB



Luciano Ravana



Jonas Johansson

K Ö P E K O N T R A K T

(nedan **Avtalet**)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

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

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Helena Saalismaa
 Helena Saalismaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson
 Jonas Johansson

Luciano Racana
 Luciano Racana

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

Till 13-8355

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

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

Leif,

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

Med vänlig hälsning

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

Det här ska nog in i båda EB numren.

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

Leif,

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

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

Kommentar och förtydligande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Skickat: den 6 augusti 2013 15:04

Till: Olof Hildebrand

Ämne: Message from 28C-1

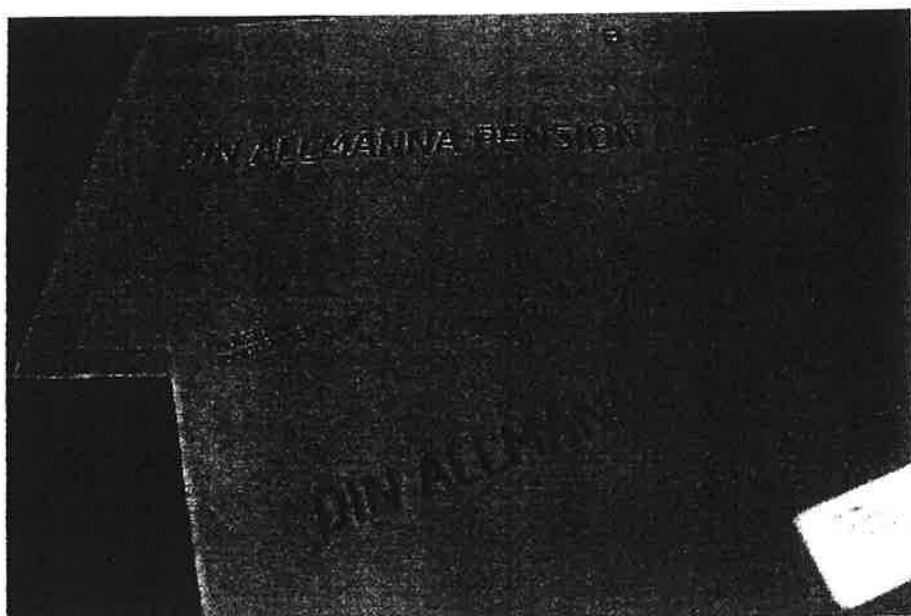
Ink 2013-08-09

Bilaga 13

SvD NÄRINGSLIV

Problematiskt med PPM-rådgivning

PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. Nu granskas bolaget av Finansinspektionen (FI) och Ekobrottsmyndigheten, men enligt Claes Hemberg, sparekonom på Avanza, är flyttförfarandet vardagsmat.



PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. SCANPIX

2 augusti 2013 ' ' 52 , uppdaterad: 2 augusti 2013 kl 16:27

- Tyvärr händer detta hela tiden i PPM-branschen. Folk lämnar över ansvaret till rådgivare som säger att de ska ta hand om pengarna och sedan berättar de ingenting om vad de gör med dem, säger han.

TT har talat med ~~Emil Ingmanson~~, styrelseledamot i ägarbolaget bakom Strategi Placering. ~~Han säger själv att det är han som är ansvarig för hela affären med överflyttningen av pensionspengarna,~~ men är inte orolig över den polisanmälan som riktas mot bolaget.

- Det står ju vem som helst fritt att polisanmäla vem som helst. Men jag är inte orolig. Vad skulle brottet vara? Det finns inget brott, säger Emil Ingmanson.

Enligt honom är en ny styrelse för ägarbolaget till Strategi Placering redan utsedd, förändringen har dock inte registrerats av Bolagsverket

än. Självska han avgå och uppger i stället att han numera först och främst representerar den amerikanske investeraren Mark Bishop.

Det var han som först köpte bolaget Positiv Pension och lät kunderna föras över till Strategi Placering. Därifrån placerade man sedan om kundernas pengar och lade dem hos fondförvaltaren Optimus Fonder – som ägs av samme Mark Bishop som Emil Ingmanson nu jobbar för.

LÄS OCKSÅ FI granskar flytt av pensioner

LÄS OCKSÅ Pensionsbolag polisanmäls

LÄS OCKSÅ Grupperna som får sämsta pensionen

Då är du alltså inblandad i alla bolagen i flyttkedjan, ser du inget konstigt med det?

– Ur Finansinspektionens synvinkel skulle det vara fel om jag å ena sidan ägnar mig åt att hantera kunderna och å andra sidan förvaltar deras pengar. Men det gör jag absolut inte. Jag har ingenting med att göra hur Optimus sköts och förvaltas, säger Emil Ingmanson.

Claes Hemberg menar att Strategi Placering delvis får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen. Samtidigt välkomnar han en eventuell dom i fallet.

– Den skulle kunna bli vägledande och då kommer hela branschen behöva städas upp rejält, säger Claes Hemberg.

Polisanmälan mot företaget har gjorts av Erik Lidén, vd för fondförvaltaren Scientia. Det var det bolag som i ett slag förlorade 2,1 miljarder ur sin PPM-fond när Strategi Placering förde över 19 000 sparares PPM-kapital till en fond i ett annat bolag.

Erik Lidén har därmed all anledning att vara emot flytten och Claes Hemberg menar att polisanmälan – om än välkommen – också måste ses som en del i ett branschbråk.

– Jag tror inte att han tänker särskilt mycket på kunderna, säger Claes Hemberg.

Testa dig själv! Har du koll på dina pengar?



QUIZ: Vad kan du om dem på nya sedlarna?



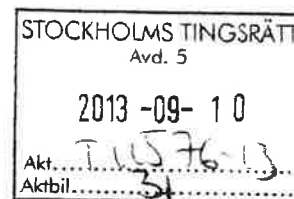
QUIZ: Vem är det du ser på sedeln?

ADVOKATFIRMAN SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Stockholms tingsrätt

Avdelning 5



Mål nr T 11576-13

Insiderfonder AB ./ Strategi Placering i Skandinavien AB

I egenskap av ombud får för Strategi Placering i Skandinavien AB ("SP") i rubricerad tvist härmed avge svaromål enligt följande.

YRKANDEN

SP yrkar att tingsrätten med ogillande av käromålet lämnar Insiderfonder AB:s ("Scienta") talan utan bifall.

SP yrkar att vidare ersättning för sina kostnader i målet med belopp som anges senare.

Slutligen yrkar SP att tingsrätten genom omprövning häver det interimistiska beslutet 2013-08-13, enär det med anledning av vad som anförs nedan framgår att Scienta inte längre kan anses ha sannolika skäl för sin talan.

OMSTÄNDIGHETER

SP åberopar följande omständigheter till stöd för sin talan.

Bakgrund

Det är riktigt att IF hade ett samarbetsavtal med Positiv Pension i Sverige AB ("PP"). Avtalet ifråga undertecknades den 16 maj 2012 och trädde i kraft i augusti 2012 och enligt punkten 8.1 trädde avtalet i kraft vid undertecknandet av avtalet. I augusti 2012 erhöll Scienta tillstånd att bedriva fonden Pension Aktiv Global ("Fonden").

Av punkten 3.2 i avtalet framgår att PP:s åtagande i huvudsak var att aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

Av punkten 4.3 i avtalet framgår att PP vid var tid skall inneha samtliga tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för PP:s fullgörande av sina åtaganden enligt avtalet ifråga. Detta innebär att PP skulle ha haft Finansinspektionens ("FI") tillstånd, dels för förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare och, dels för investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare. PP har inte innehaft sådana tillstånd. PP har sålunda inte haft tillstånd att förmedla pensionssparande till någon fond och sålunda heller inte till Scienta. Av

gällande regelverk, se bl. a. lag 2004:46 (lagen om värdepappersfonder), framgår att det även ålegat Scienta att förvissa sig om att PP hade nämnda tillstånd. Scienta har uppenbarligen brustit att kontrollera om PP hade giltiga tillstånd eller helt enkelt struntat i denna brist. Oaktat vilket var Scientas samarbete med PP inte lagligt och kan därför medföra att FI återkallar Scientas tillstånd att bedriva fonden.

Samtliga PP:s kunders/medlemmars placeringar i Fonden har alltså förmedlats till Fonden utan erforderliga tillstånd, varvid samtliga dessa pensionssparares sparande i Fonden bottnar i en olaglig verksamhet. Enbart denna olagliga hantering bör föranleda att Scienta inte kan anses ha några som helst "rättigheter" till dessa pensionssparares medel.

Av bifogade utdrag, Bilaga 1, från FI:s företagsregister framgår att SP har erforderliga tillstånd för sin verksamhet, d.v.s. att åta sig uppdrag att förmedla pensionssparares sparande till fond som är valbar hos Pensionsmyndigheten. Den av SP rekommenderade fonden Optimus High Yield ("Optimus") är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Av bifogade utdrag från PP:s hemsida, Bilaga 2, framgår PP:s beskrivning av sin verksamhet. Det är riktigt att PP i början av juli 2013 överlät sitt kundregister med aktiva enskilda privatpersoner, d.v.s. sin kundstock till SP. Bakgrunden till detta var att PP kommit till insikt över att PP inte uppfyllde FI:s krav att bedriva verksamheten ifråga, d.v.s. PP saknade tillstånd för att lämna råd och rekommendationer till enskilda om pensionsförvaltning. Att tillsynsmyndigheterna inte agerat mot PP och Scienta är anmärkningsvärt. SP har dock inget ansvar för denna otillåtna verksamhet.

I avtalet mellan SP och PP garanterade PP att det inte fanns några inskränkningar i rätten till att upplåta kundregistret och i de övriga delar i PP:s verksamhet som ingick i överlåtelsen. I överlåtelsen ingick sålunda de PPM-koder som pensionsspararna – PP:s kunder på eget bevåg och av fri vilja överlät till PP.

Av aktbilaga 12, artikel i DN.se, framgår bl. a. att Scienta ligger bakom en polisanmälan mot SP och således i media försöker att svartmåla SP. De av Scienta lämnade uppgifterna kan vara av sådan art att Scienta gjort sig skyldig till att lämna vilseledande och/eller misskrediterande uppgifter om SP, vilket inte är förenligt med 10 § MFL.

Fondbyte från Fonden till Optimus

PP:s överlåtelse till SP avsåg 25.962 stycken kunder, varav 20.445 överläts med en aktiv PPM-kod (PIN-kod). Den resterande delen av kundstocken om 5.517 kunder överläts sålunda av PP utan någon aktiv PPM, varvid något byte av fond endast kan ske genom att respektive kund genom eget handlande överlämnar sin aktiva PPM-kod till SP.

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

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

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

Av de kunder som lämnat sitt samtycke till bytet av fond från Fonden till Optimus har 407 stycken tagit kontakt med SP och meddelat att man ändrat sig, vilket motsvarar 2,9%. Vid dessa kontakter har SP lämnat samma information som till de kunder som inte lämnat sitt samtycke.

Fondbyten från Fonden utan godkännande/uppdrag

Som framgår av ovan har SP förvärvat PP:s kunder, vilka på eget initiativ sålunda har överlämnat sin aktiva PPM-kod till PP, som överlätts till SP. Av bifogade artikel från SvD Näringsliv, Bilaga 3, framgår att Pensionsmyndighetens chefsjurist anser att den typ av verksamhet som bedrivs i SP, med tillstånd av FI, och som bedrevs av PP, dock utan tillstånd av FI, är en tjänst som innebär att bolagen tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar, d.v.s. i vilken hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Detta innebär att de sparade medlen inte försvinner någonstans, utan endast att de kan placeras i hos Pensionsmyndigheten valbara olika fonder.

SP har som rutin att alltid inhämta kundens samtycke vid placering av kundens pensionssparande, enär detta vanligtvis är det etiskt korrekta alternativet. Som framgår av Bilaga 3 är det dock inte något brott mot något regelverk att flytta kundernas sparande när kunden aktivt har valt att överlämna sin PPM-kod. SP delar Pensionsmyndighetens uppfattning i denna del, men anser även att det vore av godo för branschen att regelverket rörande saken ifråga blev tydligare och strängare. Även av Scienta ingiven artikel från SvD, aktbilaga 14, framgår att sparekonomen Claes Hemberg gör gällande att denna typ av flytt från en fond till en annan hela tiden äger rum i branschen, d.v.s. någon form av branschpraxis, och att SP nu får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen samt att Scientas ägare Erik Lidéns polisanmälan måste ses som ett branschbråk.

Det är sålunda i och för sig korrekt att SP har genomfört fondbyten från Fonden till Optimus innan samtycke inhämtats. Av ovan anförda skäl har fondbytena inte skett olovligt. Som också framförs ovan brukar SP inhämta sina kunders samtycke innan byte av fond genomförs. Men på grund av att Scienta erhållit dessa kunder till Fonden från en aktör som saknade erforderliga tillstånd, anser SP att Scienta har erhållit kunderna till Fonden genom en olaglig verksamhet och att det därför fanns fog för att agera på så vis som skett. SP har naturligtvis förståelse för att det finns ett antal kunder som inte delar SP:s uppfattning. Eftersom berörda kunder inte på något vis är inlåsta med sitt sparande i Optimus – erfordras bara en beställning av ny PPM-kod och efter erhållande av den ny PPM-koden att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida och återflytta sitt sparande till Fonden eller till hos annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Att kund med enkelhet kan flytta sitt sparande från Optimus, eller annan fond, stöds av det i målet ingivna pressmeddelandet av den 31 juli 2013 från FI, aktbilaga 11. Av pressmeddelandet framgår också att FI bekräftar att det inte har begåtts något faktiskt brott mot gällande regelverk – Är du inte nöjd med flytten till SP och den placering som görs där behöver du inte göra någonting. I denna del kan dock tilläggas att kunden inte behöver säga upp något avtal med SP, vilket FI synes mena erfordras.

SP delar sålunda inte Scientas uppfattning om att SP i ett fall som detta inte haft rätt att genomföra fondbyten innan kontakt tagits med kunden, varvid det inte har genomförts några olovliga byten. Av de pressmeddelanden som Scienta ingivit i målet, aktbilaga 2 och 3, framgår att PP och SP har informerat om fondbytet – bl. a. anges att PP hoppas att kunderna ska bli nöjda med sin nya placering.

Scienta har under punkten 3.4 i ansökan om stämning bl. a. anfört att Scienta har fått en mängd samtal om fondbytena, dock utan att lämna någon precisering av antalet samtal, och hänvisat till ett mejl, aktbilaga 10, och till ett par tidningsartiklar. Till bemötande av härav får följande kommentar avges.

I artikeln från DN.se, aktbilaga 12, uttalar sig fondspararen Fredrik Walldal, enligt artikeln "en av de drabbade", mycket kritiskt om SP:s agerande. Han påstår även SP har utsatt honom för "aggressiva försäljningsmetoder". Av bifogade artikel från Aftonbladet, Bilaga 4, framgår att Fredrik Walldal gör gällande att 100 000 kronor av hans pensionssparande bara försvann. Vad som även är intressant med artikeln i Aftonbladet är att av det sms som Fredrik Walldal visar upp med sin iPhone framgår att han den 2 juli 2013 erhållit ett sms om att till PP översända sin PPM-kod för placering av sitt pensionssparande i Fonden. Enbart härav framgår att Fredrik Walldal vid tidpunkten för SP:s och PP:s pressmeddelanden väljer att vilja placera sitt sparande i Fonden som aktiv kund hos PP. Av bifogade utdrag från facebook, Bilaga 5, och från Twitter, Bilaga 6, framgår att Fredrik Walldal och Erik Liden, Scientas ägare och förvaltare är goda vänner. Av nämnda omständigheter är det klarlagt att Fredrik Walldal högst sannolikt enligt överenskommelse med Erik Lindén/Scienta har blivit kund hos PP med syfte att i konkurrerande syfte försöka svartmåla SP i media och skapa negativ opinion om SP:s varumärke m.m. Detta är mycket allvarligt och inte förenligt med 10 § MFL.

Under förutsättning att Johan Nytomt, se aktbilaga 10, verkligen var den kund hos PP, som framgår av hans mejl, är det naturligtvis trist om han verkligen känner så som framgår av innehållet i mejlet. Av mejlet framgår dessbättre att Johan Nytoft i vart fall förstått att han haft möjlighet att byta fond genom att beställa en ny PPM-kod. Det kan naturligtvis inte uteslutas att Johan Nytomt också är bekant med Erik Lindén.

Åtgärder i strid mot MFL

Av ovan framgår att SP har förvärvat PP:s kundavtal och sålunda övertagit PP:s kunder och gällande avtal. I punkten 11.1 i samarbetsavtalet mellan Scienta och PP anges att avtalet inte får överlåtas till tredje part utan skriftligt godkännande från den andra parten. I nämnda avtal fanns sålunda ingen explicit reglering som stipulerade att PP inte fick överlåta sina kundavtal.

Scienta har faktiskt inga kunder och sålunda inte någon avtalsrättslig relation med kunderna ifråga. Scienta förvaltar blott en fond (Fonden), och i Fonden finns ett antal pensionssparare som har lämnat sin PPM-kod till PP och som därefter placerat sina kunders sparande i Fonden. SP har heller ingen avtalsrättslig relation till Scienta och har i enlighet med ovan framförda omständigheter haft rätt att placera sina kunders sparande i Optimus.

Enligt 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Begreppet "god marknadsföringssed" definieras i 3 § MFL som god affärssed eller andra vedertagna normer som syftar till att skydda konsumenter och näringsidkare vid marknadsföring. Till grund för bedömningen

huruvida god marknadsföringssed har överträtts finns en rad faktorer, bl. a. vedertagen branschpraxis. Med hänvisning till vad Claes Hemberg ger uttryck för i artikeln i SvD, aktbilaga 14, synes SP just ha följt branschpraxis och heller inte ha brutit mot något regelverk. Naturligtvis finns det fog för att strama upp regelverket för denna bransch. Sistnämnda åsikt förändrar dock inte den verklighet som i vart fall hitintills synes ha varit gällande i branschen.

Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § är enligt 6 § MFL att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. För att marknadsföringen ska anses som otillbörlig krävs att en bedömning visar att marknadsföringsåtgärden medför att konsumenten fattar ett annat affärsbeslut än han eller hon annars skulle ha fattat. SP anser inte att en kund som kontaktas efter att ett fondbyte genomförs skulle ha en sämre förmåga att fatta ett affärsbeslut än den kund som kontaktas före ett fondbyte. Informationen är densamma. Dessutom torde det objektivt sett ligga i farans riktning att en kund som informeras om att ens sparande redan har flyttats snarare av eventuell ilska väljer att fatta ett affärsbeslut i motsatta riktning, d.v.s. att inte acceptera det genomförda bytet av fond. Av nämna skäl framgår att SP:s agerande inte är otillbörlig enligt 5 och 6 §§ MFL.

Scienta har även gjort gällande att SP:s agerande strider mot FI:s allmänna råd och riktlinjer. I huvudsak framgår SP:s uppfattning om detta påstående av de omständigheter som redogjorts för ovan. Det kan i denna del dock framhållas att SP anser att det snarare är Scienta som genom att samarbeta med ett bolag som inte har erforderliga tillstånd för att förmedla kunder till Scientas fond (Fonden) bedrivit sin verksamhet på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses som sund. För det fall att Scienta efterlevt sin skyldighet att kontrollera PP:s tillstånd hade ju den situation som kunderna hamnat i aldrig inträffat. Dessutom är Scientas agerande i media av sådan art som också medför att allmänheten kan tappa förtroendet för branschen.

SP har heller inte ägnat sig åt "aggressiv marknadsföring" genom att tvinga pensionsspararna in i ett avtalsförhållande. Av omständigheterna framgår att SP inte har utsatt kunderna för trakasserier, tvång, fysiskt våld eller hot. SP har heller inte genom sitt agerande – marknadsföring – utsatt kunderna för annat aggressivt påtryckningsmedel, enär med detta rekvisit avses näringsidkarens utnyttjande av en maktställning i förhållande till konsumenten eller att näringsidkaren utövar påtryckning, utan att tillgripa fysiskt våld eller hot om sådant våld, på ett sätt som avsevärt inskränker konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat beslut. Av omständigheterna framgår klart och tydligt att SP har varit öppen med övertagandet av kunderna och bytet av fond samt tagit kontakt med kunderna för att informera och erhålla samtycke samt att kunderna mycket enkelt har kunnat tacka nej till bytet och därefter byta till annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond.

Aggressiv marknadsföring som alltid är att anse som otillbörlig framgår av punkterna 24-31 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG. Av nämnda bilaga, Bilaga 7, framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP:s agerande är sålunda inte heller otillbörlig enligt 7 § MFL, enär SP genom bytet av fond inte har tvingat in kunderna i ett avtalsförhållande, som inskränker kundernas valfrihet eller handlande. Av ovan framgår att de till SP av PP överlåtna kunderna inte är bundna av något avtal med SP, och att de snabbt och enkelt kan byta till vilken annan fond, d.v.s. för det fall att de inte är nöjda med den av SP valda fonden.

Av ovan åberopade omständigheter framgår att Scienta inte har visat sannolika skäl för yrkandet under punkterna 1-2, varvid det interimistiska beslutet i denna del skall hävas.

Påstående att fondavgiften för Fonden är högre än fondavgiften i Optimus

SP har inte lämnat felaktig information om fondavgifter. Vid tidpunkten för överlåtelsen hade Fonden en högre fondavgift, vilken sålunda sänktes från 3,0% till 2,0%. Av bifogade utdrag från Scientas hemsida, Bilaga 8, framgår att Scienta efter sänkningen av den fasta avgiften i Fonden renderade i en avgift för kunden om 0,71%. I tiden före uppgick enligt Scienta kundens tidigare avgift till 1,01%. SP utgår ifrån att Scienta sänkte den fasta avgiften för Fonden av konkurrensskäl med Optimus. Notera även att Fondens fasta avgift före sänkningen var högre än Optimus.

Sådan vilseledande marknadsföring som anges i punkterna 1-23 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG är alltid att anse som otillbörlig. Av Bilaga 7 framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP har sålunda inte lämnat vilseledande uppgifter om de båda fondernas avgifter och kommer heller inte att göra så framgent. Strax efter det att Scienta sänkte sin avgift, d.v.s. när SP fick vetskap om detta, slutade SP att använda detta som ett argument i sin marknadsföring. Mellan den 2 juli och 10 juli 2013 så marknadsförde SP helt korrekt att Optimus hade en lägre fondavgift än Fonden. När Scienta den 10 juli 2013 informerade allmänheten om att Fondens avgift sänkts upphörde SP med nämnda argument i sin marknadsföring. Naturligtvis beklagar SP att en felaktig uppgift av förbiseende har intagits i pressmeddelandet 2013-08-07 på SP:s hemsida, aktilaga 17. När SP fick detta klart för sig har den felaktiga uppgiften tagits bort. Slutligen i denna del kan framhållas att Scienta, såvitt SP förstått saken, även har ett prestationsarvode om 20%, varav kundernas faktiska fondavgift i Fonden högst sannolikt är högre än den avgift som framgår av Bilaga 8.

Eftersom någon felaktig information inte har lämnats av SP vid kundkontakterna och då uppgiften i pressmeddelandet bottnar i ett misstag av pressansvarig fyller tingsrättens beslut under punkten 3 ingen funktion. Som framgår av ovan har även bytet av fond genomförts i tiden före Scientas yrkande, varvid ett beslut i enlighet med yrkandet är verkninglös.

Talerätt och Skadeståndsyrkandet

Av ovan framgår, dels att SP inte genom tvång har tvingat in sina kunder till fonden Optimus och, dels inte har använt sig av en vilseledande affärsmetod samt, dels inte utelämnat någon väsentlig information till kunderna.

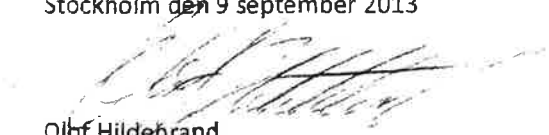
Scienta saknar grund för sitt påstående om att SP:s åtgärder är av sådan art att skadeståndsskyldighet föreligger enligt 37 § MFL, d.v.s. oaktat om de påstådda överträdelserna ovan inte kan "inordnas under aktuella bestämmelser".

SP bestrider att fondbytena har skett genom brottslig gärning. Det noteras att Scienta ligger bakom brottsanmälan mot SP och att någon precisering av vilket explicit brott som påstås ha begåtts inte har preciserats. För det fall att SP anses ha brutit mot något regelverk medför inte detta per definition att SP har haft för avsikt att vidtaga sådan eventuell felaktig åtgärd.

Scieinta har inget avtalsförhållande med de kunder som överlåtits av PP till SP. De överlåtna kunderna har dessutom placerats i Fonden av PP utan att PP haft tillstånd för sin verksamhet. Scienta har haft en skyldighet att tillse att PP innehaft de tillstånd som erfordras. Av nämnda skäl är det inte rimligt att Scienta har talerätt och rätt till skadestånd, d.v.s. oaktat om SP finnes ha handlat felaktigt mot sina kunder.

Scientas åberopade grund – opreciserat brottspåstående – är så pass vag att talan om fastställelse bör avvisas.

Stockholm den 9 september 2013



Olof Hildebrand

Bifogas:

- Fullmakt i original
- Bilaga 1-8



Start / Företagsregistret / Träfflista / Strategi Placering i Skandinavien AB

Strategi Placering i Skandinavien AB

ADRESS Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE

TELEFON

KATEGORI Försäkringsförmedling

ORGANISATIONSNUMMER 556860-5082

FI INSTITUTNUMMER

TILLSTÅND

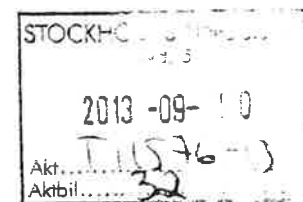
2012-10-19 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare

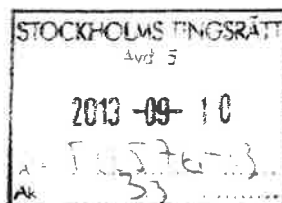
2011-11-23 Försäkring i samtliga livförsäkr.klasser (direkt) förs.förm.

2012-10-19 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

ANSTÄLLDA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE

Lindgren, Lars Martin Inge





Om oss

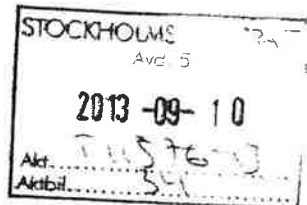
Positiv Pension arbetar aktivt för att ge våra medlemmar en bättre pension.

Vi rekommenderar våra medlemmar att placera sin premiepension i fonden Positiv Pension Aktiv Global, valbar hos pensionsmyndigheten. Vi erbjuder samtliga våra medlemmar en livförsäkring där du som medlem själv bestämmer vem som skall vara förmånstagare utav ditt premiepensionskapital. Att vara medlem hos oss skall vara enkelt och tryggt. Därför står vår kunniga kundservice till ditt förfogande.

Allt började år 2004 med insikten om att de av staten utsedda experterna gjorde ett riktigt dåligt jobb. Vi har därför sedan år 2005 försett medlemmar med rekommendationer inom PPM-systemet. Vi kunde snabbt konstatera att vårt erbjudande var uppskattat och verksamheten växte. Vår förmåga att utveckla innovativa lösningar och tjänster i en annars konservativ bransch har ökat vår attraktionskraft och ökat engagemanget för sparande. Under åren har vi lyckats att prestera bättre än såväl staten som banker och de flesta andra så kallade proffs.

Vi vill ge dig möjligheten till en bättre pension genom en aktiv förvaltningsstrategi som sedan starten 2005 har visat sig mycket lönsam. Jämför oss gärna med andra och du kommer finna att vi är svårslagna.

Mvh Oskar Berggren
VD, Positiv Pension



nska Dagbladet torsdag, 22 augusti 2013.

3 NYHETER

Inker säger
geringens
låneförslag

ringen vill göra det lättare
illigare att säga upp bundna
och byta bank. Men bank-
ingen protesterar mot för-
t och menar att förslaget
kunna leda till att kunderna
matiskt förtidsinlöser lån
t utnyttja fallande räntor.
nskvenserna kan, enligt
ingen, bli högre beräntor
tt lån med långa ränte-
ingstider inte kommer att
jas. Uppläggningsavgifter
lån kan också bli vanliga.
anisationen Boråterna
llaägarnas saksförbund
örslaget. Villaägarna
iterar att kostnaden för att
tt bundet bolån kan vara
de hög för hushåll som går
a en skilsmässa eller annan
ring av privat karaktär. TT

Trio möts om PPM-haveri

Tre myndigheter är nu engagerade i PPM-haveriet
i Positiv Pension. Frågan ska diskuteras på ett
möte i dag där generalkontrollörerna för Pensions-
myndigheten, Konsumentverket och
Finansinspektionen deltar.

I botten ligger bland annat frågan
om premiepensionsspararnas
konsumentskydd visavi de så
kallade PPM-rådgivarna, något
som aktualiserats i fallet Positiv
Pension.

–Mötet är planerat sedan länge
men en punkt på agendan kom-
mer att handla om Positiv Pension
just därför att det är ett så tydligt
exempel på de problem som finns
när det gäller konsumentskyddet
i branschen, säger Thomas Nor-
ling, chefsjurist på Pensionsnyn-
digheten.

Premiepensionsföretaget Positiv
Pension hade i våras cirka 30 000
kunder och de allra flesta hade sina
pengar i aktiefonden Aktiv Global
(cirka 2,6 miljarder kronor).

Islutet av juni såldes hela kund-
stocken till ett annat förvaltnings-
företag, Strategi Placering, och
cirka 80 procent av kunderna har

sedan dess fått sina pengar flyttade
till en nischad rentefond: Optimus
High Yield Strategi Placering väl-
jer alltså att sätta alla kundernas
pengar i en och samma fond.

–Rådgivningen är i de här fallen
våldigt uttunnad. Om man har tio-
tusentals kunder och trycker in
dem i en enda fond tycker inte jag
att man kan hävda att man har satt
kundens intresse främst, säger
Thomas Norling.

När det gäller spararens konsu-
mentskydd är det centralt att fast-
ställa huruvida det rör sig om
rådgivning eller inte. Norling be-
rättar att vissa premiepensions-
företag, när de får frågan från
myndigheter, säger att de endast
marknadsför en tjänst som kun-
den säger ja eller nej till.

I de lägena råder ett samre
skydd för konsumenten än om det
rör sig om rådgivning.

–Ser man inte till kundens
bästa i rådgivningen så kan man
bli skadeståndsskyldig, men vår
upplevelse är att de här PPM-före-
tagen inte är rådgivare utan för-
valtare. De marknadsför en tjänst
där man tar hand om kundens
premiepensionssparande och kan
bestämma var pengarna hamnar.



FOTO: DANIEL ROOS

”
Rådgivningen
är i de här
fallen väldigt
uttunnad.

Thomas Norling, chefsjurist
på Pensionsmyndigheten.

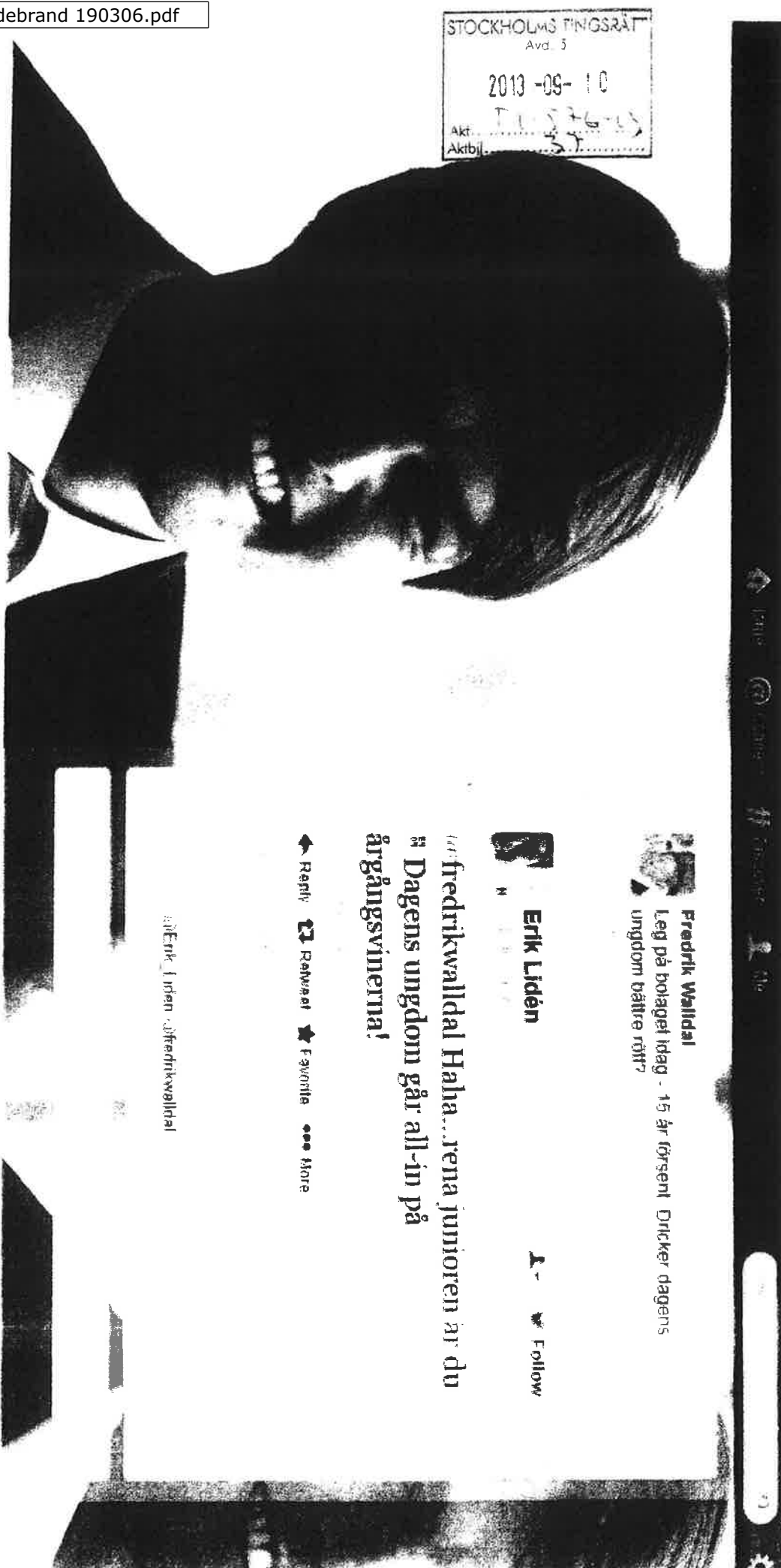
Trenden inom premiepension-
en är också att allt fler av de här
företagen väljer att samarbeta
med en fondförvaltare och ibland
till och med, som i fallet Positiv
Pension och Strategi Placering,
endast med en enda fond. Det kan
vara både en extern fondförval-
tare och fonder i egen regi.

–Rådgivning kräver ju att man har
kunskap om kundens situation
men här undrar jag om man bryr
sig om att ställa så många frågor
till kunden. Det handlar om att få
tillgång till pin-koden och ofta kan
man undra om kunderna har för-
stått premisserna. Det måste bli
tydligare information från de här
företagen om vad det är för tjänst
de erbjuder och det tycker jag är
något för Finansinspektionen att
titta på, säger Thomas Norling.

På dagens möte deltar Finans-
inspektionens chef Martin An-
dersson, Pensionsmyndighetens
chef Katrin Westling Palm och
Konsumentverkets general-
direktör Gunnar Larsson tillsam-
mans med experter från respek-
tive myndighet.

JÖRI DAHLBERG

08-13 50 52, jori.dahlberg@pensionsmyndigheten.se



11 6 2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

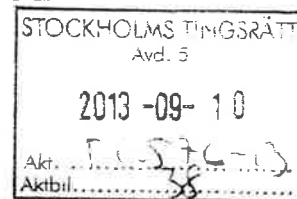
L 149/35

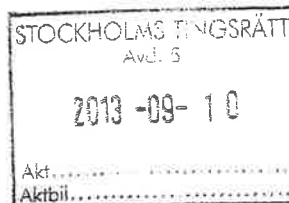
BILAGA I

AFFÄRSMETODER SOM UNDER ALLA OMSTÄNDIGHETER ÄR OTILLBÖRLIGA

Vilseledande affärsmetoder

- 1) Påstå att näringsidkaren har undertecknat en uppförandekod när så inte är fallet.
- 2) Uppvisa en förtroendemärkning, kvalitetsmärkning eller motsvarande utan att ha erhållit det nödvändiga tillståndet.
- 3) Påstå att en uppförandekod rekommenderas av ett offentligt eller annat organ när så inte är fallet.
- 4) Påstå att en näringsidkare (inklusive dennes affärsmetoder) eller en produkt har godkänts, rekommenderats eller sanktionerats av ett offentligt eller privat organ när så inte är fallet eller påstå detta utan att villkoren för godkännandet, rekommendationen eller sanktioneringen iaktas.
- 5) Erbjudna produkter till ett angivet pris utan att näringsidkaren uppger att han har rimliga skäl att tro att han inte kommer att kunna leverera, själv eller med hjälp av underleverantör, dessa eller likvärdiga produkter till det angivna priset inom en tid och i sådan mängd som är rimligt med beaktande av produkten, omfattningen av reklamen för produkten och det pris som erbjudits (otillbörligt lockerbjudande).
- 6) Erbjudna produkter till ett angivet pris och sedan
 - a) vägra att visa konsumenten produkten ifråga,
 - eller
 - b) vägra att ta emot en beställning eller leverera produkten inom rimlig tid,
 - eller
 - c) förevisa ett defekt exemplar av den,
 i avsikt att istället försöka sälja en annan produkt (en typ av otillbörligt lockerbjudande).
- 7) Oriktigt ange att en produkt kommer att vara tillgänglig enbart under mycket begränsad tid, eller att den kommer att vara tillgänglig enbart på särskilda villkor under en mycket begränsad tid, för att få konsumenten att fatta ett omedelbart beslut utan att ha tillräcklig tid eller möjlighet att fatta ett välgrundat beslut.
- 8) Åta sig att ge service efter försäljningen till kunder med vilka näringsidkaren före köpet har kommunicerat på ett språk som inte är ett officiellt språk i den medlemsstat där näringsidkaren är lokaliserad och sedan ge sådan service enbart på ett annat språk utan att tydligt informera konsumenten om detta innan denne förbinder sig att köpa produkten.
- 9) Ange eller på annat sätt skapa intryck av att det är lagligt att sälja en produkt när så inte är fallet.





- 10) Framställa konsumenters iagliga rättigheter som utmärkande för näringsidkarens erbjudande.
- 11) Använda material från medierna för att göra reklam för en produkt om näringsidkaren själv har betalat för materialet och detta inte framgår av reklamen eller av bilder eller ljud som tydligt kan identifieras av konsumenten (annons i redaktionell form). Detta skall inte påverka tillämpningen av direktiv 89/552/EEG ⁽¹⁾.
- 12) Göra ett i sak oriktigt påstående om arten och omfattningen av den risk konsumenten utsätter sig själv eller sin familj för om han eller hon inte köper produkten.
- 13) Försöka att sälja en produkt som liknar en annan produkt, som görs av en särskild tillverkare, på ett sätt som avsiktligt förespeglar konsumenten att produkten är gjord av samma tillverkare, trots att så inte är fallet.
- 14) Inrätta, driva eller göra reklam för pyramidspel där konsumenten lockas att delta på grund av möjligheten att få ersättning och denna främst grundas på att andra konsumenter värvas till spelet, snarare än på försäljning eller konsumtion av en produkt.
- 15) Oriktigt påstå att näringsidkaren står i begrepp att upphöra med sin verksamhet eller flytta till nya lokaler.
- 16) Påstå att produkter kan underlätta vinst i hasardspel.
- 17) Oriktigt påstå att en produkt förmår bota sjukdomar, funktionsrubbingar eller missbildningar.
- 18) Fördmedla i sak oriktig information om marknadsvillkor eller möjligheten att finna produkten i avsikt att förmå konsumenten att förvärva produkten på mindre fördelaktiga villkor än de marknaden normalt kan erbjuda.
- 19) Som affärsmetod påstå sig anordna tävlingar eller säljfrämjande åtgärder med priser utan att dela ut de priser som beskrivs eller någon skälig motsvarighet till dessa.
- 20) Beskriva en produkt som "gratis", "kostnadsfri", "utan avgift" eller liknande om konsumenten måste betala annat än den oundvikliga kostnaden för att svara på affärsmetoden och hämta eller betala för leverans av produkten.
- 21) I marknadsföringsmaterialet inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av han redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.
- 22) Oriktigt påstå eller skapa intryck av att näringsidkaren inte agerar i syften som hänför sig till dennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, yrkeskår eller yrkesområde, eller felaktigt uppträda som konsument.
- 23) Oriktigt skapa intryck av att produktservice efter försäljning är tillgänglig i en annan medlemsstat än den där produkten säljs.

⁽¹⁾ Rådets direktiv 89/552/EEG av den 3 oktober 1989 om samordning av vissa bestämmelser som fastställts i medlemsstaternas lagar och andra författningar om utförandet av sändningsverksamhet för television (EGT L 298 : 7 10.1989, s. 23). Direktivet ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 97/36/EG (EGT L 202, 30.7.1997, s. 60).

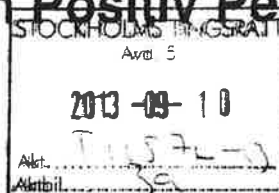
Aggressiva affärsmetoder

- 24) Ge intryck av att konsumenten inte kan lämna platsen innan ett avtal har utarbetats.
- 25) Göra personliga besök i konsumentens hem och ignorera dennes anmodan om att lämna hans hem eller inte komma tillbaka, utom under de omständigheter och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord.
- 26) Ta upprepade och oönskade kontakter per telefon, fax, e-post eller annat medium utom under de förhållanden och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord. Detta skall inte påverka tillämpningen av artikel 10 i direktiv 97/7/EG och direktiven 95/46/EG ⁽¹⁾ och 2002/58/EG.
- 27) Kräva att en konsument, som gör anspråk på ersättning från en försäkring, lägger fram dokument som inte rimligen kan anses relevanta för huruvida anspråket är giltigt, eller systematiskt underlåta att svara på relevant korrespondens i ärendet, om detta sker i syfte att förmå konsumenten att avstå från att utöva sina avtalsenliga rättigheter.
- 28) Att i en annons direkt uppmana barn att köpa eller att övertala sina föräldrar eller andra vuxna att köpa de utannonserade produkterna åt dem. Denna bestämmelse påverkar inte tillämpningen av artikel 16 i direktiv 89/552/EEG om sändningsverksamhet för television.
- 29) Kräva omedelbar eller uppskjuten betalning för eller återsändande eller förvaring av produkter som näringsidkaren tillhandahållit men som konsumenten inte beställt (leverans utan föregående beställning) utom om produkten är en sådan ersättning som tillhandahållits i överensstämmelse med artikel 7.3 i direktiv 97/7/EG.
- 30) Uttryckligen informera konsumenten om att näringsidkarens arbete eller försörjning står på spel om konsumenten inte köper produkten eller tjänsten.
- 31) Oniktigt skapa intryck av att konsumenten redan har vunnit eller kommer att vinna ett pris eller annan motsvarande förmån, eventuellt efter att först ha utfört en särskild handling,
- när det i själva verket inte finns något pris eller någon annan motsvarande förmån,
 - eller
 - när möjligheten att göra anspråk på priset eller en annan motsvarande förmån är beroende av att konsumenten betalar pengar eller ådrar sig en kostnad.

⁽¹⁾ 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 (EGT L 281, 23.11.1995, s. 31). Direktivet ändrats genom förordning (EG) nr 1882/2003 (EUT L 284, 31.10.2003, s. 1).

Sänkt avgift på fonden Positiv Pension Aktiv Global

Postat: 10 juli, 2013



Styrelsen i Scientia har beslutat att sänka den fasta avgiften på fonden Positiv Pension Aktiv Global från 3,0% till 2,0%. Sänkningen gäller från och med den 8 juli 2013.

Efter sänkningen blir avgiften i Premiepensionssystemet 0,71% vilket kan jämföras med den tidigare avgiften på 1,01%. Om fonden utvecklas bättre än sitt jämförelseindex kan avgiften bli högre.

Samtidigt som vi sänker avgiften för Fonden vill vi tacka dig för visat förtroende.

Fondens värdeutveckling sedan fondstart den 24 augusti 2012 till och med den 8 juli 2013 har varit 19,0% att jämföra med 16,4% för MSCI World Index som är fondens jämförelseindex. För dig som har haft fonden i Premiepensionssystemet har den verkliga avkastningen varit betydligt högre på grund av Pensionsmyndighetens rabatter.

Frågor besvaras av VD Erik Lidén, 070-2709541.

Pensionsmyndighetens information om sänkningen

Dela:

Det här inlägget postades i **Scientia informerar** och märktes **Pensionsmyndigheten, Positiv Pension Aktiv Global, Premiepensionssystemet, Scientia** av **Erik**. Bokmärk **permalänken** [<http://www.scientia.se/2013/07/10/sankt-avgift-pa-fonden-positiv-pension-aktiv-global/>]

2 REAKTION PÅ 'SÄNKT AVGIFT PÅ FONDEN POSITIV PENSION AKTIV GLOBAL'

Pingback: gurthjulkure

Pingback: cuertguipoplri

Avtal

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

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

L.R

1 (4)

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

L.R

2 (4)

Det åligger Distributören att i god tid meddela Fondbolaget eventuella nya kunder som skall ingå i ersättningsberäkning i enlighet med detta avtal. Med god tid menas senast 30 dagar efter ersättningsberättigad kunds investering.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal inkluderar all eventuellt utgående mervärdesskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 10 september 2013 och ersätter tidigare avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

L. R. 3 (4)

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

Stockholm den 10 September 2013

Stockholm den 10 September 2013

Optimus Fonder AB


.....
Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB


.....
Luciano Racana
.....
Martin Lindgren

Avtal

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

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



1 (4)

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

L.R

UD

2 (4)

Det åligger Distributören att i god tid meddela Fondbolaget eventuella nya kunder som skall ingå i ersättningsberäkning i enlighet med detta avtal. Med god tid menas senast 30 dagar efter ersättningsberättigad kunds investering.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal inkluderar all eventuellt utgående mervärdeskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 10 september 2013 och ersätter tidigare avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

L. R. 3 (4)

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

Stockholm den 10 September 2013

Stockholm den 10 September 2013

Optimus Fonder AB



 Ulf Deckmark

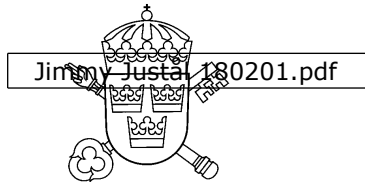
Strategi placering i Skandinavien AB



 Luciano Racana



 Martin Lindgren



Jimmy Justål 180201.pdf

1

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Diariennr

9000-K1594-17

Hörd person		Personnummer	
Justål, Jimmy Anders Lek		19900307-5158	
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Passfoto samt nationellt id-kort	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Jimmy är delgiven misstanke 2018-02-01 om BOKFÖRINGSBROTT i företaget Solid Equity Nordic: Jimmy Justål har åsidosatt bokföringsskyldigheten i Solid Equity Nordic AB med organisationsnummer 556805-4760, genom att inte löpande ha bokfört affärshändelser.

Bolaget har inte upprättat årsredovisning för räkenskapsåret 2014-01-01 - 2014-12-31. En sådan skulle ha varit upprättad senast den 1:a juli 2015.

Bolaget har inte upprättat årsredovisning för räkenskapsåret 2015-01-01 - 2015-05-19.

På grund av detta kan rörelsens ekonomiska resultat och ställning inte bedömas med ledning av bokföringen..

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja	Ja	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
Anders Malmsten från	Ja	
Stockholms advokatbyrå		

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2018-02-01	11:38	12:11
Förhörplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Hantverkargatan 15, EBM	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	DA		

Berättelse

Förhørsledaren förkortas FL och Jimmy Justål förkortas JJ.

Nedan är sammanfattning av inspelat förhör på digitalt media som finns sparat.

Jimmy är underrättad om misstanken mot honom.

Jimmy är underrättad om sin rätt till försvarare, som är närvarande.

Jimmy är tillfrågad om strafföreläggande och vill inte ha strafföreläggande.

Jimmy förnekar brott enligt gärningsbeskrivningen.

Jimmy berättade att han varit i Thailand sedan 2012 och hans mamma samt pappa bor där. Jag har varit nära dem. Jag har jobbat lite i familjens restaurang.

Jag jobbar som målare i Sverige och började som traditionell lärling och började när jag var

78

15-16. Ja, jag har jobbat i 4-5 år. Det är väl typ de. Jag ska börja en kranförarkurs den 5:e februari.

FL: Har du någon erfarenhet av att driva företag?

JJ: Nä, inte direkt. Jag kan ingenting om sånt där.

FL: Kan du någonting om bokföring?

JJ: Ingenting alltså, jag vet inte alls hur det går till.

FL: Du har varit skriven på Gubbkärrsvägen 29 i Bromma.

JJ: Ja, den lägenheten sålde jag 2014, det var i juni 2014 och då fick jag in lite pengar också.

FL: Var det någon som bodde i lägenheten under tiden du var i Thailand till dess att du sålde lägenheten?

JJ: Det en tjejkompis som hyrde den från början och sen behövde jag en borgenär eftersom jag hade skulder och då skickade en kompis ut henne och sen bodde de där.

FL: Hur fick du reda på om det kommit post till dig?

JJ: Jag har inte fått någon post. Jag har inte brytt mig eftersom jag bodde i Thailand och jag var så trött på Sverige när jag åkte till Thailand. Jag ville bara lägga det bakom mig.

FL: Har du fått post från Bolagsverket och ringde som bodde i lägenheten dig.

JJ: Nej,

FL: Vet du någonting om företaget Solid Equity Nordic som du är misstänkt för att ha suttit i styrelsen för?

JJ: Jag har aldrig hört talas om bolaget.

FH: Hur har ditt namn kommit in i företaget?

JJ: Ja, det är väl någon som har använts sig av det.

FH: Hur har de kommit över dina personuppgifter

JJ: Det är en bra fråga. Det kan ha varit från brev eller något sånt där skit.

FH: Har du blivit av med en legitimation de senaste åren, tappat bort den?

JJ: Jag har ju kan ha haft gamla id-handlingar i min lägenhet, när jag åkte till Thailand.

FH: Har du låtit andra använda dina personuppgifter?

JJ: Nä, det har jag inte.

FH: Har du fått betalat för att stå i bolaget?

JJ: Nä.

FH: I förvaltarberättelsen finns en person som heter Emil Ingmansson, känner du igen namnet.

JJ: Ja, det var min kompis Andrea Gunnarssons pojkvän. Hon var min kompis sen barndomen.

FH: Träffade du honom någonting?

JJ: Inte sen de gjorde slut och det var innan jag åkte till Thailand. Det var inte alls ofta jag träffade honom. De bodde ihop på Odenplan och jag har varit hemma hos dem.

FH: Hur var ditt intryck av honom?

JJ: Han var så himla bussiness och så.

FH: Han (Emil åsyftas, FL:s anteckning) säger att han sålt bolaget till dig och lämnat all

bokföring till dig? Vad är din version av det?

JJ: Jag har aldrig fått någon bokföring eller aldrig köpt någonting av honom.

FH: Efter att det tog slut mellan Emil och Andrea, hade ni någon kontakt?

JJ: Inte mer än att han frågade hur Andrea mårde.

FH: Hur lång tid hade ni kontakt efteråt?

JJ: Det var precis efter att de gjort slut?

FH: Hur länge var de tillsammans?

JJ: De var nog tillsammans två – tre år eller nåt.

FH: Varför tror du att han säger en sån här sak? Han säger att han har sålt företaget till dig.

JJ: Jag har ingen aning, antagligen så står jag på bolaget. Jag vet inte.

FH: Så du har ingen aning om vad Solid Equity Nordic gjorde för affärer?

JJ: Jag har ingen aning. Jag har aldrig hört talas om Solid Equity Nordic.

FH: Du sade att han var bussinessman, vet du vad han gjorde för affärer?

JJ: Han berättade aldrig för mig. De hade schyssta bilar och fin lägenhet och fina väskor. Jag har för mig att det var telemarketing.

FH: Känner du igen hans namn från nutid under tiden du varit i Thailand?

JJ: Nä, jag har ingen aning faktiskt.

FH: Han har satt dig i problemsituationen eftersom du sitter här. Vad tänker du om det?

JJ: Jag vet inte vad ska tänka, det är bara skumt att han säger att han sålt nåt företag till mig. Hur skulle han kunna gjort det när jag var i Thailand. Jag har inte rest hem från Thailand en enda gång under den här tiden. Jag har varit hela tiden i Thailand och har inte rest någon annanstans heller.

FH: Har han rest till Thailand för att sälja bolaget och göra affärer med dig när du var i Thailand?

JJ: Nä.

FH: Jag tänkte nämna några namn och höra om du känner igen dem.

FH: Max Serwin.

JJ: Nä.

FH: Afram Gergeo.

JJ: Nää, tror inte det.

FH: Nils Holmström.

JJ: Nä.

FH: Olof Hildebrand.

JJ: Nä.

FH: Theodora Gergeo

JJ: Nä

FH: Jonas Johansson.

JJ: Nä.

FH: Luciano Racano

JJ: Nä.

FH: Mark Bishop.

JJ: Nä.- Jag känner inte igen de här namnen, men a.

FH: Tror du Andrea kan ha tipsat Emil om dina personuppgifter?

JJ: Nä, det tror jag absolut inte hon det. Vi har vuxit upp tillsammans och vi har varit jättebra vänner.

FH: Erbjud Emil dig något jobb att du skulle få jobba för honom.

JJ: Nä.

FH: Berättade han hur det gick för hans affärer och affärsidé?

JJ: Nä, vi pratade brudar och fotboll. Inget om jobbet.

FL: Förhørsledaren uppvisar ett styrelseprotokoll daterat 2014-11-13 för extra bolagsstämma på Solid Equity. Är det din namnteckning.

JJ: Nä, det är inte min namnteckning.

FL: På sista sidan finns en signatur också?

JJ: Det ser ut som det står Jimmy Lek Justäl. Jag kan visa min namnteckning. (Förhørsledaren uppvisar en utskrift på Jimmys id-kort)

Förhöret avslutas. Försvaren har inget att tillägga.

Förhöret godkändes vid genomläsning fredagen den 2:a februari 2018 i närvaro av insp D. Andersson och insp J. Persson. Jimmy godkände förhöret i sin helhet.

Förhørsdatum
2017-05-12

Dnr
17FU567

Förhørsledare
Pablo Parada Orellana och Henrik Wallgren

Förhöret börjar
10:02

Förhørsplats, ort
Hantverkargatan 15, Stockholm

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PPO
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Gergeo, Theodora		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas		Namn

Anledning till förhöret

Hörs i egenskap av tidigare VD för Strategi Placering

BerättelseBerätta om ditt arbete på Strategi Placering:

Theodora var kundtjänstansvarig. Hon såg till att personalen skötte sitt jobb. Personalansvarig. Hade hand om scheman frånvaro och närvaro. Såg till att marknadsföringen gick bra. Kollade att utskicken till kunderna gick bra. Kundtjänstarbete. Arbetade från 2012- till början på 2014 tror hon. Arbetade för flera olika företag. Var VD under en period 2013.

Hur fick du arbetet?

Började på ett företag där hon arbetade med administrativt arbete. Det var Daniel Edin hennes dåvarande chef som rekryterade henne till Strateg Placering. Hon satt på samma kontor som Daniel Edin. Hon satt då i kundtjänsten för Moderna pensionsvalet.

Vad var din officiella titel?

Förhørsdatum
2017-05-12

Dnr
17FU567

Kundtjänstansvarig och Backoffice-ansvarig

Hur många anställda fanns det på företaget?

5 personer satt i kundtjänsten inklusive Theodora. 20 personer arbetade totalt i företaget. Då räknar hon med säljavdelningen och säljcoachen. Kundtjänsten tog emot samtal och brev från kunder, inklusive klagomål. Säljavdelningen ringde upp potentiella kunder för att ge dem råd avseende PPM-val. Säljcoachen var ansvarig för säljavdelningen.

Säljarna vad heter de?

Martina, Sabina, Simona (?), Alexandra Adam, Joakim. Theodora kommer inte ihåg några efternamn. Det kom och gick mycket folk. Det var ungefär 12 stycken säljare i avdelningen. Det var stor omsättning vad gäller säljare. Luciano Rakana var säljcoach. Han ansvarade för att de skötte sina uppgifter samt utbildade dem.

Avseende chefer på företaget

Luciano hade Amir Ingmanson som chef och han hade även kontakt med en förvaltare som hon inte kommer ihåg namnet på, från Optimus Fonder. Daniel Edin satt även med i chefsgruppen men hon minns inte vad han gjorde. Luciano och Amir har känt varandra länge eftersom de är vänner och gått i samma skola.

Luciano och Theodora skötte det faktiska arbetet, men de rådgjorde med andra personer. Först var Daniel Edin hennes närmast chef, tills han slutade. Theodora minns inte när han slutade. Hon pratade med Amir om hon behövde rådfråga någon men även med Lennart Johansson.

Företaget Strategi Placering ägdes av Thomas (Theodora minns inte efternamnet). Thomas och en Martin presenterade sig och han sa till henne att han ägde företaget. Hon tror att han satt i styrelsen. Han var försäkringsförmedlare tillsammans med Martin.

Vilka personer satt i företagets styrelse?

Förhørsdatum
2017-05-12

Dnr
17FU567

Hon tror att Thomas och Martin satt i styrelsen först. Sen kom Lennart Johansson, Theodora satt även i styrelsen och satt som VD när det gick ned för företaget. Luciano satt även med i styrelsen.

Hur påverkade styrelsemedlemmarna företaget i det dagliga arbetet?

Styrelsen var aldrig involverad i det faktiska arbetet.

När fick du en förfrågan om att bli VD i företaget?

Theodora skrev på avtalet om VD i maj 2013 (tror hon) och hon skulle sitta tills Peter Antonsson kunde ta över som VD, antagligen i slutet av augusti eller början av september.

Av vem fick du denna förfrågan?

Det var Lennart Johansson som frågade henne om att bli VD i företaget. Hon tyckte det lät bra eftersom det var en tillfällig roll.

Hur gick det till när du fick förfrågan?

Theodora kommer inte ihåg exakta omständigheterna när hon fick frågan. Det var inte i ett planerat möte. Amir var även med när hon tillfrågades om att bli VD. Hon vet inte varför Amir var med när hon fick frågan. Hon kom in för att ställa en fråga till Lennart och då ombads hon att stänga dörren och sätta sig ner innan hon fick frågan.

Varför fick du frågan om att bli VD?

Styrelsen ville ha Peter Antonsson som VD men det fanns en lucka tills Antonsson skulle kunna tillträda. Theodora blev orolig eftersom hon inte riktigt visste vad det innebar och inte ville ta på sig större uppgifter. Hon skulle dock behålla samma lön. Hon fick inte några andra förmåner heller. I praktiken var hon fortfarande kundtjänstansvarig, det var bara på pappret hon var VD.

Förhørsdatum
2017-05-12

Dnr
17FU567

Theodora har jobbat länge med Amir det var han som gav henne jobbet på Moderna Pensionsvalet. Han gav henne möjlighet att växa. För henne var det inget negativt. Det var en möjlighet att lära sig mera.

Hur länge var du VD för företaget?

Hon minns inte hur länge hon var VD, det var under sommaren, kanske 2-3 månader. Hon förstod lite grann vad det innebar att vara VD. Hon skulle hålla alla trådarna och se till att allting fungerade, men hon hade ingen riktig VD-roll.

Vem var din uppdragsgivare när du var VD?

Hon fick inga direktiv när hon var VD hon arbetade på som vanligt.

Vem eller vilka var de faktiska beslutsfattarna i företaget?

Theodora vet inte vem som styrde i företaget. I företaget skötte de sig själva. Hon vet inte vem som styrde upp besluten i Strategi Placering, det kan hon inte svara på. Hon pratade med Lennart och Amir, när Amir var där.

Theodora började arbeta på Moderna Pensionsvalet, ett jobb hon fick via Afram som kände Amir, ett jobb som ledde till arbetet på Strategi Placering. Men hon jobbade rätt så självständigt i Strategi Placering.

Vilken Roll hade Amir i Strategi Placering?

Amir var som en konsult eller rådgivare till företaget. Han satt inte ens i kontoret utan hade andra affärer som inte Theodora känner till. Hon vände sig till honom t.ex. när det gällde texterna i foldrarna, när hon hade problem med anställda, allmänna frågor. Vad hon vet, var han inte anställd i företaget.

Vilken roll hade Jonas Johansson i företaget?

Han satt som It-tekniker. Han hade kontakt med IT-leverantörer. Han byggde upp databasen tillsammans med Pawel. Det var bara dom två som hade hand om IT-frågor. Jonas hjälpte även säljarna om de hade IT-problem.

Förhørsdatum
2017-05-12

Dnr
17FU567

Vilken roll hade Mark Bishop i företaget?

Hon har ingen aning om vilken roll Mark Bishop hade i Strategi Placering. Han kom ibland till kontoret och pratade med personalen. Han var väldigt förtjust i Jonas och Pawel och pratade mycket med dem. Han var där som en besökare. Hon vet inte vad han gjorde där. Hon frågade aldrig vem det var. Hon vet att han ville jobba med Pawel och Jonas. Han tror även att han kände Ulf.

Berätta om köpet som företaget genomförde avseende Positiv Pensions kundregister. Vad kände du till om inköpet?

Theodora minns inte så mycket. Hon minns inte vem som genomförde köpet. Många av kunderna viste inte om att de var kunder hos Positiv Pension. Det var mycket arbete för kundtjänst. Hon tror att Mark Bishop hade en roll i uppköpet.

Vad var din roll vid inköpet av registret?

Hon hade inte med inköpet att göra.

Vem beslutade om inköpet?

Hon vet inte vem som beslutade det. Hon visste inte om att det skulle ske. Det var Luciano som kontaktade henne på arbetsplatsen och informerade om vad som hade hänt. Hon vet inte vem som fattade besluten. Hon satt inte med på mötena och ingen informerade henne om det. Hon tyckte inte det var konstigt att hon inte blev informerad. Luciano hade haft möte med säljarna om de nya kunderna och kundtjänst behövde hjälpa till med information eftersom det blev en hög belastning.

Vilka kände till affären?

Theodora kan bara gissa att styrelsen kände till affären. Martin, Lennart och Luciano. Hon tror att Amir också viste om det eftersom han kände killarna på Positiv Pension.

Hur betalade företaget för kundregistret?

Theodora vet inte hur Strategi Placering betalade för registret.

Förhørsdatum
2017-05-12

Dnr
17FU567

Vem skötte betalningen?

Hon vet inte vem som skötte betalningen.

Berätta om fondbytena (från Scientia Found Management ABs fond "Positiv Pension Aktiv Global" till Optimus Fonder ABs fond "Optimus High Yield") som påbörjades i juli månad 2013. Vem och vart beslutades det om fondbytena?

Hon vet inte vem som beslutade om fondbytena. Hon satt inte med på mötena som beslutade om affären.

Vad var din roll i samband med fondbytena?

Theodora hade ingen roll i samband med fondbytena.

Vad känner du till om hur fondbytena verkställdes i praktiken?

Hon vet inte hur fondbytena genomfördes. Hon vet att kunderna ringdes upp. Säljarna och kundtjänst pratade med kunderna. Kundtjänst kunde inte göra bytena utan hänvisade till säljarnas säljsamtal. Kundtjänst informerade om vad som hade hänt.

Vad känner du till om vem som knappade in PPM-koderna och gjorde själva ändringen av fonder?

Theodora tror att personal på kundtjänst gjorde byten. De hade rätt till det så länge kunden var kund och gett sitt medgivande. De som jobbade på kundtjänst under denna period var bland andra Camelia R, Sabina Lantz, Jacqueline, eventuellt Axel Landberg, hon minns inte fler namn. Det var alla mellan 20-30 år.

Theodora har varit sjuk över två år. Hon har genomgått en operation och varit sjukskriven vilket har påverkat hennes minne.

Vet du om bytena gjordes av sälj personalen eller på annat sätt?

Säljpersonal kan ha genomfört fondbyten men det vet hon inte.

Förhørsdatum
2017-05-12

Dnr
17FU567

Vem eller vilka känner till de övriga detaljerna om hur fondbytena gick till?

Theodora vet inte vem som kan tillfrågas om fondbytena, vem som fattade beslut om fondbytena eller när det skedde.

Hur engagerad var du i hanteringen avseende publiciteten i pressen efteråt?

Eftersom hon var VD på pappret så var hon tvungen att svara på en journalists frågor. Hon vet att det var en journalist som ringde henne. Det var bara ett tillfälle. Hon svarade på en journalists mejl. Hon ville veta vad som hänt. Lennart var inte på plats och Luciano visste inte heller någonting. Det var en advokat som hjälpte henne. Även Martin hjälpte henne. Hon tror inte att hon var mer engagerad.

Theodora får se ett mejl (bilaga 1) hon skickat ut till flera personer i företaget.

Hon har författat texten tillsammans med Tyra Willén. Hon har fått hjälp med texten. Tyra Wilién har hjälpt henne. Även Lennart och Olof har hjälpt henne. Hon minns inte om någon annan har hjälpt henne. Kanske Emil. Hon vet inte varför Emil skulle ha hjälpt henne. Theodora vet inte vad hans roll är. Hon ville att Emil skulle veta, men minns inte varför hon vill att han skulle veta. Hon har vänt sig till honom fast än han inte är involverad i Strategi Placering. Han var inte chef där men, hon antar att det berörde honom eftersom han ägde Solid Equity. Strategi Placering ingick i Solid Equity. Theodora antar att Amir ägde Solid Equity.

Theodora får se ett mejl (bilaga 2) hon fått från Emil Ingmanson.

Hur inblandad var Emil Ingmanson i Strategi Placerings affärer?

Hon minns inte hur inblandad Emil var. Det som hände berörde honom eftersom han var ansvarig för Solid Equity.

Förhöret avslutas 12:02

Förhöret är genomläst och godkänt.

bi 3

Theodora Gergeo

fre den 26 jul 15:36

till Lennart B. Johansson; Lennart Johansson; Olof Hildebrand; Olof Hildebrand
kopia Emil Amir Ingmanson; Tyra Willén

Sista utkastet- OK?

1 bifogad fil ^



Pressmeddelande, korr
.docx 191 kB

Ladda ned

Här är även den korta versionen som ska till reportern på TT.

1. Vi har under sommaren kontaktat de drygt 26 000 personer som tidigare varit kunder hos PP. Vi har ringt för att informera om att det är numer vi som har hand om deras kundavtal, vilka förbättringar det innebär och för att få deras uttryckliga godkännande för att genomföra dessa ändringar. Detta har fortlöpt i linje med rätt regelverk.

Vi föreslår Optimus High Yield för kunden men det är kunden som i slutändan bestämmer själv. Positiv Pension saknar erforderligt tillstånd att rekommendera Scientias fond Active Global och indirekt innebär det att Scientia har bedrivit en verksamhet utan tillstånd. Strategi Placering har däremot tillstånd för ekonomisk rådgivning för förmedling av fondandelar, se länken nedan.

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

2. Vi har en strikt telefonförsäljningspolicy som vi dagligen följer upp med den feed-back vi får in via anställda och kunder. Vid något enstaka tillfälle inträffar det att någon säljare inte följer vår policy och om så har skett ser vi till att ta kontakt med berörd part för att lösa eventuella problem. Vi följer dagligen upp kundklagomål för att förbättra oss.
3. Vad gäller polisanmälan har Strategi Placering inte tagit del av den och inte heller har vi delgivits någon misstanke om brott med anledning av Scientias ogrundade brottsanmälan. Om Åklagarmyndigheten beslutar att inleda en förundersökning, kommer eventuella påstådda brottsmisstankar att besvaras i den utredningen.
4. Avgiften som kunden betalar till Optimus Fonder, som är lägre än den som kunden hade i Scientia, anges på vår hemsida och i de välkomstbrev som våra kunder erhåller.

Förehavanden mellan SP och Optimus Fonder är inget vi offentliggör.

Med vänliga hälsningar
Theodora Gergeo

SOLID EQUITY

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +46 8 517 207 00
Mobile phone: +46 72 315 04 05
-
theodora@solidequity.se
www.solidequity.se

Med hänvisning till tidigare publicering av SvD vill Strategi Placering klargöra viktiga fakta:

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

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

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

Positiv Pension saknar erforderligt tillstånd att rekommendera Scientias fond Active Global vilket innebär att Scientia indirekt har bedrivit en verksamhet i strid med gällande regelverk. Strategi Placering har tillstånd för att ge ekonomiska råd och för förmedling av fondandelar, se länken nedan.

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

Vi har en strikt telefonförsäljningspolicy som vi dagligen följer upp med den feed-back vi får in via anställda och kunder. För det fall att det har skett något missförstånd mellan någon av våra säljare och någon kund, oaktat vad missförståndet bottnar i, ber vi om ursäkt för detta. Vid något enstaka tillfälle inträffar det att någon säljare inte följer vår policy och om så har skett i detta fall ber vi även om ursäkt för detta. Vi uppmanar alla som har känt sig dåligt bemötta eller har övriga frågor att kontakta vår kundservice.

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

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

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

bil 2

Emil Amir Ingmanson

till Theodora Gergeo

kopia Tyra Willén; Olof Hildebrand; Lennart B. Johansson

fre den 26 jul 15:20

Det här är mitt förslag...

1 bifogad fil ^



Pressmeddelande, korr
.docx 135 kB

Hej,

Om detta är OK för er andra så publicera ASAP och maila journalisten i fråga.

Best Regards,
E-A Ingmanson

SOLID EQUITY

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

—
+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Med hänvisning till tidigare publicering av SvD vill Strategi Placering klargöra viktiga fakta:

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

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

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

Positiv Pension saknar erforderligt tillstånd att rekommendera Scientias fond Active Global vilket innebär att Scientia indirekt har bedrivit en verksamhet i strid med gällande regelverk. Strategi Placering har tillstånd för att ge ekonomiska råd och för förmedling av fondandelar, se länken nedan.

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

Vi har en strikt telefonförsäljningspolicy som vi dagligen följer upp med den feed-back vi får in via anställda och kunder. För det fall att det har skett något missförstånd mellan någon av våra säljare och någon kund, oaktat vad missförståndet bottnar i, ber vi om ursäkt för detta. Vid något enstaka tillfälle inträffar det att någon säljare inte följer vår policy och om så har skett i detta fall ber vi även om ursäkt för detta. Vi uppmanar alla som har känt sig dåligt bemötta eller har övriga frågor att kontakta vår kundservice.

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

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

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

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K552-17

Hörd person Hammarlund, Nina Margaretha			Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt Sv. körkort	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörsas som vittne med anledning av att Nina Hammarlund har jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Daniel Andersson	Förhørsdatum 2018-10-31	Förhör påbörjat 13:00	Förhör avslutat 15:19
Förhørsplats EBM	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av JA		

Involverad personal

Jenni Altin

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Nina Hammarlund informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013. Hammarlund får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. Hammarlund informeras om vittnesplikten och att hon kan komma att kallas som vittne.

Nina har jobbat i SP under 2013 i receptionen samt suttit med som extern VD.

Personlig bakgrund

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

Innan Nina började på SP arbetade hon på Bilja. Där blev hon uppsagd på grund av arbetsbrist. Nina började jobba på SP 2011 och där var hon fram till SP gick i konkurs. Nu arbetar Nina som administratör på St: Eriks Ögonsjukhus.

Nina är utbildad diplomerad massör.

Verksamheten i Strategi Placering

Hur kom du i kontakt med Strategi Placering?

Nina såg annonsen på Arbetsförmedlingens hemsida, de sökte massvis med folk och det krävdes ingen utbildning. Nina sökte och fick tjänsten som kundtjänstmedarbetare.

Vem anställde dig? Var hölls intervjun till jobbet? Vad anställdes du som?

Det var Theodora Gergeo och Daniel Edin som höll i intervjun. Intervjun hölls på Drottninggatan, där SP hade sitt kontor.

Vilka arbetsuppgifter hade du? Vem fick du dina arbetsinstruktioner av?

Nina tog emot samtal som ringdes in till kundtjänst. Det var framför allt uppsägningar av avtal. Mycket fokus låg på "win-back" (vinna tillbaka kunder). Det var Theodora som var ansvarig för kundtjänst under alla år Nina jobbade på SP.

Vem var din närmaste chef?

Theodora Gergeo. Nina vet inte hur hierarkin såg ut ovanför henne, men han tror att det var Emil Ingmanson som var Theodoras närmaste chef. Enligt Nina var det mycket folk som "cirkulerade i toppen". Nina hade inte koll på vilka som hade vilka positioner. Nina nämner bland annat Thomas Cembreus och Daniel Edin. Ninas uppfattning är att Emil var "högst".

Fanns det verksamhet på fler orter?

Det tror inte Nina. Det fanns något i Västervik, men Nina vet inte exakt vad det var.

Berätta om Strategi Placerings verksamhet?

Det var PPM-placering och fondflyttar till utvalda fonder. Det fanns telefonförsäljare som sålde in fonder.

Vilka fonder marknadsförde Strategi Placering?

Nina minns inte, men det fanns "tre sorter" med olika risk. Kunder ringde även in sina PPM-koder till kundtjänst.

Hur kom det sig att du blev extern VD? Kan du berätta om det?

Nina säger att hon blev lurad. Hon säger att hon borde ha insett att det inte var vettigt. Nina säger att det inte var SP utan Solid Equity. Nina säger att det var "hopplöst", det var olika lokaler, olika namn och olika personal. Nina minns inte när i tid hon blev tillfrågad, men hon säger att de satt i Hammarby Sjöstad. Hon fick veta att de behövde ett namn på någon som alltid var på plats. Att det mest bara var på papperet och att hon inte skulle ha något ansvar. Det var Emil Ingmanson som frågade henne. Emils förklaring var att han inte skulle befinna sig så mycket i Sverige och Theodora skulle få en annan tjänst, kanske personalchef.

Ninas uppfattning är att SP "försvann" och blev Solid Equity. Stöket som var på SP gjorde att de inte längre kunde "hålla på". De senaste lönebeskeden Nina fick kom från Solid Equity.

Förtydligande i och med genomläsning: Ninas uppfattning var att SP gick i konkurs. Samma verksamhet fortsatte i Solid Equitys namn. Efter alla skrivelser i media om SP kunde inte längre säljarna säga att de ringde från SP.

Det är i efterhand som Nina inser att hon blivit lurad. Hon säger att det har blivit mycket efterspel. Det ringer folk till henne, frågar om redovisningar. Många frågar var Emil Ingmanson är. Det är främst advokater som har kontaktat henne, men nu är det flera år sedan sist.

Berätta om den extra bolagsstämman den 24/7-13 där du valdes till VD?

Nina säger att hon inte deltog. Det var Ingmanson, Theodora Gergeo och Afram Gergeo som ställde frågan. De satt i ett konferensrum när Emil frågade.

Nina vet inte vilken roll Afram Gergeo hade. Han fanns alltid på kontoret, men hon vet inte vilken roll han hade i SP. Han hade ett annat bolag som satt i samma lokaler. Afram var dock delaktig i den dagliga verksamheten. Afram och Theodora hade ett nära samarbete. Kunde inte Theodora svara på en fråga gick hon alltid till Afram eller Emil och frågade. Afram var på kontoret oftare än Emil, som ofta var ute och reste.

Nina beskriver Aframs och Emils relation som nära, de umgicks även privat. Ninas uppfattning är att det var Emil som bestämde.

Varför hölls det en extra bolagsstämma mitt i sommaren?

Nina kan inte svara på det, hon vet inte.

Skrev du på några papper?

Nina kommer inte ihåg, men gissningsvis har hon det. Nina kan inte komma på vad. Nina vet dock att hon tog emot en redovisning från en Roine, som skötte redovisningen för alla Emil och Aframs bolag, som hon skrev på.

Vem/vilka godkände att du blev extern VD?

Nina fick frågan och hon tackade ja, sedan var det klart.

Vem/vilka hade rätt att företräda företaget Strategi Placering under din tid som extern VD?

Det var styrelsen och Emil.

Företrädde du företaget i några sammanhang i din roll som extern VD?

Nej.

Om beslutet behövde fattas, kunde du göra det självständigt eller behövde du stämma av med ngn? Vem i så fall och hur skedde den kommunikationen?

Nej. Om det var något pratade Nina med Theodora som i sin tur pratade med Emil och Afram.

Vem ansvarade för ekonomin på företaget? Vem hade kontroll över företagets bankkonton och tillgångar? I vilka banker hade SP konton?

Det var Emil, men Nina tror även Theodora. Nina vet inte vilken bank SP hade.

Vem attesterade/betalade löpande omkostnader mm i företaget?

Theodora, kan även ha varit Thomas Cembreus eller Daniel Edin.

Hur tjänade företaget sina pengar?

Nina säger att SP flyttade folks PPM-pengar. De fonder SP flyttade till hade ganska höga avgifter och Nina gissar att det är så pengarna kommer in.

Berätta om lönsamheten i företaget?

Nina vet inte riktigt, hon har inga exakta siffror. Hon säger dock att det inte gick så bra, eftersom folk blev uppsagda.

På vilket sätt var du involverad i den dagliga verksamheten?

Nina säger att hon satt i receptionen och som kundtjänstmedarbetare, det var hennes dagliga arbetsuppgifter.

På vem/vilkas uppdrag styrdes den dagliga verksamheten?

För kundtjänst var det Theodora som höll i mötena. Det mötena gick ut på var att få folk att inte säga upp sina avtal.

Deltog du i ledningsmöten? Vilka deltog och vad diskuterades?

Det hölls ledningsmöten, men Nina var inte inbjuden. Nina är inte säker på vilka som satt i styrelsen, men med på mötena var Emil, Afram och Theodora. Det kan även ha varit med en fondförvaltare som hette Ulf. Nina säger att Ulf inte var med under tiden det var SP, han kom med när det blev Solid Equity, men Ulf satt med dem på Hammarby Sjöstad.

Vad var anledningen till att du gick med på att vara extern VD? Fick du betalt för att göra det?

Nina säger att hon fick löneförhöjning, då hon tackade ja som extern VD.

Hade du kontakt med andra myndigheter? Vilka i så fall?

Nej.

Event

Vi har uppgifter om ett större event som gått av stapeln i maj 2013 i Stockholm för Strategi Placering.

Kan du berätta om eventet?

Nina kan bara minnas att de har haft tillställningar på kontoret, inget annat.

IT på Strategi Placering

Vilka skötte IT-systemen på Strategi Placering?

Det var Jonas Johansson och Pawel Suwala. Jonas var med tidigt i SP, Pawel kom senare när det var Solid Equity. Enligt Nina benämner hon det Solid Equity när de flyttade till lokalerna i Hammarby Sjöstad.

Berätta om IT-strukturen på företaget?

Nina vet inte det. Det var Jonas som var IT-ansvarig och hjälpte till med allt. Emil Ingmanson var Jonas chef.

Vilka system arbetade de olika avdelningarna?

Nina vet inte vad systemen heter.

Vilka behörigheter fanns i systemen? Vem beslutade om behörigheterna?

Nina känner inte till, men hon säger att det borde finnas olika behörigheter.

Till vem vände sig personalen om de hade problem med IT?

Det var till Jonas Johansson eller Pawel.

Berätta om CRM-systemet? (Systemet som säljarna jobbade i)

Nina vet inte vad det är för system. Det var inte det systemet som hon jobbade i. Hon vet dock att det köptes in listor med olika telefonnummer.

Berätta om ditt arbete tillsammans med säljarna, både som anställd och extern VD?

Det var alltid Theodora som bestämde. Nina hade ingen bestämmanderätt. Säljarna hade sina egna möten. Nina säger att hon inte hade så mycket att göra med dem i sina dagliga arbetsuppgifter. De kunde prata med varandra på rasterna.

Vad känner du till om den automatiserade överföringsprocessen?

Ingenting.

Berätta hur du arbetade under sommaren 2013?

Nina säger att hon kan ha varit där vid något tillfälle, men vet inte exakt hur hennes semester såg ut. Nina vet att hon hade semester när hon läste i tidningarna om Positiv Pension och SP. Det var då hon kände att allt inte var som det skulle. Hon säger att "någon köpte upp någon", men Nina vet inte exakt hur det var. Just då var hon inte på kontoret.

Säljarna

Berätta om säljarnas uppdrag?

Syftet var att få in PPM-koder. Från början skedde det via telefon, man hjälpte kunderna att beställa den. Sedan ringde säljarna upp någon vecka senare när kunden fått hem kuvertet med koden. Senare krävdes skriftliga papper med information som kunden skulle signera och skicka tillbaka till SP. För att kunna byta fonder krävdes PPM-koden.

Varför samlade säljarna in koder från pensionsspararna?

Det går inte att flytta fondpengar annars. Nina förutsatte att SP hade tillstånd att flytta pengarna. På frågan gällande diskretioner förvaltning vet inte Nina om SP hade det.

Vem var chef över säljarna?

Från början var det Daniel Edin, men han slutade. Nina vet inte vem som tog över efter honom.

Vem gav chefen över säljarna instruktioner?

Det var Emil.

Gick du in på PPM:s hemsida någon gång åt kunderna? Varför? Vad gjorde du där, beskriv?

När kunderna ringde till kundtjänst var det Ninas jobb att se till att koden fungerade. Personalen på kundtjänst loggade in på Pensionsmyndighetens hemsida när kunden var i luren. Det var viktigt för SP att veta att koden verkligen fungerade. Alla arbetsuppgifter Nina och övriga i kundtjänst fick, kom från Theodora.

Astartes AB

Berätta vad du vet Arstartes?

Nina känner igen namnet, men kan inte placera det. Hon tror att det var ett fondbolag inom PPM.

Vem var chef för Astartes?

Nina gissar och svarar Ulf. Hon är inte alls säker.

Varför övertog Solid Equity alla Astartes abonnemang (IT och el)?

Nej. Nina minns nu att de flesta säljare sålde PPM, men det fanns även säljare som sålde el, men Nina kan inte utveckla mer.

Captchning

Berätta vad du vet om Captchning? När i tid gjorde ni det?

Nina vet att det är för att visa att man inte är en dator. Hon säger att det gjordes under hennes tid på Solid Equity. Hon säger att det var Jonas och Pawel som använde "robotar" och höll på med detta. Nina har hört talas om det, men var inte med och gjorde det. Men hon tror att det är så pengarna flyttas. Nina kan inte utveckla mera.

Vem gav instruktioner om captchning på Strategi Placering?

Nina gissar att det var Emil, men hon är inte säker.

Varifrån kom koderna som säljarna skrev in på PM:s hemsida?

Koderna kom från kunden. När kundtjänst fick in koderna, testade de att den funkade. Sedan skrevs koden in i kundens "kundbild". Nina tror att det var fondförvaltaren som tog över efter kundtjänst, men hon vet inte. Nina tror att det är fondförvaltaren som gör själva flytten, men hon vet inte. Nina tror att han heter Ulf.

Sades något om syftet med Captchning?

Nej, inte som Nina kan komma ihåg.

Varför fick säljarna i uppdrag att captcha och skriva in lösen på Pensionsmyndighetens hemsida?

I efterhand har Nina förstått att det handlar om att flytta pengarna. Nina kan inte dessa bitar, hur allt fungerade. Nu minns Nina att det fanns en Philip med, han var ansvarig för säljarna.

Känner du till om det var fler på Stockholmskontoret som captchade? Vilka var det som gjorde det?

Nina säger att kontoret i Västervik är inblandad på något vis här. Nina minns nu att de troligen sålde elabonnemang, men de kan även ha hjälpt till med att captcha.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

Nina har hört det, men mer än så är det inte. Nina är usel på tekniska lösningar, men hon har hört ordet nämnas. Hon kan inte svara på när i tid detta var, men troligen 2013 innan sommaren. Nina säger att det var Jonas och Pawel som var involverade i detta, även Emil och Theodora. Det pratades om en robot. Det kan ha varit en Gustav med, som figurerade i IT-världen.

Vad fick ni för återkoppling på captchning och vem gav återkopplingen?

Nej, inget personalen på kundtjänst fick.

Köp av Positiv Pensions kundstock

Berätta det du vet om köpet av kundregistret från Positiv Pension?

SP köpte PP:s kundregister. Det fick Nina veta under sin semester när hon läste Aftonbladet. Nina säger att Emil var inblandad, men inte mer än så. Säljarna på SP ringde sedan upp PP:s kunder och flyttade pengarna. SP fick med koderna utan PP:s kunders medgivande, vilket många var förbannade på. Emil var inblandad i allt som SP gjorde.

När Nina är tillbaka efter semestern, får hon veta att kundstocken är uppköpt och att säljarna ringer på de nya kunderna. Kundtjänst skulle syssla med "win-back". Informationen Nina fick från Theodora var att det var lagligt, men kanske inte moraliskt rätt. Det Theodora syftade på var att SP fick med koderna i köpet. Moral är inte heller Emils starka sida säger Nina.

På kundtjänst fick Nina prata med många arga kunder, men Emil var alltid hård, kunderna fick skylla sig själva om de hade tackat ja. Kundtjänst skulle vara benhårda på ångerrätten, det var max 14 dagar. Ville kunden säga upp avtalet, var det uppsägningstid. Det spelade ingen roll om kunden var gammal och senil.

Vilka fonder marknadsförde Strategi Placering efter köpet av kundstocken från Positiv Pension?

Den enda fonden Nina känner till är Optimus High Yield.

Vilka var inblandade i köpet av kundregistret?

Nej, Nina vet inte.

Hur finansierades köpet? Fanns det andra finansiärer inblandade?

Nina tror att det är här Mark kommer in i bilden. Mark kom från USA. Mark var på kontoret och han ska ha haft väldigt mycket pengar. Nina vet att Jonas och Pawel idag jobbar för Mark. Mer än så, vet inte Nina om Mark. Helt plötsligt var bara Mark där. Nina tror att han finansierade en hel del för Solid Equitys räkning.

Vad ko stade kundregistret?

Nina vet inte.

Berätta vad du vet om verifieringen av PIN-koder som skedde i Stockholm den 29 juni 2013?

Nina kan inte minnas detta. Nina var inte med, men det låter lite bekant. Nina kan inte utveckla.

Berätta om säljarnas uppdrag att ringa kunderna efter köpet av Positiv Pensions kundregister? Fick säljarna nytt manus? Av vem?

Nina tror inte att upplägget för säljarna skilde sig åt mot för innan kundstocken köptes. De skulle fortfarande sälja in SP:s fonder.

Efter köpet av kundregistret från Positiv Pension, vilka fick förändrade arbetsuppgifter och vad bestod de nya arbetsuppgifterna av? Vem beslutade detta?

Nina vet inte. Nina hade samma arbetsuppgifter.

Förändrades lönerna för vissa grupper av anställda, ex säljarna? Varför? Vem beslutade om förändringen?

Nina känner inte till det.

Vad var dina tankar/funderingar kring att kapitalet för pensionsspararna redan var flyttat när säljarna ringde?

Nina säger att det förklarar vad de gjorde den 29 juni, dagen efter köpet, Nina gissar det. Koderna verifierades då, då bör pengarna ha flyttats i närtid. Det krävs en fungerande PPM-kod för att kunna flytta pengarna.

Emil hade ett standarduttryck: "Det är bättre att be om ursäkt, än att be om lov". Han kunde

säga det i många helt olika sammanhang.

Nina säger att det även stod i Aftonbladet den här sommaren, att vissa kunder inte hade godkänt att premiepensionen hade flyttats. Det enda som konstateras, när Nina är tillbaka på jobbet efter semestern, var att det hela var lagligt, men kanske inte moraliskt rätt.

Nina säger att det blev mer för henne och kundtjänst att göra efter att kundstocken från PP hade köpts, det blev mer missnöjda kunder. Nina uppskattar att det blev en dubblering av samtalen. Hon uppskattar att efter hennes semester och kundstocken var köpt, att inkommande samtal var 60-70 st. / dag.

Vad sades till säljarna? Vilka direktiv fick de?

Nina känner inte till det. Men hon säger att det inte låter förvånande att säljarna ringde trots att kapitalet var flyttat. Hon säger att "det låter som Emil". Hon är inte jätteförvånad.

Vilken information hade säljarna om Optimus High Yield?

Nina vet inte det.

Varför ansågs Optimus High Yield bättre än Inside Active Global som kunderna var placerade i innan hos Positiv Pension/Scientia?

Nina vet inte.

Gick det några rykten på kontoret under sommaren 2013, efter köpet av kundregistret.

Nina säger att de satt i kontorslandskap, Theodora satt alltid nära. Theodora var den som var Nina närmast. Hon var språkröret mellan Emil och kundtjänst. Personalen skulle inte tro på det som stod i tidningarna, det var lagligt.

Fondflytt

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

Nina säger att Pawel kunde det här, har han sagt så, så var det så.

Var inmatning av koder och captcha ett sätt att starta automatisk fondöverföring?

Vet inte.

Hade SP fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in? Om inte, på vem uppmaning/order gjordes det ändå? Fick ni någon förklaring från överordnade varför det skulle captcha innan kunden gett sitt godkännande?

Emil Ingmanson är den som är ytterst ansvarig för allt och alla på SP. Nina säger att det var Emil under hela hennes tid på SP.

Hur tror du att det kunde ske på ert företag, olovliga flyttar utan kundernas godkännande?

Förmodligen för att tjäna pengar. Nina kan dock inte svara på hur. Allt gick ut på att tjäna pengar. Hur man gjorde, var nog inte så viktigt. Lagligt kanske, men inte moralsikt rätt, det var okej. Det var alltid det personalen fick höra.

Vilka bedömer du haft möjligheten och kunskapen att genomföra flyttarna, med tanke på volym av kunder (ca 20 000 pensionssparare).

Kunskapen fanns nog hos Jonas och Pawel, de kunde säkert genomföra det, men de har nog sagt till säljarna hur de ska göra. Det är nog inte Jonas och Pawel som har lagt in captchakod. Grundtanken kom säkert från Emil. Nina tror att det fanns ca 40 säljare på SP.

Nina kan inte svara på hur rollfördelningen gällande detta såg ut mellan Emil, Afram och Mark. Alla tre var nog med och bestämde. Mark hade pengarna. Nina säger dock att det är enklare att tro detta om Emil och Afram än om Mark.

Vad känner du till om Falcon Funds?

Nina hörde talas om Falcon Funds först efter hennes anställning på SP. Nina har fått informationen från Nyheterna. Nina känner inte till några kopplingar till SP eller de personer som ovan nämnts.

Ledningen

Vilken roll hade Emil Amir Ingmanson i SP? Har du någon kontakt med Emil Ingmansson/Max Serwin idag?

Det var han som bestämde. Vet inte om han ägde SP. Han var styrelseordförande. Nina har ingen kontakt med honom idag.

Vilken roll hade Mark Bishop i SP? Har du någon kontakt med Mark Bishop?

Nina vet inte, han hade pengar. Nina har ingen kontakt med honom idag.

Vilken roll hade Afram Gergeo i SP? Har du någon kontakt med Afram Gergeo?

Nina vet inte. Han hade Solid Music. Vilken roll han hade i SP vet inte Nina. När det gäller Solid Equity var han ägare tillsammans med Emil. Nina har ingen kontakt med honom idag.

Vilken roll hade Luciano Racana i SP? Har du någon kontakt med Luciano Racana?

Nina säger att hon hade glömt honom. Racana var säljchef i SP det sista halvåret. Nina har ingen kontakt med honom idag.

Vilken roll hade Jonas Johansson i SP? Har du någon kontakt med Jonas Johansson?

Han var IT-chef. Nina har ingen kontakt med honom idag, men hon har honom på Facebook.

Vilken roll hade Pawel Suwala i SP? Har du någon kontakt med Pawel Suwala?

Varför?

Han jobbade på IT tillsammans med Jonas. Nina har ingen kontakt med honom idag, men hon har honom på Facebook.

Vilken roll hade Axel Landberg i SP? Har du någon kontakt med Axel Landberg?

Varför?

Axel jobbade med Nina på kundtjänst. Han började ungefär samtidigt som Nina på SP. De har ingen kontakt idag, men hon har honom på Facebook. Under tiden på SP var han den hon kom bäst överens med.

Vilken roll hade Lennart Johansson i SP?

Känner inte igen namnet.

Vilken roll hade Olof Hildebrandt i SP? Har du någon kontakt med Olof Hildebrandt?

Nina säger att han var advokat eller jurist. Hon kan inte säga vilken roll han hade. De har ingen kontakt idag.

Vilken roll hade Martin Lindgren i SP? Har du någon kontakt med Martin Lindgren?

Martin var försäkringsförmedlare. Han kunde ha kunder på kontoret ibland som han pratade med. De har ingen kontakt idag.

Vilken roll hade Björn Svanberg i SP?

Nina känner inte igen namnet.

Vilken roll hade Thomas Cambreus i SP? Har du någon kontakt med Thomas Cambreus?

Han var med från början. Nina vet inte exakt vilken roll han hade, kanske personalchef. Han skrev under ett intyg till henne vid ett tillfälle. Kanske HR-ansvarig. De har ingen kontakt idag.

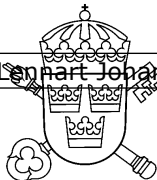
Vilken roll hade Philip Eriksson i SP? Har du någon kontakt med Philip Eriksson?

Nina tror att det fanns två Philip. Men Nina tror att han var säljare. De har ingen kontakt idag.

Något ytterligare som du vill tillägga?

Nej

Genomläst och godkänt



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Förhör 1

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Johansson, Lennart		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Lennart Johansson nedan (LJ) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han suttit i styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (130508-130912).

LJ får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. LJ informeras om vittnesplikten och att han komma att kallas som vittne.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Daniel Andersson	Förhørsdatum 2018-11-15	Förhör påbörjat 09:02	Förhör avslutat 10:23
Förhørsplats Hantverkargatan 15 Stockholm	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	

Involverad personal

Elin Malmberg

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

**Strategi Placering förkortas nedan, SP. Solid Equity förkortas nedan, SE.
Finansinspektionen förkortas nedan, FI. Positiv Pension förkortas nedan PP.**

Anledning till förhöret

Lennart Johansson nedan (LJ) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han suttit i styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (130508-130912).

LJ får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. LJ informeras om vittnesplikten och att han komma att kallas som vittne.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund? Vad har du för utbildning?

LJ har gått på handelshögskolan och fortsatte sedan med doktorandstudier. År 1983 började LJ i finansbranschen som analytiker och arbetade även som marknadschef i Europa.

År 2009 återvände LJ till Sverige. LJ och hans kompanjon startade då egen fondverksamhet men de fick inte så mycket affärer. Efter 2,5 lade de ner verksamheten och tillfrågade i samband med det sin jurist Marie Friman om det fanns något värdepappersbolag som ville köpa tillstånden LJ och hans kompanjon hade. På den tiden tog det över ett år att få tillstånden från FI. En av de som anmälde intresse var Emil Amir Ingmanson men LJ valde en annan aktör. Anledningen till det var att Emil uppgav att han inte förstod branschen och behövde hjälp för att driva verksamheten men det var inte LJ intresserad av och valde istället en annan aktör.

LJ arbetade sedan som konsult och han var varit med och startat ett algoritmbolag som fortfarande är aktivt.

I slutet på 2012 ringde Emil upp LJ och sa att han hade någonting att presentera. Emil och LJ träffades. Det som var intressant vid den tiden var att tjänstepensionsmarknaden skulle släppas lös för och det hade Emil koll på. LJ upplevde Emil som väldigt smart.

LJ gjorde en utredning om tjänstepensionsmarknaden, vad det kostade och vart man kunde sätta upp ett fondbolag. LJ utredde Malta, Luxemburg och Sverige. Malta var aktuellt eftersom Emil bodde på Malta. LJ utredde marknaden och fakturerade SE för sina konsultertjänster och trodde att uppdraget i och med det var slut. LJ:s slutsats när det gällde SP var att Emil borde sälja bolaget eftersom de hade så dålig omsättning.

Emil återkom sedan till Lennart och sa att han saknar kunskap om att driva styrelsearbete och frågade om Lennart kunde sitta i SP:s styrelse. LJ tackade ja och insåg att det inte fanns några styrelseprotokoll eller någon organisation alls. Styrelsen bestod då av Luciano och Jonas Johansson som var verksamma i driften av bolaget. VD:n i SP var syster till en av delägarna men hon var egentligen bara kontorschef. Så fort det gällde något viktigt gick hon och pratade med Emil och Afram.

FI kräver att en person inne i bolaget ser över riskerna och riskerna i verksamheten samt att det finns en extern som bara arbetar gentemot FI. Den externa var enligt Emil Åsa Kelanders men det visade sig att hon egentligen bara arbetade för Mark Bishop. Så när LJ gick in i styrelsen satte han igång med att hitta en extern riskkonsult (compliance officer) eftersom man enligt lag måste ha det. Efter affären med PP ville ingen ta uppdraget på grund av alla skrivelser så då kom LJ överens med Marie Friman att de skulle ta uppdraget. Emil vart då ovillig att betala och gjorde sig onåbar.

LJ hade en underkonsult, Peter Antonsson som han ville ha in som sin efterträdare i styrelsen. Peter Antonsson var med på första mötet med FI men när han satte sig in i SP var han inte längre intresserad av uppdraget. Peter hann inte skaffa sig någon insikt eller några kunskaper om SP.

Under konsulttiden var LJ också med och träffade ägarna till PP där de öppet sa att de inte hade några tillstånd. LJ tyckte det var mycket märkligt att de saknade tillstånd och märkligt att de hade ett samarbete med Erik Lidén som är en bra aktör. Under mötet framkom att PP ville köpa SP för att kunna få tillstånd. I LJ:s värld var PP värt mellan 50-80 miljoner då de hade 10 miljoner i avkastning per år så LJ sa att Emil inte skulle ha råd att köpa bolaget. LJ trodde att Mark Bishop skulle låna ut pengar till Emil så Emil kunde bolaget, inte själv genomföra köpet bolaget.

På kontoret satt Emil tillsammans med Luciano och datakillarna Jonas Johansson och en polsk kille. Emils nära kompisar kallade alltid Emil för Amir så Luciano, Afram och

Theodora kallade Emil för Amil. Luciano och Emil hade växt upp tillsammans och var väldigt tigha.

LJ hade väldigt lite insyn i den dagliga verksamheten men det hade Martin Lindgren då han även arbetade i bolaget.

Vad gör du idag?

Idag är LJ pensionär och ägare i en del bolag. LJ sitter inte längre i styrelser och efter denna händelse fick han en ovilja att sitta i styrelser. LJ håller på att fasa ut sig själv.

Strategi Placering

Berätta om Strategi Placering (SP)? Verksamhet? Ägare?

LJ berättade att ägandet var väldigt enkelt, det var två personer som ägde SP och det var Afram och Emil. De båda ägde 50 procent var. Afram höll också på med musik så det var mycket musikfolk i lokalerna. Luciano var marknadschef och Jonas var ansvarig för it. Bröderna Bishop fanns i andra änden av lokalen och satt i direkt anslutning till SP:s verksamhet.

Mark och Emil var extremt nära. Det var Emil som bestämde allt även om han inte hade någon formell roll. Emil satt från början i styrelsen för SE men hoppade av för att han inte ville synas. Emil ville inte heller bli cc:ad i några e-mail.

LJ trodde då att det berodde på att Emil egentligen bodde mer i Sverige än på Malta och att han var rädd för att få börja betala skatt i Sverige. Nu efteråt tänkte LJ att det kanske finns en annan förklaring som han vill utveckla längre fram i förhöret.

LJ vet inte vad Mark Bishop och hans bror hade för verksamhet men LJ tror att Mark mest var där för att hålla koll på Emil. LJ fick känslan av att Emil och Mark kändes lite som far och son. LJ vet inte hur de träffades. LJ tror att Emil var finansierad av Mark Bishop för annars hade det inte gått ihop. Emil och Mark hade daglig kontakt och mestadels skedde det genom möten.

Afram skötte musik businessen men var ägare till 50 procent i SP och LJ tror att Afram hade en större roll än vad LJ då trodde. Afram hade ju även sin syster som VD i bolaget.

Aframs musikbolag gick bra och yngre artister som till exempel Erik Saade var ofta i lokalerna. Peter Swartling var också en i gänget och han satt också i styrelsen i nåt mindre elbolag.

I lokalerna satt förutom de som redan nämnts väldigt unga människor och det var ett oerhört tryck och glatt och positivt. Det fanns 20-30 duktiga säljare som LJ var imponerad av och som var jätteduktiga och de lyckades je med någonting som LJ inte lyckades med eftersom de var bra på sälj.

Hur såg din roll ut i SP? Anställd eller enbart styrelsemedlem? Arvode?

LJ:s roll var att få ordning på verksamheten och styrelsearbetet. Innan LJ gick med i styrelsen hade man inte haft några styrelsemöten eller någon riskbedömning. LJ utgjorde nog ett lugnande moment gentemot myndigheter som FI och efteråt tänker LJ att det kanske var därför som Emil ville ha med honom som någon form av lugnande målvakt. LJ fick annars försöka lära och utbilda personal, bla Luciano. Luciano gjorde bara vad Emil sa.

När allt började hända hade LJ svårt att få tag på information. Fram till dess var allting helt normalt styrelsearbete och LJ försökte få allt på plats. I samband med PP affären blev det turbulens och LJ fick ingen information. Emil sa bara till LJ att det inte var han som hade köpt PP. LJ fick reda på att det var Mark Bishop som köpt bolaget och att advokatden Olof Hildebrandt inte heller visste någonting om affären. Emil hade tagit in en ny advokat för just affären med PP.

LJ efterfrågade dokument. Emil sa att han skulle presentera dokument på styrelsemötet men han blev sjuk och kom inte ifrån Malta. Dokumenten dök upp först när EBM hörde av sig. Det visade sig tillslut att Mark Bishop fick 57 000 kr för kundstocken och LJ förstod då att det var bluff. Varje kund var ju innan värd 500 kr och nu var de plötsligt värda 2,50 kr.

När Martin blev VD krävde han att få ta del av information och vilka konton som fanns. Det var bara Luciano som hade rätt att hantera bankkonton. Inte ens ekonomiansvariga eller Theodora, tidigare VD, hade rätt att hantera bankkontona. Afram och Emil hade inte rätt att hantera bankkontona men de hade ju kontroll över Luciano.

LJ vet ingenting om den dagliga driften. Han fick reda på att alla samtal spelads in på ljudfiler. Det var turbulens men ändå frid och fröjd för Lennart fram till den 4 september 2013 när FI kom på besök till SP. LJ:s uppfattning om FI är att de är tuffa men rättvisa. FI ville veta hur själva flytten gått till och Jonas sa då till FI att han flyttat 4000 kunder innan samtycke och sedan ringt dem efteråt. LJ höll på att tappa hakan när han hörde det eftersom han efterfrågat den informationen flera gånger tidigare och fått andra svar. Det var efter detta möte som allting händ på bara några dagar. LJ frågade Emil som sa att Jonas måste ha misstolkat honom men LJ vet att Jonas inte gjort någonting utan att fråga Emil först och vara säker på vad han ville. Både Emil och Jonas svarade undandragande när LJ ställde frågor men att de hittills hade ljugit förstod LJ först under mötet den 4 september 2013. LJ menar att Jonas bara gjorde det han blev tillsagd att göra av Emil.

LJ menar att det inte var något brott då kunderna inte blev lurade till en dålig fond, Marks räntefond. En räntefond är alltid bättre och säkrare än en aktiefond. Kunderna blev först lurade när de blev flyttade till investeringarna på Malta. Nu efteråt tror sig LJ veta varför Emil ville ha ett eget fondbolag. Det var för att kunna jobba med Mark Bishops konstiga bolag. Bishops fondinnehav i dessa bolag var totalt illikvida. Hade man tur gick det bra men det fanns ju ingen marknad för att sälja dessa tillgångar. Likviditet är det allra viktigaste och finns det ingen likviditet kan man blåsa upp fondernas värde.

Hur gick bolaget?

LJ berättade att ÅR för 2012 för SP visade 188 000 kr i vinst. LJ efterfrågade aldrig ÅR för SE då han räknade med att Olof skötte det ordentligt eftersom han var en bra man. Olof avgick för att det skett transaktioner i SE som han aldrig fått någon kunskap om. Han blev väldigt chockad och avgick.

Martin och LJ frågade Emil vart SP:s pengar för juni juli augusti 2013 tagit vägen och han svarade då att pengarna gått till SE direkt vilket inte är korrekt. Pengarna hade gått via ett finansbolag JI finans och i mailet skrev Emil till Martin att du förstår säkert varför. Den slutsatsen LJ kan dra av det är att Emil ville sätta SP i konkurs.

LJ och Martin ville att Emil skulle hitta en seriös köpare till SP annars skulle de kräva att alla licenser lämnades tillbaka.

Vilka fonder marknadsförde SP? Hur gick ett sälj till? Hur flyttades fondkapital? Av vem?
SP marknadsförde bara Mark Bishops räntefond, High Yield någonting. I PPM-marknaden som är väldigt annorlunda kan man utgå ifrån att kunderna inte förstår någonting och att pengarna ofta ligger kvar lång tid. Det är inte särskilt vanligt dock att bolagen bara marknadsförde en fond. LJ berättade att även PP hade ju bara en fond så det förekom på marknaden. Risknivån i PP var dock högre i Erik Lidéns fond eftersom det var en aktiefond och Mark Bishops fond var en räntefond. LJ förstår inte hur PP kunde bedriva verksamhet utan tillstånd i tre år med ca. 19000 kunder.

LJ var aldrig med under säljsamtalen och var inte intresserad av det heller. LJ skulle förbereda och hålla i 6 stycken styrelsemöten så han hade tillräckligt att göra ändå.

LJ tror inte att säljarna hade tillgång till datasystemet som genomförde själva flyttarna. LJ tror att det var Jonas och hans polska kollega som hade tillgång till det systemet. I normalfallet tar det några dagar innan fondflytten sker. Det var i samband med den stora fondflytten som det var problematiskt och krävdes extra arbete på helgerna för att kunna genomföra alla flyttarna. Det var Luciano som beordrade extraarbetet men Emil bestämde ju allt.

Emil är en oerhört karismatisk och duktig person. Han saknade utbildning men hade varit jägare som han berättade mycket om och var besviken över att han inte blev yrkesofficer då officershögskolan i Norrland lades ner. Emil undvek FI och ville inte ha någonting med dem att göra. .

Samlade SP in PPM-koder? Anledning?
LJ vet ingenting om det.

Vilken IP-adress använde sig SP av?
LJ vet ingenting om datasystemen eller IP-adresser.

Fanns det andra bolag på kontoret? Verksamhet och ägare? Fanns ett samarbete mellan bolagen? Berätta om följande bolag, verksamhet och ägare?

LJ anser att Mark och Emil kan ses som en enhet. Mark hade alla pengar och finansierade allting. Om man antog att priset på PP stod i paritet med var det var vårt så kan man ju undra vad pengarna kom ifrån. Som LJ förstod det så försvann ägarna till PP utomlands efter försäljningen.

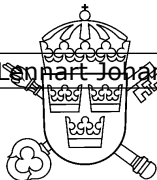
Solid Equity (SE): Bolaget var ägt från utlandet.

Solid Music: Det sas att de hade en del kontrakt med en del unga artister. De satt i samma lokaler som SP.

Optimus Fonder: LJ anser att de hade en seriös fondförvaltare och en bra idé kring räntefonden. Det var Mark Bishops bolag. Han var majoritetsägare och bestämde. Fondförvaltaren skulle aldrig satt pengarna i någonting dåligt.

Västervik: LJ vet att det fanns ett call-center i Västervik och ett i Uppsala. LJ var och pratade på ett större möte när all personal var samlad. Då var det personal från Västervik, Uppsala och stockholmskontoret, ev även delar av PP men de kom in senare och fortsatte att arbeta för SP.

Genomläst och godkänt vid förhör två tisdagen den 20/11-18.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör Förhör 2

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Johansson, Lennart		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Lennart Johansson nedan (LJ) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han suttit i styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (130508-130912).

LJ får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. LJ informeras om vittnesplikten och att han komma att kallas som vittne.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Daniel Andersson	Förhørsdatum 2018-11-20	Förhör påbörjat 09:21	Förhör avslutat 10:43
Förhørsplats EBM, Hantverkargatan 15	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	

Berättelse

Lennart Johansson nedan (LJ) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han suttit i styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (130508-130912).

LJ får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. LJ informeras om vittnesplikten och att han komma att kallas som vittne.

Johanssons styrelseuppdrag i Strategi Placering

Jag satt officiellt i styrelsen from slutet av maj tom september 2013. Bolaget hade ingen genomtänkt styrelse, de hade Jonas och Luciano. Emil var alltid med, mötena hölls alltid på hans rum, Theodora var också där men det fanns ingen formell organisation, det var det jag tog tag i när jag kom in i bolaget.

Jag kom till ett bolag som inte hade någon struktur, de gjorde ingen skillnad på anställd-personal eller styrelse.

Vem tillfrågade dig om rollen som styrelseordförande? Varför ville de ha din hjälp?

Det var Emil. Han sa, vi kan inte det här, så om du kunde göra det här under en övergångsperiod. Jag var positiv till dessa människor, de var unga hade driv och viljan. Emil

är en väldigt charmerande person.

Min arbetsbeskrivning var att jag skulle se till att styrelsen och organisationen blev ordentlig för att kunna ansöka om att bli ett godkänt fondbolag. Lagen kräver en hel del av ett sådant bolag, jag skulle se till att allt kom på plats, jag trodde det skulle gå fram tom årsskiftet innan vi hade en fungerande organisation. Det var viktigt att det fungerade.

6 möten per år var det bestämt att vi skulle ha, men jag var där oftare i början (maj-juni 2013) Jag blev förvånad över organisationen, tex en VD som inte visste vad hon skulle göra en, ett fondbolag måste tala om vilka som är ägare. Emil sa att vi sitter i styrelsen för moderbolaget, men där gick han ju ur styrelsen. Jag påtalade att jag tyckte det var konstigt att inte ägarna satt i styrelsen. Det fanns två det var ordning och reda på det var Olof advokaten samt Martin Lindgren.

Hade du full insyn i bolaget? Vem hade det?

Översiktligt hade jag ju årsredovisningen, den krävde jag att få. Hur själva affärerna gick till det förklarade de för mig, jag förutsatte att Vd:n hade koll på det. Aframs syster Theodora var Vd men jag skulle säga att det var en man som hade full insyn och kontroll och det var Emil.

Vem fick du information av? Vem gav direktiv?

Den jag hela tiden fick direktiv av var ju Emil, som ägare.

Beskriv SP och arbetsplatsen under din tid, maj-september 2013? Vad låg i pipeline?

Ja det var ju att man skulle bli större, man ville expandera. Det krävde att allt med organisationen var på plats, men att expandera nu...

Man köpte PP det var då saker och ting briserade, med briserade menar jag att då talade Emil om att vi har gjort en affär med PP. Det tar du väl upp på styrelsen sa jag då till Emil. Ja då inga problem svarade han. Det var mellan den 15 juli tom sista juli ständiga diskussioner i tidningar osv om bolaget. Tex Erik Liden gick i taket, han hade tappat sin kundstock. Jag fick avbryta min semester, jag hade möte med hela gänget Olof, Emil, Jonas och Luciano, alla försäkrade att det gått rätt till d.v.s. samtal om godkännande innan flytt. Jag har mejlkonversation sparad säger Johansson, den finns kvar. Johansson säger att han blev upprörd när jag fick läsa om det i tidningen (DI 2 augusti) det var precis det här jag frågat Emil om d.v.s. att det var Mark Bishop hade köpt bolaget.

Genomläst/godkänt

Styrelsen och rollfördelningen

Kan du berätta lite om compliance?

För det första krävs det att ett värdepappersbolag ska ha en intern och extern compliance, Emil sa att det var Åsa Kjellander, men hon satt på Optimus fonder, det var där hon var fondens compliance. Ett värdepappersbolag ska ha en intern compliance, regelefterlevnad. Det skulle ha funnits redan när Johansson tillträdde och de hävdade att det fanns säger Johansson. Men Åsa hade inget med det hela att göra, så det första Johansson var tvungen att göra var att skaffa en extern compliance, en extern gentemot FI. En intern compliance skulle redan finnas i bolaget. Man utser en sådan i bolaget. Det kan tex vara en ekonomiansvarig. Men den tjänsten, (ekonomin sköttes på annat håll, var utlagd här, outsourcad. Det var regelefterlevnad gällande penningtvätt osv.

Har en compliance full insyn?

Den som är intern compliance har ansvar gentemot arbetsgivarna men i princip mot FI men den externa compliance är som ett interface mot myndigheter och framförallt mot kunden, de flesta löser detta genom att ha en advokat i styrelsen men jag antog att de hade Åsa Kjellander och då Olof satt i styrelsen antog jag att han godkänt det. Att ha en extern compliance kostar en hel del pengar.

Hur såg rollfördelningen/arbetsuppgifterna ut mellan er i styrelsen?

Luciano var marknadschef, Jonas styrde, i övrigt var allt flytande. Theodora ville gärna slippa rollen som Vd efter affären med PP. En Vd ska ha kontroll på bolaget och insyn, hon klarade inte av pressen från journalisterna. På pappret fanns det en riktigt bra organisation säger Johansson, det fanns ingen riktig organisation, det insåg man när man gick runt och pratade med folk. Det som felade var att deras arbetsbeskrivningar stämde inte med verkligheten. En Vd som inte var Vd, det saknades compliance.

Theodora hade hon mandat att leda bolaget?

Jag vet inte, hon hade ju inte ens tillgång till ekonomikontot. Det fick jag reda på när Martin klev in som VD i mitten av augusti 2013.

Hur ofta hade ni möten? Vem höll i mötena? Vilka var med?

Normalt var 6 möten per år, det blev 2 styrelsemöten sen blev det ett antal små möten, jag var så förvånad över hur det fungerade säger Johansson

Vad blev svaret om du frågade varför det inte var någon ordning?

Vi har inte haft tid och inte funderat så mycket på det, om det ens blev något svar.

Vem höll i mötena? Vilka var med vid mötena?

Jag höll i mötena men Theodora fick i uppdrag att skicka ut kallelser, jag var ordförande på de 2 möten jag hade. Luciano skrev protokollet efter möte 2, anteckningarna från det dök aldrig upp.

De som satt i styrelsen var med på mötena, det var Luciano, han var den enda som hade rätt att gå in i ekonomistyrningssystemet, sen var det Emil och Theodora. Afram var inte med på några styrelsemöten men han var med på de informella mötena. Afram hade musikdelen och Emil hade SP.

Du sa att Luciano hade tillgång till ekonomistyrningssystemet?

Ja, det var konstigt, jag trodde det var Theodora men det visade sig vara Luciano och det framgick när Martin började gräva. Sådana här interna grejer det förutsätter man funkar, det finns ju en VD.

Genomläst/godkänt

Vad avhandlades vid styrelsemöte nr 2?

Förutom uppföljning kring tidigare frågor som vi pratat om så var det mycket snack om affären med PP, jag kommer inte ihåg när mötet hölls men det var efter PP affären. Det var ett extrainsatt möte, Det första hade vi den 4 juni sen spikade vi det andra till 17 september, det mötet blev aldrig av. Så nån stans där emellan hade vi möte 2.

De informerade om kunderna och att de hade pratat med merparten men alla de hade inte fått tag i, men av de som man hade fått tag i så var det bara 12 personer som hade uppgett att de var flyttade innan, jag undrade säger Johansson, om det fanns någon systematik i det hela om någon varit för eager bland säljarna osv. Man får inte flytta en kund innan man har pratat med kunden.

FI gjorde den 4 september 2013 ett platsbesök. Det var då Jonas berättade att han flyttat 4000 - 5000 kunder innan man ringt upp kunden och fått godkänt. Jonas eller Luciano hade siffrorna och det var Theodora som hade kollat dem med Jonas och sen lade fram uppgifterna, återigen det fanns ingen ansvarsfördelning i bolaget.

På fråga om hur Jonas fått fram uppgifterna säger Johansson att Jonas sa bara att de hade skickat över kunderna men hur det rent tekniskt fungerar det vet jag inte, det var ingen robot i alla fall, det gjordes manuellt, det borde man väl kunna se på deras datorer? De hade ju köpt

koderna.

Hade Emil ni någon kontakt hos PPM?

Det tror jag inte men Chefsjuristen ringde mig och Martin för att boka ett möte. Jag kunde inte närvara men Martin tog med sig Jonas till FI, jag vet inget om det men Martin sa att det var ett dåligt möte, detta var runt 5-6 september 2013.

Nej det vet jag inte om de hade någon kontakt där, det har de inte talat om för mig i alla fall. Jag tror inte det i alla fall Emil ville inte träffa myndigheter.

Emil Amir Ingmanson (Max Serwin)

Hur känner du Ingmanson? Vilken relation har ni?

Vi träffades första gången i slutet av 2011, vi skulle sälja Seeadler, mitt fondbolag. Vi fick 8 seriösa svar på köpare och bland annat då Emil men han hade så konstiga krav på oss, han ville bli att vi skulle vara kvar i bolaget. Sen dröjer det ca ett år sen ringer Emil upp Johansson. Emil berättar att han nu har ett bolag SP. Emil vill gärna diskutera med Johansson vad vi kan göra, kan du tänka dig ett konsultuppdrag? Johansson svarade till ett konsultuppdrag. Emil berättade då att han bodde på Malta. Johansson hade koll på vad som gällde i Sverige, sen var det Luxemburg och Malta som Johansson skulle undersöka, jag åkte till Malta med Emil för att få reda på mer.

På fråga om vad det var som Emil ville att Johansson skulle hjälpa till med säger han, han ville veta vad man måste göra för att få ett fondbolag godkänt. Emil frågade Johansson om inte han kunde bli styrelseordförande? Johansson sa ja till detta. Det skulle vara under en övergångsperiod, fram tills de hade en fungerande organisation på plats.

Ingmansons roll i SP? Arbetsuppgifter? Varför satt han inte i styrelsen?

Emil var SP det var ingen annan som hade totalinblick, han var den som visste allting. Emil betraktade SP som sin baby, det var hans. Johansson säger att han trodde att Emil inte satt med i styrelsen för att han inte ville väcka skattemyndighetens intresse då han bodde på Malta.

Hur ofta var Ingmanson på kontoret? Hur kommunicerade ni?

Det vet jag inte, oftast hade han eller jag ring för ett möte då var han oftast där men i övrigt vet jag inte. Men jag hade en känsla av att han var på kontoret oftare. Det var ju han som bestämde, ingenting fungerade utan Emil. Vi pratade oftast på telefon då han inte gillade mejl.

Ingmansons roll i Solid Equity?

Han var en av de två ägarna där, han satt i styrelsen när jag började i SP. Men han gick sen ur styrelsen.

Ingmansons roll i Optimus Fonder?

Emil hade ingen roll där, han fanns inte med där, det var ju Mark Bishop som ägde bolaget. Emil var inte anställd i Optimus, det är ett fristående fondbolag, jag tror inte någon av dem hade satt in en kund/leverantör i styrelsen det hade inte blivit godkänt. Om Emil däremot satt med i Mark Bishops egna bolag vid sidan om det har jag ingen aning om.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

Ja det var dagen innan vi gick på mötet som Martin och jag ville ha med Fi. Då var Emil väldigt upprörd han hade av FI fått tom 19 september att fixa allting som de hade synpunkter på. Emil sa gör ingenting jag ska sälja bolaget och vi har tom den 19 september på oss. Martin var Vd och jag var styrelseordförande och så sitter ägarna och gör en massa saker som vi inte hade någon vetskap om, det hade försvunnit pengar. Jag hade ingen direkt kontroll på det som skedde intern i bolaget, Martin kan det nog bättre, Martin är det ordning och reda på.

Kan Emil ha fått förhandsinformation om beslutet från FI?

Nej det tror jag inte,

Vi tänkte ju på kundernas bästa. Tar man bort licensen eller lämnar tillbaka dem så trodde vi att vi kulle slippa riktiga sanktioner, om vi gör det dvs lämnar tillbaka licensen så går ju pensionspengarna tillbaka till SÅFA7, men då hade ju inte Emil fått några pengar. Emil sa, Nej till att lämna tillbaka licenserna, vi ska hitta en bra köpare till bolaget.

Genomläst och godkänt

Afram Gergeo

Hur känner du Gergeo? Vilken relation har ni?

Inte alls, jag har träffat honom uppe på SP trevlig kille, musiker.

Gergeos roll i SP? Arbetsuppgifter?

Han hade inga alls, han skötte musikdelen, sen fanns han ju som ägare ett visst intresse och hans syster var ju Vd så han kanske hade ett större inflytande än jag såg.

Hur ofta var han på kontoret? Hur kommunicerade ni?

Han var alltid där, om de inte var ute med någon artist eller så. De hade ju musikstudio där. Det var mer hej hur är det? Vi kommunicerade inte genom mejl eller så,

Gergeos roll i Solid Equity?

Jag vet inget om SE, de var ägare, det var det. Olof var styrelseordförande. Det var ett rent holdingbolag som jag förstod det.

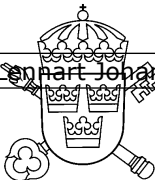
Gergeos roll i Optimus Fonder?

Han hade ingen roll vad jag vet.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

Det var väl ungefär senast samma tidsperiod som jag hade med Emil, det var efter den 4 september och före den 19 september. Telefonsamtal och det gällde att jag Martin skulle sluta.

Genomläst och godkänt



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Förhör 3

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer		
Johansson, Lennart			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Känd av insp Danel Andersson	Anställd i misstänkts företag
Tolk	Språk		

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Förhör 3, gällande Lennart roll i Strategi Placering.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2018-11-26	13:00	17:49
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Hantverkargatan 15, EBM	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	
Olofsson, Susanna	SO		

Berättelse

Förhöret startar kl. 13:

Mark Bishop

Hur känner du Bishop? Vilken relation har ni?

Lennart uppger att han träffade Mark Bishop första ggn på Hammarby kaj 16. Mark hade verksamhet i USA och i Kannada. Han hade just gift sig. Mark och hans bror hade ett rum på SP:s kontor där på Hammarby Kaj. Mark var lite som en storebror till Emil. Mark hade en bred erfarenhet inom finansiering. Lennart hade läst att Mark skulle ta över SAAB med hjälp av ryska kontakter. Mark hade även berättat för Lennart att han hade ryska kontakter och gjorde affärer i Ryssland.

Mark hade ett fondbolag som hette Optimus som var det bolag där SP placerade kundernas pengar i. Optimus fonder. Det var en räntefond.

Lennart tror att anledningen till att de skulle placera pengarna där var för att Emil och Mark hade den kopplingen till varandra.

Fonden tar en avgift för sin förvaltning. Sen betalar man även till den som säljer fonden också. Eftersom Mark och Emil kände varandra så blev det ett samarbete. Hur det blev så vet inte Lennart men det är en av tankarna bakom att SP rekommenderade den här fonden.

Bishops roll i SP? Arbetsuppgifter?

Lennart uppger att Mark hade inga uppgifter. Han hade ingen officeill ställning i SP. Han

fanns bara i lokalen. Mark hade ingen roll i ägarbolaget Solid Equity heller utan han var parallell. Han fanns i lokalen. Han och Emil pratade ofta med varandra men Mark hade formellt sett inget att säga till om.

Hur ofta var han på kontoret? Hur kommunicerade ni?

Lennart uppger att Mark var där rätt ofta. Det var hans plats när han var i Sverige. Optimus fonder hade ett kontor på Östermalm. Där var Mark också. Man nådde Mark oftast på mobilen. Lennart kanske pratade med honom 2-3 ggr när Mark inte var på kontoret.

Bishops roll i Optimus?

Lennart uppger att Mark var aktiv ägare i bolaget. Lennart träffade fondförvaltaren vid några tillfällen i Optimus. Lennart hade kollat lite hur det gick med fonden men inte mer inblick än så hade han i Optimus.

Relationen mellan Ingmanson och Bishop?

Lennart uppger att det nog var en tillfällighet som dessa två stötte på varandra. Det var lite fader –son eller storebror över det hela. Emil var briljant men har ingen erfarenhet av fonder. Mark hade stor erfarenhet. De hade ett personligt nära förhållande till varandra så det var inte bara business. De gick och skämtade med varandra och kände till varandra väldigt mycket. Lennart var där av och till på kontoret och det märktes att det var personligt dom emellan.

Lennart säger att Emil hade berättat i en tidning att han inte hade något med Falcon att göra utan att han bara jobbade med Mark Bishop numera och inte var kopplad till Falcon men Lennart vet inte om dessa två ses eller har kontakt fortfarande.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

Lennart uppger att det var väl nån gång i början av september 2013 som de kom från finansinspektionen på ett platsbesök och Lennart vet att han inte har träffat Mark sen den turbulensen som kom sen. Så det var väl i augusti 2013 som han såg Mark senast.

Paus 13:14

Åter 13:24

Ytterligare anställda

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

Teodora Gergeo: hon var formellt VD men hon var ingen VD. Så fort det var ett större beslut så gick hon in för att prata med Emil eller Afram. Hon var som en kontorschef, såg till att alla var där, höll koll på alla. Hon hade inte rätt att kolla ekonomin. Det var Luciano som gjorde betalningar och hade koll på ekonomin. Det här fick Lennart veta sent genom Martin. Lennart fick en känsla av att Teodora bara var ditsatt för att hon var syster till Afram. Hon blev sen bortplockad. Den förklaring som Emil och Afram sa var att det behövdes en ny pga den press som kom av det som skrevs i tidningen. Teodora hade ju ingen koll och kunde inte svara på frågorna. Det fanns inget VD avtal eller arbetsbeskrivning. Det var ett av det första som Lennart gjorde när han kom dit. Finansinspektionen vill se sånt. SP skulle ju uppgradera det här så att de kunde söka fondtillstånd. Då ska alla såna här avtal finnas och det fanns ingenting av det när Lennart kom.

Emil satt med fingret på knappen till bolagsverket hela tiden och skickade in ändringar. I

Lennarts värld så sitter Teodora kvar till dess att det kommer in en ny VD. Lennart säger att Emil behövde bara skriva till den här firman som de använde för att göra ändringar men Lennart blev förvånad när det kom en ändring hos bolagsverket om att Peter Antonsson skulle bli VD när Lennart visste att Peter inte tackat ja än. Lennart försökte övertala Peter om att komma in som VD men det blev inget så ändringen kom innan Peter ens tackat ja. Peter var med när de hade möte med finansinspektionen. Då var det Lennart, Martin Lindgren och Peter som tog emot finansinspektionen.

Så då blev det istället Martin Lindgren som tog över VD posten efter Teodora. Han fanns inom bolaget SP som ansvarig för försäkringsdelen. Han är jurist och ekonom. Inte med i Emils nära gäng. Så Teodora blev nog bortplockad i augusti. Martin tog nog över arbetsuppgifter av Teodora innan dess och gjorde en rivstart. Organisationen var väldigt lösli. Det fanns ingen fast struktur. Det skulle Lennart jobba med.

Luciano Racana: Racana var en av Emils barndomsvänner. Duktig säljare och marknadschef. Han var den enda som hade rätt att göra betalningar åt SP. Det var han som hade den befogenheten och han var inte ens ekonomiansvarig. Martin fick veta det och undrade varför han inte hade den befogenheten när han var VD. Racana kanske inte ens hade en formell utbildning. Han gjorde som Emil ville och kallade Emil för Amir. Lennart har aldrig varit med om att VD inte har översikt över ekonomin i ett bolag. Det är ett brott mot bestämmelserna dessutom. VDn ska ha fullt ansvar.

Lennart vet inte vem som hade bestämt det här. Teodora är syster med en av ägarna, Afram, så antagligen var det väl Afram. Emil och Teodora som hade bestämt det här. Teodora hade ingen ekonomiutbildning alls så kanske därför.

Martin hade upptäckt att det inte hade betalats in till SP. Optimus fonder betalar en förmedlingsprovision till SP och det hade inte kommit in något till SP för juni-augusti 2013. Det här upptäckte Martin i början av september. Det fanns inga pengar i SP mer än en skuldförbindelse till Optimus.

Ulf Deckmark: Han hade inga uppgifter i SP. Han var fondförvaltare på fondbolaget Optimus och förvaltade Optimus high yield. Innan dess 20 år på SEB banken. Han hade en bra karriär och duktig förvaltare. Optimus high yield är en högavkastande räntefond. En bra räntefond. Lennart har inte träffat honom sen 2013.

Olof Hilderbrand: Olof var företagets advokat och skötte förhandlingar. Han var inte alls inblandad i PP affären vilket var förvånande då han gjorde allt annat. Han var heller inte inblandad i hur konkursförvaltaren valdes eller kom till. Han var ordförande i Solid Equity och representerade det bolaget när de träffade SP. Emil satt i sold equity i början men försvann sen. Så Olof representerade ägaren. När det började skrivas så ordnade Lennart telefonmöten. Olof fick inte heller veta mycket om affären PP. Det som gjorde att Olof lämnade SE var att det försvunnit pengar från Solid Equity och skett stora kassatransaktioner som Olof inte var medveten om och hade fått veta. Så han lämnade därför uppdraget som ordförande då han inte kunde sitta kvar under dessa omständigheter.

Martin Lindgren: Martin träffade Lennart första gången när kontoret hade en personalfest. Han var ansvarig för försäkringsdelen i SP. Det var ett av de ben som skulle utvecklas väldigt mycket. Lennart lyckades övertala honom att bli VD. Han tillhörde inte Emils gäng.

Pawel Suwala: Det är en polsk kille som satt bredvid Jonas Johansson och de två var tekniknissarna. De satt i samma rum som Emil. Emil hade ett hörnrum och grabbarna hade ett stort skrivbord som dom delade på. De hade avancerad utrustning men Lennart säger att

han är inte så duktig på datorer så han vet inte mer exakt vad de gjorde. Man skickade in all kunddata till dom. De tog emot data från kontoren för kontoren själva fick inte utföra flyttar. Och sedan utförde huvudkontoret flyttar av kunder. Det var där man kunde flytta kunder om Lennart har förstått det hela rätt. Alla kundsamtal spelades in. Lennart tror att Luciano satt i samma rum.

Jonas Johansson: Jonas var den som var den som pratade med kontoren i och med att Pawel inte pratade svenska.. Det var han som chockade när han sa till finansinspektionen att han flyttat 4-5000 kunder utan att dessa först hade gett sitt tillstånd. Jonas hade vid det mötet sagt att han hade gjort det. Alla trodde att de hört fel men de pratade om den här saker i en halvtimme och han sa då att han hade gjort dessa flyttar utan samtycke. Det här samtalet borde finnas på band för finansinspektionen spelar in såna här samtal. Jonas var en snäll och trevlig kille men han hade nog inte kommit på det här själv att flytta kunder utan samtycke först. Det var nog en order. De tog inte upp vid det här tillfället vem som hade sagt till Jonas att göra det här. De var för chockade för att ta upp det här då. Lennart tror att Jonas hade förklarat att han fick göra det här. Lennart säger att det är väl klart att det var Emil som hade sagt det här till Jonas men det är inget som han fått veta. Lennart tror att Emil har sagt i DI att det var han som hade beordrat det här. För Emil hävdar att det var tillåtet eftersom de köpt kunderna från PP. Lennart säger att det här var precis tvärtemot vad de hade diskuterat i veckor innan att man inte fick flytta en kund innan de hade givit tillstånd till det. Om man gör fel så kan man flytta en kund och under de 3 dagar som man har på sig innan det registreras hos PPM kan man ringa och få ett godkännande i efterhand så så kanske de hade tänkt. Men så skulle de inte göra och så får man inte göra säger Lennart. Det är PPM som äger kunden så de i styrelsen och ledningen hade pratat mycket på telefon om det här innan. Lennart menar att han bett, som styrelseordförande och hade kontakten med finansinspektionen tillsammans med Olof, Teodora att ta fram uppgifter på flyttarna åt finansinspektionen. Teodora hade då bett Jonas ta fram uppgifter om hur det gick till när de utförde flyttar. Då fick Lennart till svar att de kunder som de fått tag i är tillfrågade och det var 12 stycken kunder som hade blivit felaktigt flyttade. Lennart hade frågat om det fanns en gemensam nämnare på dessa 12 om det var en ambitiös kontorschef. Lennart hade då fått till svar att det inte fanns någon systematik i dessa 12 och varför det hade inträffat. Lennart säger att förmodligen är dessa 4-5000 kunder de som inte gick att få tag i och förmodligen hade Emil tyckt att det började brådska. Emil började kanske förstå att finansinspektionen började härska till. Det skulle ha varit klart 19 juli egentligen. Men det tar tid att ringa till 19 000 kunder.

Styrelsen, advokaten, Emil och Afram. Alla hade varit medvetna om att man får inte flytta en kund innan de har givit tillstånd och det är godkänt och deras egen interna policy säger också att de får inte flytta en kund innan de har godkänt. Så det här bröt mot alla deras regler. Förmodligen var det därför Lennart och de andra på mötet blev så chockade. Jonas blev inkallad på det här mötet med finansinspektionen eftersom de ville veta exakt hur det här gick till med kundflyttar. De kallade då in Jonas på mötet som berättar om det här att det är så det gick till. Att han har suttit och flyttat 4-5000 kunder innan han har fått det godkänt.

Var det vanligt att man flyttade kunder utan godkännande?

Lennart säger att han bara sysslat med andra fonder tidigare. Då skulle man aldrig göra så. Inom PPM så säger ju PP och Allra att alla gör så men Lennart säger att det är emot lagen och deras interna regler säger de kunde inte göra så. De hade inget avtal om diskretionär förvaltning. Hade man avtal om diskretionär förvaltning och kunden har sagt att de inte vill ha kontakt så kan man ju flytta utan samtycke. Emil har hävdade att det var ok att göra så här. Lennart vet inte om PP hade ett sånt avtal. Han hade i så fall kollat upp det med finansinspektionen eller med en advokat först i så fall om man nu skulle göra så här.

Axel Landberg: Lennart har inte hört talas om den personen.

Nina Hammarlund: Hon var en trevlig receptionist. Lennart känner inte till att hon skulle ha gått in som extern VD. Styrelsen tecknas av två i förening så om Racana och Jonas vill göra något kan de göra det utan att informera Lennart.

Emma Härnqvist: Lennart blir nu osäker på om det kan vara hon som de ville göra till compliance men han är osäker. Vet inte vem det är.

Paus 14:05

Åter 14:37

Positiv Pension

Berätta om bolaget Positiv Pension (PP)? Ägare?

Lennart säger att han var med på ett möte i Göteborg när Lennart var konsult åt Emil. Emil hade presenterat Lennart som blivande styrelseordförande på det här mötet men det var inte klart vid den här tidpunkten utan det var Emils uttalande. Med var också Ulf Deckmark. Inför mötet sa Emil att PP ville köpa SP eller få ett samarbetsavtal med SP eftersom PP inte hade några egna tillstånd. Ett företag med nästa 20 000 kunder som inte har tillstånd att bedriva verksamheten konstaterade Lennart. De hade inte tillstånd att flytta kunderna. De var intresserade att komma in i SP för att komma in under tillstånden. Att söka tillstånd tar mycket tid och kostar mycket pengar och kan ta tid. Går man ihop eller tecknar avtal med någon som redan har tillstånd så kan man jobba på under det. Dessa regler har nu ändrats. Nu behöver man bli godkänd av finansinspektionen.

Sen vände mötet och Emil började prata om ifall SP skulle köpa PP istället. Någon hade nämnt att de skulle ha minst 90 miljoner. De gjorde 15 miljoner i bruttovinst och en nettovinst på ca 10 miljoner så då var bolaget värt mellan 50 – 90 miljoner säger Lennart. Lennart hade sagt att SP inte hade dessa pengar. De behövde vänta tills de hade byggt upp sin organisation och de hade ju inte dessa pengar. Men sen pang så var affären genomförd. Det här var väl i mars 2013 tror Lennart som mötet var. Lennart undrade hur de hade finansierat det. Emil säger att de inte var dom som hade köpt det men att det var finansierat. Lennart hade räknat på det här att det kanske skulle ha synergieffekter och att det kanske kunde gå. Lennart hade sagt att då får Emil presentera det här på ett styrelsemöte. Då sa Emil att det inte var dom som hade köpt bolaget. Han sa inte vem det var som hade köpt det. Sen var Emil sjuk så han kom inte till det styrelsemötet.

Lennart hade sen läst i en tidning att det var Mark som hade köpt bolaget. Lennart hade då mailat till Olof som heller inte visste om att Mark hade köpt PP. Emil hade också svarat på mailet och sa då att Mark hade köpt aktierna och sedan sålt inkråmet till SP.

Hur mycket kostade det då?

Lennart säger att det kostade 55 000 kr. Man behöver inte vara ett matematiskt geni för att räkna ut att det bara är ett påhitt. De har alltså köpt 20 000 kunder och betalat 2,50 kr per kund när varje kund genererar ca 500 kr i intäkter per år. Lennart förstår att de undanhöll det här för Lennart för hade han vetat så hade alla varningsklockor ringt.

Lennart säger att PP var ett bolag i konkurs plötsligt. Det hela är väldigt märkligt säger Lennart. Ett bolag som enligt hans bedömning var värt mellan 50-90 miljoner som sedan helt plötsligt är ett konkursbo. Köpeskillingen på inkråmet är synnerligen märkligt. Hela transaktionen är konstig. Pappret om vad köpeskillingen var och vilka som hade skrivit under det fick Lennart av Martin. Mailet är skickat den 28 augusti och kontraktet är tillbaka daterat.

Det står julimånad på kontraktet. Martin skrev aldrig på det pappret utan det är 2 andra herrar som har skrivit på det. Lennart vet inte vilka men Martin har sagt att det var Jonas och Luciano. Den som står som undertecknare är inte i bolaget utan har slutat långt tidigare, Tomas Larsson.

Vad känner du till om PP:s verksamhet?

Lennart säger att det var samma sak som SP. Den typen av aktörer hade just startat. Det fanns 5-6 stycken såna här bolag i den storleken och hade 10 000 kunder eller fler. Telefonförsäljning av PPM. De kunde också bli rådgivare och fick då rådgivningsbetalt och sen även betalt från fonder som de satte pengarna i. Så det var väldigt lönsamt.

Lennart säger att Emil kom och frågade om Lennart kunde ta ett konsult uppdrag åt honom hur fondmarknaden såg ut framför allt på tjänstepensionen. Lennart skulle utreda fondmarknaden. Emil tog med Lennart till mötet i Göteborg för att han ville höra Lennarts åsikt om PP. Lennart berättade om utvecklingen av marknaden. Lennart var förbryllad över att dom inte fått besök av finansinspektionen på 3 år och att de själva då hade sagt att de inte hade några tillstånd. Hur kan Sciencia samarbeta med dom tänkte Lennart. Är man ett fondbolag så får man inte samarbeta med bolag som inte har tillstånd. Det är nog en av de invändningar som Olof skrev till TR när Sciencia ville stämma SP. Då fick Olof vara advokaten trots att han inte var med i PP processen.

Lennart tror att mötet i Göteborg var att PP ville ha ett samarbete eftersom PP inte hade tillstånd. Emil hade då sagt att han säljer inte, han köper. Det var unga herrar allihop men de visste hur man skulle tjäna pengar. PP hade varit igång i 3 år och fått upp en nettovinst på 10 miljoner. Det är fascinerande.

Paus 14:54

Åter 15:10

ABS Investment Groups köp av Positiv Pension den 28 juni 2013

Berätta om bolaget ABS Investment Group? Ägare?

Lennart säger att han vet ingenting om det här. Han vet att det är Marks bolag men det var först efter att Emil mailat om det här till Lennart. Emil konfirmerade att det var Mark som köpt PP genom det här bolaget.

Vad känner du till om ABS Investment Groups köp av PP den 28 juni 2013? Vilka var Mark Bishops ambitioner med bolaget? (Äger bara bolaget i 3 dagar.)

Lennart säger att han vet inte något om det här. Lennart tror att Mark köpt det för Emils räkning men Lennart vet inte vad de två hade för planer. Mark kom ju då att äga det bolag där pengarna hamnade. Alla pengar placeras i Optimus och då äger Mark det fondbolaget. Lennart vet inget om deras planer och vad de hade tänkt.

Vad känner du till om verifieringen av PIN-koder som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013 i samband med köpet av PP?

Lennart säger att han vet inte något om det här. Har man inte koden så kan man inte flytta. Lennart säger bara att de hade sagt och bestämt att de skulle fråga kunderna innan de flyttar. Det kanske var så att PP skickade med koderna. Det kanske var en del av köpeskillingen att dessa skulle vara med. De har inte pratat om koderna på styrelsemöten men på möten har man pratat om att man skulle fråga kunderna och då får man ju deras kod så på det sättet har de pratat om koderna. PM frågade om de hade använt en robot för att göra det men det säger

Lennart att de inte hade. Det är inte tillåtet att flytta med robot. Knappen satt hos Jonas så han var tvungen att titta på det. Det var i alla fall det som sas till Lennart. Lennart hade frågat Jonas om det där med Robot när PM hade frågat om de hade en robot. Jonas hade då sagt att de inte hade någon robot. Lennart tror att det var Jonas han pratat med om den här saken. Robot fanns det inte. Lennart jobbar med robotar nu. Det bygger på algoritmiska principer och den flyttar.

Enligt vittnesuppgifter ska anställda på SP ha suttit på Hammarby Kaj och verifierat koder. Hur kommer det sig? Syfte? Vem gav direktiv?

Lennart har ingen aning om det. Hur verksamheten sköttes operativt har inte Lennart stor kunskap om. Han har fått en rundtur där man har beskrivit vad alla gör. Det fanns ju en VD. Det är Emil som bestämmer i bolaget. Han fanns formellt inte i ledningen men han bestämde. Sen gick det väl via någon annan. Emil säger ju själv i intervjun där i SVD att det är han som givit order om det här men att det också var ok att göra på det här viset.

Vilka var närvarande? Din roll?

Lennart tror att det måste ha varit datakillarna, Jonas ,Pawel och sen Emil och Luciano. Det var dom som var hjärtat i affären och skötte det hela.

Vilken roll hade SP i försäljningen av PP till ABS Investment Group? Din roll?

Lennart säger att det var på ägarnivå. Om det var någon från SP så var det dessa 4 personer som han just nämnde. Möjligt att det snackades på kontoret. Det dagliga flödet hade inte Lennart men han tror att det här var en ren ägarfråga.

Hade Emil någon roll?

Lennart säger att Emil var den som bestämde och lade upp strategin i allting. Den roll som Afram hade vet inte Lennart. Han blev väldigt inblandad när Teodora skulle lyftas ut. Och när Lennart och Martin på slutet skulle säga upp sig och inte ville vara med längre så blev Afram väldigt inblandad. Emil ville inte prata med dom då utan var fullt upptagen med att sälja SP. Eller flytta på det eller vad han nu skulle. Efter mötet med FI, det första, så kände de att de skulle få stora böter. Det enda sättet att komma bort från det är ge bort licensen. Då är man inte under FI längre. Emil ville då först sälja bolaget för annars var det inte värt någonting. Martin och Lennart hade då sagt att det skulle vara en köpare som FI gillade. Sen stack Emil till Malta och saker och ting blev annorlunda. Då såldes hela SP till Malta och blev Falcon Funds. Det var ju inte det som Lennart och Martin hade tänkt sig

Afram tog emot deras uppsägning och han ägde hälften av bolaget Solid equity så han var nog mer inblandad än vad Lennart förstått. Mer inblandad i SP än vad Lennart förstått.

Johansson förevisas bilaga 1 gällande verifiering av PIN-koder den 29 juni 2013 där Emil Ingmanson skrivit på åt ABS Investment Group, The Buyer's representative Emil Amir Ingmanson. Kommentar?

Lennart säger att det skulle varit intressant för styrelsen i sin helhet att fått se ett sånt här dokument. Han har inte sett det. Lennart uppger att kopplingen mellan Emil och Mark blir ju starkare i och med det här. Det står att Emil är buyers representative.

Paus 15:29

Åter 15:41

Samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

Berätta om Optimus Fonder och ert samarbete? När? Kontaktpersoner?

Lennart säger att kunderna rekommenderades när bytet skedde till SP så skulle man byta till

Optimus high yield. Optimus blev väldigt mycket större genom det här och mycket mer lönsamt. Lennart tror att på ägarsidan så finns det mycket samarbete, Emil och Mark alltså. Oftast har man flera fonder med olika risker. Det brukar vara blandfonder. Det här var en låg risk räntefond. Högavkastande. Ska man leta efter en hög avkastning behöver man ta en högre risk men det här var en lägre risk än kunderna tidigare hade haft. Det här var en räntefond. Den fond de hade haft tidigare var en aktiefond hos Sciencia. Med alltså ännu högre risk. Det här var ett försäljningsargument som man hade när man ringde till kunden.

Eftersom det inte var en aktiefond så är det säkrare med en sådan här fond men egentligen så är det rent marknadsföringssnack för då det är en ny fond så har man ingen historik så det går inte att säga att det är bättre avkastning än marknaden. Allting beror på vad det är för papper man tar in i fonden.

Det var en oerhört tät daglig kontakt på operationell nivå. Man flyttar inte så mycket kunder utan att ha en daglig kontakt. Det är Luciano som vet hur mycket nya pengar som kommer in och sen är det backoffice som håller på med kontering och sånt. Eftersom Luciano ensam förutom ekonomibyrån håller på med ekonomin så kanske han fixade det. Ingen annan kunde ta ut pengar. Inte ens Emil alltså. Bara Luciano hade tillstånd till det.

Johansson förevisas bilaga 2 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat den 1 juli 2013 där Racana skrivit under för SP. Kommentar?

Det här är ett standardavtal i branschen. Det är underskrivet av Luciano och Jonas. Distributören måste ha tillstånd från FI. Det är därför han är så förbryllad över PP som inte hade några tillstånd.

Varför skrevs ett nytt avtal med Optimus? (Det tidigare avtalet var daterat 120629. Skillnaden är att SP inte får någon provision på försäljningen längre.)

Lennart säger att han har inte sett det gamla avtalet heller. Man får inte provision om man köper vid sidan av sin kundrelation. Om kunderna gör ett val i sitt vanliga sparande så får man ingen provision på det säger Lennart om en paragraf som står i avtalet. Men det kanske man fick i det gamla avtalet då i så fall säger Lennart. Då får man kolla och jämföra.

Varför skrivs ett avtal som inte ger SP någon provision på försäljningen? Anledning? Vad får SP ut av samarbetet med Optimus? Hur får SP sina intäkter?

Lennart undrar nu hur man ska tolka den här paragrafen. Det skulle vara briljant för Optimus i det fallet säger Lennart. Han kommer då tillbaka till det här han berättat tidigare att det inte kommit in några pengar från optimus till SP. Lennart spekulerar i om det kan vara därför han säljer så billigt till SP. För att Optimus behåller hela provisionen och på så sätt får behålla mycket och därför kan sälja kundregistret billigt till SP.

Paus 15:59

Åter 16:05

Köpet av Positiv Pensions kundstock den 2 juli 2013

Varför var SP intresserade av att köpa PP:s kundstock?

Lennart säger att man hade ett storleksproblem. Med 10 000 kunder som man hade innan så var man knappt brake even. Med 20 000 kunder till skulle man tjäna pengar. Det är viktigt att vara stor.

Vem förhandlade SP med? Vem/vilka var ansvarig på SP?

Lennart tror att det var en fond till som var något större och låg i Stockholm. Det var Emil som förhandlade och alla i branschen kände varandra. Emil kände Ernsberger för alla försökte lägga pussel och bli större. Det var samma typ av människor ofta utan utbildning. Bara

väldigt duktiga på att sälja. Emil ville nå upp till 100 000 kunder och det var det som Allra hade innan. Solidar hade 80 000 kunder. Solidar gjorde så att de gav tillbaka licenserna för att slippa FI. De gav tillbaka sin kundstock till AP fond 7.

Känner du till att Ingmanson gjorde flera försök att på olika sätt förvärva PP:s kundstock under hösten 2012 till våren 2013?

Jag var bara med på ett möte som jag berättade om. De på PP var inte eniga om vad de ville göra. Att hålla ihop fyra stycken ägare är inte lätt. Jag känner inte till några andra grejer. Emil kanske hade sonderingsturer och pratat med dem en och en. Det var två som ville sälja och två som inte ville sälja.

Vem är Jelena Saalisma?

Lennart säger att han inte känner till henne alls.

Hur kom ni fram till köpeskillingen/värdet på kundstocken?

Lennart säger att han vet inte. Det var inte 55 000 kr i alla fall. 50-80 miljoner tror ju Lennart att bolaget var värt. Man säljer inte ett bolag som tjänar 10 miljoner netto för mindre än 50 miljoner.

Johansson förevisas bilaga 3 som är köpekontraktet mellan PP och SP undertecknat den 2 juli 2013. Kommentar?

Lennart säger att PP håller där med om att de inte uppfyller kraven från FI. PP har bedrivit verksamhet utan att ha rätt att göra det och det har man tagit med i köpeavtalet. Eftersom man har varit medveten om det här så kan man inte ta betalt mer än 2,50 per kund. Det är alltså en logisk förklaring till varför de bara vill ha 55 000 kr för bolaget. Det är märkligt säger Lennart.

Hur gick betalningen till? Mellan vilka konton?

Lennart vet inte men det borde Martin ha kunnat se. Den stora betalningen har han inte sett något av som hände med den eller hur mycket det var.

Hur kommer det sig att betalningen skedde först den 28 augusti 2013 när affären ägde rum redan 2 juli 2013?

Lennart säger att han förstår inte varför det är på det sättet. Det är en ägarfråga men man borde ju ha informerat styrelsen. Och hade Lennart fått se det här så hade han avgått direkt. Det är nog därför de, Lennart eller Martin och Peter Antonsson inte har fått se något av det här. Styrelsen fattar beslut 2 i förening och Emil hade sina gubbar där, Jonas och Luciano.

Vad fick personalen på SP för information gällande köpet av kundstocken? Av vem?

Lennart säger att de fick veta att det hade förvärvats och det innebar övertid. Det var nog pukor och trumpeter och att de skulle växa och hade kontor i Göteborg. De är duktiga säljare så det här har de förmedlat ut. Det kan ha varit Emil eller Teodora eller troligtvis så är det Luciano som var chef för försäljning som har berättat det här för personalen. Alla tyckte nog att det här var jättepositivt.

Blev det några förändringar i säljarnas arbete? Nya manus?

Lennart säger att det vet han inte. Det är operationell nivå. Verksamheten i Göteborg bantades ner till ingenting. Det var bara 2 personer som blev kvar och sen försvann de också. Emil hade sagt att de var odugliga så dessa kunde de inte ha kvar. Ska man tjäna pengar så måste man skära på kostnader. Dubbelfunktioner måste bort. Emil tyckte nog att de hade bättre data och allting. Så det var nog så att han tyckte att det var bättre att köpa och sen ta bort

kostnaderna för det.

Paus 16:24

Åter 16:30

Arbetet med att få över PP:s kunder till Optimus High Yield

När i tid började SP att ringa kunder från den nya kundstocken?

Lennart säger att det var ett par dar efter att affären var gjord och 19 juli skulle allt vara klart men det var det ju inte. Lennart tror inte att det är möjligt att hinna ringa så många i semestertider. Det var en alldeles för optimistisk kalkyl. Lennart vet inte varför det skulle ske så fort. Kanske för att folk inte skulle hinna reagera. Lennart kan bara spekulera men vet inte varför affären går igenom just då. Kanske att säljarna säger någonting och plötsligt så går affären igenom.

Nämndes något till kunderna om att SP hade köpt PP:s kundstock? Vad innebar det för PP:s gamla kunder? Vilken information gavs?

Lennart säger att det utgår han ifrån att de berättade att de hade blivit uppköpta och att de nu hade fått en gratis försäkring. Lennart utgår från att man gör reklam för SP, att man nu kommer kunna få en bättre fond och den här försäkringen som ingick. Det var sånt som Martin jobbade med innan han blev VD. Lennart vet inte om man har skickat ut ett brev men tror att de måste ha gjort det.

Samlades PPM-koden in? Anledning?

Lennart säger att det vet han inget om.

Samlades fullmakter in? Anledning?

Lennart säger att det vet han inget om. Han vet inte hur det praktiskt sett gick till.

Vem flyttade kundernas pengar?

Lennart säger att det måste ha varit back office. De execuerar det som Jonas säger. Det är väldigt operationellt.

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Lennart säger att det vet han inte. Någon får uppgifterna och sen gjorde man det. Det var ingen robot. Lennart har ju frågat och fick svaret att det inte var en robot. Sen om en människa har agerat som en robot vet inte Lennart. Att bara sitta och flytta kan man ju göra och det säger ju Jonas att han har gjort men det var inte tanken från början.

Vad kan du berätta om den robot/webbspindel som skulle användas för att göra fondflyttar?

Lennart säger att han har ingen aning. Han blev försäkrad om att det inte var så. Den uppgiften tog Martin med sig till pensionsmyndigheten. Martin och Jonas var på ett möte hos PM.

Vem hade skapat den? På uppdrag av vem? Syfte?

Lennart säger att om det inte har lagts ut på konsult uppdrag så är det data killarna som har gjort det. Syftet måste väl vara för att hantera det snabbare. Om man inte behöver ringa till kunderna så går det ju fortare att bara flytta. Lennart vet inte om det här i alla fall.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Vad innebär det att captcha? Vilka gjorde det?

Lennart säger att han vet inte alls men det måste vara de som jobbar på dataavdelningen.

Vem gav uppdraget till Suwala?

Lennart säger att ytterst så är det väl ägaren. Det är en ägarfråga. Emil säger ju i den här artikeln att det är han som är ansvarig för flyttarna. Det här är precis vad man inte får göra säger Lennart.

Enligt uppgifter i utredningen har anställda fått i uppdrag att captcha stora mängder koder. Anledning till det? På uppdrag av vem? Vad hände när de captchade?

Lennart vet inte alls något om det här men kan bara tänka sig att det är för att det ska gå fort som fan. Lennart vet inte vem som har givit uppdraget utan får hänvisa till ägarna igen då. Lennart vet inte vad som händer när de captchar.

Enligt vittnesuppgifter ska Luciano Racana en sommardag 2013, när säljare satt och skrev in kod och captcha, kommit ut och sagt: Stopp stopp, överföringen går för fort så Pensionsmyndigheten uppger att det blir en bugg i systemet. Kommentar?

Lennart säger att han har inte fått någon information om det här och vet inte vad en bugg i systemet är. Han vet inte.

På vilket sätt har Optimus varit inblandad i flyttarna och har de gett någon form av uppdrag åt Strategi Placering?

Lennart säger att han tror att det här är på ägarnivå. Han tror inte att Ulf skulle ha varit delaktig i något sånt här. Optimus ser ju inte att det är gjort via robotar. De får en samlad batch varje dag. Så det kanske kommer 75 miljoner kr och sen kommer det en massa kunder också. De funderar nog inte på hur det har blivit så här. Jonas har väl spridit ut det på nån vecka eller så. Det är nog inget som förvaltaren i Optimus har reagerat på. Får man plötsligt in 2 miljarder till så hinner man inte investera dom. Då ligger man med cash och cash drar ner performance. Lennart tror att de har varit mer sofistikerade än så och inte skickat alla 20 000 kunder på en vecka. Utan några i taget.

Paus 16:49

Åter 16:54

Astartes

Vad kan du berätta om bolaget Astartes? Ägare?

Lennart säger att han har fått info om att det är ett bolag som finns i Uppsala men det fick han veta när han var på EBM. Han känner inte till det namnet.

Finns det någon koppling mellan Astartes, SP och SE? Förklara?

Lennart säger att om det är så som han blev informerad om att det skulle vara det kontor som fanns i Uppsala så är det kopplingen där.

Känner du till Björn Svanberg?

Lennart säger att chefen för kontoret i Uppsala hette Björn och honom har Lennart hälsat på vid ett tillfälle. Det var på den här personaltillställningen. Han verkade vara en bra säljande person men det är enda tillfället de träffats.

Vad kan du berätta om bolagets IP-adress 83.145.38.66?

Lennart säger att det är adressen som datorn har. Men den kan man flytta som Lennart har förstått. Lennart känner inte igen den här adressen som vi nu tillfrågar honom om.

Paus 16:56

Åter: 16:58

Fondflytt innan godkännande av kund

Skedde fondflyttar till Optimus High Yield innan kunderna kontaktades? På uppdrag av vem? När fick du veta detta?

Lennart säger att det enda Lennart känner till är att han och Martin och Peter Antonsson tog upp frågan vid upprepade tillfällen för att prata om det här och de har blivit försäkrade om att det inte varit på det här sättet att man flyttat några innan man pratat med kund utan det var första gången när Jonas vid det här mötet med FI säger i ett oprovocerat tillstånd att han har flyttat 4-5000 kunder utan att ha fått deras godkännande först som Lennart hörde det här. Vi diskuterade det här vid varje styrelsemöte.

Johansson informeras om att vi har begärt in dataloggar från Pensionsmyndigheten. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder SEK. De flesta av fondflyttarna har skett från ovan nämnda IP-adress, som tillhör Astartes i Uppsala. Kommentrar?

Lennart säger att han har ingen kommentar till det.

Hur kommer det sig att det är Astartes IP-adress som användes?

Lennart säger att i det fall det skulle bli ett tillslag av polisen på Hammarby kaj. Lennart vet inte vad anledningen kan tänkas vara.

Enligt uppgifter i utredningen har det framkommit att ovan IP-adress skulle ha varit en back-up adress som SP använde sig av vid driftstopp. Stämmer det? Utveckla?

Lennart säger att han vet inget om det här.

Varför använde sig SP av en IP-adress där abonnemanget var registrerat på ett annat bolag?

Lennart säger att han kan inte se någon annan anledning än att man ska skylla på något annat bolag men det här är ju pga det han vet nu. Det hade han aldrig tänkt på då.

Av uppgifter i utredningen framgår det att en hel del av de säljsamtal som sker till PP:s kunder i juli 2013, för att erhålla ett godkännande, sker efter att fondflytt för kund redan är utförd. Kommentrar?

Lennart säger att man har 3 dagar i systemet där det är öppet. Om man är ful då, det är så som Jonas sa att de hade gjort, man flyttade pengarna och ringde sen och fick då ett godkännande. Så det var väl tanken då att man flyttade och sen hade man 3 dagar på sig att ringa. Och om kunden då sa nej så kan man då dra tillbaka den kunden.

Hur kommer det sig att det sker fondflyttar till Optimus High Yield redan den 1 juli 2013, alltså dagen innan kundstocken köps?

Lennart säger att eftersom de hade pin koderna den 29 så tror jag inte att de stora herrarna hade planer på att köra det här schysst. Det här var delar av en långsiktig plan. Lennart frågade FI om de skulle sitta kvar för att förhindra att pengar flyttades utomlands. Då bad FI att få återkomma dagen efter. Sen svarade den som ansvarig att det redan pågick en utredning så av procedur skäl kunde de inte ge några råd. Då vågade inte Lennart och Martin vara kvar längre.

Tanken var att sätta upp ett förvaltar bolag på Malta. Emil hade frågat Lennart om han ville vara fondförvaltare på Malta. Lennart hoppade av och ville ge tillbaka licensen. Då trodde Lennart att den vägen var stoppad men då hittade väl Emil någon annan på 2 dagar som fyllde i alla papper istället för Lennart och blev fondförvaltare i Falcon funds.

Enligt uppgifter i utredningen ska Ingmanson ha sagt till personalen på SP att fondflyttarna var okej, eftersom det var SP:s kunder. Din kommentar? Ingmansons roll i fondflyttarna?
Lennart säger att Emil fortfarande hävdar det och det gör även hans advokat. Emils argumentation är att eftersom de hade koderna så är det helt ok. Lennart säger att enligt hans erfarenhet och i och med vad FI har sagt så tror han inte att det är det. Lennart tror att Emils argumentation är att kunderna har lämnat koden frivilligt och alltså är det ok att använda den. Och som reglerna såg ut då så kanske var det en gråzon. Reglerna har ju skärpts efter det här. Men som Lennart ser det så var det inte ok. Emil hävdar nog att det här var ok då. Och om det inte var ok så var det kanske dålig stil eller inte att rekommendera men inte att det var ett brott. När kunden väl har lämnat en kod till PPM och SP äger den, ska man då inte kunna använda den. Lennart menar å sin sida att i och med att SP inte köpte bolaget först från PP utan det var ABS som köpte så fanns det ett mellanled. Då kan man inte hävda att man har tillstånd från PP.

Personal på SP har även uppgett att Ingmanson ska ha sagt att: Det är bättre att be om ursäkt än att be om lov. Vad menade han med det? Kommentrar?
Lennart säger att Emil menar kör på. Är det så att det blir fel så får man korrigera det då. Det låter väldigt mycket Emil. Lennart har inte hört Emil säga så men Emil har ju sagt att han har blivit framgångsrik på PPM för att bankerna är feta och dumma. Emil har en tanke som att folk ska lyda. Emil tar inte order han ger order.

Johansson förevisas bilaga 4 som är en inlaga till Stockholms tingsrätt av advokat Olof Hildebrant 130910 gällande att fondflyttar har skett från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield innan samtycke inhämtats. Kommentrar?
Lennart säger att Olofs argument i det här är att PP och Sciencia kan inte säga något i och med att de inte har rätt att hålla på med det här. Det finns ingen affär eftersom det inte är en laglig affär eftersom dom inte får göra affärer med ett bolag som inte har tillstånd. I det här är Olof ägarnas advokat och det här är Emils argument. Lennart tror att efter det här så försvann alla invändningar från Erik Lidén i och med att Olof gick så hårt på att Sciencia inte ens skulle ha gjort affärer med PP.

Johansson förevisas bilaga 5 som är protokoll från en extra bolagsstämma den 24 juli 2013. Anledning? Vilka närvarade?
Lennart säger att han var med vid det här tillfället men har inte sett protokollet för Luciano har aldrig levererat något protokoll. Då la Lennart fram de styrelseförslag och VD avtal och sånt. Sen dagen efter avgår Teodora. Lennart var med, Olof var med, Teodora och Luciano. Det stämmer inte att Peter Antonsson var ledamot. Han blev inte det förrän början av september. Han var medlem i 2 dagar och sen avgick han också.

Paus 17:30

Åter 17:44

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013. Stämmer det? Vem bestämde det?

Lennart säger att han har ingen aning. Det här var operativt under Luciano.

Det verkar ha gått snabbt mellan att SP förvärvar ett stort antal nya kunder, i och med köpet av kundstocken, till att det plötsligt blir neddragningar och att tillstånd återkallas. Hur kommer det sig?

Lennart säger att det var nog tänkt redan från början. Så tror Lennart men han vet inte. Det

framstår så. När man hade fått dessa kunder så var det dags att lägga ner och flytta. Man startar egna fonder på Malta och det betyder att intäkterna blir mycket bättre även om man hade kört det lagligt så tjänar bättre på Malta om man inte har en personal.

Hur såg verksamheten ut i SP under hösten 2013?

Lennart säger att det måste ha upphört mer eller mindre efter att man har lämnat tillbaka licenserna. Fi ville veta om Lennart och Martin hade fått mer information men de hade det inte för de hade slutat då.

De slutade den 13 september. De skickade in en egen uppsägning och satt hos Marie Friman. Lennart avgick som ordförande men glömde bort att han även satt i styrelsen så han fick göra om allt 2 dar senare. Så den 16e september avgick han från styrelsen.

Avslutar förhöret 17:49

Genomläst och godkänt

BG 1106-4

Stockholm
2013-06-29

VERIFICATION OF PIN-CODES AND PPM BALANCES

Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)

The result of the verification of the PIN-codes and PPM balances made in Stockholm 29 of june 2013 is:

- Verified clients with correct PIN-code: 20455
- Verified total balance of the PPM-investments: 2.256.512.338 SEK (Swedish krona)

The verification is executed by the personal and system held by the buyer.

This is verified and agreed by both parties.

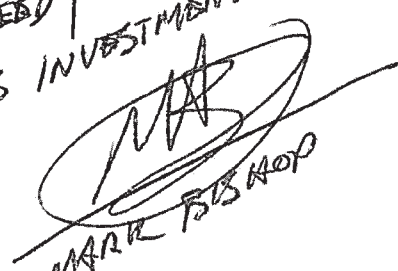
The Sellers representatives

Henrik Jakobsson

Peter Sparre

The Buyer's representative

Emil Amir Ingmanson

AGREED & ACCEPTED:
ABS INVESTMENT GROUP
BY: 
MARK BISHOP

Avtal

Mellan **Optimus Fonder AB**, org nr 556673-5753, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och **Strategi placering i Skandinavien AB**, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 (4)

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regel efterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

3. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot kunder;

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för marknadsföring av fondandelar.

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för kunder som investerar direkt eller indirekt i Fondbolagets fonder.

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

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

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

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Fonder AB

.....
Ulf Deckmark

Stockholm den 1 juli 2013

Strategi placering i Skandinavien AB

.....
Luciano Ravana

.....
Jonas Johansson

K Ö P E K O N T R A K T (nedan **Avtalet**)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

Priset är cirka 25% högre jämfört med förvärv av adressregister från PAR.²
 Detta med hänsyn till att merparten av adresserna i kundregistret är aktiva kunder inom pensionsförvaltning.

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Helena Saalimaa
Helena Saalimaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson
 Jonas Johansson

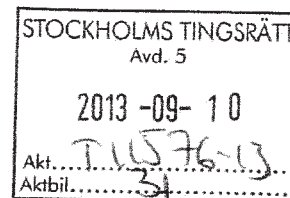
Luciano Racana
 Luciano Racana

ADVOKATFIRMAN SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Stockholms tingsrätt

Avdelning 5



Mål nr T 11576-13

Insiderfonder AB./. Strategi Placering i Skandinavien AB

I egenskap av ombud får för Strategi Placering i Skandinavien AB ("SP") i rubricerad tvist härmed avge svaromål enligt följande.

YRKANDEN

SP yrkar att tingsrätten med ogillande av käromålet lämnar Insiderfonder AB:s ("Scienta") talan utan bifall.

SP yrkar att vidare ersättning för sina kostnader i målet med belopp som anges senare.

Slutligen yrkar SP att tingsrätten genom omprövning häver det interimistiska beslutet 2013-08-13, enär det med anledning av vad som anförs nedan framgår att Scienta inte längre kan anses ha sannolika skäl för sin talan.

OMSTÄNDIGHETER

SP åberopar följande omständigheter till stöd för sin talan.

Bakgrund

Det är riktigt att IF hade ett samarbetsavtal med Positiv Pension i Sverige AB ("PP"). Avtalet ifrågasattes och tecknades den 16 maj 2012 och trädde i kraft i augusti 2012 och enligt punkten 8.1 trädde avtalet i kraft vid undertecknandet av avtalet. I augusti 2012 erhöll Scienta tillstånd att bedriva fonden Pension Aktiv Global ("Fonden").

Av punkten 3.2 i avtalet framgår att PP:s åtagande i huvudsak var att aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

Av punkten 4.3 i avtalet framgår att PP vid var tid skall inneha samtliga tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för PP:s fullgörande av sina åtaganden enligt avtalet ifråga. Detta innebär att PP skulle ha haft Finansinspektionens ("FI") tillstånd, dels för förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare och, dels för investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare. PP har inte innehaft sådana tillstånd. PP har sålunda inte haft tillstånd att förmedla pensionssparande till någon fond och sålunda heller inte till Scienta. Av

gällande regelverk, se bl. a. lag 2004:46 (lagen om värdepappersfonder), framgår att det även ålegat Scienta att förvissa sig om att PP hade nämnda tillstånd. Scienta har uppenbarligen brustit att kontrollera om PP hade giltiga tillstånd eller helt enkelt struntat i denna brist. Oaktat vilket var Scientas samarbete med PP inte lagligt och kan därför medföra att FI återkallar Scientas tillstånd att bedriva fonden.

Samtliga PP:s kunders/medlemmars placeringar i Fonden har alltså förmedlats till Fonden utan erforderliga tillstånd, varvid samtliga dessa pensionssparares sparande i Fonden bottnar i en olaglig verksamhet. Enbart denna olagliga hantering bör föranleda att Scienta inte kan anses ha några som helst "rättigheter" till dessa pensionssparares medel.

Av bifogade utdrag, Bilaga 1, från FI:s företagsregister framgår att SP har erforderliga tillstånd för sin verksamhet, d.v.s. att åta sig uppdrag att förmedla pensionssparares sparande till fond som är valbar hos Pensionsmyndigheten. Den av SP rekommenderade fonden Optimus High Yield ("Optimus") är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Av bifogade utdrag från PP:s hemsida, Bilaga 2, framgår PP:s beskrivning av sin verksamhet. Det är riktigt att PP i början av juli 2013 överlät sitt kundregister med aktiva enskilda privatpersoner, d.v.s. sin kundstock till SP. Bakgrunden till detta var att PP kommit till insikt över att PP inte uppfyllde FI:s krav att bedriva verksamheten ifråga, d.v.s. PP saknade tillstånd för att lämna råd och rekommendationer till enskilda om pensionsförvaltning. Att tillsynsmyndigheterna inte agerat mot PP och Scienta är anmärkningsvärt. SP har dock inget ansvar för denna otillåtna verksamhet.

I avtalet mellan SP och PP garanterade PP att det inte fanns några inskränkningar i rätten till att upplåta kundregistret och i de övriga delar i PP:s verksamhet som ingick i överlåtelsen. I överlåtelsen ingick sålunda de PPM-koder som pensionsspararna – PP:s kunder på eget bevåg och av fri vilja överlätit till PP.

Av aktbilaga 12, artikel i DN.se, framgår bl. a. att Scienta ligger bakom en polisanmälan mot SP och således i media försöker att svartmåla SP. De av Scienta lämnade uppgifterna kan vara av sådan art att Scienta gjort sig skyldig till att lämna vilseledande och/eller misskrediterande uppgifter om SP, vilket inte är förenligt med 10 § MFL.

Fondbyte från Fonden till Optimus

PP:s överlåtelse till SP avsåg 25.962 stycken kunder, varav 20.445 överläts med en aktiv PPM-kod (PIN-kod). Den resterande delen av kundstocken om 5.517 kunder överläts sålunda av PP utan någon aktiv PPM, varvid något byte av fond endast kan ske genom att respektive kund genom eget handlande överlämnar sin aktiva PPM-kod till SP.

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

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

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

Av de kunder som lämnat sitt samtycke till bytet av fond från Fonden till Optimus har 407 stycken tagit kontakt med SP och meddelat att man ändrat sig, vilket motsvarar 2,9%. Vid dessa kontakter har SP lämnat samma information som till de kunder som inte lämnat sitt samtycke.

Fondbyten från Fonden utan godkännande/uppdrag

Som framgår av ovan har SP förvärvat PP:s kunder, vilka på eget initiativ sålunda har överlämnat sin aktiva PPM-kod till PP, som överlåtits till SP. Av bifogade artikel från SvD Näringsliv, Bilaga 3, framgår att Pensionsmyndighetens chefsjurist anser att den typ av verksamhet som bedrivs i SP, med tillstånd av FI, och som bedrivs av PP, dock utan tillstånd av FI, är en tjänst som innebär att bolagen tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar, d.v.s. i vilken hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Detta innebär att de sparade medlen inte försvinner någonstans, utan endast att de kan placeras i hos Pensionsmyndigheten valbara olika fonder.

SP har som rutin att alltid inhämta kundens samtycke vid placering av kundens pensionssparande, enär detta vanligtvis är det etiskt korrekta alternativet. Som framgår av Bilaga 3 är det dock inte något brott mot något regelverk att flytta kundernas sparande när kunden aktivt har valt att överlämna sin PPM-kod. SP delar Pensionsmyndighetens uppfattning i denna del, men anser även att det vore av godo för branschen att regelverket rörande saken ifråga blev tydligare och strängare. Även av Scienta ingiven artikel från SvD, aktbilaga 14, framgår att sparekonomen Claes Hemberg gör gällande att denna typ av flytt från en fond till en annan hela tiden äger rum i branschen, d.v.s. någon form av branschpraxis, och att SP nu får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen samt att Scientas ägare Erik Lidéns polisanmälan måste ses som ett branschbråk.

Det är sålunda i och för sig korrekt att SP har genomfört fondbyten från Fonden till Optimus innan samtycke inhämtats. Av ovan anförda skäl har fondbytena inte skett olovligt. Som också framförts ovan brukar SP inhämta sina kunders samtycke innan byte av fond genomförs. Men på grund av att Scienta erhållit dessa kunder till Fonden från en aktör som saknade erforderliga tillstånd, anser SP att Scienta har erhållit kunderna till Fonden genom en olaglig verksamhet och att det därför fanns fog för att agera på så vis som skett. SP har naturligtvis förståelse för att det finns ett antal kunder som inte delar SP:s uppfattning. Eftersom berörda kunder inte på något vis är inlåsta med sitt sparande i Optimus – erfordras bara en beställning av ny PPM-kod och efter erhållande av den ny PPM-koden att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida och återflytta sitt sparande till Fonden eller till hos annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Att kund med enkelhet kan flytta sitt sparande från Optimus, eller annan fond, stöds av det i målet ingivna pressmeddelandet av den 31 juli 2013 från FI, aktbilaga 11. Av pressmeddelandet framgår också att FI bekräftar att det inte har begåtts något faktiskt brott mot gällande regelverk – Är du inte nöjd med flytten till SP och den placering som görs där behöver du inte göra någonting. I denna del kan dock tilläggas att kunden inte behöver säga upp något avtal med SP, vilket FI synes mena erfordras.

SP delar sålunda inte Scientas uppfattning om att SP i ett fall som detta inte haft rätt att genomföra fondbyten innan kontakt tagits med kunden, varvid det inte har genomförts några olovliga byten. Av de pressmeddelanden som Scienta ingivit i målet, aktbilaga 2 och 3, framgår att PP och SP har informerat om fondbytet – bl. a. anges att PP hoppas att kunderna ska bli nöjda med sin nya placering.

Scienta har under punkten 3.4 i ansökan om stämning bl. a. anfört att Scienta har fått en mängd samtal om fondbytena, dock utan att lämna någon precisering av antalet samtal, och hänvisat till ett mejl, aktbilaga 10, och till ett par tidningsartiklar. Till bemötande av härav får följande kommentar avges.

I artikeln från DN.se, aktbilaga 12, uttalar sig fondspararen Fredrik Walldal, enligt artikeln "en av de drabbade", mycket kritiskt om SP:s agerande. Han påstår även SP har utsatt honom för "aggressiva försäljningsmetoder". Av bifogade artikel från Aftonbladet, Bilaga 4, framgår att Fredrik Walldal gör gällande att 100 000 kronor av hans pensionssparande bara försvann. Vad som även är intressant med artikeln i Aftonbladet är att av det sms som Fredrik Walldal visar upp med sin iPhone framgår att han den 2 juli 2013 erhållit ett sms om att till PP översända sin PPM-kod för placering av sitt pensionssparande i Fonden. Enbart härav framgår att Fredrik Walldal vid tidpunkten för SP:s och PP:s pressmeddelanden väljer att vilja placera sitt sparande i Fonden som aktiv kund hos PP. Av bifogade utdrag från facebook, Bilaga 5, och från Twitter, Bilaga 6, framgår att Fredrik Walldal och Erik Liden, Scientas ägare och förvaltare är goda vänner. Av nämnda omständigheter är det klarlagt att Fredrik Walldal högst sannolikt enligt överenskommelse med Erik Lindén/Scienta har blivit kund hos PP med syfte att i konkurrerande syfte försöka svartmåla SP i media och skapa negativ opinion om SP:s varumärke m.m. Detta är mycket allvarligt och inte förenligt med 10 § MFL.

Under förutsättning att Johan Nytomt, se aktbilaga 10, verkligen var den kund hos PP, som framgår av hans mejl, är det naturligtvis trist om han verkligen känner så som framgår av innehållet i mejlet. Av mejlet framgår dessbättre att Johan Nytoft i vart fall förstått att han haft möjlighet att byta fond genom att beställa en ny PPM-kod. Det kan naturligtvis inte uteslutas att Johan Nytomt också är bekant med Erik Lindén.

Åtgärder i strid mot MFL

Av ovan framgår att SP har förvärvat PP:s kundavtal och sålunda övertagit PP:s kunder och gällande avtal. I punkten 11.1 i samarbetsavtalet mellan Scienta och PP anges att avtalet inte får överlåtas till tredje part utan skriftligt godkännande från den andra parten. I nämnda avtal fanns sålunda ingen explicit reglering som stipulerade att PP inte fick överlåta sina kundavtal.

Scienta har faktiskt inga kunder och sålunda inte någon avtalsrättslig relation med kunderna ifråga. Scienta förvaltar blott en fond (Fonden), och i Fonden finns ett antal pensionssparare som har lämnat sin PPM-kod till PP och som därefter placerat sina kunders sparande i Fonden. SP har heller ingen avtalsrättslig relation till Scienta och har i enlighet med ovan framförda omständigheter haft rätt att placera sina kunders sparande i Optimus.

Enligt 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Begreppet "god marknadsföringssed" definieras i 3 § MFL som god affärssed eller andra vedertagna normer som syftar till att skydda konsumenter och näringsidkare vid marknadsföring. Till grund för bedömningen

huruvida god marknadsföringssed har överträtts finns en rad faktorer, bl. a. vedertagen branschpraxis. Med hänvisning till vad Claes Hemberg ger uttryck för i artikeln i SvD, aktbilaga 14, synes SP just ha följt branschpraxis och heller inte ha brutit mot något regelverk. Naturligtvis finns det fog för att strama upp regelverket för denna bransch. Sistnämnda åsikt förändrar dock inte den verklighet som i vart fall hitintills synes ha varit gällande i branschen.

Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § är enligt 6 § MFL att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. För att marknadsföringen ska anses som otillbörlig krävs att en bedömning visar att marknadsföringsåtgärden medför att konsumenten fattar ett annat affärsbeslut än han eller hon annars skulle ha fattat. SP anser inte att en kund som kontaktas efter att ett fondbyte genomförs skulle ha en sämre förmåga att fatta ett affärsbeslut än den kund som kontaktas före ett fondbyte. Informationen är densamma. Dessutom torde det objektivt sett ligga i farans riktning att en kund som informeras om att ens sparande redan har flyttats snarare av eventuell ilska väljer att fatta ett affärsbeslut i motsatta riktning, d.v.s. att inte acceptera det genomförda bytet av fond. Av nämna skäl framgår att SP:s agerande inte är otillbörlig enligt 5 och 6 §§ MFL.

Scienta har även gjort gällande att SP:s agerande strider mot FI:s allmänna råd och riktlinjer. I huvudsak framgår SP:s uppfattning om detta påstående av de omständigheter som redogjorts för ovan. Det kan i denna del dock framhållas att SP anser att det snarare är Scienta som genom att samarbeta med ett bolag som inte har erforderliga tillstånd för att förmedla kunder till Scientas fond (Fonden) bedrivit sin verksamhet på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses som sund. För det fall att Scienta efterlevt sin skyldighet att kontrollera PP:s tillstånd hade ju den situation som kunderna hamnat i aldrig inträffat. Dessutom är Scientas agerande i media av sådan art som också medför att allmänheten kan tappa förtroendet för branschen.

SP har heller inte ägnat sig åt "aggressiv marknadsföring" genom att tvinga pensionsspararna in i ett avtalsförhållande. Av omständigheterna framgår att SP inte har utsatt kunderna för trakasserier, tvång, fysiskt våld eller hot. SP har heller inte genom sitt agerande – marknadsföring – utsatt kunderna för annat aggressivt påtryckningsmedel, enär med detta rekvisit avses näringsidkarens utnyttjande av en maktställning i förhållande till konsumenten eller att näringsidkaren utövar påtryckning, utan att tillgripa fysiskt våld eller hot om sådant våld, på ett sätt som avsevärt inskränker konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat beslut. Av omständigheterna framgår klart och tydligt att SP har varit öppen med övertagandet av kunderna och bytet av fond samt tagit kontakt med kunderna för att informera och erhålla samtycke samt att kunderna mycket enkelt har kunnat tacka nej till bytet och därefter byta till annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond.

Aggressiv marknadsföring som alltid är att anse som otillbörlig framgår av punkterna 24-31 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG. Av nämnda bilaga, Bilaga 7, framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP:s agerande är sålunda inte heller otillbörlig enligt 7 § MFL, enär SP genom bytet av fond inte har tvingat in kunderna i ett avtalsförhållande, som inskränker kundernas valfrihet eller handlande. Av ovan framgår att de till SP av PP överlåtna kunderna inte är bundna av något avtal med SP, och att de snabbt och enkelt kan byta till vilken annan fond, d.v.s. för det fall att de inte är nöjda med den av SP valda fonden.

Av ovan åberopade omständigheter framgår att Scienta inte har visat sannolika skäl för yrkandet under punkterna 1-2, varvid det interimistiska beslutet i denna del skall hävas.

Påstående att fondavgiften för Fonden är högre än fondavgiften i Optimus

SP har inte lämnat felaktig information om fondavgifter. Vid tidpunkten för överlåtelsen hade Fonden en högre fondavgift, vilken sålunda sänktes från 3,0% till 2,0%. Av bifogade utdrag från Scientas hemsida, Bilaga 8, framgår att Scienta efter sänkningen av den fasta avgiften i Fonden renderade i en avgift för kunden om 0,71%. I tiden före uppgick enligt Scienta kundens tidigare avgift till 1,01%. SP utgår ifrån att Scienta sänkte den fasta avgiften för Fonden av konkurrensskäl med Optimus. Notera även att Fondens fasta avgift före sänkningen var högre än Optimus.

Sådan vilseledande marknadsföring som anges i punkterna 1-23 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG är alltid att anse som otillbörlig. Av Bilaga 7 framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP har sålunda inte lämnat vilseledande uppgifter om de båda fondernas avgifter och kommer heller inte att göra så framgent. Strax efter det att Scienta sänkte sin avgift, d.v.s. när SP fick vetskap om detta, slutade SP att använda detta som ett argument i sin marknadsföring. Mellan den 2 juli och 10 juli 2013 så marknadsförde SP helt korrekt att Optimus hade en lägre fondavgift än Fonden. När Scienta den 10 juli 2013 informerade allmänheten om att Fondens avgift sänkts upphörde SP med nämnda argument i sin marknadsföring. Naturligtvis beklagar SP att en felaktig uppgift av förbiseende har intagits i pressmeddelandet 2013-08-07 på SP:s hemsida, aktilaga 17. När SP fick detta klart för sig har den felaktiga uppgiften tagits bort. Slutligen i denna del kan framhållas att Scienta, såvitt SP förstått saken, även har ett prestationsarvode om 20%, varav kundernas faktiska fondavgift i Fonden högst sannolikt är högre än den avgift som framgår av Bilaga 8.

Eftersom någon felaktig information inte har lämnats av SP vid kundkontaktarna och då uppgiften i pressmeddelandet bottnar i ett misstag av pressansvarig fyller tingsrättens beslut under punkten 3 ingen funktion. Som framgår av ovan har även bytet av fond genomförts i tiden före Scientas yrkande, varvid ett beslut i enlighet med yrkandet är verkningslöst.

Talerätt och Skadeståndsyrkandet

Av ovan framgår, dels att SP inte genom tvång har tvingat in sina kunder till fonden Optimus och, dels inte har använt sig av en vilseledande affärsmetod samt, dels inte utelämnat någon väsentlig information till kunderna.

Scienta saknar grund för sitt påstående om att SP:s åtgärder är av sådan art att skadeståndsskyldighet föreligger enligt 37 § MFL, d.v.s. oaktat om de påstådda överträdelserna ovan inte kan "inordnas under aktuella bestämmelser".

SP bestrider att fondbytena har skett genom brottslig gärning. Det noteras att Scienta ligger bakom brottsanmälan mot SP och att någon precisering av vilket explicit brott som påstås ha begått inte har preciserats. För det fall att SP anses ha brutit mot något regelverk medför inte detta per definition att SP har haft för avsikt att vidtaga sådan eventuell felaktig åtgärd.

Scieinta har inget avtalsförhållande med de kunder som överlåtits av PP till SP. De överlåtna kunderna har dessutom placerats i Fonden av PP utan att PP haft tillstånd för sin verksamhet. Scienta har haft en skyldighet att tillse att PP innehaft de tillstånd som erfordras. Av nämnda skäl är det inte rimligt att Scienta har talerätt och rätt till skadestånd, d.v.s. oaktat om SP finnes ha handlat felaktigt mot sina kunder.

Scientas åberopade grund – opreciserat brottspåstående – är så pass vag att talan om fastställelse bör avvisas.

Stockholm den 9 september 2013



Olof Hildebrand

Bifogas:

- Fullmakt i original
- Bilaga 1-8



Bilag - 1

Start / Företagsregistret / Träfflista / Strategi Placering i Skandinavien AB

Strategi Placering i Skandinavien AB

ADRESS Box 14
 121 25 STOCKHOLM-GLOBE

TELEFON

KATEGORI Försäkringsförmedling

ORGANISATIONSNUMMER 556860-5082

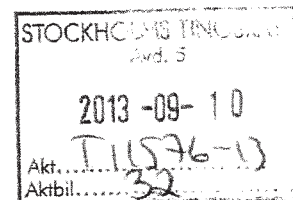
FI INSTITUTNUMMER

TILLSTÅND

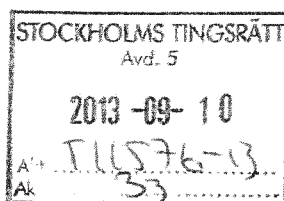
2012-10-19 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare
 2011-11-23 Försäkring i samtliga livförsäkr.klasser (direkt) förs.förm.
 2012-10-19 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

ANSTÄLLDA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE

Lindgren, Lars Martin Inge



Om oss



Bilaga 2

Positiv Pension arbetar aktivt för att ge våra medlemmar en bättre pension.

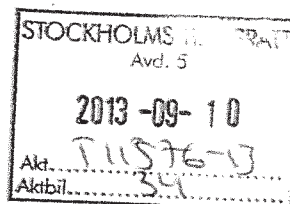
Vi rekommenderar våra medlemmar att placera sin premiepension i fonden Positiv Pension Aktiv Global, valbar hos pensionsmyndigheten. Vi erbjuder samtliga våra medlemmar en livförsäkring där du som medlem själv bestämmer vem som skall vara förmånstagare utav ditt premiepensionskapital. Att vara medlem hos oss skall vara enkelt och tryggt. Därför står vår kunniga kundservice till ditt förfogande.

Allt började år 2004 med insikten om att de av staten utsedda experterna gjorde ett riktigt dåligt jobb. Vi har därför sedan år 2005 försett medlemmar med rekommendationer inom PPM-systemet. Vi kunde snabbt konstatera att vårt erbjudande var uppskattat och verksamheten växte. Vår förmåga att utveckla innovativa lösningar och tjänster i en annars konservativ bransch har ökat vår attraktionskraft och ökat engagemanget för sparande. Under åren har vi lyckats att prestera bättre än såväl staten som banker och de flesta andra så kallade proffs.

Vi vill ge dig möjligheten till en bättre pension genom en aktiv förvaltningsstrategi som sedan starten 2005 har visat sig mycket lönsam. Jämför oss gärna med andra och du kommer finna att vi är svårslagna.

Mvh Oskar Berggren
 VD, Positiv Pension

Bilaga 3



niska Dagbladet torsdag 22 augusti 2013

NYHETER

Inker säger geringens låneförslag

ringen vill göra det lättare
illigare att säga upp bundna
och byta bank. Men bank-
ingen protesterar mot för-
t och menar att förslaget
kunna leda till att kunderna
natiskt förtidsinlöser lån
utnyttja fallande räntor.
nsekvenserna kan, enligt
ingen, bli högre boräntor
tt lån med långa ränte-
ingstider inte kommer att
fas. Uppläggningsavgifter
lån kan också bli vanliga.
ganisationen Boränterna
llaägarnas riksförbund
örslaget. Villaägarna
iterar att kostnaden för att
ett bundet bolån kan vara
de hög för hushåll som går
n en skilsmässa eller annan
ring av privat karaktär. TT

INDBANKEN SICAV
fonderna i SICAV-familjen
har beslutat att inte beräkna något
svärde (NAV) för den 14 augusti 2013.
ing. 22 augusti 2013. Styrelsen

Trio möts om PPM-haveri

Tre myndigheter är nu engagerade i PPM-haveriet i Positiv Pension. Frågan ska diskuteras på ett möte i dag där generaldirektörerna för Pensionsmyndigheten, Konsumentverket och Finansinspektionen deltar.

I botten ligger bland annat frågan om premiepensionsspararnas konsumentskydd visavi de så kallade PPM-rådgivarna, något som aktualiserats i fallet Positiv Pension.

–Mötet är planerat sedan länge men en punkt på agendan kommer att handla om Positiv Pension just därför att det är ett så tydligt exempel på de problem som finns när det gäller konsumentskyddet i branschen, säger Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Premiepensionsföretaget Positiv Pension hade i våras cirka 30 000 kunder och de allra flesta hade sina pengar i aktiefonden Aktiv Global (cirka 2,6 miljarder kronor).

I slutet av juni såldes hela kundstocken till ett annat förvaltningsföretag, Strategi Placering, och cirka 80 procent av kunderna har

sedan dess fått sina pengar flyttade till en nischad räntefond: Optimus High Yield. Strategi Placering väljer alltså att sätta alla kundernas pengar i en och samma fond.

–Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad. Om man har tiotusentals kunder och trycker in dem i en enda fond tycker inte jag att man kan hävda att man har satt kundens intresse främst, säger Thomas Norling.

När det gäller spararens konsumentskydd är det centralt att fastställa huruvida det rör sig om rådgivning eller inte. Norling berättar att vissa premiepensionsföretag, när de får frågan från myndigheter, säger att de endast marknadsför en tjänst som kunden säger ja eller nej till.

I de lägena råder ett sämre skydd för konsumenten än om det rör sig om rådgivning.

–Ser man inte till kundens bästa i rådgivningen så kan man bli skadeståndsskyldig, men vår upplevelse är att de här PPM-företagen inte är rådgivare utan förvaltare. De marknadsför en tjänst där man tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar.



FOTO: DANIEL ROOS

”Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad.

Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Trenden inom premiepensionen är också att allt fler av de här företagen väljer att samarbeta med en fondförvaltare och ibland till och med, som i fallet Positiv Pension och Strategi Placering, endast med en enda fond. Det kan vara både en extern fondförvaltare och fonder i egen regi.

–Rådgivning kräver ju att man har kunskap om kundens situation men här undrar jag om man bryr sig om att ställa så många frågor till kunden. Det handlar om att få tillgång till pin-koden och ofta kan man undra om kunderna har förstått premisserna. Det måste bli tydligare information från de här företagen om vad det är för tjänst de erbjuder och det tycker jag är något för Finansinspektionen att titta på, säger Thomas Norling.

På dagens möte deltar Finansinspektionens chef Martin Andersson, Pensionsmyndighetens chef Katrin Westling Palm och Konsumentverkets generaldirektör Gunnar Larsson tillsammans med experter från respektive myndighet.

JOEL DAHLBERG 144

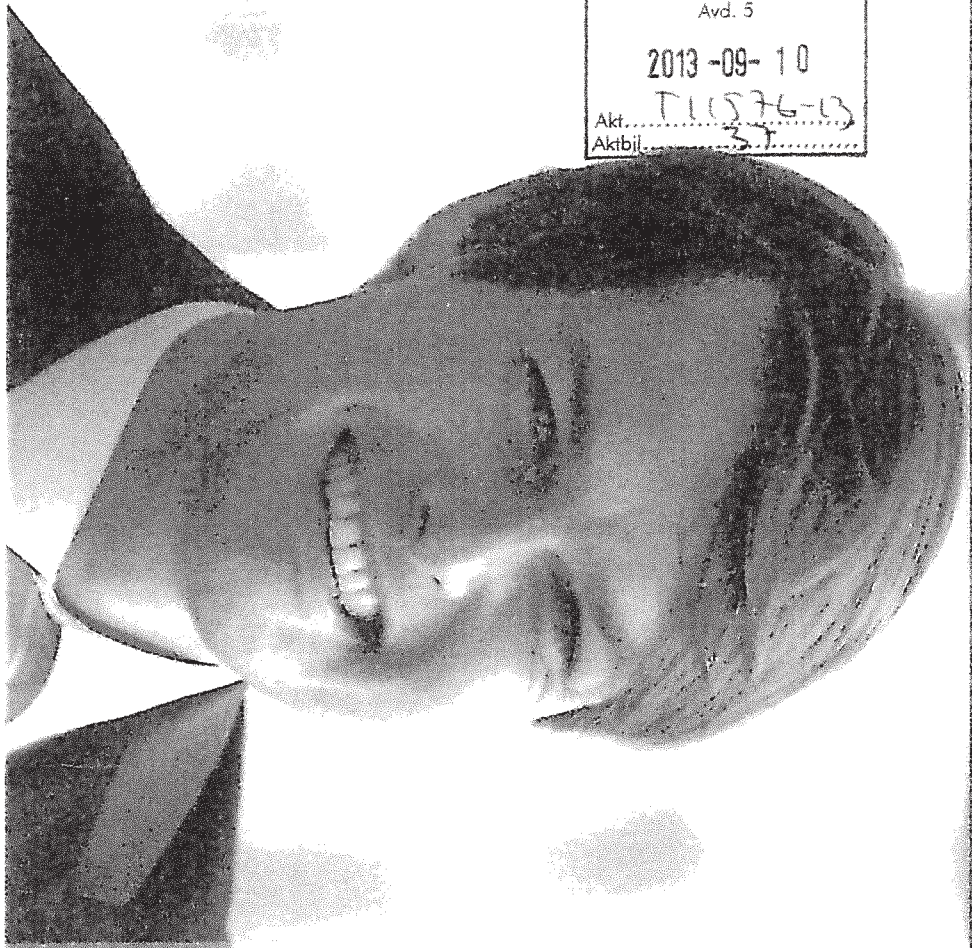
08-13 50 62, joel.dahlberg@ad.se

Bilg-4

STOCKHOLMS RÄTT
2013-09-10
T 11574-13
Akt.....
Aktbil.....

145

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avd. 5
2013-09-10
Akt. T11576-13
Aktbil. 3



**Erik Lidén**
Erik Lidén

**Fredrik Walldal**
Leg på bolaget idag - 15 år försent! Dricker dagens ungdom bättre rätt?

@fredrikwalldal Haha... rena juniorerna är du
Dagens ungdom går all-in på
ärgångsvinerna!

↩ Reply

 Retweet

 Favorite

... More

**Erik Lidén**

**Fredrik Walldal**

↑ Twitter Inc (US) <https://twitter.com/Enl> Liden status 12119410735924899

Home @ Contact # Discover Me

Search

Bilaga 6

147

Fup bilaga 20 A Del 1

Bilaga 7

11.6.2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

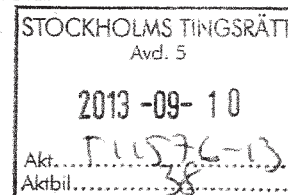
L 149/35

BILAGA I

AFFÄRSMETODER SOM UNDER ALLA OMSTÄNDIGHETER ÄR OTILLBÖRLIGA

Vilsledande affärsmetoder

- 1) Påstå att näringsidkaren har undertecknat en uppförandekod när så inte är fallet.
- 2) Uppvisa en förtroendemärkning, kvalitetsmärkning eller motsvarande utan att ha erhållit det nödvändiga tillståndet.
- 3) Påstå att en uppförandekod rekommenderas av ett offentligt eller annat organ när så inte är fallet.
- 4) Påstå att en näringsidkare (inklusive dennes affärsmetoder) eller en produkt har godkänts, rekommenderats eller sanktionerats av ett offentligt eller privat organ när så inte är fallet eller påstå detta utan att villkoren för godkännandet, rekommendationen eller sanktioneringen iakttas.
- 5) Erbjuder produkter till ett angivet pris utan att näringsidkaren uppger att han har rimliga skäl att tro att han inte kommer att kunna leverera, själv eller med hjälp av underleverantör, dessa eller likvärdiga produkter till det angivna priset inom en tid och i sådan mängd som är rimligt med beaktande av produkten, omfattningen av reklamen för produkten och det pris som erbjudits (otillbörligt lockerbjudande).
- 6) Erbjuder produkter till ett angivet pris och sedan
 - a) vägra att visa konsumenten produkten ifråga,
 - eller
 - b) vägra att ta emot en beställning eller leverera produkten inom rimlig tid,
 - eller
 - c) förevisa ett defekt exemplar av den,
 i avsikt att istället försöka sälja en annan produkt (en typ av otillbörligt lockerbjudande).
- 7) Oriktigt ange att en produkt kommer att vara tillgänglig enbart under mycket begränsad tid, eller att den kommer att vara tillgänglig enbart på särskilda villkor under en mycket begränsad tid, för att få konsumenten att fatta ett omedelbart beslut utan att ha tillräcklig tid eller möjlighet att fatta ett välgrundat beslut.
- 8) Åta sig att ge service efter försäljningen till kunder med vilka näringsidkaren före köpet har kommunicerat på ett språk som inte är ett officiellt språk i den medlemsstat där näringsidkaren är lokaliserad och sedan ge sådan service enbart på ett annat språk utan att tydligt informera konsumenten om detta innan denne förbinder sig att köpa produkten.
- 9) Ange eller på annat sätt skapa intryck av att det är lagligt att sälja en produkt när så inte är fallet.



L 149/36

SV

Europeiska unionens officiella tidning

11.6.2005

- 10) Framställa konsumenters lagliga rättigheter som utmärkande för näringsidkarens erbjudande.
- 11) Använda material från medierna för att göra reklam för en produkt om näringsidkaren själv har betalat för materialet och detta inte framgår av reklamen eller av bilder eller ljud som tydligt kan identifieras av konsumenten (annons i redaktionell form). Detta skall inte påverka tillämpningen av direktiv 89/552/EEG ⁽¹⁾.
- 12) Göra ett i sak oriktigt påstående om arten och omfattningen av den risk konsumenten utsätter sig själv eller sin familj för om han eller hon inte köper produkten.
- 13) Försöka att sälja en produkt som liknar en annan produkt, som görs av en särskild tillverkare, på ett sätt som avsiktligt förespeglar konsumenten att produkten är gjord av samma tillverkare, trots att så inte är fallet.
- 14) Inrätta, driva eller göra reklam för pyramidspel där konsumenten lockas att delta på grund av möjligheten att få ersättning och denna främst grundas på att andra konsumenter värvas till spelet, snarare än på försäljning eller konsumtion av en produkt.
- 15) Oriktigt påstå att näringsidkaren står i begrepp att upphöra med sin verksamhet eller flytta till nya lokaler.
- 16) Påstå att produkter kan underlätta vinst i hasardspel.
- 17) Oriktigt påstå att en produkt förmår bota sjukdomar, funktionstrubbningar eller missbildningar.
- 18) Fördmedla i sak oriktig information om marknadsvillkor eller möjligheten att finna produkten i avsikt att förmå konsumenten att förvärva produkten på mindre fördelaktiga villkor än de marknaden normalt kan erbjuda.
- 19) Som affärsmetod påstå sig anordna tävlingar eller säljfrämjande åtgärder med priser utan att dela ut de priser som beskrivs eller någon skälig motsvarighet till dessa.
- 20) Beskriva en produkt som "gratis", "kostnadsfri", "utan avgift" eller liknande om konsumenten måste betala annat än den oundvikliga kostnaden för att svara på affärsmetoden och hämta eller betala för leverans av produkten.
- 21) I marknadsföringsmaterialet inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av han redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.
- 22) Oriktigt påstå eller skapa intryck av att näringsidkaren inte agerar i syften som hänför sig till dennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, yrkeskår eller yrkesområde, eller felaktigt uppträda som konsument.
- 23) Oriktigt skapa intryck av att produktservice efter försäljning är tillgänglig i en annan medlemsstat än den där produkten säljs.

⁽¹⁾ Rådets direktiv 89/552/EEG av den 3 oktober 1989 om samordning av vissa bestämmelser som fastställts i medlemsstaternas lagar och andra författningar om utförandet av sändningsverksamhet för television (EGT L 298, 17.10.1989, s. 23). Direktivet ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 97/36/EG (EGT L 202, 30.7.1997, s. 60).

11.6.2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

L 149/37

Aggressiva affärsmetoder

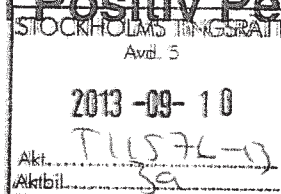
- 24) Ge intryck av att konsumenten inte kan lämna platsen innan ett avtal har utarbetats.
- 25) Göra personliga besök i konsumentens hem och ignorera dennes anmodan om att lämna hans hem eller inte komma tillbaka, utom under de omständigheter och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord.
- 26) Ta upprepade och oönskade kontakter per telefon, fax, e-post eller annat medium utom under de förhållanden och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord. Detta skall inte påverka tillämpningen av artikel 10 i direktiv 97/7/EG och direktiven 95/46/EG⁽¹⁾ och 2002/58/EG.
- 27) Kräva att en konsument, som gör anspråk på ersättning från en försäkring, lägger fram dokument som inte rimligen kan anses relevanta för huruvida anspråket är giltigt, eller systematiskt underlåta att svara på relevant korrespondens i ärendet, om detta sker i syfte att förmå konsumenten att avstå från att utöva sina avtalsenliga rättigheter.
- 28) Att i en annons direkt uppmana barn att köpa eller att övertala sina föräldrar eller andra vuxna att köpa de utannonserade produkterna åt dem. Denna bestämmelse påverkar inte tillämpningen av artikel 16 i direktiv 89/552/EEG om sändningsverksamhet för television.
- 29) Kräva omedelbar eller uppskjuten betalning för eller återsändande eller förvaring av produkter som näringsidkaren tillhandahållit men som konsumenten inte beställt (leverans utan föregående beställning) utom om produkten är en sådan ersättning som tillhandahållits i överensstämmelse med artikel 7.3 i direktiv 97/7/EG.
- 30) Uttryckligen informera konsumenten om att näringsidkarens arbete eller försörjning står på spel om konsumenten inte köper produkten eller tjänsten.
- 31) Oriktigt skapa intryck av att konsumenten redan har vunnit eller kommer att vinna ett pris eller annan motsvarande förmån, eventuellt efter att först ha utfört en särskild handling,
 - när det i själva verket inte finns något pris eller någon annan motsvarande förmån,
 - eller
 - när möjligheten att göra anspråk på priset eller en annan motsvarande förmån är beroende av att konsumenten betalar pengar eller ådrar sig en kostnad.

⁽¹⁾ 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 (EGT L 281, 23.11.1995, s. 31). Direktivet ändrat genom förordning (EG) nr 1882/2003 (EUT L 284, 31.10.2003, s. 1).

Bilaga 8

Sänkt avgift på fonden Positiv Pension Aktiv Global

Postat 10 juli, 2013



Styrelsen i Scientia har beslutat att sänka den fasta avgiften på fonden Positiv Pension Aktiv Global från 3,0% till 2,0%. Sänkningen gäller från och med den 8 juli 2013.

Efter sänkningen blir avgiften i Premiepensionssystemet 0,71% vilket kan jämföras med den tidigare avgiften på 1,01%. Om fonden utvecklas bättre än sitt jämförelseindex kan avgiften bli högre.

Samtidigt som vi sänker avgiften för Fonden vill vi tacka dig för visat förtroende.

Fondens värdeutveckling sedan fondstart den 24 augusti 2012 till och med den 8 juli 2013 har varit 19,0% att jämföra med 16,4% för MSCI World Index som är fondens jämförelseindex. För dig som har haft fonden i Premiepensionssystemet har den verkliga avkastningen varit betydligt högre på grund av Pensionsmyndighetens rabatter.

Frågor besvaras av VD Erik Lidén, 070-2709541.

Pensionsmyndighetens information om sänkningen

Dela:

Det här inlägget postades i **Scientia informerar** och märktes **Pensionsmyndigheten, Positiv Pension Aktiv Global, Premiepensionssystemet, Scientia** av Erik. Bokmärk **permalänken** [<http://www.scientia.se/2013/07/10/sankt-avgift-pa-fonden-positiv-pension-aktiv-global/>]

2 REAKTION PÅ "SÄNKT AVGIFT PÅ FONDEN POSITIV PENSION AKTIV GLOBAL"

Pingback: gurthjulkure

Pingback: cuertguipoplr

PIDD:27365113

01/08/13

DIARIEFÖRINGSBILD

10:28

DNR....: 273651/13 ENH: 6A INK DAT: 2013-07-28 08:00 ANT INNEL Ä: 1
ORG NR.: 556860-5082 OBJ TYP: AB DIARIEF AV.: LP1
FIRMA...: Strategi Placering i Skandinavien AB TYP:
INK MEDIA...: I

REG LÄN: SÄTE: Stockholm RÄKÅR: 0101-1231
RÄK PER: - - - - -
RUBR...: FÖR

E-POST INGIVARE.....: info@startabolag.com
AVS....: NAMN...: STARTABOLAG SKANDINAVIEN AB
TOM THORÉN
ADRESS: BOX 6069

HANDL...: AFR POSTNR: 102 32 ORT: STOCKHOLM
ANK....: 000 LAND...:
MEDDEL.: - - - - - SALDO: 900
KOMPL...: - - - - -
TID DNR: / OMP(J): ÖKL(J): NYTT DNR..:

Åkerdahl Peter

Från: Tom Thorén <tom@startabolag.com>
Skickat: den 28 juli 2013 21:05
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Ämne: Vb: SV: Styrelse ändring...
Bifogade filer: Ändringshandlingar Strategi 2013-07-24.pdf

Bifogar ändringshandlingar.

Mvh Tom Thorén

**Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-24**

Bolag Strategi Placering i Skandinavien AB **Org. Nr** 556860-5082

Bolagets ombud/kontaktman Startabolag Skandinavien AB, Per Rydberg, Tom Thorén, Box 6069
102 32 Stockholm Tel: 08-54 54 54 54 Fax: 08-54 54 54 50. info@startabolag.com.

Denna anmälan avser ändring av: **Funktionärer**

Funktionärer

Ledamot: Peter Antonsson, 530906-3351, Gyllenstiernsg. 12 Lgh 1302, 115 26
Stockholm
Ledamot: Martin Lindgren, 760420-0357, Becksjudarvägen 45 Lgh 1002, 131 36
Nacka
Vice VD: Luciano Racana, 770716-0417, Östervägen 2B, 169 52 Solna

Avgående funktionärer

Jonas Johansson. Luciano Racana avgår som ledamot.

Försäkran och underskrift

Anmälan ska vara undertecknad av en styrelseledamot eller av verkställande direktören.

Undertecknad försäkrar härmed på heder och samvete att

- samtliga ovan nämnda, styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör, vice verkställande direktör, extern firmatecknare, revisorer och revisorsuppleanter eller huvudansvarig revisor, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer, inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken och inte heller är i konkurs
- bolagets revisorer uppfyller behörighetskraven enligt 9 kap. 10-13 §§ aktiebolagslagen, samt för kreditmarknadsbolag, behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § första stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse
- eventuell särskild delgivningsmottagare inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken
- eventuella lekmannarevisorer uppfyller behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § aktiebolagslagen
- de personer som har utsetts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör, firmatecknare, särskild delgivningsmottagare, revisorer, revisorsuppleanter, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer har åtagit sig uppdragen
- val av en styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktörer, firmatecknare och särskild delgivningsmottagare samt att uppgifterna om hur firman tecknas överensstämmer med de beslut som bolaget har fattat.

Stockholm 2013-07-24

Theodora Gergeo

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Strategi Placering i Skandinavien AB, Stockholm 2013-07-24

§ 1

Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Luciano Racana. Theodora Gergeo valdes till att justera protokollet.

§ 2

Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Solid Equity Nordic AB, Olof Hildebrand	2000	2000
Summa	2000	2000

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3

Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4

För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Peter Antonsson och Martin Lindgren till styrelseledamöter.

§ 5

Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Justeras

 Luciano Racana

 Theodora Gergeo

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Strategi Placering i Skandinavien AB, Stockholm 2013-07-24

Närvarande

Theodora Gergeo, Lennart Johansson, Peter Antonsson.

1 §.

Sammanträdet öppnades av Luciano Racana som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Luciano Racana och justeras av Theodora Gergeo.

2 §.

Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av 2 st ledamöter i förening. Luciano Racana valdes till Vice VD. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.

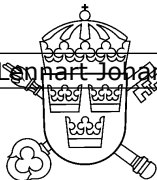
Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Justeras

 Luciano Racana

 Theodora Gergeo



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Kompletterande förhör, nr 4

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Johansson, Lennart			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Känd av inspektör Daniel Andersson	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Förhör gällande Lennarts roll i styrelsen för Strategi Placering, del 4

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande
	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2018-11-30	08:40	10:37
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörs sätt	
EBM, Hantverkaragatan	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	
	JA		

Involverad personal	Funktion
Jenni Altin	Biträdande förhørsledare

Berättelse

Förhørsledare Daniel Andersson och biträdande förhørsledare Jenni Altin.

Extramöte med Finansinspektionen september 2013

Enligt dina egna uppgifter ska du och Martin Lindgren ha begärt ett extra möte med FI under september 2013. Berätta om mötet? Vilken information lämnade ni?

Lennart berättar att FI gjorde ett platsbesök hos SP den 4 september. På mötet kallades Jonas Johansson in för att berätta om förfarandet hur kunderna hade flyttats över. Jonas berättade då att han hade flyttat över 4 000-5 000 kunder utan att de var tillfrågade. Lennart säger att han och övriga på mötet blev helt chockade. Närvarande var Lennart, Martin Lindgren, Peter Antonsson (eventuell nytilltänkt styrelseledamot), Håkan Dahlberg och Anders Westerlund.

Lennart och Martin bestämde att de måste ha ett nytt hemligt möte med FI. Lennart mailade till Anders Westerlund och de träffades igen den 10 september. På mötet var Håkan Dahlberg mötesledare, det fanns även med jurister från FI. Lennart tror att mötet bandades. Martin och Lennart berättade att de trodde att pengarna skulle skickas utomlands, de misstänkte en ny "Trustorgrej". De frågade vad FI hade för syn, skulle Lennart och Martin vara kvar för att veta vad som hände i företaget. När FI återkom sa de att de inte kunde ge dem något råd angående detta, eftersom det var en pågående utredning. FI ville inte störa processen.

Lennart och Martin bestämde sig i samband med detta att de skulle kliva ur styrelsen och

lämna bolaget helt.

Lennart trodde att han hade satt stopp för "Malta", han fyllde ju aldrig i pappren till FI. Men Emil lyckades snabbt ordna fram en ny förvaltare. Det var alltid Emil som skötte det operativa. Under den här tiden bodde även Emil på Malta.

Anders Westerlund informerade Lennart och Martin på mötet att det rörde sig om ca 12 000 kunder som inte hade godkänt flytten.

Lennart berättar att han och Martin ritade upp på en tavla hur de trodde allt hängde ihop. De berättade om flyttar innan godkännande. De ville att FI skulle titta på Mark Bishop. Strategi Placering hade inga pengar, endast 188 000. Det fanns inga pengar att köpa bolag för. Det fanns inte heller speciellt mycket pengar i Solid Equity.

Olof Hildebrandt hoppade av den 9 september 2013, då han såg att det fanns transaktioner på kontot som han inte kände till.

Bilden blev väldigt mörk i samband med att Jonas Johansson berättade att han gjort flyttar innan godkännanden. Innan detta hade inte Lennart förstått att det var några oegentligheter i bolaget.

Informera övriga i styrelsen om ert möte?

Nej, det gjorde de inte, det var hemligt. Lennart och Martin berättade bara efteråt att de skulle hoppa av. De pratade med både Emil och Afram. Emil blev "skitsur", medan Afram var mer förstående. Emil ville att de skulle hinna sälja bolaget först. Det är sista konversationen som Lennart har haft med Emil, den skedde över telefon.

Emil var lite "märkelig". Han ville inte synas och han ville helst inte att man mailade till honom. Det var helst över telefon eller "face to face".

Lennart fick aldrig något styrelsearvode, vilket skulle betalas i efterhand, men som han aldrig fick. Det skulle vara 50 000 kr för sex styrelsemöten per år. Det fanns inga pengar i bolaget. Bolaget i Göteborg var nedlagt och Lennart tror att planen hela tiden med SP var att den externa försäljningen skulle läggas ned. Det enda man skulle göra vara att förvalta, men då behövdes ett eget fondbolag.

Övriga kontakter med FI eller andra instanser?

Lennart mailade lite fram och tillbaka med Anders Westlund. Men då fick inte längre Lennart och Martin någon information från Emil gällande SP. Luciano Racana var kallad till FI den 19 september.

Vid något tillfälle ska Emil ha varit hos FI tillsammans med sin advokat Thomas Olsson.

Life Funds EMEA

Kan du berätta om Life Funds EMEA?

Lennart säger att det är hans gamla bolag som han sålde till Oak Kapital runt årsskiftet 2011-2012, men han satt kvar i styrelsen under ett tag. Förvaltningen i Life Funds gick bra.

Lennart satt i styrelsen fram till juli 2013, drygt ett år. Övriga styrelsemedlemmar bad Lennart att gå ur styrelsen, på grund av skrivierna gällande SP. Lennart valde att kliva ur samtliga styrelseuppdrag han hade.

Jörgen Vrenning, Lennarts kompis, som var VD försökte sedan sälja bolaget, men det stoppades av FI. När Allra skandalen briserade, stod i tidningarna, stoppade FI Life Funds i PPM-systemet, eftersom Ewran Mercin var ägare till bolaget.

Life Funds hade två fonder, räntefonder, som var bra fonder. Under en period rankades de som en av Europas bästa fonder. Tillsammans hade de över 700 miljoner.

Erwin var en av direktägarna till Life Funds, alltså privat, inte Oak Kapital.

Vad känner du till om Barbaros Ökten?

Han var på Life Funds ett tag, han var även kompis med Ewran Mercin. Både kommer från turkiska familjer i Stockholm. Lennart tror att Ökten var biträdande förvaltare på Life Funds. Lennart säger att han kan ha suttit i styrelsen under tiden som Ökten jobbade på bolaget. Lennart tror att Ökten är utbildad i England.

Enligt Lennart hade inte Ökten speciellt mycket erfarenhet, men han var duktig. Rekryteringen av Ökten låg Ewran bakom. Lennart minns att Ökten var mycket språkkunnig.

Känner du varför han slutade på Life Funds?

Nej, men Lennart minns att Ökten var väldigt intresserad av att tjäna pengar. Genomgående för alla dessa grabbar var att de gillade pengar.

Känner du till hur han fick jobbet på Optimus Fonder?

Det vet inte Lennart.

Hur känner Barbaros och Emil Ingamanson varandra? Vad har de för relation till varandra?

Lennart vet inte. Emil kände Persson Rotstein, Ernsberger och grabbarna på Exceed i Göteborg. Lennart tror även att Emil och Ewran gått i parallellklass under gymnasiet. Lennarts uppfattning var att alla kände varandra.

Emil tyckte väldigt mycket om pengar och såg redan under den här tiden framför sig att han skulle bli rik.

Hur känner Barbaros och Afram Gergeo varandra? Vad har de för relation till varandra?

Lennart vet inte. Lennart tror att Afram hade en mycket större roll än vad han har insett. Afram är den snälla trevliga personen, medan Emil är den mer aggressiva. Det var Afram som fick lugna ned folk och var bra på det. Båda är mycket charmerande när de båda vill. Afram var en lugn, trevlig familjefar. Emil är oerhört "street smart", faktiskt en av de smartaste Lennart har träffat. Allt hade kunnat blivit väldigt bra, om dessa bara hade följt spelreglerna.

Mark var en fadersfigur till Emil. Emil beundrade Mark, han hade gjort sig en stor förmögenhet på fondförvaltning. Mark var pusselbiten Emil behövde, Mark hade kapital och erfarenhet.

Du har i tidigare förhör uppgett att Emil Ingamanson var intresserad av att köpa Life Funds,

men att ni valde att inte sälja till honom eftersom han inte hade någon infrastruktur. Kan du utveckla detta?

Emil ville att Lennart och Jörgen skulle vara kvar i Life Funds, vilket de inte ville, de ville sälja bolaget. Men Emil hade ingen att sätta in i bolaget. Jörgen var mer misstänksam än Lennart. Jörgen trodde inte heller de skulle få godkänt från FI att sälja till Emil, då han inte hade någon organisation. Oak Kapital betalade mest, därför blev det dem. Det var två handelskillar, Ewran Mercin och en till och de hade bara bra vitsord.

Du har även tidigare berättat om att Emil Ingmanson anlidade dig för att utreda marknaden för fondbolag i Sverige, Luxemburg och Malta. Kan du utveckla vad ditt arbete bestod i?

Emil ville även att Lennart skulle undersöka marknaden i Sverige. Emil ville komma in på tjänstepensionsmarknaden i Sverige. Hela organisationen måste i och med det uppgraderas, men det skulle ta ca 1 år. Konkurrens var inte heller lika stor där som inom PPM.

Lennart var på Malta och i Luxemburg och pratade med banker, revisionsbolag och finansinspektioner. Emil var där tillsammans med honom. MFSA gillade Lennarts bakgrund och han skulle få "expertsatt" på 20 % på Malta.

Lennart var på MFSA och de var väldigt positiva och via dem fick de ytterligare kontakter på Malta. Emil hade kontakt med tidigare finansministern på Malta och Emil förklarade för MFSA att han kunde tänka sig att sitta med i styrelsen. Lennart vet inte hur Emil kände den före detta finansministern. Emil var under denna tid skriven på Malta och tanken var att han själv skulle sitta i styrelsen för fondbolaget. Men Emil ändrade sig sedan, anledningen tror Lennart var att han inte ville synas.

Lennart och Emil var även i kontakt med den största banken på Malta, Bank of Valetta, de var där på ett möte. Lennart säger även att han och Emil träffade Ernst & Young på Malta, han är dock lite osäker på om det var just det revisionsfirman.

De maltesiska myndigheterna var väldigt välkomnande, de ville attrahera flera fondbolag, de hade sett succén med spelbolagen. Malta vill konkurrera med Luxemburg.

Vad hände efter att du gjort dina efterforskningar?

Emil gjorde upp en plan för en etablering på Malta. Han skickade in sin ansökan direkt, men det gjorde aldrig Lennart. Dels ville inte Lennart pendla till Malta och han tyckte det fanns en del frågetecken. Lennart började misstänka att något inte stämde.

Lennart tror att det var i juni 2013 som han gjorde dessa efterforskningar och hade dessa möten på Malta. Det blev diskussioner om strukturen på Malta, om pengarna från SP behövde flyttas till Malta. Det räcker med ett fondbolag och pengarna hade kunnat vara kvar i Sverige. Emil var driven till att pengarna skulle flyttas över till Malta, annars hade "de inte kontrollen" över pengarna. Då kunde de bestämma hur investeringarna skulle ske. Pengar och fondbolag behöver inte finnas på samma ställe.

Vilken roll hade Emil?

Det vet inte Lennart. Lennart tror dock att han hade "total kontroll". Emil försöker alltid ha en sådan liten synlig roll som möjligt, men i själva verket är han "kontroll freak".

Vilken roll hade Afram?

Vet inte, inte mer än att han var ägare. Lennart säger att han inte ville ha något med dem att göra. Det var Emil och Afram som ägde Falcon Funds.

Enligt Lennart var det han som kom på namnet Falcon Funds, vilket också myndigheterna på Malta gillade skarpt. Falken är symbolen för Malta.

Var du aktuell för någon roll i SICAVen eller förvaltningsbolaget?

Lennart skulle vara ansvarig för förvaltningen, vilket innebär att förvalta fonderna. Det var Emil som bad Lennart. Med Lennarts bakgrund skulle det inte vara några problem för honom att bli godkänd.

Lennart var på Malta under två dagar. Hade inte Lennart varit med tror han att det hade blivit mycket svårare för Emil. Enligt Lennart var det bra möten. Malta ville verkligen få dit fondbolag, det var en uttalad strategi.

Känner du till hur Barbaros fick jobb på Temple Asset Management som portfolio Manager till Falcon Funds?

Nej, Lennart vet inte hur han fick jobbet. Han kände inte till detta.

Falcon Funds

Vad känner du till om Falcon Asset Management?

Lennart har aldrig hört talas om Falcon Asset Management. Lennart berättar att skillnaden mellan ett fondbolag och ett Asset Management är att ett fondbolag följer fondbestämmelser, medan ett asset management bolag kan göra mycket mer, de kan förvalta åt privatpersoner eller ha diskretionär förvaltning.

Kan du berätta vad du vet om uppstarten av Falcon Funds SICAV?

Lennart lämnade innan, han kan inte berätta något. Emil och Lennart pratade inte med varandra.

Berätta om dina kontakter med Valletta Fund Services? När? Möten?

Lennart var bara på Malta vid ett tillfälle och det var då han var där. Det var mest praktiska saker, vad de krävde, det är alltid mycket formalia på sådana här möten. Emil var med på mötet och det var mest han som pratade. De var klart positiva till att Emil bodde på Malta, vilket underlättade mycket.

Finns det någon koppling mellan SP, SE, Optimus och Falcon Funds? Utveckla?

Det är på ägarsidan det hänger ihop. Optimus ägs av Bishop dock, men satt i samma lokaler som Strategi Placering. Det var ju Mark Bishops bolag som köpte Positiv Pension.

Övrigt

Vad kan du berätta om Zeptunus?

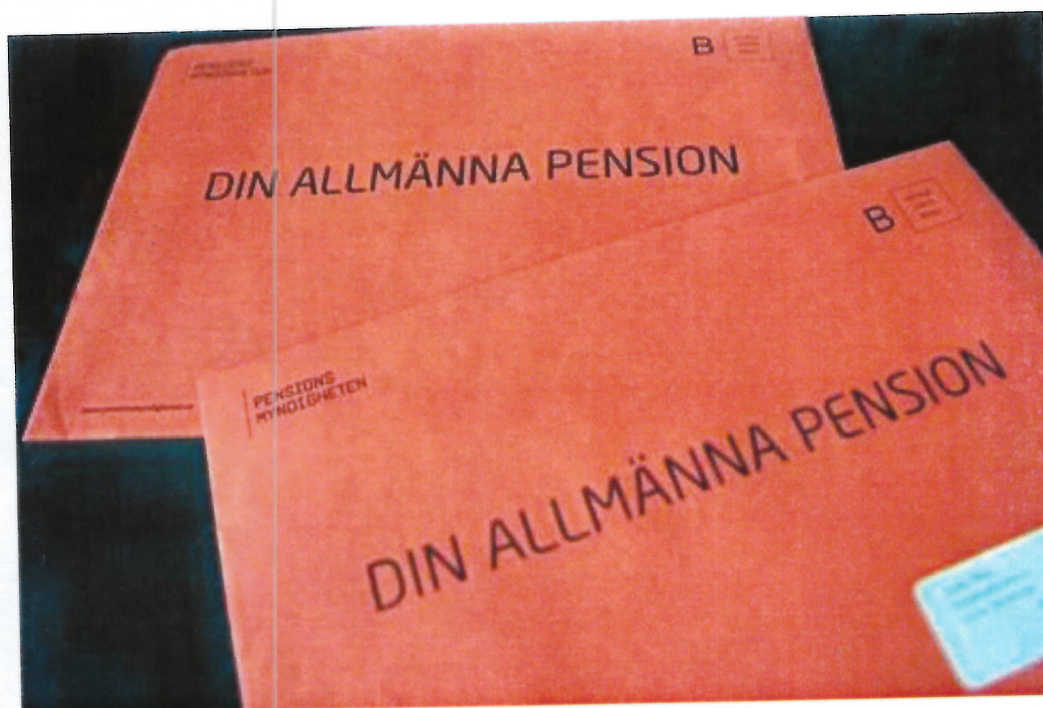
Lennart känner inte till det.

Genomläst och godkänt

SvD NÄRINGS LIV

Problematiskt med PPM-rådgivning

PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. Nu granskas bolaget av Finansinspektionen (FI) och Ekobrottsmyndigheten, men enligt Claes Hemberg, sparekonom på Avanza, är flyttförfarandet vardagsmat.



2 augusti 2013 kl 15:52 , uppdaterad: 2 augusti 2013 kl 16:27

- Tyvärr händer detta hela tiden i PPM-branschen. Folk lämnar över ansvaret till rådgivare som säger att de ska ta hand om pengarna och sedan berättar de ingenting om vad de gör med dem, säger han.

TT har talat med Emil Ingmanson, styrelseledamot i ägarbolaget bakom Strategi Placering. Han säger själv att det är han som är ansvarig för hela affären med överflyttningen av pensionspengarna, men är inte orolig över den polisanmälan som riktas mot bolaget.

- Det står ju vem som helst fritt att polisanmäla vem som helst. Men jag är inte orolig. Vad skulle brottet vara? Det finns inget brott, säger Emil Ingmanson.

Enligt honom är en ny styrelse för ägarbolaget till Strategi Placering redan utsedd, förändringen har dock inte registrerats av Bolagsverket än. Själv ska han avgå och uppger i stället att han numera först och främst representerar den amerikanske investeraren Mark Bishop.

Fup bilaga 20 A Del 1

Det var Ingmanson som först köpte bolaget Positiv Pension och lät kunderna föras över till Strategi Placering. Därifrån placerade man sedan om kundernas pengar och lade dem hos fondförvaltaren Optimus Fonder – som ägs av samme Mark Bishop som Emil Ingmanson nu jobbar för.

LÄS OCKSÅ FI granskar flytt av pensioner

LÄS OCKSÅ Pensionsbolag polisanmäls

LÄS OCKSÅ Grupperna som får sämsta pensionen

Då är du alltså inblandad i alla bolagen i flyttkedjan, ser du inget konstigt med det?

– Ur Finansinspektionens synvinkel skulle det vara fel om jag å ena sidan ägnar mig åt att hantera kunderna och å andra sidan förvaltar deras pengar. Men det gör jag absolut inte. Jag har ingenting med att göra hur Optimus sköts och förvaltas, säger Emil Ingmanson.

Claes Hemberg menar att Strategi Placering delvis får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen. Samtidigt välkomnar han en eventuell dom i fallet.

– Den skulle kunna bli vägledande och då kommer hela branschen behöva städas upp rejält, säger Claes Hemberg.

Polisanmälan mot företaget har gjorts av Erik Lidén, vd för fondförvaltaren Scientia. Det var det bolag som i ett slag förlorade 2,1 miljarder ur sin PPM-fond när Strategi Placering förde över 19 000 sparares PPM-kapital till en fond i ett annat bolag.

Erik Lidén har därmed all anledning att vara emot flytten och Claes Hemberg menar att polisanmälan – om än välkommen – också måste ses som en del i ett branschbråk.

– Jag tror inte att han tänker särskilt mycket på kunderna, säger Claes Hemberg.

Testa dig själv! Har du koll på dina pengar?



QUIZ: Vad kan du om dem på nya sedlarna?



QUIZ: Vem är det du ser på sedeln?

Lennart B Johansson

2013-07-23

FÖRSLAG TILL STANDARD DAGORDNING FÖR STYRELSEMÖTEN I STRATEGI PLACERING AB

1. Mötet öppnas av ordföranden
2. Val av protokollförare och justeringsman
3. Godkännande av dagordning
4. Frågor att behandla under punkten "Övriga frågor"
5. Genomgång av protokoll från föregående möte.
6. Genomgång av tidigare fattade beslut.
7. Rapportering av den ekonomiska utvecklingen, försäljning och resultat.
8. VD informerar
9. Risker
10. Temafrågor (budget, bokslut, strategi mm)
11. Övriga frågor
12. Tid och plats för nästa ordinarie styrelsemöte.
13. Mötet avslutas.

Vidare tillkommer några fasta punkter som behandlas 1 gång per år:

1. Budgetmöte dvs budget för kommande räkenskapsår.
2. Bokslutsmöte dvs årets bokslut och revisorernas rapport.
3. Konstituerande möte dvs riktlinjer i olika frågor
4. Strategimöte dvs bolagets strategiska inriktning diskuteras.

Lennart B Johansson

2013-07-23

FÖRSLAG TILL ARBETSORDNING FÖR STYRELSEN I STRATEGI PLACERING AB

ALLMÄNT

Syftet med detta dokument är att tydliggöra arbetsordningen för styrelsen i Strategi Placering AB och arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören. För det sistnämnda bifogas instruktioner för verkställande direktören som ska antas av styrelsen.

1. Styrelsen ska tillse att bolagets bokföring och ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.
2. Styrelsen ska också tillse att bolaget har god intern kontroll och fortlöpande utvärdera och hålla sig informerad om hur väl bolagets system för intern kontroll fungerar.
3. Styrelsen ska vidare tillse att verksamheten i bolaget alltid följer de av Finansinspektionen (Fi) erhållna tillstånden för verksamheten.
4. Styrelsen ska årligen fastställa en verksamhetsplan som bl.a. fördelar ansvarsuppgifter mellan styrelsens ledamöter. Detta ska sedan fortlöpande följas upp.
5. Styrelsen ska hålla ordinarie sammanträde minst 6 gånger per år. Därutöver kan styrelsen, efter kallelse från ordföranden, hålla extra sammanträde. Skulle bolagsstämman utse en suppleant, äger denna rätt att närvara utan rösträtt.
6. Vid varje ordinarie sammanträde ska verkställande direktören tillse att styrelsen erhåller erforderlig information, rapporter och beslutsunderlag.
7. Vid sammanträde med styrelsen ska styrelsens ordförande dels leda styrelsens arbete och dels tillse att styrelsen följer en god arbetsordning där beslut fattas i de frågor där det behövs. Detta ska protokollföras. Det tillkommer på ordföranden att kalla till sammanträde och tillse att erforderligt beslutsunderlag och övrigt material tillställs styrelsemedlemmarna ca 1 vecka före sammanträdet. Ordföranden ska vidare vara styrelsens kontaktperson med VD och företagsledning samt hålla löpande kontakt med revisorerna. Det är även ordförandens ansvar att tillse att styrelsens arbete årligen utvärderas.
8. Vid styrelsens sammanträden ska protokoll föras. I protokollet ska de beslut som styrelsen har fattat antecknas. Protokollet ska undertecknas av den varit protokollförare. Det ska justeras av ordföranden och ytterligare en ledamot som styrelsen utser. Per capsulam protokoll ska undertecknas av samtliga styrelseledamöter. Om någon ledamot eller VD i samband med beslut anmäler skiljaktlig mening ska detta antecknas i protokollet. Protokollen ska föras i nummerföljd och förvaras på ett betryggande sätt.

Lennart B Johansson

2013-07-23

FÖRSLAG TILL VD-INSTRUKTION FÖR STRATEGI PLACERING AB

ALLMÄNT

Denna instruktion är avsedd att klargöra arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören (VD) i bolaget. Till grund för VDs ansvar ligger allmänna lagar typ aktiebolagslagen samt de speciella lagar och anvisningar som Finansinspektionen (Fi) utfärdat för de tillståndspliktiga delarna av bolagets verksamhet. Instruktionen kompletteras med VDs anställningsavtal.

1. VD ska tillse att verksamheten i bolaget i enlighet med gällande lagar och förordningar samt efter de riktlinjer och beslut som anges i denna instruktion. VD ska sköta verksamheten i bolaget så att de av styrelsen uppställda målen nås inom beslutade ramar.
2. Vid oförutsedda händelser av betydelse för bolaget, liksom kraftig resultatavvikelse, ska VD omgående informera i första hand styrelsens ordförande och redovisa förslag till åtgärder.
3. Styrelsen har ett övergripande ansvar för bolagets organisation och verksamhet. VD ska inom de ramar som styrelsen beslutar tillse att bolagets administration tillgodoser effektivitet, god riskkontroll och en i övrigt ändamålsenlig struktur. VD ska vid behov föreslå styrelsen lämpliga åtgärder.
4. VD ska se till att bolagets bokföring och interna kontroll fungerar väl och är anpassad till verksamhetens behov. Styrelsen ansvarar för att VD erhåller nödvändiga resurser för detta.
5. VD ska löpande rapportera till styrelsen om utvecklingen i bolaget. Styrelsen ska erhålla följande rapporter: månadsstatistik över försäljning samt intäkter och kostnader, årsredovisning inklusive revisionsberättelse och samtliga revisionspromemorior.
6. VD ska förbereda och medverka vid styrelsemöten enligt de anvisningar som styrelsen eller ordföranden beslutat.
7. VD ska se till att styrelsen får all den information som behövs för att fatta väl underbyggda beslut. I detta underlag ingår även att informera om ev. risker som styrelsen bör känna till. VD ansvarar för att styrelsens beslut genomförs. Om detta inte kan ske, ska VD utan dröjsmål informera styrelsens ordförande.
8. Firman tecknas av styrelsen eller den eller de som styrelsen utser. För attestinstruktioner kommer ett Regelverk att upprättas.
9. VDs personliga utgifter sammanställs kvartalsvis och godkänns av utsedd styrelseledamot.
10. VD ska tillse att bolagets väsentliga handlingar och dokument (gäller styrelsens alla dokument) förvaras på ett betryggande sätt.
11. VD ska se till att bolaget har ett adekvat försäkringsskydd för verksamheten och att det finns en VD- och styrelseansvarsförsäkring.

Lennart B Johansson

2013-07-24

FÖRSLAG TILL ANSTÄLLNINGSAVTAL MELLAN STRATEGI PLACERING I SKANDINAVIEN AB

(ORG.NR 556860-5082) OCH THEODORA GERCEO (PNR 740925-9269)

Anställning och arbetsuppgifter

Anställningen avser posten som verkställande direktör i Strategi Placering i Skandinavien AB varför Lagen om anställning (LAS) inte är tillämplig. Positionen är heltid och VD förväntas ägna sig helt och fullt enbart åt bolaget. Eventuella bisysslor ska godkännas av styrelsens ordförande efter en skriftlig ansökan.

Lön mm

Lön, pension och övriga förmåner utgår enligt bilaga. Lönerevision ska ske 1 gång per år.

Semester

Semester utgår med 5 veckor årligen.

Sekretess

VD är skyldig att skydda företagets egendom i alla dess former och är bunden av sekretess i alla för företaget relevanta frågor.

Uppsägningstid

Uppsägningstiden är 12 månader från företagets sida och 6 månader från den anställdas sida.

Villkor under uppsägning

Lön plus avgångsvederlag om 6 månadslöner utgår under uppsägningstiden. Företaget har rätt att omedelbart avskilja VD från uppdraget om så önskas. Avgångsvederlaget avräknas mot lön vid ny anställning.

Vid tvist om detta avtal

Vid tvist om detta avtal ska skiljedomsförfarande med 1 skiljeman vid Stockholms Handelskammare tillämpas. Företaget betalar kostnaderna för förfarandet.

Giltighet

Detta avtal har gjorts i 2 likadana exemplar varvid parterna tagit var sitt ex. Avtalet gäller fr.o.m 2013-08-01.

Stockholm 2013-07-xx

Lennart B Johansson

Styrelseordförande

Strategi Placering i Skandinavien AB

Theodora Gergeo

Verkställande Direktör

Lennart B Johansson

2013-07-24

Bilaga till anställningsavtal mellan Strategi Placering i Skandinavien AB (org.nr. 556860-5082) och Theodora Gergeo (19740925-9269).

Lönevillkor mm

Lön

Lön utgår med 35.000 SEK per månad. Ingen övertidsersättning utgår.

Pension

Företaget betalar en tjänstepension om 5.000 SEK per månad via Nordnet.

Övriga förmåner

Företaget betalar för barnpassning enligt särskilt avtal.

Lennart B Johansson

Styrelseordförande

Strategi Placering i Skandinavien AB

Olof Hildebrand

till Lennart B. Johansson

tor den 1 aug 17:18

Re: Strategi Placering AB

Hej Lennart,

Tack för info!

Med vänlig hälsning,

Olof

Skickat från min iPhone

1 aug 2013 kl. 17:16 skrev "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>:

Hej Olof,

Jag skickade i går ett långt email till Håkan Dahlberg på Fi eftersom han inte svarade på telefon när jag sökte honom. Min och Peters erfarenheter av Fi är att berätta så mycket som möjligt så att de förstår att man inte mörkar. Idag fick jag ett positivt svarsmail och det är nog rätt bra med tanke på att det uppenbarligen kommer att bli en Fi granskning av hela övertagandet av PPs kunder.

Med vänlig hälsning

Lennart

Skickat från Windows E-post

Från: Håkan Dahlberg

Skickat: torsdag den 1 augusti 2013 12:13

Till: Lennart B. Johansson

Hej Lennart,

Tack för ditt mail och informationen. Jag är på semester utomlands med dåligt fungerande wifi-uppkoppling. Jag kommer att kontakta dig när jag är tillbaka i Sverige nästa vecka så kan vi fortsätta dialogen då.

Med vänlig hälsning Håkan Dahlberg

Skickat från min iPhone

31 jul 2013 kl. 16:24 skrev "Lennart B. Johansson"

<lennart.b.johansson@hotmail.com<mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com>>:

Hej Håkan,

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

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

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

Kunder som vi fått kontakt med : 19.734

varav kunder som bett oss återkomma när de är tillbaka från semester: 916

varav kunder som inte önskar anta vårt erbjudande: 1081

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

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

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

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

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

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

Det här har hänt under de senaste dagarna och vi har en beredskap för att ytterligare förstärka bolagets styrelse. Jag vill avsluta med att fråga Dig Håkan om jag och Peter Antonsson kan få komma upp till Dig på Inspektionen och presentera oss själva och Strategi Placering AB.

Skulle Du ha tid att träffa oss t.ex någon gång den 3 september ?

Med vänlig hälsning

Lennart B Johansson
Styrelsens Ordförande
Strategi Placering AB

0456-52320

0733-523205 / men usel mottagning här nere i Blekinge

Theodora Gergeo

till Lennart B. Johansson

mån den 5 aug 07:30

Re: Nya kunder Strategi Placering AB

God morgon Lennart!

Jag har bett Jonas att samla ihop den information du efterfrågar och skicka det till dig. Han gör det så snart han kan.

Vi hörs senare! Ha det gott!

Med vänliga hälsningar
Theodora Gergeo



Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +46 8 517 207 00
Mobile phone: +46 72 315 04 05
-
theodora@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

5 aug 2013 kl. 07:11 skrev "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>:

God morgon Theo,

Jag kommer kanske att bli uppringd av Håkan Dahlberg på Finansinspektionen idag och vill gärna vara uppdaterad kring kunderna från Positiv Pension;

1. Hur många har vi nu fått tag på ?
2. Hur många har tackat ja till vårt erbjudande ?
3. Hur många har bett oss återkomma efter semestrarna ?
4. Hur många har tackat nej till vårt erbjudande ?
5. Hur många har sagt att vi flyttat dem utan att be om tillstånd för det ?

Har vi i det sammanhanget kunnat konstatera att det finns någon gemensam nämnare ??

Det vore bra om jag fick siffrorna från fredagen;

Ha en bra dag !

Med vänlig hälsning

/Lennart

0456-52320

Skickat från Windows E-post

851 81 Sundsvall
Tfn: 060-18 40 00 Fax: 060-12 98 40
bolagsverket@bolagsverket.se www.bolagsverket.se

Obs! Skicka bara in blanketten om uppgifterna om registreringen är felaktiga.
Important! Do not send in the form unless the information regarding registration is incorrect.

Skickas till | Send to:
Bolagsverket
851 81 Sundsvall

1. Företag där jag/företaget blivit inregistrerad eller avregistrerad felaktigt
Business where I or the enterprise I represent have been registered in or removed from on false grounds

Organisationsnr | Registration no.

Företagsnamn | Business name

2. Fyll i det som gäller för dig | Mark the alternative that applies to you
☐

Jag/företaget har inregistrerats felaktigt. Jag/företaget vill inte stå kvar som funktionär.
I/the enterprise I represent have been registered on false grounds. I/the enterprise want to be removed from the register.

☐

Jag/företaget har avregistrerats felaktigt. I/the enterprise I represent have been removed on false grounds.

3. Övrigt Om du har blivit felaktigt inregistrerad eller avregistrerad i flera företag, skriv organisationsnummer och företagsnamn för dessa här.
Other matters If you have been registered in or removed from more enterprises on false grounds, state the registration numbers(s) and business name(s) here.

4. Underskrift | Signature

Datum Date	Namnteckning Signature	Namnförtydligande Clarification of signature
E-postadress E-mail address		Telefonnummer Phone number

Information

Använd den här blanketten när du ska anmäla att Bolagsverket har inregistrerat eller avregistrerat dig felaktigt.

Vad gör Bolagsverket om du anmäler att en registrering är felaktig?

Om du har blivit inregistrerad i ett företag felaktigt, kan vi ta bort dig utan avgift om vi får ditt svar inom tre veckor. Har du blivit avregistrerad felaktigt bör du också meddela oss snabbt. Då undersöker vi ärendet och ger dig besked. Vi kan inte ändra en avregistrering som gjorts på ett riktigt sätt om reglerna för anmälan har följts.

Use this form when reporting that Bolagsverket has registered you or removed you from a register on false grounds.

What happens if you report a registration that was made on false grounds?

If you have been registered on false grounds in an enterprise, we can remove you free of charge if we receive your reply within three weeks. If you have been removed from the register on false grounds, you should also inform us at once. Then we shall look into the matter and revert to you. We are unable to reverse a removal from the register which has been correctly made if the regulations for an application have been observed.



851 81 Sundsvall
Tfn: 060-18 40 00 Fax: 060-12 98 40
bolagsverket@bolagsverket.se www.bolagsverket.se

Underrättelse

2013-05-29

1

Johansson, Bertil Lennart

Orrspelsvägen 83
167 66 BROMMA

Personnummer/organisationsnummer
540825-0255

Du har blivit inregistrerad eller avregistrerad

Du eller ovanstående företag har inregistrerats eller avregistrerats i de företag som räknas upp här.

Om uppgifterna är riktiga ska du inte svara något. Är uppgifterna felaktiga ska du först kontakta företaget, sedan fylla i blanketten på baksidan av det här brevet och skicka till oss.

Du som är revisor och har avgått i förtid ska skicka in skälet till avgången och en redogörelse för uppdragsperioden till oss.

Få e-post eller sms vid ändringar

Skaffa ett konto i tjänsten Mina meddelanden så får du i fortsättningen e-post eller sms när ett ärende som gäller ditt företag kommit in till Bolagsverket: www.minameddelanden.se.

You or the enterprise mentioned above have been registered or removed from the register for the enterprises below. **If the information is correct, you do not need to answer.** If the registration is incorrect, you should first contact the enterprise in question and then fill in the form on the back and return it to us.

Organisationsnummer: 556860-5082
Företagsnamn: Strategi Placering i Skandinavien AB
Inregistrerad som: styrelseledamot, ordförande
Ärendenummer: 166184/2013

2013-09-19

Johansson, Bertil Lennart
Orrspelsvägen 83
167 66 BROMMA

Personnummer/organisationsnummer
19540825-0255

Du har blivit inregistrerad eller avregistrerad

Du eller ovanstående företag har inregistrerats eller avregistrerats i de företag som räknas upp nedan. Om du har blivit felaktigt inregistrerad ska du dels kontakta företaget, dels skicka blanketten Anmälan om felaktig inregistrering, nr 710 till oss. Blanketten hittar du på www.bolagsverket.se. Har du blivit felaktigt avregistrerad ska du kontakta företaget.

Du som är revisor och har avgått i förtid ska skicka in skälet till detta och en redogörelse för uppdragsperioden till oss, om du inte gjort det.

Få e-post eller sms om ditt ärende

Skaffa ett konto i Mina meddelanden så får du meddelanden elektroniskt från Bolagsverket. Läs mer på www.minameddelanden.se.

You have been registered in or removed from the register

You or the enterprise mentioned above have been registered in or removed from the register for the enterprises below. If the registration is incorrect, you should both contact the enterprise and send the form Notification of incorrect entry in the register, number 710 e to us. You will find the form at www.bolagsverket.se. If you have been removed from the register on false grounds you should contact the enterprise.

Organisationsnummer:	556860-5082
Företagsnamn:	Strategi Placering i Skandinavien AB
Avregistrerad som:	styrelseledamot
Ärendenummer:	330370/2013

Theodora Gergeo

till Lennart B. Johansson

mån den 5 aug 07:30

Re: Nya kunder Strategi Placering AB

God morgon Lennart!

Jag har bett Jonas att samla ihop den information du efterfrågar och skicka det till dig. Han gör det så snart han kan.

Vi hörs senare! Ha det gott!

Med vänliga hälsningar
Theodora Gergeo



Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +46 8 517 207 00
Mobile phone: +46 72 315 04 05

-
theodora@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

5 aug 2013 kl. 07:11 skrev "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>:

God morgon Theo,

Jag kommer kanske att bli uppringd av Håkan Dahlberg på Finansinspektionen idag och vill gärna vara uppdaterad kring kunderna från Positiv Pension;

1. Hur många har vi nu fått tag på ?
2. Hur många har tackat ja till vårt erbjudande ?
3. Hur många har bett oss återkomma efter semestrarna ?
4. Hur många har tackat nej till vårt erbjudande ?
5. Hur många har sagt att vi flyttat dem utan att be om tillstånd för det ?

Har vi i det sammanhanget kunnat konstatera att det finns någon gemensam nämnare ??

Det vore bra om jag fick siffrorna från fredagen;

Ha en bra dag !

Med vänlig hälsning

/Lennart

0456-52320

Skickat från Windows E-post

Lennart B Johansson

2013-07-23

FÖRSLAG TILL ARBETSORDNING FÖR STYRELSEN I STRATEGI PLACERING AB

ALLMÄNT

Syftet med detta dokument är att tydliggöra arbetsordningen för styrelsen i Strategi Placering AB och arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören. För det sistnämnda bifogas instruktioner för verkställande direktören som ska antas av styrelsen.

1. Styrelsen ska tillse att bolagets bokföring och ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.
2. Styrelsen ska också tillse att bolaget har god intern kontroll och fortlöpande utvärdera och hålla sig informerad om hur väl bolagets system för intern kontroll fungerar.
3. Styrelsen ska vidare tillse att verksamheten i bolaget alltid följer de av Finansinspektionen (Fi) erhållna tillstånden för verksamheten.
4. Styrelsen ska årligen fastställa en verksamhetsplan som bl.a. fördelar ansvarsuppgifter mellan styrelsens ledamöter. Detta ska sedan fortlöpande följas upp.
5. Styrelsen ska hålla ordinarie sammanträde minst 6 gånger per år. Därutöver kan styrelsen, efter kallelse från ordföranden, hålla extra sammanträde. Skulle bolagsstämman utse en suppleant, äger denna rätt att närvara utan rösträtt.
6. Vid varje ordinarie sammanträde ska verkställande direktören tillse att styrelsen erhåller erforderlig information, rapporter och beslutsunderlag.
7. Vid sammanträde med styrelsen ska styrelsens ordförande dels leda styrelsens arbete och dels tillse att styrelsen följer en god arbetsordning där beslut fattas i de frågor där det behövs. Detta ska protokollföras. Det tillkommer på ordföranden att kalla till sammanträde och tillse att erforderligt beslutsunderlag och övrigt material tillställs styrelsemedlemmarna ca 1 vecka före sammanträdet. Ordföranden ska vidare vara styrelsens kontaktperson med VD och företagsledning samt hålla löpande kontakt med revisorerna. Det är även ordförandens ansvar att tillse att styrelsens arbete årligen utvärderas.
8. Vid styrelsens sammanträden ska protokoll föras. I protokollet ska de beslut som styrelsen har fattat antecknas. Protokollet ska undertecknas av den varit protokollförare. Det ska justeras av ordföranden och ytterligare en ledamot som styrelsen utser. Per capsulam protokoll ska undertecknas av samtliga styrelseledamöter. Om någon ledamot eller VD i samband med beslut anmäler skiljaktlig mening ska detta antecknas i protokollet. Protokollen ska föras i nummerföljd och förvaras på ett betryggande sätt.

Lennart B Johansson

2013-07-23

FÖRSLAG TILL ARBETSORDNING FÖR STYRELSEN I STRATEGI PLACERING AB

ALLMÄNT

Syftet med detta dokument är att tydliggöra arbetsordningen för styrelsen i Strategi Placering AB och arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören. För det sistnämnda bifogas instruktioner för verkställande direktören som ska antas av styrelsen.

1. Styrelsen ska tillse att bolagets bokföring och ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.
2. Styrelsen ska också tillse att bolaget har god intern kontroll och fortlöpande utvärdera och hålla sig informerad om hur väl bolagets system för intern kontroll fungerar.
3. Styrelsen ska vidare tillse att verksamheten i bolaget alltid följer de av Finansinspektionen (Fi) erhållna tillstånden för verksamheten.
4. Styrelsen ska årligen fastställa en verksamhetsplan som bl.a. fördelar ansvarsuppgifter mellan styrelsens ledamöter. Detta ska sedan fortlöpande följas upp.
5. Styrelsen ska hålla ordinarie sammanträde minst 6 gånger per år. Därutöver kan styrelsen, efter kallelse från ordföranden, hålla extra sammanträde. Skulle bolagsstämman utse en suppleant, äger denna rätt att närvara utan rösträtt.
6. Vid varje ordinarie sammanträde ska verkställande direktören tillse att styrelsen erhåller erforderlig information, rapporter och beslutsunderlag.
7. Vid sammanträde med styrelsen ska styrelsens ordförande dels leda styrelsens arbete och dels tillse att styrelsen följer en god arbetsordning där beslut fattas i de frågor där det behövs. Detta ska protokollföras. Det tillkommer på ordföranden att kalla till sammanträde och tillse att erforderligt beslutsunderlag och övrigt material tillställs styrelsemedlemmarna ca 1 vecka före sammanträdet. Ordföranden ska vidare vara styrelsens kontaktperson med VD och företagsledning samt hålla löpande kontakt med revisorerna. Det är även ordförandens ansvar att tillse att styrelsens arbete årligen utvärderas.
8. Vid styrelsens sammanträden ska protokoll föras. I protokollet ska de beslut som styrelsen har fattat antecknas. Protokollet ska undertecknas av den varit protokollförare. Det ska justeras av ordföranden och ytterligare en ledamot som styrelsen utser. Per capsulam protokoll ska undertecknas av samtliga styrelseledamöter. Om någon ledamot eller VD i samband med beslut anmäler skiljaktlig mening ska detta antecknas i protokollet. Protokollen ska föras i nummerföljd och förvaras på ett betryggande sätt.

Lennart B Johansson

2013-07-23

FÖRSLAG TILL VD-INSTRUKTION FÖR STRATEGI PLACERING AB

ALLMÄNT

Denna instruktion är avsedd att klargöra arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören (VD) i bolaget. Till grund för VDs ansvar ligger allmänna lagar typ aktiebolagslagen samt de speciella lagar och anvisningar som Finansinspektionen (Fi) utfärdat för de tillståndspliktiga delarna av bolagets verksamhet. Instruktionen kompletteras med VDs anställningsavtal.

1. VD ska tillse att verksamheten i bolaget i enlighet med gällande lagar och förordningar samt efter de riktlinjer och beslut som anges i denna instruktion. VD ska sköta verksamheten i bolaget så att de av styrelsen uppställda målen nås inom beslutade ramar.
2. Vid oförutsedda händelser av betydelse för bolaget, liksom kraftig resultatavvikelse, ska VD omgående informera i första hand styrelsens ordförande och redovisa förslag till åtgärder.
3. Styrelsen har ett övergripande ansvar för bolagets organisation och verksamhet. VD ska inom de ramar som styrelsen beslutar tillse att bolagets administration tillgodoser effektivitet, god riskkontroll och en i övrigt ändamålsenlig struktur. VD ska vid behov föreslå styrelsen lämpliga åtgärder.
4. VD ska se till att bolagets bokföring och interna kontroll fungerar väl och är anpassad till verksamhetens behov. Styrelsen ansvarar för att VD erhåller nödvändiga resurser för detta.
5. VD ska löpande rapportera till styrelsen om utvecklingen i bolaget. Styrelsen ska erhålla följande rapporter: månadsstatistik över försäljning samt intäkter och kostnader, årsredovisning inklusive revisionsberättelse och samtliga revisionspromemorior.
6. VD ska förbereda och medverka vid styrelsemöten enligt de anvisningar som styrelsen eller ordföranden beslutat.
7. VD ska se till att styrelsen får all den information som behövs för att fatta väl underbyggda beslut. I detta underlag ingår även att informera om ev. risker som styrelsen bör känna till. VD ansvarar för att styrelsens beslut genomförs. Om detta inte kan ske, ska VD utan dröjsmål informera styrelsens ordförande.
8. Firman tecknas av styrelsen eller den eller de som styrelsen utser. För attestinstruktioner kommer ett Regelverk att upprättas.
9. VDs personliga utgifter sammanställs kvartalsvis och godkänns av utsedd styrelseledamot.
10. VD ska tillse att bolagets väsentliga handlingar och dokument (gäller styrelsens alla dokument) förvaras på ett betryggande sätt.
11. VD ska se till att bolaget har ett adekvat försäkringsskydd för verksamheten och att det finns en VD- och styrelseansvarsförsäkring.

Strategi Placering i Skandinavien AB

Lennart B Johansson

Styrelsens Ordförande

2013-07-22

FÖRSLAG TILL

Punkter i anställningsavtal med verkställande direktören i SPiSAB, Theodora Gergeo; Allt gäller fr.o.m 1 juli 2013.

1. Grundlön 35.000 SEK/månad
2. Städhjälp
3. Barnpassning
4. Privat pensionsförsäkring via Nordea 5.000 SEK/månad utöver vanlig pensionsordning

I övrigt gäller allmänna bestämmelser kring semester (5 veckor) och sjuklön.

Uppsägningstid: 12 månader från bolagets sida. 6 månader från VDs sida.

Stockholm i juli 2013

peter.gullberga@telia.com
till Lennart B. Johansson

tor den 29 aug 18:08

Inget ämne

Skickat från Windows E-post

Hej Lennart,

Jag talade med Olof igår och då lovade jag att ta fram en lista på saker som vi bör ta fram till styrelsemötet den 17 september. Som jag förstod saken skulle styrelsemöte i Solid Equity ske parallellt.

Nåväl här kommer min lista;

1. Vi bör ta fram stämmoprotokoll i hela koncernen så man kan se vem som är ledamot och var.
2. Bolagsordningar för alla bolag i koncernen
3. Regbevis för alla bolag i koncernen
4. En skiss på koncernstrukturen och vem/vilka som äger vad
5. ÅR för alla bolag i koncernen
6. Lista på alla ledande befattningshavare och anställda i resp bolag
7. Hur är det tänkt att ekonomi och admin skall skötas i resp. bolag
8. RR och BR för koncernen och för resp. bolag per halvårsskiftet
9. Styrelseprotokoll 2012 och 2013 för alla bolag i koncernen
10. Tänkte att vi sen skall gå igenom hemsidan och styra upp lite, jag gör gärna det i samråd med dig förslagsvis.
11. Vet inte vad du tycker om ovanstående men du kan väl återkoppla och kopiera in Olof och Emil så är vi alla på banan.
12. Hoppas vistelsen i Venedig är till belåtenhet och att jag inte framstår som allt för Besser-Wisseraktig med min lista
13. Med vänlig hälsning
Peter

Re: Fwd: Re: Fwd: Nya kunder Strategi Placering AB

Från: Jonas Johansson <jonas@solidequity.se>
Till: "Lennart B. Johansson" <lbj@seeadlerab.se>

Prioritet: Normal
Datum 2013-08-06 10:52

Det fixar jag!

--

Best Regards,

Jonas Johansson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Mobile phone: +4672-063 79 74
jonas@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination&/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

On 2013-08-06 07:55, Lennart B. Johansson wrote:

> Hej Jonas,
>
> Jag föreslår att Ni tar en extra kopia av allt material som EBM vill ha;
> det kan vara så att Finansinspektionen och/eller Pensionsmyndigheten vill
> ha det samma.
> mvh
> Lennart
>> Vill bara förtydliga
>> Totalen NEJ är bara "1377"
>> Sen har vi en form av "bortfall" alltså kunder som på annat sätt
>> trillat bort som är 1243
>>
>> --
>> Best Regards,
>>

5 Bilaga8 Lennart Johansson.pdf

>> Jonas Johansson
>> Solid Equity AB
>> Hammarby Kaj 16
>> 120 30 Stockholm, Sweden
>> Mobile phone: +4672-063 79 74
>> jonas@solidequity.se
>> www.solidequity.se
>>
>> This communication, including any attachments, is confidential and must
>> not be read by or disclosed to any person other than the above-named
>> addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is
>> required to forward it to its intended destination&/or inform the sender
>> as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and
>> all associated businesses - disclaims any liability for any action taken
>> in reliance on the content of this communication. The statements or
>> opinions expressed in this communication are not necessarily those of the
>> partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable
>> precautions have been taken to ensure that no harmful content is
>> transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility
>> for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly
>> from the use of this communication.
>>
>> The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail
>> traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic
>> surveillance.
>>
>> On 2013-08-05 11:09, Jonas Johansson wrote:
>>> Hej Lennart här kommer allt!
>>>
>>>
>>> Här kommer efterfrågade siffror!
>>>
>>> 1. Hur många har vi nu fått tag på
>>> 1. Denna frågan är tyvärr svår att besvara på ett bra sätt,
>>> men
>>> har garanterat haft kontakt med 15088st men sen har vi 4550st
>>> återkomster som vi sökt och haft någon form av kontakt med 19
>>> 638st
>>> 2. Hur många har tackat ja till vårt erbjudande = 12 490,00
>>> 3. Hur många har bett oss återkomma efter semestrarna = 4550
>>> 4. Hur många har tackat nej till vårt erbjudande = 2598st
>>> 5. Hur många har sagt att vi flyttat dem utan att be om tillstånd
>>> för
>>> det = ca 100st, tyvärr har vi ingen konkret statistik på detta.
>>>
>>> Har vi i det sammanhanget kunnat konstatera att det finns
>>> någon gemensam nämnare: tyvärr inte
>>>
>>> --
>>> Best Regards,
>>>
>>> Jonas Johansson
>>> Solid Equity AB
>>> Hammarby Kaj 16

>>> 120 30 Stockholm, Sweden
>>> Mobile phone: +4672-063 79 74
>>> jonas@solidequity.se
>>> www.solidequity.se
>>>
>>> This communication, including any attachments, is confidential and must
>>> not be read by or disclosed to any person other than the above-named
>>> addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is
>>> required to forward it to its intended destination&/or inform the sender
>>> as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any
>>> and all associated businesses - disclaims any liability for any action
>>> taken in reliance on the content of this communication. The statements
>>> or opinions expressed in this communication are not necessarily those of
>>> the partnership and should not be represented as such. Whilst all
>>> reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content
>>> is transmitted to any third party the partnership accepts no
>>> responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly
>>> or indirectly from the use of this communication.
>>>
>>> The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor
>>> e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of
>>> domestic surveillance.
>>>
>>>
>>> ----- Original Message -----
>>> Subject: Re: Fwd: Nya kunder Strategi Placering AB
>>> Date: Mon, 05 Aug 2013 10:31:28 +0200
>>> From: Jonas Johansson <jonas@solidequity.se>
>>> To: peter.gullberga@telia.com
>>>
>>>
>>>
>>> Hej Peter!
>>> Här kommer efterfrågade siffror!
>>>
>>> 1. Hur många har vi nu fått tag på
>>> 1. Denna frågan är tyvärr svår att besvara på ett bra sätt,
>>> men
>>> har garanterat haft kontakt med 15088st men sen har vi 4550st
>>> återkomster som vi sökt och haft någon form av kontakt med 19
>>> 638st
>>> 2. Hur många har tackat ja till vårt erbjudande = 12 490,00
>>> 3. Hur många har bett oss återkomma efter semestrarna = 4550
>>> 4. Hur många har tackat nej till vårt erbjudande = 2598st
>>> 5. Hur många har sagt att vi flyttat dem utan att be om tillstånd
>>> för
>>> det = ca 100st, tyvärr har vi ingen konkret statistik på detta.
>>>
>>> Har vi i det sammanhanget kunnat konstatera att det finns
>>> någon gemensam nämnare: tyvärr inte
>>>
>>>
>>> --
>>> Best Regards,

5 Bilaga8 Lennart Johansson.pdf

>>>

>>> Jonas Johansson

>>> Solid Equity AB

>>> Hammarby Kaj 16

>>> 120 30 Stockholm, Sweden

>>> Mobile phone: +4672-063 79 74

>>> jonas@solidequity.se

>>> www.solidequity.se

>>>

>>> This communication, including any attachments, is confidential and must
>>> not be read by or disclosed to any person other than the above-named
>>> addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is
>>> required to forward it to its intended destination&/or inform the sender
>>> as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any
>>> and all associated businesses - disclaims any liability for any action
>>> taken in reliance on the content of this communication. The statements
>>> or opinions expressed in this communication are not necessarily those of
>>> the partnership and should not be represented as such. Whilst all
>>> reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content
>>> is transmitted to any third party the partnership accepts no
>>> responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly
>>> or indirectly from the use of this communication.

>>>

>>> The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor
>>> e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of
>>> domestic surveillance.

>>> On 2013-08-05 07:28, Theodora Gergeo wrote:

>>>> Godmorgon!

>>>>

>>>> Kan du fixa detta till Lennart och cca mig när du mailar uppgifterna?

>>>>

>>>>

>>>>> Med vänliga hälsningar

>>>>> Theodora Gergeo

>>>>>

>>>>>

>>>>> Hammarby Kaj 16

>>>>> 120 30 Stockholm, Sweden

>>>>> Office phone: +46 8 517 207 00

>>>>> Mobile phone: +46 72 315 04 05

>>>>> -

>>>>> theodora@solidequity.se <<mailto:theodora@solidequity.se>>>>>>> www.solidequity.se <<http://www.solidequity.se>>

>>>>>

>>>>> This communication, including any attachments, is confidential and
>>>>> must not be read by or disclosed to any person other than the
>>>>> above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this
>>>>> communication is required to forward it to its intended destination
>>>>> &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e.
>>>>> Solid Equity including any and all associated businesses -
>>>>> disclaims any liability for any action taken in reliance on the
>>>>> content of this communication. The statements or opinions expressed
>>>>> in this communication are not necessarily those of the partnership
>>>>> and should not be represented as such. Whilst all reasonable

>>>>> precautions have been taken to ensure that no harmful content is
>>>>> transmitted to any third party the partnership accepts no
>>>>> responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting
>>>>> directly or indirectly from the use of this communication.
>>>>>
>>>>> The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor
>>>>> e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes
>>>>> of domestic surveillance.
>>>> Vidarebefordrat brev:
>>>>
>>>>> *Från:* "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>
>>>>> <<mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com>>>
>>>>> *Datum:* 5 augusti 2013 07:05:32 CEST
>>>>> *Till:* Theodora Gergeo <theodora@solidequity.se>
>>>>> <<mailto:theodora@solidequity.se>>>
>>>>> *Kopia:* "peter.gullberga@telia.com"
>>>>> <<mailto:peter.gullberga@telia.com>>" <peter.gullberga@telia.com>
>>>>> <<mailto:peter.gullberga@telia.com>>>
>>>>> *Ämne:* *Nya kunder Strategi Placering AB*
>>>>>
>>>>> God morgon Theo,
>>>>> Jag kommer kanske att bli uppringd av Håkan Dahlberg på
>>>>> Finansinspektionen idag och vill gärna vara uppdaterad kring
>>>>> kunderna från Positiv Pension;
>>>>>
>>>>> 1. Hur många har vi nu fått tag på ?
>>>>> 2. Hur många har tackat ja till vårt erbjudande ?
>>>>> 3. Hur många har bett oss återkomma efter semestrarna ?
>>>>> 4. Hur många har tackat nej till vårt erbjudande ?
>>>>> 5. Hur många har sagt att vi flyttat dem utan att be om tillstånd
>>>>> för det ?
>>>>>
>>>>> Har vi i det sammanhanget kunnat konstatera att det finns någon
>>>>> gemensam nämnare ??
>>>>> Det vore bra om jag fick siffrorna från fredagen;
>>>>> Ha en bra dag !
>>>>> Med vänlig hälsning
>>>>> /Lennart
>>>>> 0456-52320
>>>>> Skickat från Windows E-post
>>>>
>>>>
>>>>
>
> Med vänlig hälsning/Best regards/Mit freundlichen Grüßen
>
> Lennart B Johansson
> Partner
> Seeadler AB
> Kungsgatan 33, 5 tr
> SE-111 56 Stockholm , Sweden
> +46 (8) 219648
> +46 733 523205
> lbj@seeadlerab.se

2014-3-22

Surftown Webmail

5 Bilaga8 Lennart Johansson.pdf

> www.seeadlerab.se

>

>

Lennart Johansson

From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: den 28 augusti 2013 16:26
To: Luciano Racana; Martin Lindgren
Subject: Avräkning köpeskilling Strategi Placering i Skandinavien AB.doc
Attachments: Avrakning kopeskilling Strategi Placering i Skandinavien AB.doc; Bifogad fil utan namn 00137.htm

Hej,

Betala detta ASAP och skriv ut och skriv under. Ett ex i SP bokföringen och ett ex skickas till Ulf Mullo i original med kvitto på betalningen.

Vänligen erlägg betalning till konto i Danske Bank med nr 1255-03-11957.

Avräkning köpeskilling Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082)
visavi Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)

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

Stockholm juli månad

Strategi Placering i Skandinavien AB

Thomas Larsson

Olof Hildebrand

till Lennart B. Johansson

kopia Emil Amir Ingmanson

fre den 30 aug 12:21

VB: EB 4682-13 och EB 4630-13

Hej,

För kännedom!

Mvh

Olof Hildebrand

Från: Olof Hildebrand

Skickat: den 30 augusti 2013 12:15

Till: 'Lundqvist Leif'

Ämne: EB 4682-13 och EB 4630-13

Hej Leif,

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

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

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

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

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

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

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

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

Med vänlig hälsning,

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

Lennart B. Johansson

till Marie Friman

mån den 9 sep 16:18

Strategi Placering AB

Hej Marie,

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

Det här har hänt sedan sist:

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

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

Det här luktar Trustor för mig....

Med vänlig hälsning
Lennart

Olof Hildebrand

till Lennart B. Johansson; Emil Amir Ingmanson

tis den 13 aug 09:33

SV: Pensionsmyndigheten 2

Hej,

Tack för info!

Med vänlig hälsning,

Olof Hildebrand

Från: Lennart B. Johansson [mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com]

Skickat: den 13 augusti 2013 09:30

Till: Emil Ingmanson; Olof Hildebrand

Ämne: Pensionsmyndigheten 2

Hej igen,

Jag har precis talat med Thomas Norling igen; hans ENDA fråga är om vi utför överflyttningarna manuellt eller via robot. Jag har upprepat att vi gör allt manuellt vilket sagts mig vid ett antal tillfällen. Det räcker för TN så ingen av Er behöver kontakta honom.

Med vänlig hälsning

Lennart

0456-52320

0733-523205

Skickat från Windows E-post

Emil Amir Ingmanson

till Lennart B. Johansson

kopia Olof Hildebrand

tis den 13 aug 07:52

Re: Pensionsmyndigheten...

Ja, vi tar det.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

13 aug 2013 kl. 07:38 skrev "Lennart B. Johansson" <lennart.b.johansson@hotmail.com>:

God morgon mina herrar,

Jag fick telefon från chefsjuristen på Pensionsmyndigheten som var tillbaka igår efter semester; "lyckligtvis" hade jag ingen mottagning på min mobil här i kustbandet så jag hörde hans meddelande först på kvällen. Han har läst tidningarna och sett att vi undersöks av EBM så han undrar naturligtvis vad som hänt speciellt med tanke på vårt tidigare samtal där jag försäkrade honom att vi dels inte gjorde någon robotöverföring dels att kunderna själva fick bestämma osv.

Han kommer säkert att ha ett antal följdfrågor kring HUR det hela gått till etc etc. Jag tar givetvis och ringer tillbaka nu på fm men sedan vill jag att någon av Er två är beredda att mer i detalj förklara dels hur vi praktiskt jobbar, dels vad EBM sagt etc.

Är det kanske Du Olof som i första hand ska prata med chefsjuristen, Thomas Norling, på Pensionsmyndigheten ?

Med vänlig hälsning

Lennart

0456-52320

0733-523205

ps Thomas Norling har mobilnummer 073-419 98 98 ds

Skickat från Windows E-post

Emil Amir Ingmanson

till Olof Hildebrand

kopia Lennart B. Johansson; peter.gullberga@telia.com

fre den 2 aug 09:51

Re: Tidningsartikel i dag i SvD Näringsliv

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

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

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

Hej,

Detta är inget som jag känner till!

Med vänlig hälsning,

Olof

Skickat från min iPhone

2 aug 2013 kl. 09:29 skrev "Lennart B. Johansson"

<lennart.b.johansson@hotmail.com>:

Hej Emil, Hej Olof,

Det står i SvD Näringsliv idag att det inte är Strategi Placering AB som förvärvat inkråmet i Positiv Pension utan Mark Bishops bolag ACS. Stämmer detta - och i så fall varför har inte jag och Peter Antonsson fått veta detta ?

Med vänlig hälsning
/Lennart

Skickat från Windows E-post

Hej

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

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

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

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

Vi vill ha en komplett bild av ägandet i Strategi Placering just nu och sedan ett år tillbaka.=>Emil & Afram

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

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

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

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

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

Bokföring som styrker ersättningsmodeller (mellan Bolaget och Fonden)=> Emil

CV från samtliga rådgivare/försäkringsförmedlare sedan 2012-01-01=> Martin

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

Lämplighets och Passande bedömningar för alla kunder (om sådana finns)
=> Blir nog omöjligt att lösa. Kanske hänvisning till våra juridiska ombud
avseende tolkningen att vi ej behöver något sådant. Emil

Organisationsplan flödes schema (vem gör vad i Bolaget, ledning, styrelse,
klagomål mm)=>Martin, Lennart, Emil

Hur ser ägarbilden ut just nu i Optimus Fonder=> Emil

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

Talarmanuset för försäljningsprocessen mot kund samt det kontrakt som
skickats ut=> Lusse

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

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Moderna
Pensionsvalet=> Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Astartes AB=>
Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Optimus Fonder=>
Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Positiv Pension=>
Emil & Afram

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

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

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

Lennart

Date: Thu, 12 Sep 2013 15:00:58 +0200

From: jonas@solidequity.se

To: martin.lindgren@strategiplacering.se

CC: eai@solidequity.se; luciano.racana@strategiplacering.se; afram@solidequity.se;

lennart.b.johansson@hotmail.com; lennart.b.johansson@strategiplacering.se

Subject: Re: VB: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i
Skandinavien AB

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

212.112.173.226
212.112.173.239
212.112.173.240
212.112.173.233
212.112.173.234
212.112.173.235
212.112.173.236

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

Se bifogad fil!

--

Best Regards,

Jonas Johansson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Mobile phone: +4672-063 79 74
jonas@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination&/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful conte

Hej

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

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

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

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

Vi vill ha en komplett bild av ägandet i Strategi Placering just nu och sedan ett år tillbaka.=>Emil & Afram

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

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

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

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

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

Bokföring som styrker ersättningsmodeller (mellan Bolaget och Fonden)=> Emil

CV från samtliga rådgivare/försäkringsförmedlare sedan 2012-01-01=> Martin

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

Lämplighets och Passande bedömningar för alla kunder (om sådana finns)
=> Blir nog omöjligt att lösa. Kanske hänvisning till våra juridiska ombud
avseende tolkningen att vi ej behöver något sådant. Emil

Organisationsplan flödes schema (vem gör vad i Bolaget, ledning, styrelse,
klagomål mm)=>Martin, Lennart, Emil

Hur ser ägarbilden ut just nu i Optimus Fonder=> Emil

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

Talarmanuset för försäljningsprocessen mot kund samt det kontrakt som
skickats ut=> Lusse

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

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Moderna
Pensionsvalet=> Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Astartes AB=>
Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Optimus Fonder=>
Emil & Afram

Beskriv Bolagets, ledningens och dess ägares relation till Positiv Pension=>
Emil & Afram

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

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

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

martin.lindgren76@gmail.com

till Lennart B. Johansson

tis den 10 sep 16:11

Mejl till Emil

Hej Lennart,

Jag är osäker på att jag kom ihåg allt du ville att jag skulle säga i mitt mejl till Emil så fyll gärna i det jag missat:

Hej Emil,

Som jag nämnde så var jag i morse och träffade Advokat Marie Fridman på Apriori Law och en sak som hon sa tycker jag att du ska ta del av som är viktig vid en eventuell försäljning:

- Det är väldigt viktigt att det köpande bolaget och dess ledning har ett fläckfritt förflutet samt alla erforderliga tillstånd på plats så att FI inte bara tycker att det är en ok lösning utan att de till och med välkomnar det samt, om det är genomförbart, att affären genomförs under FI's tillsyn.
- Att köpeskillingen stannar i Strategi Placering

Är det något du känner att jag missade Lennart?

MVH Martin

nt is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

On 2013-09-11 15:50, Martin Lindgren wrote:

Hej på er allihop,

Nedan ser ni de uppgifter som FI vill ha in av oss. Jag specificerar vem jag anser ska ansvara för att inhämta respektive information. Allt detta ska vara på plats senast till styrelsemötet den 17 september då vi måste gå igenom det samt eventuellt komplettera det. Meddela gärna mig om ni anser någon annan än den jag angivit passar bättre för uppgiften (exempelvis Theo om ni tycker att hon eller någon annan på listan ovan har bättre insyn än vad ni själva har). Rollfördelning nedan i rött.

Med vänliga hälsningar

Martin Lindgren
Försäkringsrådgivare

STRATEGI
PLACERING

Office Phone : + 46 (8) 12 13 87 00
martin.lindgren@strategiplacering.se
Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]

Skickat: den 5 september 2013 14:59

Till: lennart.b.johansson@strategiplacering.se;
martin.lindgren@strategiplacering.se

Kopia: Diariet-handling till befintligt ärende; Håkan Dahlberg; Johanna Sundberg;
Karin Gabrielsson

Ämne: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i Skandinavien AB

martin.lindgren76@gmail.com

till Lennart B. Johansson

tis den 10 sep 16:11

Mejl till Emil

Hej Lennart,

Jag är osäker på att jag kom ihåg allt du ville att jag skulle säga i mitt mejl till Emil så fyll gärna i det jag missat:

Hej Emil,

Som jag nämnde så var jag i morse och träffade Advokat Marie Fridman på Apriori Law och en sak som hon sa tycker jag att du ska ta del av som är viktig vid en eventuell försäljning:

- Det är väldigt viktigt att det köpande bolaget och dess ledning har ett fläckfritt förflutet samt alla erforderliga tillstånd på plats så att FI inte bara tycker att det är en ok lösning utan att de till och med välkomnar det samt, om det är genomförbart, att affären genomförs under FI's tillsyn.
- Att köpeskillingen stannar i Strategi Placering

Är det något du känner att jag missade Lennart?

MVH Martin

nt is transmitted to any third party the partnership accept
s no responsibility for any inconvenience, loss or damage r
esulting directly or indirectly from the use of this commun
ication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may
monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail
for the purposes of domestic surveillance.

On 2013-09-11 15:50, Martin Lindgren wrote:

Hej på er allihop,

Nedan ser ni de uppgifter som FI vill ha in av oss. Jag specificerar vem jag anser
ska ansvara för att inhämta respektive information. Allt detta ska vara på plats
senast till styrelsemötet den 17 september då vi måste gå igenom det samt
eventuellt komplettera det. Meddela gärna mig om ni anser någon annan än den
jag angivit passar bättre för uppgiften (exempelvis Theo om ni tycker att hon eller
någon annan på listan ovan har bättre insyn än vad ni själva har). Rollfördelning
nedan i rött.

Med vänliga hälsningar

Martin Lindgren
Försäkringsrådgivare

STRATEGI
PLACERING

Office Phone : + 46 (8) 12 13 87 00
martin.lindgren@strategiplacering.se
Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]

Skickat: den 5 september 2013 14:59

Till: lennart.b.johansson@strategiplacering.se;
martin.lindgren@strategiplacering.se

Kopia: Diariet-handling till befintligt ärende; Håkan Dahlberg; Johanna Sundberg;
Karin Gabrielsson

Ämne: FI Dnr. 13-8355 begäran om information från Strategi Placering i
Skandinavien AB

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

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

Med vänliga hälsningar

Anders Westerlund

Anders Westerlund

Finansinspektör / Financial supervisor

Tel +46 8 787 8287

anders.westerlund@fi.se

www.fi.se

Lennart Johansson

From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: den 11 september 2013 10:18
To: Martin Lindgren
Subject: Re: Provisioner

SP gör en faktura till Optimus som säljs till JI som betalar ut till moderbolaget.

Du kan säkert lista ut varför...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 sep 2013 kl. 09:15 skrev Martin Lindgren <martin.lindgren@strategiplacering.se>:

Hej Emil,

Jag har gått igenom alla våra kontotransaktioner sedan 1 juni till igår och under den perioden ser jag inte en enda provisionsutbetalning från Optimus Fonder. Vart går de betalningarna? De enda insättningar (i stort) jag ser på vårt konto är från Solid Equity. Hur fungerar det här? Enligt fondavtalet med Optimus så ska distributören (SP) få provisioner på månadsbasis. Tacksam för svar.

Med vänliga hälsningar

Martin Lindgren
Försäkringsrådgivare

<image001.png>

Office Phone : + 46 (8) 12 13 87 00
martin.lindgren@strategiplacering.se
Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Med vänliga hälsningar

Martin Lindgren
Försäkringsrådgivare

STRATEGI PLACERING

Office Phone : + 46 (8) 12 13 87 00
martin.lindgren@strategiplacering.se
Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm – Globen

Från: Roine Sundberg [<mailto:Roine.Sundberg@ekonomiporten.se>]
Skickat: den 9 september 2013 13:47
Till: Martin Lindgren
Ämne: Behörigheter DanskeBank Strategi Placering

Hej igen Martin!

Nu har jag kollat upp vilka som har behörigheter i DanskeBank att utföra betalningar:

- Roine Sundberg
- Lena Kallur (min kollega)
- Luciano Racana

Inga andra finns upplagda i Internetbanken.

Hälsningar

Roine Sundberg
Auktoriserad Redovisningskonsult SRF
Direkt: 08-449 86 31

EkonomiPorten AB
Box 1200
141 25 HUDDINGE
Besök Huddinge: Förrådsvägen 4
Besök Stockholm: Kungsgatan 10
Vx: 08-449 86 30
Fax: 08-503 113 36
www.ekonomiporten.se

Anders Westerlund
till Lennart B. Johansson

mån den 23 sep 15:13

Re: SV: SV: Möte

Ok Luciano R hävdade att Martin tagit en "time out" inför vårt möte

Mvh AW

Skickat från min iPhone

23 sep 2013 kl. 14:56 skrev "Lennart B. Johansson"
<lennart.b.johansson@hotmail.com<mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com>>:

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

Mvh
Lennart

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

Om du inte har något nytt att förmedla så behöver vi inte ha något möte.

Så då tycker jag att vi ställer in.

Har Martin sagt upp sig eller har han bara tagit en "time out"

Mvh

AW

Från: Lennart B. Johansson [mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com]

Skickat: den 23 september 2013 07:16

Till: Anders Westerlund

Ämne: Re: SV: Möte

Hej igen Anders,

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

Med vänlig hälsning

Lennart

0733-523205

Skickat från Windows E-post

Från: Anders Westerlund

Skickat: fredag den 20 september 2013 16:16

Till: Lennart B. Johansson

Tisdag em passar bra 13:30 här hos oss

Vi vill bara höra om du hört något mer eller har någon övrig information att förmedla

Mvh

AW

Från: Lennart B. Johansson [mailto:lennart.b.johansson@hotmail.com]

Skickat: den 20 september 2013 16:12

Till: Anders Westerlund

Ämne: Möte

Hej Anders,

Det blev som jag trodde; min tyska kund vill ha mer tid av mig och jag ska även till Frankfurt på måndag igen. Jag har tid hela eftermiddan på tisdag däremot - föreslå en tid mellan 1330 och 1700.

Jag kan också komma till Dig under fm på onsdag. Föreslå en tid om det passar bättre !

Ha en trevlig helg :)

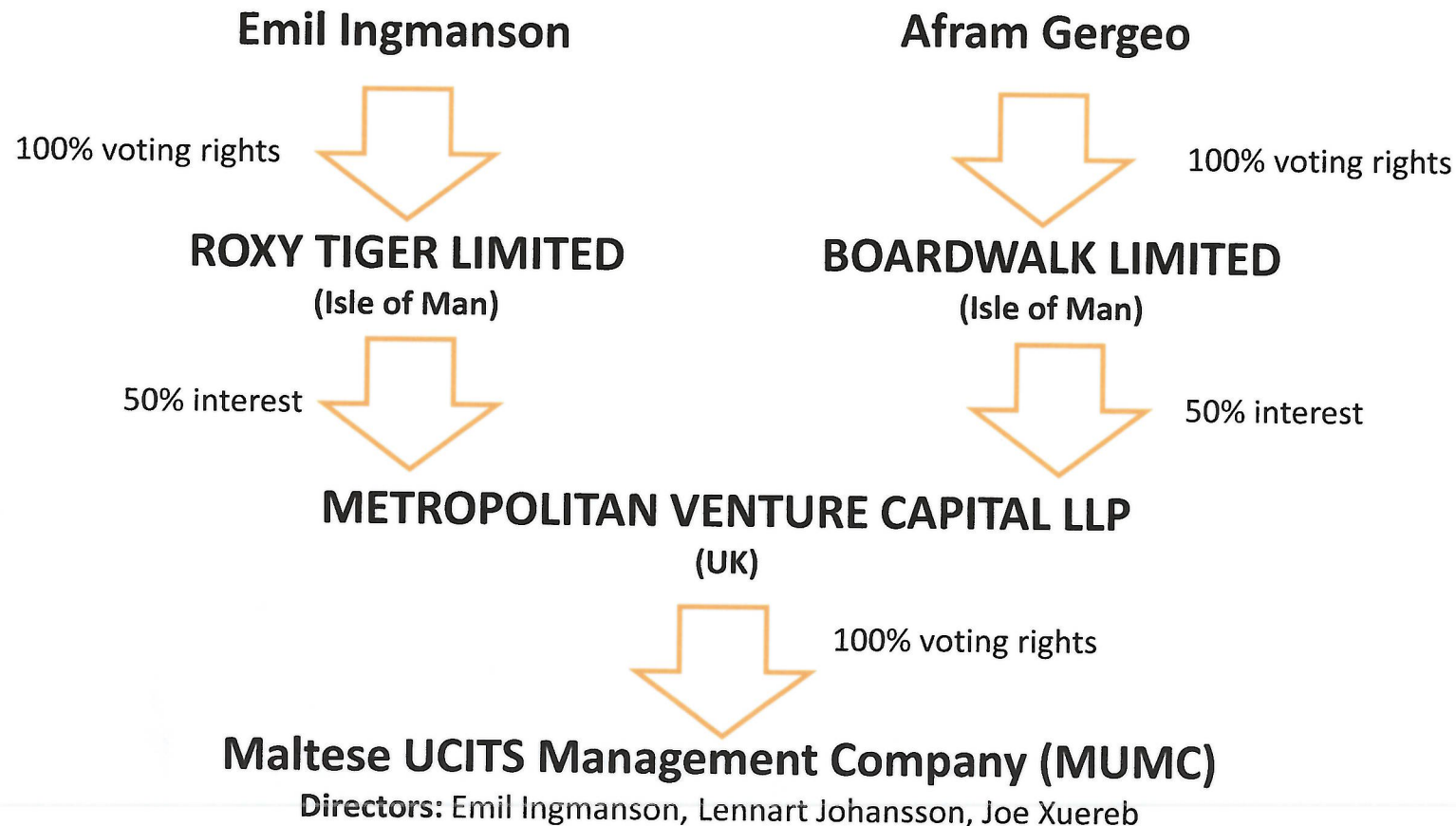
Mvh

Lennart

Maltese UCITS Management Company & Maltese UCITS Fund

Structure Chart

Shareholding structure



Organogram

Maltese UCITS Management Company

[Name to be determined]
MFSA Authorised UCITS Manager
Maltese private limited liability company

Board of Directors:

- Joe Xuereb
- Emil Ingmanson
- Lennart Johansson

Investment Committee (UCITS):

- Joe Xuereb
- MT Portfolio Manager
- Lennart Johansson
- Emil Ingmanson (non-voting member)

Portfolio Managers (UCITS):

- MT Portfolio Manager
- Lennart Johansson

Investment Committee (Retail):

- Joe Xuereb
- Malcolm Schembri (TBC)
- Emil Ingmanson (non-voting member)

CEO:

- Emil Ingmanson

Chief Risk Officer:

- Anthony Xuereb

Auditors & Tax Compliance:

- Deloitte

Company Secretary:

- Claire Valletta Giordano

Malta Offices:

Registered Office – 171, Old Bakery Street,
Valletta, VLT1455 Malta.

Business Address – TBC

Compliance Officer:

- Ramon Bondin

MLRO:

- Joe Xuereb

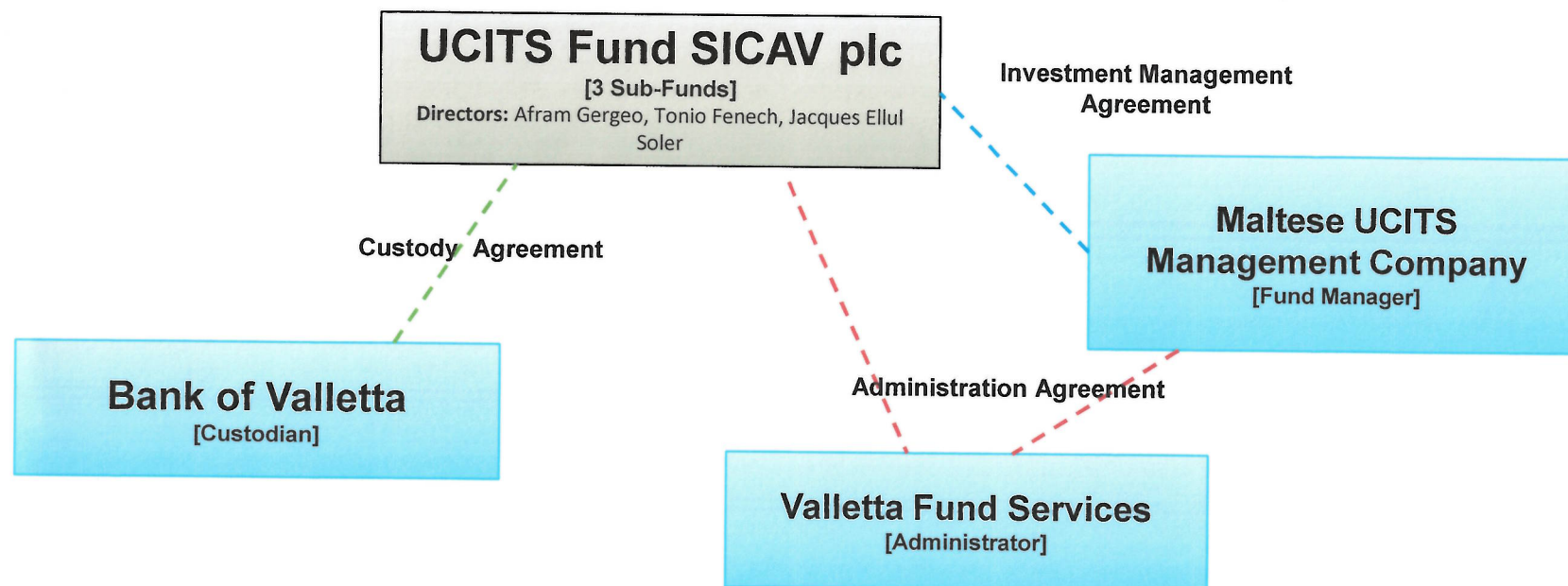
Legal Advisors:

- GANADO Advocates

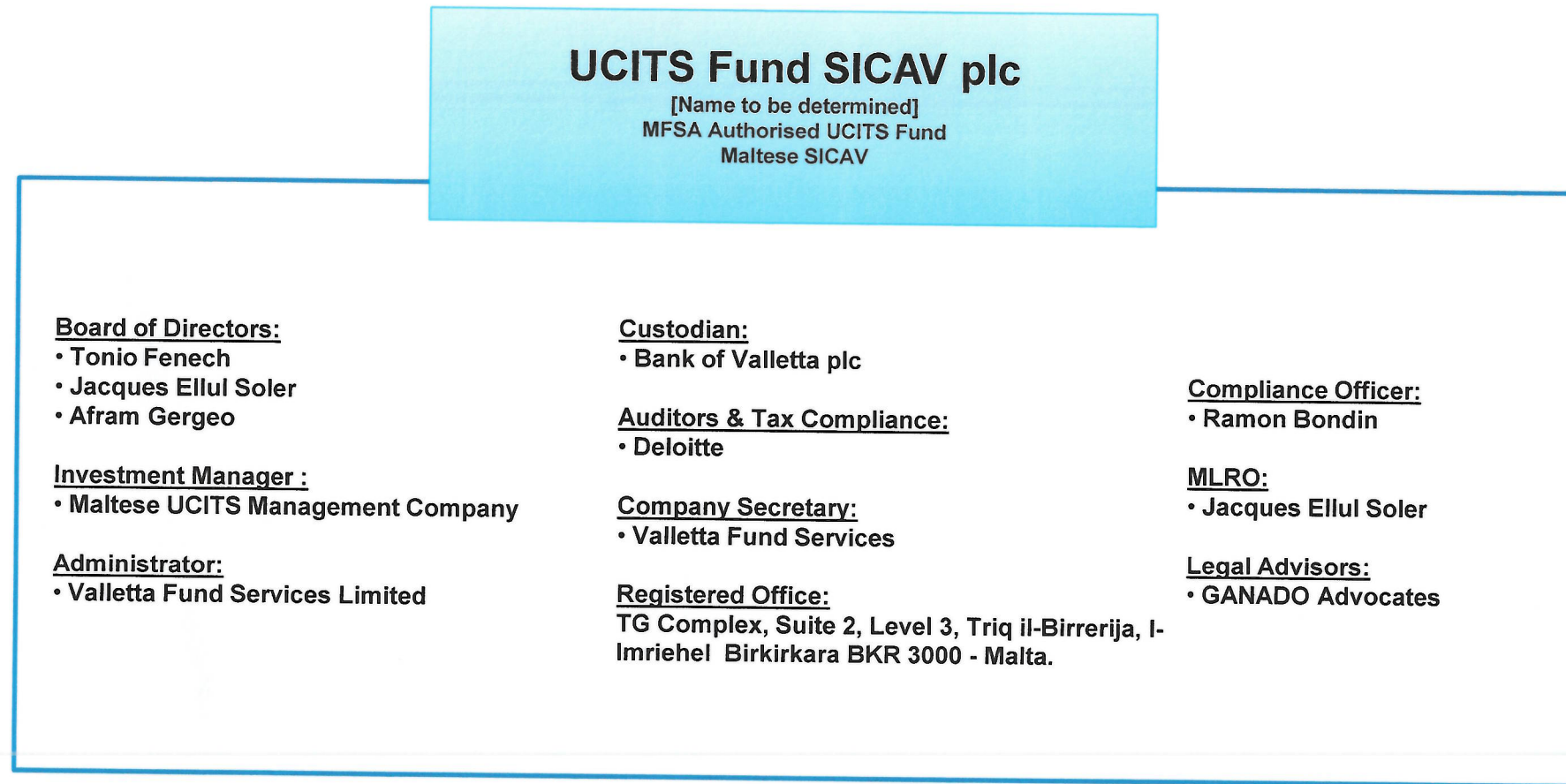
Accounting Services:

- Valletta Fund Services

Operational Arrangements



Organogram



Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Lindgren, Lars Martin Inge		Personnummer	
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt Svenskt körkort	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Martin Lindgren nedan (ML) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han suttit i styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (130728-130905) samt varit VD (130906-130912) och varit anställd försäkringsförmedlare i Strategi Placering AB

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Jenni Altin	Förhørsdatum 2018-12-13	Förhör påbörjat 08:49	Förhör avslutat 12:42
Förhørsplats EBM, Hantverkargatan 15	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne Andersson, Daniel	Utskrivet av DA	Konceptförhör	

Berättelse

Anledning till förhöret

Martin Lindgren nedan (ML) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han suttit i styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (130728-130905) samt varit VD (130906-130912) och varit anställd försäkringsförmedlare i Strategi Placering AB.

ML får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. ML informeras om vittnesplikten och att han komma att kallas som vittne.

Bakgrund

Ett tillägg från Martin: jag har inte suttit i styrelsen för SP. VD-skapet känner jag till. Jag är inte tillfrågad av någon, om att sitta i styrelsen. Jag har aldrig fått några papper från Bolagsverket om att jag blivit registrerad i SP:s styrelse. Men det är lätt skicka in papper till Bolagsverket.

Berätta lite om din bakgrund? Vad har du för utbildning?

Jag är utbildad jurist och har gått extra ekonomiska kurser. Jag jobbade tidigare på som bolagsjurist och jobbar nu som ekonomichef CFO på Papilly idag.

Har du någon erfarenhet av att driva bolag? Tidigare styrelseuppdrag?

Jag haft mycket uppdrag tidigare, men har dragit ner på styrelseuppdragen. Jag sitter i styrelsen för två vilande bolag. Jag är duktig på bolagsformalia och lagstiftningen som har med bolag att göra. Det är lättare att ha en sådan person som sitter i styrelsen som suppleant,

än att ta in någon konsult som gör samma arbete.

Strategi Placering

Berätta om Strategi Placering (SP)? Verksamhet? Ägare? Hur gick bolaget? Över tid?

Det bildades av Thomas Larsson som ett rent försäkringsförmedlingsbolag för att förmedla försäkringar med tillstånd och övervakning av FI. Det var någon som ville köpa 2/3 av bolaget för att slå in sin på tjänstepensionsmarknaden, för att få försäkringsförmedling som komplement till PPM verksamhet.

Jag blev anställd var som försäkringsförmedlare på SP och de som köpte in sig ville bli av med mig.

När började du arbeta på SP? Hur hittade du jobbet?

Det var höst/vinter 2012 alt vår 2013 och Thomas Larsson som ville ha med mig i företaget. Vi skulle skilja oss från andra bolag genom att inte ha provision på våra försäkringar och vara lönsamma först efter 2-3 år. Initialt skulle vi ha mer utgifter och bli lönsamma på sikt.

Vem/vilka var ägare till SP

Det var Emil Ingmansson och Afram Gergeo. De hade ett holdingbolag som jag inte kommer ihåg namnet på. Emil ville inte ha mig kvar i SP, för att jag ställde krav och hade frågor om verksamheten.

Men han märkte att jag var duktig på det jag gjorde och fick vara kvar i bolaget.

Vi fick in fullmakter från kunden för att ta in information från olika försäkringsbolag och försäkringskassan. Vi kunde göra en helhetslösning för kunden beroende på vilka önskemål kunden hade. Ville kunden gå i pension vid 60 års ålder, kunde lösningen se ut på ett visst sätt och vi kunde säga för att lyckas med det var kunden tvungen att spara en viss summa varje månad för att lyckas eller så kunde vi råda hur kunden skulle placera.

Många kapitalförsäkringar hade dyra lösningar där det kostade mycket att ta ut pengarna från. Vår idé var att det skulle vara lätt att ta ut pengar från sitt kapital.

Vi hade en helhetslösning att förmedla till kunden, som skulle få en lösning som var enkel och inkludera alla delar med försäkringar och pension.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer? Vem fick du dina instruktioner av?

Thomas var min närmsta chef tills han fick sparken av Emil. Sen blev Luciano formellt min närmsta chef. Jag hade 3 anställda under mig och de gjorde samma sak som jag.

Det fanns en Jonas var ansvarig för IT och han var chef över Pawel.

Axel var chef över kundservice/backoffice.

I Västervik fanns en kvinna i 50-års åldern som var chef över verksamheten där.

I Uppsala var det Björn Svanberg.

Den som jag hade rapporter till var Luciano. Afram sysslade bara med musiken. Jag hörde personalen var rädda för Afram och han var hård mot de anställda. Han hade en halvgrå bakgrund från någon förort och satt på våldskapitalet, enligt rykte.

Emil styrde och ställde allt i företaget.

Emil skrev flera dokument som firmatecknare där et framgår att han är firmatecknare, trots att han inte ville stå som firmatecknare. Det var bl.a. mail och ett avtal med Ikano. Jag har sparat ner allt på ett usb som finns hos Mari Friman, vår advokat

Vem företrädde SP om inte ägarna var med?

Huvudverksamheten var att värva kunder från PPM-systemet. Luciano var ansvarig när de andra inte var på plats. Luciano höll i alla veckomöten och även de dagliga mötena hölls av Luciano. Jag tror även att han satt i styrelsen under en tid. Men det kan ni kolla upp.

Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

De hade telefondialer som ringde upp kunder automatiskt. Säljarna skulle övertala kunder att byta förvaltare och övertala dem att byta till Optimus High Yield. Jag tror säljarna gjorde

telefoninspelningar, där fick pin-kod av kunden eller så kunde hjälpa kunderna att beställa blanketter med pin-kod. Jag tror att kunderna själv fick byta fond. Det låter osannolikt att säljarna skulle ha bytt fonder.

Vilka fonder marknadsförde SP?

Det var bara Optimus och det skulle vara ett alternativ till soffliggarfonderna. På pappret såg Optimus-fonden bra ut, avkastningen var ganska god och risken var låg. Förvaltaren hade ett bra track-record som förvaltare.

Samlade ni in PPM-koder? Anledning?

SP hjälpte till att beställa pin-kod och jag tror att kunden själv gjorde fondbytet. Men jag är inte hundra säker. Optimus fonder satt i samma lokaler, där satt Ulf som var förvaltare av Optimus med en kille till som jag inte kommer ihåg vad han heter. När vi tog in compliance så anmärkte de på att vi satt i samma lokaler som förvaltaren. Annars hade vi god compliance. Hur gjordes flytten till Optimus High Yield för de kunder som tackade ja? Folk beställde koder med hjälp SP och de gjorde själva flytten själva, tror jag. Sen kom härnan senare med att kunderna var flyttade utan att de kände till det.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

Enklare ärenden så gick personalen till Axel, kunde vara fel på telefon eller enklare dataproblem. Axel startade om datorn eller kontrollerade att sladdarna satt i ordentligt. Svårare problem hanterade Jonas.

Berätta om Jonas Johansson? Roll?

Jonas var den som hade övergripande koll och visste hur olika saker kopplades ihop.

Berätta om Pawel Suwala? Roll?

Han var kodknackaren på företaget och gjorde det som Jonas sa åt honom att göra.

Berätta om Axel Landberg? Roll?

Axel var en allmänt intresserad av IT. Han gillade att dricka öl och gå på fotboll. I Emils fall skulle man kunna kalla honom för en nyttig idiot åt Emil. Han trodde att han fick mer ansvar utan att det var så.

Vilken IP-adress använde sig SP av?

Ingen aning!

Hölls några möten på SP? Vad diskuterades? Fick du direktiv från någon?

Jag hade egna möten med min personal och hade fria händer att sköta försäkringsförmedlingen. Afram, Emil och Luciano hade ingen koll på försäkringsförmedling och hur verksamheten sköttes. De var duktiga på callcenter och att bygga upp den organisationen kring ett callcenter.

Fanns det andra bolag på kontoret? Verksamhet och ägare? Fanns ett samarbete mellan bolagen?

Det hette Holdning någonting.

Berätta om följande bolag, verksamhet och ägare?

Solid Equity (SE): Det var koncernbolag eller holdingbolag till SP. Emil och Afram ägde 50 procent var. Jag tror inte Mark Bishop hade något med SE att göra. Aframs syster Theodora tog över som VD på SP efter att Thomas fick sparken.

Solid Music: Afram var driftansvarig på SM. De höll på med musik och någon kampsportsgrej.

Optimus Fonder: Det var ett fondbolag, jag vet inte om ägarbilden. Förvaltare var Ulf Deckmark.

Lindgrens styrelseuppdrag i Strategi Placering

Under vilken period satt du i styrelsen? Ledamot? VD?

Jag blivit insatt i styrelsen utan vetskap.

Vem tillfrågade dig? Anledning?

När det började bli medialt, klarade inte Theodora av det. Det fanns en person från Telia som skulle gå in istället för Theodora. Jag blev tillfrågad att gå in som tillförordnad VD, tills att det var den nya VD:n var på plats. Jag blev tillfrågad av Emil och jag tror att Afram också var med och frågade mig.

Min första dag på som VD blev jag uppringd av FI som ville ha ett möte. Jag träffade Lennart för första gången. Sen blir vi uppkallade till PM. Jag blev formellt chef över Luciano efter att jag blev tillförordnad VD. Men Luciano hade fortfarande operativt ansvar över PPM-säljarna.

Emil beslutade att Uppsala och Västervik skulle läggas ner och jag fick åka till Uppsala och Västervik för att säga upp folk.

Både jag och Lennart anade att Emil skulle plundra bolaget. Vi var uppe hos FI och berättade om våra misstankar. Vi anade att han skulle sälja kundstocken igen och sedan sätta bolaget i konkurs.

Hur såg ditt uppdrag ut/arbetsuppgifter?

Jag fick tillgång till kontona och jag alla utbetalningar skulle godkännas av mig. Jag fick ingen bokföring av någon, utan jag fick kontakta revisorn. Det borde funnits mer pengar på företagets konto än vad det gjorde.

Jag hade bara tillgång till SP företagskontot men tanke på omsättningen var det skrämmande tomt på kontot. Jag tror att kontoutdrag finns med på usb:t, som Marie Friman har.

Hade du full insyn i bolaget? Vem hade det?

Det var mycket brandsläckning när jag tog över. Det är Emil som har full koll och styrde skeppet. Emil tillfrågade mig om jag kunde tänka mig att kliva in som VD. Orderna kan ha förmedlats via Luciano, men alla order kom från Emil.

Beskriv SP och arbetsplatsen under din tid? (juli-september 2013 i styrelsen, anställd tidigare) Personal? Vad låg i pipeline? (Mycket som händer våren/sommaren 2013, nya avtal, köp av kundstock, flyttar, personal sägs upp, media...)

Målsättning var att växa och ta stor del av PPM marknaden. Vi hade en bättre och billigare produkt än konkurrenterna. Ulf Deckmark hade ett bra trackrecord som förvaltare. Vi skulle ha mycket kostnader i början för att bli lönsamma på sikt.

Vi skulle förvärva en konkurrent innan eller under sommaren 2013 och då skulle vi få 30000 kunder. På pappret såg det väldigt seriöst ut. Jag tror att Emil sade det till mig. Kan även ha varit Luciano som sagt det till mig.

Styrelsen och rollfördelningen

Hur såg styrelsesammansättningen ut under din tid på SP? (Ordförande, VD, compliance..)

Theodora såg till att kontoret såg till att kontoret var städat, det var ungefär allt. Luciano styrde verksamheten med säljarna.

Hur såg rollfördelningen/arbetsuppgifterna ut mellan er i styrelsen?

Jag tror Theodora kan ha suttit i styrelsen, jag tror att Luciano också satt i styrelsen. Jag träffade Lennart första gången, när vi skulle träffa i FI för första gången.

Fanns det andra personer, utanför styrelsen, som hade beslutande- och bestämmanderätt i bolaget? Vilka? Anledning?

Nej. Emil bestämde allt. Även fast han inte var på möten.

Emil Amir Ingmanson (Max Serwin)

Hur känner du Ingmanson? Vilken relation har ni?

Jag känner honom inte alls. Under de tre-fyra första månaderna hälsade han kanske en gång på mig. Han var för mycket Stureplan för mig. Han gillade att flasha med pengar, bilar och tjejer. Han var bossen i SP.

Ingmansons roll i SP? Arbetsuppgifter? Varför satt han inte i styrelsen?

För att han var smart. Han är nog en av de smartaste människor jag träffat. Så här i efterhand kan det ha varit planerat från början. Jag tror han var skriven på Malta för att han inte ville synas och det använde han som argument för att inte sitta i styrelsen.

Hur ofta var han på kontoret?

Dagligen, om han inte var ute och reste. Det var mycket i London.

Ingmansons roll i Solid Equity?

Jag såg ingen skillnad på SP och SE. Det var hans om styrde båda bolagen.

Ingmansons roll i Optimus Fonder?

Jag tror inte han hade någon formell roll i Optimus. Kanske hade Emil en rådgivande roll?

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

Senast var i samband med uppsägningarna i september 2013.

Emil och Luciano är barndomskompisar. Jag tror Luciano vet var hans finns. Luciano blev gripen på väg till Argentina. Jag tror Emil finns i Argentina eller England. Har man kontakter är det trevligt att bo i Argentina och Luciano har släkt där.

Afram Gergeo**Hur känner du Gergeo? Vilken relation har ni?**

Vi har båda gått i samma gymnasium, botvids gymnasium, visade det sig. Jag visste dock inte om det, innan vi träffades på SP. Vi hade inga gemensamma bekanta. Jag är några år äldre än honom, så vi kände inte samma personer.

Gergeos roll i SP? Arbetsuppgifter?

Han lämnade inte rummet på Solid music. Han lämnade ibland för att gå till IT och be om hjälp.

Gergeos roll i Solid Equity?

Han var ägare och han och Emil hade enskilda möten om hur bolagen skulle skötas.

Gergeos roll i Optimus Fonder?

Troligtvis inte. Han hade inte kunskapen eller kompetensen.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

Jag lämnade på dagen och Afram försökte övertala mig att vara kvar. Jag sade att det inte fanns en chans. Han tackade och vi avslutade samtalet.

Relationen mellan Emil och Afram.

Emil var hjärnan och Emil refererade Afram som förortsblatten. Afram ville lyckas och tjäna pengar. Som vissa andra, tog han kanske lite genvägar för att komma dit. Hur de känner varandra vet jag inte. Thomas kanske vet mer.

Mark Bishop**Hur känner du Bishop? Vilken relation har ni?**

Jag har träffat honom en gång i 10 min. Emil målade upp honom som nån sorts finansiär. Han hade ingen nära roll till SP, för han kan ha haft intressen i SE. Jag tror han var ägare till Optimus. Jag såg endast en gång på kontoret.

Bishops roll i Optimus?

Jag tror han ägde Optimus fonder.

Relationen mellan Ingmanson och Bishop?

Jag kan för lite för att uttala mig.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

Det var nog våren 2013.

Positiv Pension

Berätta om bolaget Positiv Pension (PP)? Ägare?

Det var bolaget det köpte.

Vad känner du till om PP:s verksamhet? Ägare?

Han som hade Inside fonder stämde SP. PP gjorde samma sak som SP.

När kom du i kontakt med dem första gången?

Emil frågade mig om jag hade några synpunkter på avtalet. Jag sade att SP skulle betala marknadsmässigt pris för bolaget och kontrollera med kunderna att de kunde flytta kapitalet. Emils uppfattning var att de kunde flytta kunder utan deras tillåtelse och den var väldigt vid tolkning av avtalet mellan PP och slutkund. Min tolkning var att det inte gick. Emil sade att han kontrollerat att med sina advokater och de hade sagt att det var ok att göra flytten och meddela kunderna efteråt. Emil sade att vi skulle ringa kunderna innan flytten och få deras godkännande.

Det finns en paragraf i avtalet som PP hade med sina kunder. Emil tolkade paragrafen att det var fritt för förvaltare att byta kundens kapital till en annan förvaltare och den tolkningen gjorde inte jag.

Köpet av Positiv Pensions kundstock den 2 juli 2013

Varför var SP intresserade av att köpa PP:s kundstock?

De var en konkurrent och SP ville växa. Det var några fel som de gjorde, de flyttade kunderna utan godkännande och hade det inte gjort det kunde köpet ha blivit något bra och de hade tjänat pengar.. Emil tyckte att flyttarna kunde ske utan kundens godkännande och det hade han rådgjort med sina advokater. Jag rådgjorde med Emil och menade att det inte gick att göra så, enligt den paragrafen. Emil godkände då att vi skulle ringa kunden först och flytta sen. Till säljarna var det samma information att vi skulle ringa till kunden och sen flytta kapitalet. Enligt mig är det fyra personer, Emil, Afram, Luciano och Jonas som är de personer som känner till själva hur flytten gick till. Emil sade att vi kontaktar kunderna och flyttar pengarna, det var så han sa utåt. När tingsrätten beslutade att SP inte längre fick kontakta kunderna så hade hiraten varit 85 %, dvs en överväldigande majoritet av de kontaktade valde att byta till Optimus. Sen var köpeskillingen felaktig och köpeskillingen var någon krona per kund. Ni bör kolla på ägarna till PP, för de har nog fått pengar på ett annat sätt. Jag reagerade på prissättningen av köpet. Emil menade att det var priset var köpa en lead/kundkontakt om det är kall kund, dvs ett namn och nummer. Varje kund hade ca 100000 kr i kapital. SP fick 0,5 % per kund och det generade 500 kr/kund och år. En kassaflödesanalys borde ge att priset på kundstocken skulle ha mycket högre.

Vem/vilka var ansvarig på SP?

Det var Emil och ingen annan. Jag har sett på avtalet, men jag kommer inte ihåg. Jag tror det var huvudägarna Emil förhandlade med.

Känner du till att Ingmanson gjorde flera försök att på olika sätt förvärva PP:s kundstock under hösten 2012 till våren 2013?

Nä det visste jag inte. Men det förvånar mig inte.

Vem är Jelena Saalisma? (Hennes första dag i PP:s styrelse när kundstocken säljs.)

Nej.

Hur kom ni fram till köpeskillingen/värdet på kundstocken?

Jag tror det var ca 30000 kunder och jag tror de betalade 340000 kr för kundstocken. 30000 kunder gånger 1 krona ungefär.

Lindgren förevisas bilaga 1 som är köpekontraktet mellan PP och SP undertecknat den

2 juli 2013. Kommentar? (Konstigt att SP köper samma kundstock som de bara några dagar tidigare har varit med och verifierade koder till..)

Det måste vara för att de satt i styrelsen och att de var firmatecknare vid den här tiden. Jag känner igen avtalet nu när jag ser det. De betalar x kr för okänt värde och 1,25 x känt värde. Jag har inte sett avtalet innan påskrift utan jag såg avtalet först efteråt, då det var påskrivet.

Hur gick betalningen till? Mellan vilka konton? (Danske Bank är mottagare av 55 235 kr)

Nä, jag lade märke till det i kontoutdraget som jag fick av bokföraren. Det lilla jag hade kontakt med honom så verkade han reko bokförare. Han hjälpte till att upprätta lönelistor bla och bokföring.

Kunder hade ca 2,2 miljarder kronor i kapital och var värd för SP ca 11 miljoner kronor och lika mycket för Optimus i provisioner per år. Därför blir summan på köpet väldigt konstig, köpesumman är för låg. Det är summan som säljarna fått och sedan skatta för. De har garanterat fått betalning någon annanstans, för annars är det något som är väldigt konstigt.

Varför skedde betalningen först den 28 augusti när affären gjordes redan den 2 juli?

Det är väl bara förseningar. Varför vet jag inte. Kanske andra förhandlingar som gjorde att betalningen drog ut på tiden.

Vad fick personalen på SP för information gällande köpet av kundstocken? Av vem?

Jag tror det var Luciano som berättade för säljarna och det skulle bli mer att göra. Vi hjälpte till att ringa kunder och fråga om de ville byta fonder till Optimus. Jag trodde i min enfald att det var bråttom ringa för att inga andra konkurrenadede förmedlare skulle hinna ringa kunderna, då de var mellan förmedlare. Kunderna var flyttade redan och jag tror kunderna flyttades i block.

Blev det några förändringar i säljarnas arbete? Nya manus?

Vi spelade samtalet och där vi skulle be kunden säga ja till bytet. Vi klickade ja, på skärmen och sedan gick informationen elektroniskt till Jonas. Vi flyttade inga pengar åt kunderna.

Arbetet med att få över PP:s kunder till Optimus High Yield**När i tid började SP att ringa kunder från den nya kundstocken?**

Vi satt under några veckor ringde till kunder. Jag tror det vi ringde i juli eller augusti. De bad att folk skulle flytta sina semestrar, så jag tror det var i början av juli.

Vem gav dig direktiv om hur dessa samtal skulle hanteras?

Det var Luciano som gav direktiv och hade

Vilka instruktioner gav du till säljarna/försäkringsförmedlarna inför dessa samtal?**Vad sades i samtalen? Skillnad i manus?**

Vi berättade för kunderna att vi köpt upp dem som kund från PP och frågade om de kände till det. 99 % av kunderna kände inte till köpet. Vi berättade att vi kunde hjälpa dem med att byta fond. Vissa ville ha mer information och då kunde vi lägga in i systemet och för att sedan ringa upp dem vid senare tillfälle.

Vi hann ringa igenom ¾ av kunderna innan tingsrätten sade, att vi inte fick fortsätta ringa till dem, i det intermistiska beslutet som tingsrätten beslutade om. Vi skulle be kunden byta från deras dåvarande förvaltare fond till Optimus High Yield. Det var som var den tidigare förvaltare som gick till tingsrätten och fick det stoppat.

Nämndes något till kunderna om att SP hade köpt PP:s kundstock? Vad innebar det för PP:s gamla kunder? Vilken information gavs? Samlades PPM-koden in?**Anledning?**

Vi hade redan koderna. Vi behövde inte samla in koder. Koden ingick i köpet av PP. De levde på att byta fonder åt kunderna. Det är svårt att se att det inte skulle ingå.

Samlades fullmakter in? Anledning?

Det var det muntliga avtalet. Sen fanns det en annan del i försäkringsförmedlingen där vi

behövde få in en fullmakt.

Vad gjordes efter att samtalet med kunden var klart?

Då tog man bara nästa kund som man ringde ifrån dialersystemet.

Vem flyttade kundernas pengar?

Det är min rena spekulatation att det var Jonas Johansson. Säljarna fick information om de skulle meddela kunden om köpet och inhämta godkännande av fondbytet. Det var troligtvis Luciano som informerade säljarna. Det var på Emils uppdrag. Det kommer alltid vara svaret på vem som bestämmer i SP.

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Det är mest spekulatation, jag vet att de slog in verifikationskoder på datorn. Alla säljarna slog in koder. Jag antar att Jonas och Pawel byggde ett system och när de skrivit in koden, så genomfördes fondbytet. Jag vet att alla säljarna slog in captcha-koder.

Jag tänkte att vi hade inhämtat godkännande från kunderna och Jonas byggde systemet som gjorde att de kunde flytta, efter att säljarna ha slagit in captcha-koden.

Det som jag vet nu, är att flyttarna gjordes innan godkännande och jag trodde då att vi hade godkännande från kunden att flytta deras pensioner.

Vad kan du berätta om den robot/webbspindel som skulle användas för att göra fondflyttar?

Jag förutsatte att Jonas byggde en teknisk lösning och kallade det för robot.

Vem hade skapat den? På uppdrag av vem? Syfte? (För att säljarna skulle slippa göra manuella byten på PM:s hemsida)

Jag skulle säga att Pawel byggde den på uppdrag av Jonas som gjorde det av på uppdrag av Emil. Jonas kunde se det övergripande hur olika saker fungerade och kopplade samman och Pawel gjorde det rent tekniska.

FL berättar att Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Vem gav uppdraget till Suwala?

Den enda personen som Pawel pratade med var Jonas. Pawel var väldigt tillbakadragen och umgicks bara med Jonas.

Enligt Suwala var det de anställda på SP som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

Det stämmer.

Enligt vittnesuppgifter ska Luciano Racana en sommardag 2013, när säljare satt och skrev in kod och captcha, kommit ut och sagt: Stopp stopp, överföringen går för fort så Pensionsmyndigheten uppger att det blir en bugg i systemet. Kommentrar?

Det är inget som kommer ihåg. Jag borde ha kommit ihåg om det sades något sådant. Det är inget jag reflekterade över.

Astartes

Vad kan du berätta om bolaget Astartes? Ägare?

Bolaget bildades av Björn Svanberg. Namnet kommer från Warhammer. Björn är rollspelsintresserad som mig. Bolaget bildades troligtvis av Björn, som startade bolaget och sedan köpte SP/Emil bolaget. Det hade callcenter verksamhet och gjorde samma sak som SP.

Finns det någon koppling mellan Astartes, SP och SE? Förklara?

Astartes var ett helägt dotterbolag till SP. Så var min bild när jag arbetade på SP. Kan ha varit så att det var ägt av Solid Equity eftersom de ägde Strategi Placering. Hur man än vrider och vänder på det, var Astartes ägt antingen SP eller SE.

Känner du till Björn Svanberg?

Vi känner varandra, vi lärde känna varandra på SP och vi hade samma intresse i böcker.

Första gången jag träffade Björn och hon från Västervik hade möte med Lucino.

Vad kan du berätta om bolagets IP-adress 83.145.38.66?

Kände inte till att det var Astartes IP-adress. Jag har fått höra att det var från den IP-adressen som fondbytet skedde från. Björn ringde mig nästan i panik och var sur på mig för att flyttarna skett från Astartes IP adress. Björn trodde att jag visste om vad som hänt, men inte berättat för honom. Jag visste inte då vad som hänt, men fick vetskap om det skett senare av Björn och Lennart.

Fondflytt innan godkännande av kund

Skedde fondflyttar till Optimus High Yield innan kunderna kontaktades? På uppdrag av vem? När fick du veta detta?

Uppenbarligen ja. Den officiella versionen var att godkännande skulle inhämtas först från kunden innan flytten av kundernas kapital. Det var Jonas, Pawel, Emil Afram och Lusse (Luciano) som kan vetat vad som hänt och hur det skett. Hade Lennart fått reda på flytten hade han gjort allt för stoppa flytten. Ingen annan skulle veta hur allt hade gått till.

En spekulation från mig, var att Emil skulle blåsa en avtalspartner för att han var konspirationsteoretiker. Han trodde alla ville blåsa honom, så därför ville han blåsa dem innan han själv blev blåst. Han skiter i alla förutom sin son. Sonen var det viktiga och allt annat var oviktigt. Han gjorde flytten innan de andra kunde blåsa honom och för att ha full kontroll.

En utredare från FI sade när vi satt på möte jag, Lennart och Peter och tre från FI. FI sade att de kunde säga att de visste hur flyttarna skett innan godkännande. Det var när jag var VD som jag fick veta att pengarna hade flyttats, innan kunden hade godkänt flytten.

Emil menade att det var lagligt att flytta kundernas kapital och han hänvisade till en luddig paragraf i avtalet att de kunde flytta pengarna. Det fanns ett avtal mellan kunden och Positiv pension som gav PP rätt att flytta kundens pengar om man tolkar det till väldigt omfattande till sin fördel att kunna flytta kapital. Avtalet följde med köpet till SP, när de köpte kundstocken.

Lindgren informeras om att vi har begärt in dataloggar från Pensionsmyndigheten. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder SEK. De flesta av fondflyttarna har skett från ovan nämnda IP-adress, som tillhör Astartes i Uppsala. Kommentarer?

Jag kände inte till vad som skedde då, men nu. Lennart och Björn har berättat det för mig. Björn att berättade att det var hans IP som användes för fondflyttarna.

Hur kommer det sig att det är Astartes IP-adress som användes? (Vi vet att den IP-adressen fanns på Hammarby Kaj. Astartes är Emils bolag.)

Det var för att hålla allt så långt borta från Emil som möjligt.

Vem/vilka har gjort dessa flyttar? På uppdrag av vem?

Jonas på uppdrag av Emil eller Pawel på uppdrag av Jonas på uppdrag av Emil.

Enligt uppgifter i utredningen har det framkommit att ovan IP-adress skulle ha varit en back-up adress som SP använde sig av vid driftstopp. Stämmer det? Utveckla?

Emil skulle säga: Bra, vi använder den IP-adressen för den är inte kopplad till oss. Vi använder den adressen som inte pekar på oss och går något fel kan vi peka på någon annan. Det är min spekulation Jag och Lennart hoppade av när vi upptäckte att vi höll på att bli målvakter i företaget.

Av uppgifter i utredningen framgår det att en hel del av de säljsamtal som sker till PP:s kunder i juli 2013, för att erhålla ett godkännande, sker efter att fondflytt för kund redan är utförd. Kommentarer?

De som ringde kände inte till det. Alla säljarna trodde att de ringde för att få kunden att få

godkännande och sedan byta fonden.

Hur kommer det sig att det sker fondflyttar till Optimus High Yield redan den 1 juli 2013, alltså dagen innan kundstocken köps?

Jag har ingen aning. De kanske hade ett muntligt avtal om att de kunde göra så och skrev på avtalet senare.

Enligt uppgifter i utredningen ska Ingmanson ha sagt till personalen på SP att fondflyttarna var okej, eftersom det var SP:s kunder. Din kommentar? Ingmansons roll i fondflyttarna?

Jag känner inte till att det här. Jag pratade med Emil några veckor innan köpet och jag hade sagt att det inte var okej att flytta. Det var min tolkning av avtalet.

Emil hävde att de hade rätt, eftersom PP hade rätt flytta kunden i deras avtal med kund. Jag höll inte med. Säljarna ifrågasatte inte sin högsta chef och de kanske hade undrat om Luciano hade sagt emot Emil. Men det gjorde han inte.

Personal på SP har även uppgett att Ingmanson ska ha sagt att: Det är bättre att be om ursäkt än att be om lov. Vad menade han med det? Kommentrar?

Ingenting jag kan dra mig till minnes, Det måste ha varit på ett morgonmöte som detta sades. Jag förstod hur det låg till efter mötet med FI och innan PM. Jag och Lennart förstod att något var fel och vi valde att hoppa av SP.

Turbulensen berodde på att den tidigare fondförvaltaren började stämma SP och gå ut i media. När man läste media om "Olle" som sagt att han aldrig varit i kontakt med SP och fått sitt kapital flyttat. Då kunde man fråga sig om det Emil sagt verkligen stämde.

Lindgren förevisas bilaga 2 som är en bilaga till stämningsansökan till Stockholms tingsrätt 130809 gällande en artikel från TT där Emil Ingmanson säger att han är ansvarig för flyttarna till Optimus High Yield. Kommentrar?

Jag har ett minne av att Emil sagt att allt ansvar är mitt eller om det var folk på kontoret som refererade till artikeln.

Lindgren förevisas bilaga 3 som är en inlaga till Stockholms tingsrätt av advokat Olof Hildebrant 130910 gällande att fondflyttar har skett från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield innan samtycke inhämtats. Kommentrar?

Jag känner igen. Jag tror det var SP:s advokat. Jag har mailat med honom några gånger. Det var då jag fick intrycket att flyttarna skett innan godkännande. De hänvisar till avtalet mellan slutkund och PP. Emil och hans advokater hänvisar att det kunde flytta kunderna innan godkännande i avtalet som PP hade med sina kunder.

Hur mycket kände du till av allt detta i din roll som styrelseledamot/försäkringsförmedlare?

Som styrelseledamot kände jag inte alls till det. Jag har gått igenom avtalet mellan PP och deras kunder och jag gjorde min bedömning av det inte gick, såvida man inte tolkade väldigt mycket till sin fördel. Emil menade att han pratat med riktiga advokater som sagt att det var en legitim tolkning. Emil sade, jag hör vad du säger. Sedan sade han till mig att vi inhämtade godkännande från kunden innan flytt. Det ser snyggare ut mot kunden, men vi behöver inte inhämta tillstånd för att flytta.

Enligt uppgift ska ni ha haft en extra bolagsstämma den 24 juli 2013. Anledning? Vilka närvarade?

Jag har aldrig suttit i styrelsen, så det är inget jag känner till. De hade nog bara papperstämma. Det är när man upprättar protokoll innan eller efter datumet och skickar in det till bolagsverket.

ABS Investment Groups köp av Positiv Pension den 28 juni 2013

Berätta om bolaget ABS Investment Group? Ägare?

Har aldrig hört talas om det.

Vad känner du till om ABS Investment Groups köp av PP den 28 juni 2013? Vilka var Mark Bishops ambitioner med bolaget? (Äger bara bolaget i 3 dagar.)

Mark Bishop och Emil har uppnått sitt syfte och har flyttat kundstocken. PP hade inget värde längre när kundstocken var borta och då kan man bara spekulera i varför han säljer till ett Hong Kong bolag. (Crown Brand Corp upplyser FL ML om).

Nej, det känner jag inte till. Jag trodde att de tre killar i Göteborg som drev PP som SP gjorde affär med. Jag har ingen aning om vem som äger bolaget. Jag gissar att Mark Bishop äger ABS. Om man säljer en fond som han kontrollerar, så tog han förlusten i ett bolag och gjorde vinsten i ett annat.

Vad känner du till om verifieringen av PIN-koder som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013 i samband med köpet av PP?

Jag känner inte till någon verifiering. Det låter som sund due diligence. De har verifierat vad de ska köpa, så att de inte köpte en värdelös produkt.

Enligt vittnesuppgifter ska anställda på SP ha suttit på Hammarby Kaj och verifierat koder. Hur kommer det sig? Syfte? Vem gav direktiv?

Spekulation igen. SP kanske hade den tekniska kompetensen för att verifiera koderna. Jag gissar igen, Jonas och Pawel borde kunnat ha kontrollerat det på ett annat sätt. De enda som kan ha kunskap om det är Jonas, Pawel och Luciano. Ingen har nämnt någon om en verifiering för mig. Jag tror att Jonas och Pawel hade en teknisk lösning, som de kunde ha byggt.

Vilken roll hade SP i försäljningen av PP till ABS Investment Group? Din roll? (SP:s personal, lokaler, IT, Emil har signat verifieringen. Lennart har träffat delägarna.)

Jag gissar igen, att ägarbytet gjorde för att tidigare ägarna inte ville sälja till Emil och eftersom de fått erbjudande tidigare av honom tidigare. Det skulle kunna vara skattemässiga skäl, lättare att sälja aktieinnehavet och få kapitalet som privatperson än att företaget säljer inkråmet och får andra skattemässiga skäl.

Hade Emil någon roll?

Om inte Emil är ensam om planeringen, har han gjort det tillsammans med Mark Bishop.

Lindgren förevisas bilaga 4 gällande verifiering av PIN-koder den 29 juni 2013 där Emil Ingmanson skrivit på åt ABS Investment Group, The Buyer's representative Emil Amir Ingmanson. Kommentar?

Han har agerat på fullmakt av Mark Bishop. Jag är förvånad att Emil skrev på någonting alls. Enligt avtalet skulle provisionen bli 22 miljoner om året och det betalar man inte 55000 kronor för. Jag tycker det styrker att Emil är delaktig i alla led.

Samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

Berätta om Optimus Fonder och ert samarbete? När? Kontaktpersoner?

Samarbetet var egentligen att SP skaffade kunder åt Optimus och jag tror provisionen var 0,5% på PPM och 1 % på övrigt kapital.

Förändrades det över tid?

Ulf Deckmark tog in en förvaltare till och jag tror att säljarna inte var tillräckligt kunniga om fondverksamhet. Därför höll förvaltarna informationen enkel till säljarna och kunderna.

Lindgren förevisas bilaga 5 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat den 1 juli 2013 där Racana skrivit under för SP. Kommentar? Varför skrevs ett nytt avtal med Optimus? (Det tidigare avtalet var daterat 120629. Skillnaden är att SP inte får någon provision på försäljningen längre.) Varför skrivs ett avtal som inte ger SP någon provision på försäljningen? Anledning? Vad får SP ut av samarbetet med Optimus? Hur får SP sina intäkter?

Jag vet inte alls varför man skrev undertalet. Poängen var fondförvaltaren ska dela med sig av kapitalet till distributören/SP. Man måste fråga de som skrivit under avtalet och Emil. Jag förstår inte varför man skrivit under avtalet. Hela poängen är att få provision på det som man säljer. Enligt det här avtalet fick man inte ut någonting av avtalet. Bolaget ordförande borde

ha skrivit under avtalet och det är Lennart. Avtalet var viktigt för bolagets inkomster och överlevnad.

Jag har för mig att jag skrev under ett avtal som liknade det här avtalet.

Om man gör ett avtal som är mycket sämre än föregående, så är det viktigt att ordförande tar del av avtalet och skriver under. Utan att provision från fondförvaltaren så fanns ingen anledning för SP att ha någon verksamhet. Det var så de fick pengar och deras affärsmodell.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013. Stämmer det? Vem bestämde det? Vem informerade säljarna?

All personal i Uppsala och Västervik. Personal i Stockholm skulle behållas för organisk tillväxt. Det var Emil med stöd av Lusse som bestämde, antar jag. Säljarna skulle finnas kvar i callcenterverksamheten och skulle underhålla de kunder som fanns hos SP.

Jag fick uppdraget att säga upp all personal.

Det verkar ha gått snabbt mellan att SP förvärvar ett stort antal nya kunder, i och med köpet av kundstocken, till att det plötsligt blir neddragningar och att tillstånd återkallas. Hur kommer det sig?

Jag gissar att de uppnått sitt syfte och inte längre hade behov av personalen.

Det var bara försäkringsdelen som var tillståndspliktig och PPM-delen behövde inga tillstånd.

Nytt samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

Lindgren förevisas bilaga 6 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och SP daterat 10 september 2013 där Lindgren undertecknat för SP. Kommentar?

Det var Emil som sade att jag skulle skriva under. Det är främst paragraf 8 § gällande intäktsfördelningen. Jag har för mig att intäktsfördelningen var 50/50 mellan SP och Optimus i avtalet från 2012. Det kan var Olof som skrev avtalet eller Thomas Cembreus.

Det var bara ersättningsnivån från 2012 som reglerades. Vi skulle få 0,5% i provision på förvaltad kapital.

Vem har formulerat avtalet?

Det kan var Olof som skrev avtalet eller Thomas Cembreus.

Hur såg verksamheten ut i SP under hösten 2013?

Efter tingsrättens dom fortsatte verksamheten som innan de anförskaffade PP. De hade kunnat växa som företag, men det hade varit dyrt. De fokuserade att behålla kunderna och inte ha fler kunder in. Med förvärvet hade de kommit över break even, som gjorde att de tjänade pengar.

När slutade du? Anledning? Vad gjorde du efter det?

Det blev svårt att driva bolaget vidare om tillstånden skulle dras in och Emil kanske skulle sälja kundstocken. Vi tog kontakt med FI och de sade att de inte kunde göra någonting. Vi ställde en direkt fråga om vad vi skulle göra till FI, de sade att vi kunde vänta och sitta kvar på våra positioner. Tänk om vi hade suttit kvar och vad hade hänt då med oss.

Jag och Lennart gissade att Emil skulle plundra bolaget. Jag lämnade min uppsägning till Nina i receptionen och Afram ringde upp mig ca 30 min senare. Jag ville inte vara kvar i bolaget, så jag till Afram. Afram sade att han förstod och tackade. Istället kunde jag vara hemma och vara pappaledig i ett år. Jag vet inte varför Emil inte ringde till mig.

Extramöte med Finansinspektionen september 2013

Enligt Lennart Johansson ska du och Johansson ha begärt ett extra möte med FI under september 2013. Berätta om mötet? Vilken information lämnade ni?

Vi hade med Marie Friman som var vår advokat. På rak fråga från oss vad vi skulle göra, så

de att vi skulle avvakta. Vi såg en uppenbar risk att det SP skulle sättas i konkurs eller likvidation av Emil.

Vi grundade detta på att det borde finnas kassa i SP och med tanke på att Optimus förvaltade över 3 miljarder. På 0,5 % i provision borde vi haft mer pengar på kontot, istället så var kontot väldigt tomt. Jag frågade Emil varför det inte fanns några pengar på kontot och Emil sade att de gjort en factorylösning med SE och de skulle förse SP med pengar när det behövdes. Jag påtalade att man inte får göra så, eftersom avtalet inte fanns mellan Optimus och SE, Avtalet var mellan SP och Optimus. Då valde Lennart att gå ur styrelsen och jag som VD, när SE satt på kapitalet och kunde tvinga SP i konkurs eller likvidation.

Nästan det som vi varnade för skedde några månader senare när de SP sålde till Stellum kapitalförvaltning. Jag träffade Axel några månader senare och fick veta att kunderna flyttas. Senare flyttas kunder till Falcon från Stellum. Mycket av personalen från SP gick sen till Stellum.

Förhöret godkänt efter genomläsning i efterhand 17/12-18

-

K Ö P E K O N T R A K T (nedan **Avtalet**)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

Priset är cirka 25% högre jämfört med förvärv av adressregister från PAR.²
Detta med hänsyn till att merparten av adresserna i kundregistret är aktiva kunder inom pensionsförvaltning.

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

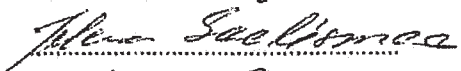
8. Tvist

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

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

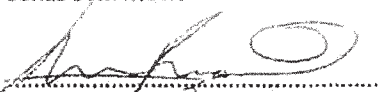
Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB


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

Strategi Placering i Skandinavien AB


.....
Jonas Johansson


.....
Luciano Racana

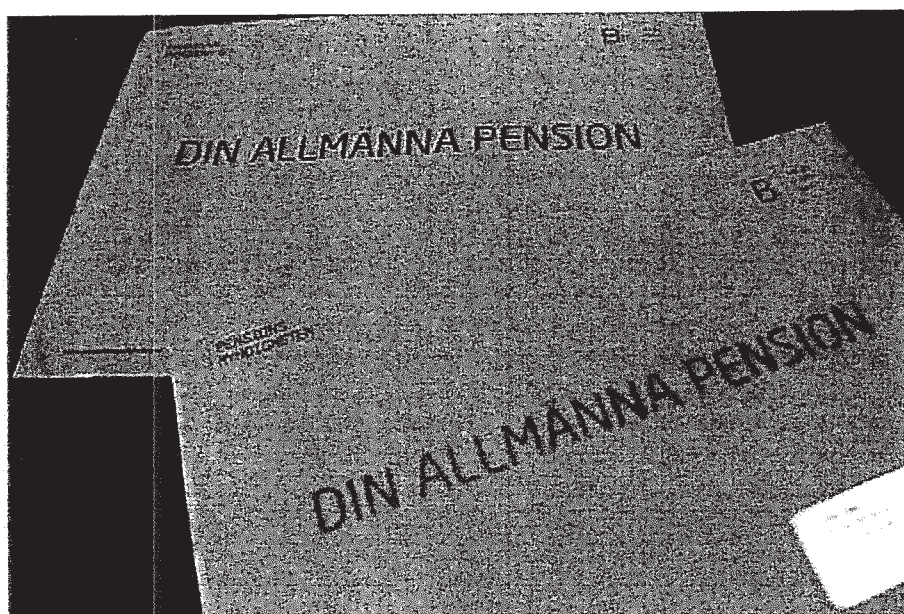
Ink 2013-08-09

Bilaga 13

SvD NÄRINGSBLIV

Problematiskt med PPM-rådgivning

PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. Nu granskas bolaget av Finansinspektionen (FI) och Ekobrottsmyndigheten, men enligt Claes Hemberg, sparekonom på Avanza, är flyttförfarandet vardagsmat.



PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. SCANPIX

2 augusti 2013 52, uppdaterad: 2 augusti 2013 kl 16:27

- Tyvärr händer detta hela tiden i PPM-branschen. Folk lämnar över ansvaret till rådgivare som säger att de ska ta hand om pengarna och sedan berättar de ingenting om vad de gör med dem, säger han.

TT har talat med Emil Ingmanson, styrelseledamot i ägarbolaget bakom Strategi Placering. Han säger själv att det är han som är ansvarig för hela affären med överflyttningen av pensionspengarna, men är inte orolig över den polisanmälan som riktas mot bolaget.

- Det står ju vem som helst fritt att polisanmäla vem som helst. Men jag är inte orolig. Vad skulle brottet vara? Det finns inget brott, säger Emil Ingmanson.

Enligt honom är en ny styrelse för ägarbolaget till Strategi Placering redan utsedd, förändringen har dock inte registrerats av Bolagsverket

än. Själv ska han avgå och uppger i stället att han numera först och främst representerar den amerikanske investeraren Mark Bishop.

Det var han som först köpte bolaget Positiv Pension och lät kunderna föras över till Strategi Placering. Därifrån placerade man sedan om kundernas pengar och lade dem hos fondförvaltaren Optimus Fonder – som ägs av samme Mark Bishop som Emil Ingmanson nu jobbar för.

LÄS OCKSÅ FI granskar flytt av pensioner

LÄS OCKSÅ Pensionsbolag polisanmäls

LÄS OCKSÅ Grupperna som får sämsta pensionen

Då är du alltså inblandad i alla bolagen i flyttkedjan, ser du inget konstigt med det?

– Ur Finansinspektionens synvinkel skulle det vara fel om jag å ena sidan ägnar mig åt att hantera kunderna och å andra sidan förvaltar deras pengar. Men det gör jag absolut inte. Jag har ingenting med att göra hur Optimus sköts och förvaltas, säger Emil Ingmanson.

Claes Hemberg menar att Strategi Placering delvis får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen. Samtidigt välkomnar han en eventuell dom i fallet.

– Den skulle kunna bli vägledande och då kommer hela branschen behöva städas upp rejält, säger Claes Hemberg.

Polisanmälan mot företaget har gjorts av Erik Lidén, vd för fondförvaltaren Scientia. Det var det bolag som i ett slag förlorade 2,1 miljarder ur sin PPM-fond när Strategi Placering förde över 19 000 sparares PPM-kapital till en fond i ett annat bolag.

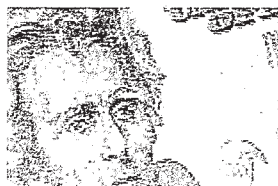
Erik Lidén har därmed all anledning att vara emot flytten och Claes Hemberg menar att polisanmälan – om än välkommen – också måste ses som en del i ett branschbråk.

– Jag tror inte att han tänker särskilt mycket på kunderna, säger Claes Hemberg.

Testa dig själv! Har du koll på dina pengar?



QUIZ: Vad kan du om dem på nya sedlarna?



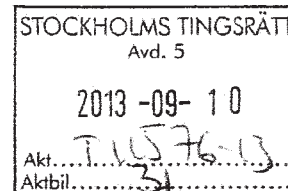
QUIZ: Vem är det du ser på sedeln?

ADVOKATFIRMAN SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Stockholms tingsrätt

Avdelning 5



Mål nr T 11576-13

Insiderfonder AB./. Strategi Placering i Skandinavien AB

I egenskap av ombud får för Strategi Placering i Skandinavien AB ("SP") i rubricerad tvist härmed avge svaromål enligt följande.

YRKANDEN

SP yrkar att tingsrätten med ogillande av käromålet lämnar Insiderfonder AB:s ("Scienta") talan utan bifall.

SP yrkar att vidare ersättning för sina kostnader i målet med belopp som anges senare.

Slutligen yrkar SP att tingsrätten genom omprövning häver det interimistiska beslutet 2013-08-13, enär det med anledning av vad som anförs nedan framgår att Scienta inte längre kan anses ha sannolika skäl för sin talan.

OMSTÄNDIGHETER

SP åberopar följande omständigheter till stöd för sin talan.

Bakgrund

Det är riktigt att IF hade ett samarbetsavtal med Positiv Pension i Sverige AB ("PP"). Avtalet ifråga undertecknades den 16 maj 2012 och trädde i kraft i augusti 2012 och enligt punkten 8.1 trädde avtalet i kraft vid undertecknandet av avtalet. I augusti 2012 erhöll Scienta tillstånd att bedriva fonden Pension Aktiv Global ("Fonden").

Av punkten 3.2 i avtalet framgår att PP:s åtagande i huvudsak var att aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

Av punkten 4.3 i avtalet framgår att PP vid var tid skall inneha samtliga tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för PP:s fullgörande av sina åtaganden enligt avtalet ifråga. Detta innebär att PP skulle ha haft Finansinspektionens ("FI") tillstånd, dels för förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare och, dels för investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare. PP har inte innehaft sådana tillstånd. PP har sålunda inte haft tillstånd att förmedla pensionssparande till någon fond och sålunda heller inte till Scienta. Av

gällande regelverk, se bl. a. lag 2004:46 (lagen om värdepappersfonder), framgår att det även ålegat Scienta att förvissa sig om att PP hade nämnda tillstånd. Scienta har uppenbarligen brustit att kontrollera om PP hade giltiga tillstånd eller helt enkelt struntat i denna brist. Oaktat vilket var Scientas samarbete med PP inte lagligt och kan därför medföra att FI återkallar Scientas tillstånd att bedriva fonden.

Samtliga PP:s kunders/medlemmars placeringar i Fonden har alltså förmedlats till Fonden utan erforderliga tillstånd, varvid samtliga dessa pensionssparares sparande i Fonden bottnar i en olaglig verksamhet. Enbart denna olagliga hantering bör föranleda att Scienta inte kan anses ha några som helst "rättigheter" till dessa pensionssparares medel.

Av bifogade utdrag, Bilaga 1, från FI:s företagsregister framgår att SP har erforderliga tillstånd för sin verksamhet, d.v.s. att åta sig uppdrag att förmedla pensionssparares sparande till fond som är valbar hos Pensionsmyndigheten. Den av SP rekommenderade fonden Optimus High Yield ("Optimus") är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Av bifogade utdrag från PP:s hemsida, Bilaga 2, framgår PP:s beskrivning av sin verksamhet. Det är riktigt att PP i början av juli 2013 överlät sitt kundregister med aktiva enskilda privatpersoner, d.v.s. sin kundstock till SP. Bakgrunden till detta var att PP kommit till insikt över att PP inte uppfyllde FI:s krav att bedriva verksamheten ifråga, d.v.s. PP saknade tillstånd för att lämna råd och rekommendationer till enskilda om pensionsförvaltning. Att tillsynsmyndigheterna inte agerat mot PP och Scienta är anmärkningsvärt. SP har dock inget ansvar för denna otillåtna verksamhet.

I avtalet mellan SP och PP garanterade PP att det inte fanns några inskränkningar i rätten till att upplåta kundregistret och i de övriga delar i PP:s verksamhet som ingick i överlåtelsen. I överlåtelsen ingick sålunda de PPM-koder som pensionsspararna – PP:s kunder på eget bevåg och av fri vilja överlätit till PP.

Av aktbilaga 12, artikel i DN.se, framgår bl. a. att Scienta ligger bakom en polisanmälan mot SP och således i media försöker att svartmåla SP. De av Scienta lämnade uppgifterna kan vara av sådan art att Scienta gjort sig skyldig till att lämna vilseledande och/eller misskrediterande uppgifter om SP, vilket inte är förenligt med 10 § MFL.

Fondbyte från Fonden till Optimus

PP:s överlåtelse till SP avsåg 25.962 stycken kunder, varav 20.445 överläts med en aktiv PPM-kod (PIN-kod). Den resterande delen av kundstocken om 5.517 kunder överläts sålunda av PP utan någon aktiv PPM, varvid något byte av fond endast kan ske genom att respektive kund genom eget handlande överlämnar sin aktiva PPM-kod till SP.

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

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

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

Av de kunder som lämnat sitt samtycke till bytet av fond från Fonden till Optimus har 407 stycken tagit kontakt med SP och meddelat att man ändrat sig, vilket motsvarar 2,9%. Vid dessa kontakter har SP lämnat samma information som till de kunder som inte lämnat sitt samtycke.

Fondbyten från Fonden utan godkännande/uppdrag

Som framgår av ovan har SP förvärvat PP:s kunder, vilka på eget initiativ sålunda har överlämnat sin aktiva PPM-kod till PP, som överlåtits till SP. Av bifogade artikel från SvD Näringsliv, Bilaga 3, framgår att Pensionsmyndighetens chefsjurist anser att den typ av verksamhet som bedrivs i SP, med tillstånd av FI, och som bedrevs av PP, dock utan tillstånd av FI, är en tjänst som innebär att bolagen tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar, d.v.s. i vilken hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Detta innebär att de sparade medlen inte försvinner någonstans, utan endast att de kan placeras i hos Pensionsmyndigheten valbara olika fonder.

SP har som rutin att alltid inhämta kundens samtycke vid placering av kundens pensionssparande, enär detta vanligtvis är det etiskt korrekta alternativet. Som framgår av Bilaga 3 är det dock inte något brott mot något regelverk att flytta kundernas sparande när kunden aktivt har valt att överlämna sin PPM-kod. SP delar Pensionsmyndighetens uppfattning i denna del, men anser även att det vore av godo för branschen att regelverket rörande saken ifråga blev tydligare och strängare. Även av Scienta ingiven artikel från SvD, aktbilaga 14, framgår att sparekonomen Claes Hemberg gör gällande att denna typ av flytt från en fond till en annan hela tiden äger rum i branschen, d.v.s. någon form av branschpraxis, och att SP nu får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen samt att Scientas ägare Erik Lidéns polisanmälan måste ses som ett branschbråk.

Det är sålunda i och för sig korrekt att SP har genomfört fondbyten från Fonden till Optimus innan samtycke inhämtats. Av ovan anförda skäl har fondbytena inte skett olovligt. Som också framförts ovan brukar SP inhämta sina kunders samtycke innan byte av fond genomförs. Men på grund av att Scienta erhållit dessa kunder till Fonden från en aktör som saknade erforderliga tillstånd, anser SP att Scienta har erhållit kunderna till Fonden genom en olaglig verksamhet och att det därför fanns fog för att agera på så vis som skett. SP har naturligtvis förståelse för att det finns ett antal kunder som inte delar SP:s uppfattning. Eftersom berörda kunder inte på något vis är inlåsta med sitt sparande i Optimus – erfordras bara en beställning av ny PPM-kod och efter erhållande av den ny PPM-koden att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida och återflytta sitt sparande till Fonden eller till hos annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Att kund med enkelhet kan flytta sitt sparande från Optimus, eller annan fond, stöds av det i målet ingivna pressmeddelandet av den 31 juli 2013 från FI, aktbilaga 11. Av pressmeddelandet framgår också att FI bekräftar att det inte har begåtts något faktiskt brott mot gällande regelverk – Är du inte nöjd med flytten till SP och den placering som görs där behöver du inte göra någonting. I denna del kan dock tilläggas att kunden inte behöver säga upp något avtal med SP, vilket FI synes mena erfordras.

SP delar sålunda inte Scientas uppfattning om att SP i ett fall som detta inte haft rätt att genomföra fondbyten innan kontakt tagits med kunden, varvid det inte har genomförts några olovliga byten. Av de pressmeddelanden som Scienta ingivit i målet, aktbilaga 2 och 3, framgår att PP och SP har informerat om fondbytet – bl. a. anges att PP hoppas att kunderna ska bli nöjda med sin nya placering.

Scienta har under punkten 3.4 i ansökan om stämning bl. a. anfört att Scienta har fått en mängd samtal om fondbytena, dock utan att lämna någon precisering av antalet samtal, och hänvisat till ett mejl, aktbilaga 10, och till ett par tidningsartiklar. Till bemötande av härav får följande kommentar avges.

I artikeln från DN.se, aktbilaga 12, uttalar sig fondspararen Fredrik Walldal, enligt artikeln "en av de drabbade", mycket kritiskt om SP:s agerande. Han påstår även SP har utsatt honom för "aggressiva försäljningsmetoder". Av bifogade artikel från Aftonbladet, Bilaga 4, framgår att Fredrik Walldal gör gällande att 100 000 kronor av hans pensionssparande bara försvann. Vad som även är intressant med artikeln i Aftonbladet är att av det sms som Fredrik Walldal visar upp med sin iPhone framgår att han den 2 juli 2013 erhållit ett sms om att till PP översända sin PPM-kod för placering av sitt pensionssparande i Fonden. Enbart härav framgår att Fredrik Walldal vid tidpunkten för SP:s och PP:s pressmeddelanden väljer att vilja placera sitt sparande i Fonden som aktiv kund hos PP. Av bifogade utdrag från facebook, Bilaga 5, och från Twitter, Bilaga 6, framgår att Fredrik Walldal och Erik Liden, Scientas ägare och förvaltare är goda vänner. Av nämnda omständigheter är det klarlagt att Fredrik Walldal högst sannolikt enligt överenskommelse med Erik Lindén/Scienta har blivit kund hos PP med syfte att i konkurrerande syfte försöka svartmåla SP i media och skapa negativ opinion om SP:s varumärke m.m. Detta är mycket allvarligt och inte förenligt med 10 § MFL.

Under förutsättning att Johan Nytoft, se aktbilaga 10, verkligen var den kund hos PP, som framgår av hans mejl, är det naturligtvis trist om han verkligen känner så som framgår av innehållet i mejlet. Av mejlet framgår dessbättre att Johan Nytoft i vart fall förstått att han haft möjlighet att byta fond genom att beställa en ny PPM-kod. Det kan naturligtvis inte uteslutas att Johan Nytoft också är bekant med Erik Lindén.

Åtgärder i strid mot MFL

Av ovan framgår att SP har förvärvat PP:s kundavtal och sålunda övertagit PP:s kunder och gällande avtal. I punkten 11.1 i samarbetsavtalet mellan Scienta och PP anges att avtalet inte får överlätas till tredje part utan skriftligt godkännande från den andra parten. I nämnda avtal fanns sålunda ingen explicit reglering som stipulerade att PP inte fick överlåta sina kundavtal.

Scienta har faktiskt inga kunder och sålunda inte någon avtalsrättslig relation med kunderna ifråga. Scienta förvaltar blott en fond (Fonden), och i Fonden finns ett antal pensionssparare som har lämnat sin PPM-kod till PP och som därefter placerat sina kunders sparande i Fonden. SP har heller ingen avtalsrättslig relation till Scienta och har i enlighet med ovan framförda omständigheter haft rätt att placera sina kunders sparande i Optimus.

Enligt 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Begreppet "god marknadsföringssed" definieras i 3 § MFL som god affärssed eller andra vedertagna normer som syftar till att skydda konsumenter och näringsidkare vid marknadsföring. Till grund för bedömningen

huruvida god marknadsföringssed har överträtts finns en rad faktorer, bl. a. vedertagen branschpraxis. Med hänvisning till vad Claes Hemberg ger uttryck för i artikeln i SvD, aktbilaga 14, synes SP just ha följt branschpraxis och heller inte ha brutit mot något regelverk. Naturligtvis finns det fog för att strama upp regelverket för denna bransch. Sistnämnda åsikt förändrar dock inte den verklighet som i vart fall hitintills synes ha varit gällande i branschen.

Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § är enligt 6 § MFL att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. För att marknadsföringen ska anses som otillbörlig krävs att en bedömning visar att marknadsföringsåtgärden medför att konsumenten fattar ett annat affärsbeslut än han eller hon annars skulle ha fattat. SP anser inte att en kund som kontaktas efter att ett fondbyte genomförs skulle ha en sämre förmåga att fatta ett affärsbeslut än den kund som kontaktas före ett fondbyte. Informationen är densamma. Dessutom torde det objektivt sett ligga i farans riktning att en kund som informeras om att ens sparande redan har flyttats snarare av eventuell ilska väljer att fatta ett affärsbeslut i motsatta riktning, d.v.s. att inte acceptera det genomförda bytet av fond. Av nämna skäl framgår att SP:s agerande inte är otillbörlig enligt 5 och 6 §§ MFL.

Scienta har även gjort gällande att SP:s agerande strider mot FI:s allmänna råd och riktlinjer. I huvudsak framgår SP:s uppfattning om detta påstående av de omständigheter som redogjorts för ovan. Det kan i denna del dock framhållas att SP anser att det snarare är Scienta som genom att samarbeta med ett bolag som inte har erforderliga tillstånd för att förmedla kunder till Scientas fond (Fonden) bedrivit sin verksamhet på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses som sund. För det fall att Scienta efterlevt sin skyldighet att kontrollera PP:s tillstånd hade ju den situation som kunderna hamnat i aldrig inträffat. Dessutom är Scientas agerande i media av sådan art som också medför att allmänheten kan tappa förtroendet för branschen.

SP har heller inte ägnat sig åt "aggressiv marknadsföring" genom att tvinga pensionsspararna in i ett avtalsförhållande. Av omständigheterna framgår att SP inte har utsatt kunderna för trakasserier, tvång, fysiskt våld eller hot. SP har heller inte genom sitt agerande – marknadsföring – utsatt kunderna för annat aggressivt påtryckningsmedel, enär med detta rekvisit avses näringsidkarens utnyttjande av en maktställning i förhållande till konsumenten eller att näringsidkaren utövar påtryckning, utan att tillgripa fysiskt våld eller hot om sådant våld, på ett sätt som avsevärt inskränker konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat beslut. Av omständigheterna framgår klart och tydligt att SP har varit öppen med övertagandet av kunderna och bytet av fond samt tagit kontakt med kunderna för att informera och erhålla samtycke samt att kunderna mycket enkelt har kunnat tacka nej till bytet och därefter byta till annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond.

Aggressiv marknadsföring som alltid är att anse som otillbörlig framgår av punkterna 24-31 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG. Av nämnda bilaga, Bilaga 7, framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP:s agerande är sålunda inte heller otillbörlig enligt 7 § MFL, enär SP genom bytet av fond inte har tvingat in kunderna i ett avtalsförhållande, som inskränker kundernas valfrihet eller handlande. Av ovan framgår att de till SP av PP överlåtna kunderna inte är bundna av något avtal med SP, och att de snabbt och enkelt kan byta till vilken annan fond, d.v.s. för det fall att de inte är nöjda med den av SP valda fonden.

Av ovan åberopade omständigheter framgår att Scienta inte har visat sannolika skäl för yrkandet under punkterna 1-2, varvid det interimistiska beslutet i denna del skall hävas.

Påstående att fondavgiften för Fonden är högre än fondavgiften i Optimus

SP har inte lämnat felaktig information om fondavgifter. Vid tidpunkten för överlåtelsen hade Fonden en högre fondavgift, vilken sålunda sänktes från 3,0% till 2,0%. Av bifogade utdrag från Scientas hemsida, Bilaga 8, framgår att Scienta efter sänkningen av den fasta avgiften i Fonden renderade i en avgift för kunden om 0,71%. I tiden före uppgick enligt Scienta kundens tidigare avgift till 1,01%. SP utgår ifrån att Scienta sänkte den fasta avgiften för Fonden av konkurrensskäl med Optimus. Notera även att Fondens fasta avgift före sänkningen var högre än Optimus.

Sådan vilseledande marknadsföring som anges i punkterna 1-23 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG är alltid att anse som otillbörlig. Av Bilaga 7 framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP har sålunda inte lämnat vilseledande uppgifter om de båda fondernas avgifter och kommer heller inte att göra så framgent. Strax efter det att Scienta sänkte sin avgift, d.v.s. när SP fick vetskap om detta, slutade SP att använda detta som ett argument i sin marknadsföring. Mellan den 2 juli och 10 juli 2013 så marknadsförde SP helt korrekt att Optimus hade en lägre fondavgift än Fonden. När Scienta den 10 juli 2013 informerade allmänheten om att Fondens avgift sänkts upphörde SP med nämnda argument i sin marknadsföring. Naturligtvis beklagar SP att en felaktig uppgift av förbiseende har intagits i pressmeddelandet 2013-08-07 på SP:s hemsida, aktbilaga 17. När SP fick detta klart för sig har den felaktiga uppgiften tagits bort. Slutligen i denna del kan framhållas att Scienta, såvitt SP förstått saken, även har ett prestationsarvode om 20%, varav kundernas faktiska fondavgift i Fonden högst sannolikt är högre än den avgift som framgår av Bilaga 8.

Eftersom någon felaktig information inte har lämnats av SP vid kundkontaktarna och då uppgiften i pressmeddelandet bottnar i ett misstag av pressansvarig fyller tingsrättens beslut under punkten 3 ingen funktion. Som framgår av ovan har även bytet av fond genomförts i tiden före Scientas yrkande, varvid ett beslut i enlighet med yrkandet är verkningslöst.

Talerätt och Skadeståndsyrkandet

Av ovan framgår, dels att SP inte genom tvång har tvingat in sina kunder till fonden Optimus och, dels inte har använt sig av en vilseledande affärsmetod samt, dels inte utelämnat någon väsentlig information till kunderna.

Scienta saknar grund för sitt påstående om att SP:s åtgärder är av sådan art att skadeståndsskyldighet föreligger enligt 37 § MFL, d.v.s. oaktat om de påstådda överträdelserna ovan inte kan "inordnas under aktuella bestämmelser".

SP bestrider att fondbytena har skett genom brottslig gärning. Det noteras att Scienta ligger bakom brottsanmälan mot SP och att någon precisering av vilket explicit brott som påstås ha begått inte har preciserats. För det fall att SP anses ha brutit mot något regelverk medför inte detta per definition att SP har haft för avsikt att vidtaga sådan eventuell felaktig åtgärd.

Scieinta har inget avtalsförhållande med de kunder som överlåtits av PP till SP. De överlåtna kunderna har dessutom placerats i Fonden av PP utan att PP haft tillstånd för sin verksamhet. Scienta har haft en skyldighet att tillse att PP innehaft de tillstånd som erfordras. Av nämnda skäl är det inte rimligt att Scienta har talerätt och rätt till skadestånd, d.v.s. oaktat om SP finnes ha handlat felaktigt mot sina kunder.

Scientas åberopade grund – opreciserat brottspåstående – är så pass vag att talan om fastställelse bör avvisas.

Stockholm den 9 september 2013



Olaf Hildebrand

Bifogas:

- Fullmakt i original
- Bilaga 1-8



Bilag-1

Start / Företagsregistret / Träfflista / Strategi Placering i Skandinavien AB

Strategi Placering i Skandinavien AB**ADRESS**Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE**TELEFON****KATEGORI**

Försäkringsförmedling

ORGANISATIONSNUMMER

556860-5082

FI INSTITUTNUMMER**TILLSTÅND**

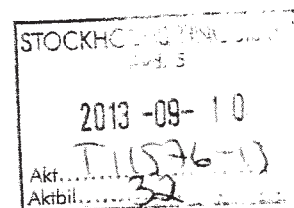
2012-10-19 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare

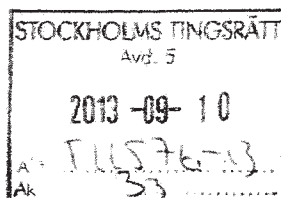
2011-11-23 Försäkring i samtliga livförsäkr.klasser (direkt) förs.förm.

2012-10-19 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

ANSTÄLLDA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE

Lindgren, Lars Martin Inge





Bilaga 2

Om oss

Positiv Pension arbetar aktivt för att ge våra medlemmar en bättre pension.

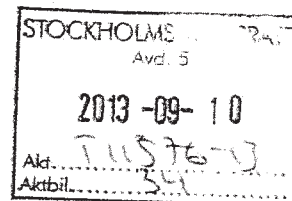
Vi rekommenderar våra medlemmar att placera sin premiepension i fonden Positiv Pension Aktiv Global, valbar hos pensionsmyndigheten. Vi erbjuder samtliga våra medlemmar en livförsäkring där du som medlem själv bestämmer vem som skall vara förmånstagare utav ditt premiepensionskapital. Att vara medlem hos oss skall vara enkelt och tryggt. Därför står vår kunniga kundservice till ditt förfogande.

Allt började år 2004 med insikten om att de av staten utsedda experterna gjorde ett riktigt dåligt jobb. Vi har därför sedan år 2005 försett medlemmar med rekommendationer inom PPM-systemet. Vi kunde snabbt konstatera att vårt erbjudande var uppskattat och verksamheten växte. Vår förmåga att utveckla innovativa lösningar och tjänster i en annars konservativ bransch har ökat vår attraktionskraft och ökat engagemanget för sparande. Under åren har vi lyckats att prestera bättre än såväl staten som banker och de flesta andra så kallade proffs.

Vi vill ge dig möjligheten till en bättre pension genom en aktiv förvaltningsstrategi som sedan starten 2005 har visat sig mycket lönsam. Jämför oss gärna med andra och du kommer finna att vi är svårslagna.

Mvh Oskar Berggren
VD, Positiv Pension

Bilaga 3



niska Dagbladet torsdag 22 augusti 2013

3 NYHETER

Inker säger geringens låneförslag

ringen vill göra det lättare
illigare att säga upp bundna
och byta bank. Men bank-
ingen protesterar mot för-
t och menar att förslaget
kunna leda till att kunderna
matiskt förtidsinlöser lån
t utnyttja fallande räntor.
nsekvenserna kan, enligt
ingen, bli högre boräntor
ut lån med långa ränte-
ingstider inte kommer att
las. Uppläggningsavgifter
lån kan också bli vanliga.
panisationen Borätterna
llaägarnas riksförbund
örslaget. Villaägarna
iterar att kostnaden för att
tt bundet bolån kan vara
de hög för hushåll som går
n en skuldmassa eller annan
ring av privat karaktär.

Trio möts om PPM-haveri

Tre myndigheter är nu engagerade i PPM-haveriet i Positiv Pension. Frågan ska diskuteras på ett möte i dag där generaldirektörerna för Pensionsmyndigheten, Konsumentverket och Finansinspektionen deltar.

I botten ligger bland annat frågan om premiepensionsspararnas konsumentskydd visavi de så kallade PPM-rådgivarna, något som aktualiserats i fallet Positiv Pension.

–Mötet är planerat sedan länge men en punkt på agendan kommer att handla om Positiv Pension just därför att det är ett så tydligt exempel på de problem som finns när det gäller konsumentskyddet i branschen, säger Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Premiepensionsföretaget Positiv Pension hade i våras cirka 30 000 kunder och de allra flesta hade sina pengar i aktiefonden Aktiv Global (cirka 2,6 miljarder kronor).

I slutet av juni såldes hela kundstocken till ett annat förvaltningsföretag, Strategi Placering, och cirka 80 procent av kunderna har

sedan dess fått sina pengar flyttade till en nischad räntefond: Optimus High-Yield. Strategi Placering väljer alltså att sätta alla kundernas pengar i en och samma fond.

–Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad. Om man har tiotusentals kunder och trycker in dem i en enda fond tycker inte jag att man kan hävda att man har satt kundens intresse främst, säger Thomas Norling.

När det gäller spararens konsumentskydd är det centralt att fastställa huruvida det rör sig om rådgivning eller inte. Norling berättar att vissa premiepensionsföretag, när de får frågan från myndigheter, säger att de endast marknadsför en tjänst som kunden säger ja eller nej till.

I de lägena råder ett sämre skydd för konsumenten än om det rör sig om rådgivning.

–Ser man inte till kundens bästa i rådgivningen så kan man bli skadeståndsskyldig, men vår upplevelse är att de här PPM-företagen inte är rådgivare utan förvaltare. De marknadsför en tjänst där man tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar.



FOTO: DANIEL ROOS

”Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad.

Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Trenden inom premiepensionen är också att allt fler av de här företagen väljer att samarbeta med en fondförvaltare och ibland till och med, som i fallet Positiv Pension och Strategi Placering, endast med en enda fond. Det kan vara både en extern fondförvaltare och fonder i egen regi.

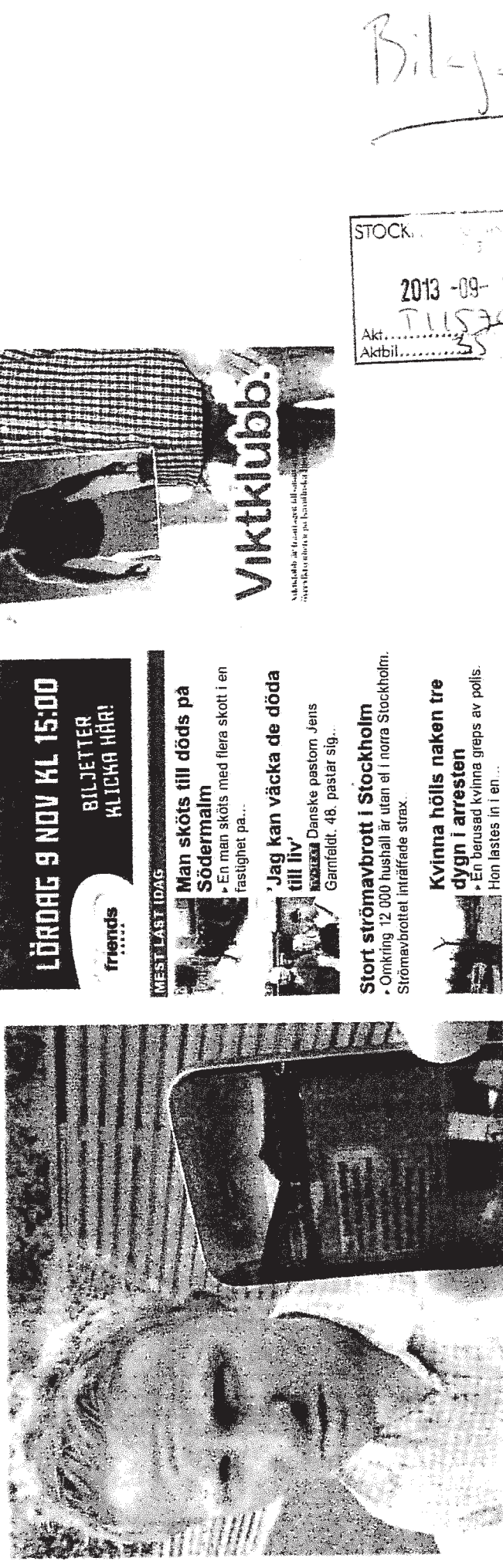
–Rådgivning kräver ju att man har kunskap om kundens situation men här undrar jag om man bryr sig om att ställa så många frågor till kunden. Det handlar om att få tillgång till pin-koden och ofta kan man undra om kunderna har förstått premisserna. Det måste bli tydligare information från de här företagen om vad det är för tjänst de erbjuder och det tycker jag är något för Finansinspektionen att titta på, säger Thomas Norling.

På dagens möte deltar Finansinspektionens chef Martin Andersson, Pensionsmyndighetens chef Katrin Westling Palm och Konsumentverkets generaldirektör Gunnar Larsson tillsammans med experter från respektive myndighet.

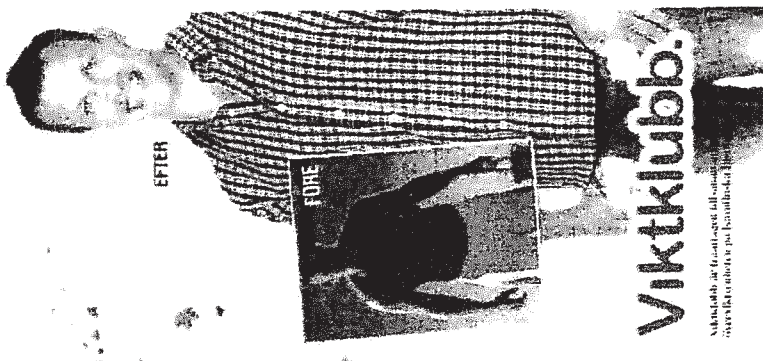
JOEL DAHLBERG

08-13 50 62, jnel.dahlberg@svd.se

Startsidan / Nyheter
100 000 kronor försvann – efter ett meddelande



© Fredrik Walldals pensionsbesparingar försvann efter hans sms
Foto: ROGER LUNDSTEN
Ett sms. Det var allt som krävdes för att över 100 000 kronor av Fredrik Walldals pensionsbesparingar skulle försvinna. Två veckor efter att han kontaktat sin förvaltare hade hans pengar hamnat i en ny fond hos ett annat bolag – utan hans medgivande.



MONSTER JAM
LÖRDAG 9 NOV KL 15:00
BILJETTER KLICKA HÄR!
friends

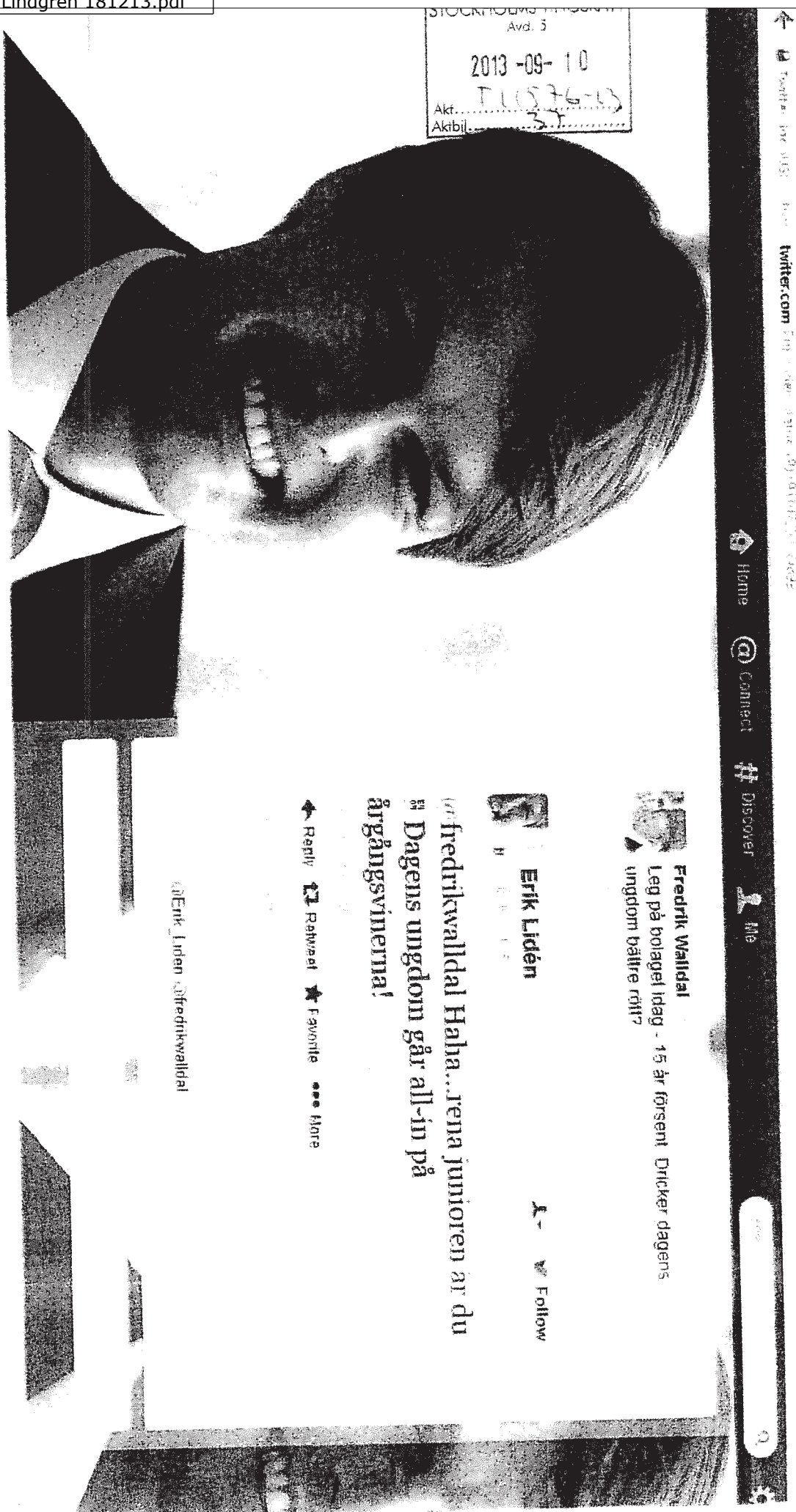
MEST LAST IDAG
Man sköts till döds på Södermalm
• En man sköts med flera skott i en fastighet på...
Jag kan väcka de döda till liv
• Danke pastorn Jens Garnefeldt, 48, pastar sig...

Stort strömvabrott i Stockholm
• Omkring 12 000 hushåll är utan el i norra Stockholm. Strömvabrottet inträffade strax...
Kvinna hölls naken tre dygn i arresten
• En berusad kvinna greps av polis. Hon lastes in i en...

Första odlade burgaren serveras
• I dag har världen ännu en milstolpe: den första...

STOCKHOLM LÄNS RÄTT
2013-09-10
Akt... TILS...
Aktbil... 35

Bilag-41



Bilaga 7

11 6 2005

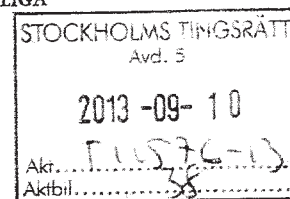
SV

Europeiska unionens officiella tidning

L 149/35

BILAGA I

AFFÄRSMETODER SOM UNDER ALLA OMSTÄNDIGHETER ÄR OTILLBÖRLIGA



Vilseledande affärsmetoder

- 1) Påstå att näringsidkaren har undertecknat en uppförandekod när så inte är fallet.
- 2) Uppvisa en förtroendemärkning, kvalitetsmärkning eller motsvarande utan att ha erhållit det nödvändiga tillståndet.
- 3) Påstå att en uppförandekod rekommenderas av ett offentligt eller annat organ när så inte är fallet.
- 4) Påstå att en näringsidkare (inklusive dennes affärsmetoder) eller en produkt har godkänts, rekommenderats eller sanktionerats av ett offentligt eller privat organ när så inte är fallet eller påstå detta utan att villkoren för godkännandet, rekommendationen eller sanktioneringen iakttas.
- 5) Erbjuder produkter till ett angivet pris utan att näringsidkaren uppger att han har rimliga skäl att tro att han inte kommer att kunna leverera, själv eller med hjälp av underleverantör, dessa eller likvärdiga produkter till det angivna priset inom en tid och i sådan mängd som är rimligt med beaktande av produkten, omfattningen av reklamen för produkten och det pris som erbjudits (otillbörligt lockerbjudande).
- 6) Erbjuder produkter till ett angivet pris och sedan
 - a) vägra att visa konsumenten produkten ifråga,
 - eller
 - b) vägra att ta emot en beställning eller leverera produkten inom rimlig tid,
 - eller
 - c) förevisa ett defekt exemplar av den,

i avsikt att istället försöka sälja en annan produkt (en typ av otillbörligt lockerbjudande).
- 7) Oriktigt ange att en produkt kommer att vara tillgänglig enbart under mycket begränsad tid, eller att den kommer att vara tillgänglig enbart på särskilda villkor under en mycket begränsad tid, för att få konsumenten att fatta ett omedelbart beslut utan att ha tillräcklig tid eller möjlighet att fatta ett välgrundat beslut.
- 8) Åta sig att ge service efter försäljningen till kunder med vilka näringsidkaren före köpet har kommunicerat på ett språk som inte är ett officiellt språk i den medlemsstat där näringsidkaren är lokaliserad och sedan ge sådan service enbart på ett annat språk utan att tydligt informera konsumenten om detta innan denne förbinder sig att köpa produkten.
- 9) Ange eller på annat sätt skapa intryck av att det är lagligt att sälja en produkt när så inte är fallet.

L 149/36

SV

Europeiska unionens officiella tidning

STOCKHOLM
Avd. 5
2013-09-10
Akt.....
Aktbil.....

11.6.2005

- 10) Framställa konsumenters lagliga rättigheter som utmärkande för näringsidkarens erbjudande.
- 11) Använda material från medierna för att göra reklam för en produkt om näringsidkaren själv har betalat för materialet och detta inte framgår av reklamen eller av bilder eller ljud som tydligt kan identifieras av konsumenten (annons i redaktionell form). Detta skall inte påverka tillämpningen av direktiv 89/552/EEG⁽¹⁾.
- 12) Göra ett i sak oriktigt påstående om arten och omfattningen av den risk konsumenten utsätter sig själv eller sin familj för om han eller hon inte köper produkten.
- 13) Försöka att sälja en produkt som liknar en annan produkt, som görs av en särskild tillverkare, på ett sätt som avsiktligt förespeglar konsumenten att produkten är gjord av samma tillverkare, trots att så inte är fallet.
- 14) Inrätta, driva eller göra reklam för pyramidspel där konsumenten lockas att delta på grund av möjligheten att få ersättning och denna främst grundas på att andra konsumenter värvas till spelet, snarare än på försäljning eller konsumtion av en produkt.
- 15) Oriktigt påstå att näringsidkaren står i begrepp att upphöra med sin verksamhet eller flytta till nya lokaler.
- 16) Påstå att produkter kan underlätta vinst i hasardspel.
- 17) Oriktigt påstå att en produkt förmår bota sjukdomar, funktionsrubbingar eller missbildningar.
- 18) Förmedla i sak oriktig information om marknadsvillkor eller möjligheten att finna produkten i avsikt att förmå konsumenten att förvärva produkten på mindre fördelaktiga villkor än de marknaden normalt kan erbjuda.
- 19) Som affärsmetod påstå sig anordna tävlingar eller säljfrämjande åtgärder med priser utan att dela ut de priser som beskrivs eller någon skälig motsvarighet till dessa.
- 20) Beskriva en produkt som "gratis", "kostnadsfri", "utan avgift" eller liknande om konsumenten måste betala annat än den oundvikliga kostnaden för att svara på affärsmetoden och hämta eller betala för leverans av produkten.
- 21) I marknadsföringsmaterialet inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av han redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.
- 22) Oriktigt påstå eller skapa intryck av att näringsidkaren inte agerar i syften som hänför sig till dennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, yrkeskår eller yrkesområde, eller felaktigt uppträda som konsument.
- 23) Oriktigt skapa intryck av att produktservice efter försäljning är tillgänglig i en annan medlemsstat än den där produkten säljs.

⁽¹⁾ Rådets direktiv 89/552/EEG av den 7 oktober 1989 om samordning av vissa bestämmelser som fastställts i medlemsstaternas lagar och andra författningar om utförandet av sändningsverksamhet för television (EGT L 298, 17.10.1989, s. 23). Direktivet ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 97/36/EG (EGT L 202, 30.7.1997, s. 60).

11.6.2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

L 149/37

Aggressiva affärsmetoder

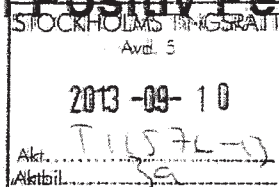
- 24) Ge intryck av att konsumenten inte kan lämna platsen innan ett avtal har utarbetats.
- 25) Göra personliga besök i konsumentens hem och ignorera dennes anmodan om att lämna hans hem eller inte komma tillbaka, utom under de omständigheter och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord.
- 26) Ta upprepade och oönskade kontakter per telefon, fax, e-post eller annat medium utom under de förhållanden och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord. Detta skall inte påverka tillämpningen av artikel 10 i direktiv 97/7/EG och direktiven 95/46/EG⁽¹⁾ och 2002/58/EG.
- 27) Kräva att en konsument, som gör anspråk på ersättning från en försäkring, lägger fram dokument som inte rimligen kan anses relevanta för huruvida anspråket är giltigt, eller systematiskt underlåta att svara på relevant korrespondens i ärendet, om detta sker i syfte att förmå konsumenten att avstå från att utöva sina avtalsenliga rättigheter.
- 28) Att i en annons direkt uppmana barn att köpa eller att övertala sina föräldrar eller andra vuxna att köpa de utannonserade produkterna åt dem. Denna bestämmelse påverkar inte tillämpningen av artikel 16 i direktiv 89/552/EEG om sändningsverksamhet för television.
- 29) Kräva omedelbar eller uppskjuten betalning för eller återsändande eller förvaring av produkter som näringsidkaren tillhandahållit men som konsumenten inte beställt (leverans utan föregående beställning) utom om produkten är en sådan ersättning som tillhandahållits i överensstämmelse med artikel 7.3 i direktiv 97/7/EG.
- 30) Uttryckligen informera konsumenten om att näringsidkarens arbete eller försörjning står på spel om konsumenten inte köper produkten eller tjänsten.
- 31) Oriktigt skapa intryck av att konsumenten redan har vunnit eller kommer att vinna ett pris eller annan motsvarande förmån, eventuellt efter att först ha utfört en särskild handling,
 - när det i själva verket inte finns något pris eller någon annan motsvarande förmån,
 - eller
 - när möjligheten att göra anspråk på priset eller en annan motsvarande förmån är beroende av att konsumenten betalar pengar eller ådrar sig en kostnad.

⁽¹⁾ 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 (EGT L 281, 23.11.1995, s. 31). Direktivet ändrat genom förordning (EG) nr 1882/2003 (EUT L 284, 31.10.2003, s. 1).

Bilaga 8

Sänkt avgift på fonden Positiv Pension Aktiv Global

Postat 10 juli, 2013



Styrelsen i Scientia har beslutat att sänka den fasta avgiften på fonden Positiv Pension Aktiv Global från 3,0% till 2,0%. Sänkningen gäller från och med den 8 juli 2013.

Efter sänkningen blir avgiften i Premiepensionssystemet 0,71% vilket kan jämföras med den tidigare avgiften på 1,01%. Om fonden utvecklas bättre än sitt jämförelseindex kan avgiften bli högre.

Samtidigt som vi sänker avgiften för Fonden vill vi tacka dig för visat förtroende.

Fondens värdeutveckling sedan fondstart den 24 augusti 2012 till och med den 8 juli 2013 har varit 19,0% att jämföra med 16,4% för MSCI World Index som är fondens jämförelseindex. För dig som har haft fonden i Premiepensionssystemet har den verkliga avkastningen varit betydligt högre på grund av Pensionsmyndighetens rabatter.

Frågor besvaras av VD Erik Lidén, 070-2709541.

Pensionsmyndighetens information om sänkningen

Dela:

Det här inlägget postades i **Scientia informerar** och märktes **Pensionsmyndigheten, Positiv Pension Aktiv Global, Premiepensionssystemet, Scientia** av Erik. Bokmärk **permalänken** [<http://www.scientia.se/2013/07/10/sankt-avgift-pa-fonden-positiv-pension-aktiv-global/>]

2 REAKTION PÅ 'SÄNKT AVGIFT PÅ FONDEN POSITIV PENSION AKTIV GLOBAL'

Pingback: gurthjulkure

Pingback: cuertguipopirt

BG 1106-4

Stockholm
2013-06-29

VERIFICATION OF PIN-CODES AND PPM BALANCES

Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)

The result of the verification of the PIN-codes and PPM balances made in Stockholm 29 of june 2013 is:

- Verified clients with correct PIN-code: 20455
- Verified total balance of the PPM-investments: 2.256.512.338 SEK (Swedish krona)

The verification is executed by the personal and system held by the buyer.

This is verified and agreed by both parties.

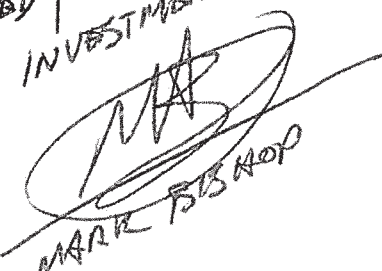
The Sellers representatives

Henrik Jakobsson

Peter Sparre

The Buyer's representative

Emil Amir Ingmanson

AGREED & ACCEPTED:
ABS INVESTMENT GROUP
BY: 
MARK BISHOP

Avtal

Medan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5753, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(4)

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regel efterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

3. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot kunder:

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för marknadsföring av fondandelar.

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för kunder som investerar direkt eller indirekt i Fondbolagets fonder.

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

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

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

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

Fondbolaget:	Optimus Fonder AB
	Ulf Deckmark
Tel:	08-502 556 03
Fax:	08-502 556 04
Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:	Strategi placering i Skandinavien AB
	Luciano Racana
	Jonas Johansson
Tel:	+468 121 337 00
Fax:	+468 121 337 04
Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
Email:	jonas.johansson@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

Stockholm den 1 juli 2013

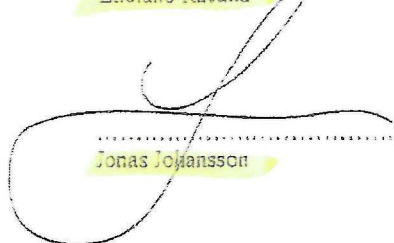
Optimus Fonder AB


Ulf Deekmark

Stockholm den 1 juli 2013

Strategi placering i Skandinavien AB


Luciano Ravana


Jonas Johansson

Avtal

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

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

L.K. 
1 (4)

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

L.R. 

2 (4)

Det åligger Distributören att i god tid meddela Fondbolaget eventuella nya kunder som skall ingå i ersättningsberäkning i enlighet med detta avtal. Med god tid menas senast 30 dagar efter ersättningsberättigad kunds investering.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal inkluderar all eventuellt utgående mervärdeskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 10 september 2013 och ersätter tidigare avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

L. R. 3 (4)

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

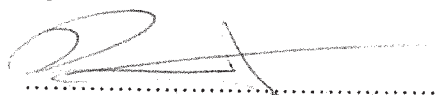
Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

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

Stockholm den 10 September 2013

Stockholm den 10 September 2013

Optimus Fonder AB

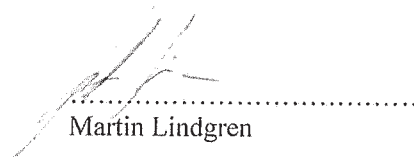


Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB



Luciano Racana



Martin Lindgren

Förhørsdatum
2017-08-24

Dnr
17FU567

Förhørsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
Kl 10:05

Förhørsplats, ort
Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Meijer, Antonia		Personnummer
Id-kontroll ☐ Ja ☒ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande Anställd på Strategi Placering		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Meijer underrättas om att hon hörs som vittne med anledning av att hon varit anställd på Strategi Placering (nedan SP).

Berättelse

Vad jobbar du med idag?

Jag jobbar som försäljningschef på ett elbolag som heter watt á watt.

Berätta om SP

Vi jobbade med premiepensioner och på den tiden så skulle man ju göra aktiva val med sin pension.

Hur fick du jobbet

Det var bekanta som jobbade på SP i Stockholm som tipsade mig om jobbet.

Vem var det som anställde dig?

Det var Theodora och hon var väl VD på bolaget.

Vem var din närmaste chef?

Det var Theodora.

Vilka var de övriga cheferna?

Förhørsdatum

2017-08-24

Dnr

17FU567

Det var Emil men jag vet inte vad hans roll var.

Hade du någon kontakt med honom?

Nej all kontakt gick via Theodora.

Vem var ägare till företaget?

Jag tror att det var Theodora hon var ju vd.

Under vilken tidsperiod arbetade du på SP?

Det var inte så länge, kanske ett år. Jag arbetade sommaren 2013 sedan fick vi sparken i september. Theodora kallade mig till ett möte i Stockholm där hon sa att vi skulle lägga ner och att jag skulle åka hem och informera säljarna. Sedan kom det en försäkringsmäklare till kontoret som sa upp alla. Jag tror att han hette Martin. Theodora var sjuk så hon kunde inte komma.

Vart var din arbetsplats?

På kontoret i Västervik

Vad hade ni för arbetstider?

9-17 inget kvällsarbete

Vad var din arbetsuppgift?

Jag var platschef och ansvarade bl. a för anställningar. Jag ringde inte till kunderna.

Hur många var ni på kontoret?

Vi var 12 – 15 st som ringde, vi hade ingen kundtjänst men vi hade en person som skötte administrationen samt en kille som hette Alexander som tog hand om tekniska fel t ex om internet gick ner eller om det blev några fel på dailern (telefonsystemet). Vi var ett rent försäljningskontor.

Fick säljarna några specifika instruktioner om hur du skulle utföra ditt arbete av dig?

Jag ville att det skulle vara ärligt och bra och att kunden visste vad de gav sig in på. Fick de något manus att följa?

Ja det fanns manus men många improviserade.

Vem hade gjort manuset?

Det gjorde vi själva det var inte toppstyrt.

Hade du tillgång till ett kundregister?

Förhørsdatum

2017-08-24

Dnr

17FU567

Nej, det fanns på huvudkontoret.

Såg du kundregistret någon gång?

Nej aldrig.

Vilka uppgifter fanns i registret?

Jag vet inte. Vi fick namn och telefonnummer som vi skulle ringa. Om en kund tackade ja så fick kunden 2 veckors ångertid och därefter tog huvudkontoret över och skickade ett välkomstbrev till kunden.

Berätta om händelserna kring fondbytena som gjordes under juli månad 2013

Vilka fondbyten. Vi gjorde aldrig några fondbyten här i Västervik utan vi sålde in produkten/ppm tjänsten dvs fonden Optimus High Yield.

Om kunden sa ja vad gjorde ni då?

Då var kunden tvungen att aktivt lämna in ppm koden. Det fanns en hemsida som kunden kunde lämna koden på och då kunde huvudkontoret se koden. Vi såg inga koder. Vi frågade aldrig om koden vid våra samtal.

Vad fick ni för information avseende köpet av kundregistret från Positiv Pension (nedan PP)?

Vi fick reda på köpet via mail och det är ju inget konstigt att man köper ett kundregister.

Vad fick ni för direktiv efter det att företaget köpt registret från PP?

Vi skulle ringa upp kunden och tala om att de hade blivit uppköpta av SP samt att vi skulle sälja in den nya fonden.

Var det någon skillnad mot tidigare samtal?

Det var många kunder som inte ville flytta över och då behövde de inte det.

Vad gjorde ni då?

Då tryckte vi på nej tack. Det var allt som vi gjorde när kunden sa nej.

Var du på något möte i Stockholm då SP köpt PP (registret)?

Vi blev kallade till ett möte i Stockholm där de att de köpt PP och ville att vi skulle ringa upp och informera kunderna om det och se om kunden ville komma över. Jag tyckte att det var lite konstigt att behöva åka upp till Stockholm bara för att få den informationen.

Var det något annorlunda mot hur ni arbetat tidigare?

Förhørsdatum

Dnr

2017-08-24

17FU567

Nej det var det inte utan vi skulle sälja fonden till de nya kunderna.

Vilka höll i mötet?

Teodora samt några försäkringsförmedlare, jag vet dock inte vad deras roll var. Emil var också där.

Sa han nått?

Det var han som sa att de köpt positiv pension men jag förstod aldrig hans roll i SP.

Vilka chefer var där?

Det var jag och min säljcoach samt chefen från Uppsala och Teodora. Det var bara vi som var där, inga säljare.

Fondbyten

Vad gjorde ni om kunderna sa ja till ett fondbyte?

Klickade i ja att kunden ville byta och sedan skickade vi det vidare till huvudkontoret.

Hur vet ni vem ni skulle ringa?

Vi hade ett system, en dailer där kunderna låg och detta poppade upp i säljarnas datorer med namn och telefonnummer. Vi fick inte reda på deras innehav. Om kunden sa ja då skickades en order i systemet "dailern" som sa ja tack dvs att kunden accepterat/godkänt att den förstått att den ska över till SP.

Vad måste kunden göra nu?

Kunden måste lämna in sin kod på hemsidan eller så tror jag att de kunde ringa in den till kundtjänst på huvudkontoret, vi tog aldrig emot några koder.

Vad gjorde ni om de sa nej?

Då tryckte vi nej tack i systemet och då är man inte kund längre.

Vem genomförde fondbytena vid godkännande via telefon?

Det vet inte jag vi genomförde aldrig några fondbyten.

Hur gick det till när man gjorde ett fondbyte?

Jag vet inte hur man gjorde men när jag gjorde mitt byte så gick jag in på PPMs hemsida.

Förekom det att fondbytena redan hade genomförts innan kunderna tackat ja till att byta fond?

Förhørsdatum
2017-08-24

Dnr
17FU567

Nej, vi var ju tvungna att ringa dem och informera om det här. Vi såg aldrig att någon redan bytt fond, det kunde vi aldrig se.

Visste ni innan samtalet med kunden om fondbyte redan skett eller inte?

Nej, det visste vi inte.

Var det några kunder som ringde tillbaka till er och sa att deras fond redan var bytt?

Aldrig till oss, de kunde inte ringa till oss.

Kände ni till att det kunde vara så att fonden redan var bytt?

Nej.

Sa någon från huvudkontoret att kunde förekomma att fonder redan var bytta?

Nej.

Förhöret avslutas kl 11:12

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället.

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K555-17

Hörd person		Personnummer
Meijer, Antonia		
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Antonia Meijer (nedan Antonia) hörs som vittne om sina iakttagelser i bolaget Strategi Placering i Skandinavien AB där hon varit anställd under januari tom oktober 2013. Detta är ett kompletterande förhör (170824).

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Anneli Boman	Förhørsdatum 2018-06-05	Förhör påbörjat 13:00	Förhör avslutat 16:35
Förhørsplats Polisstationen i Västervik förhørsrum 1	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt	
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Med vid förhöret även förhørsledare: Susanne Nilsson SBE

Anledning till förhöret

Antonia Meijer (nedan Antonia) hörs som vittne om sina iakttagelser i bolaget Strategi Placering i Skandinavien AB där hon varit anställd under januari tom oktober 2013. *Detta är ett kompletterande förhör (170824).*

AM informeras om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och hon kommer att få läsa/få det uppläst för sig för godkännande innan förhöret avslutas. AM informeras även om sin vittnesplikt samt att hon kan komma att kallas som vittne.

Berättelse

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

Antonia berättar att hon har utbildning som nagelteknolog och medicinsk fotvårdsspecialist. Så Antonia har därför tidigt haft eget företag. Hon har även arbetat som personlig assistent.

Efter att Antonia fått sitt andra barn såg hon en annons avseende telefonförsäljare och det var i Västervik. Antonia fick där sitt först jobb som telefonförsäljare och blev senare säljcoach och sedan platschef. Företaget hette Excellent och där anställde Antonia bl.a. Lina Andersson och Lina Drott och det har fortsatt den vägen. Senare bestämde sig Lina Andersson och Antonia för att starta eget och fick då kontakt med Ventelo som handlade om att sälja telefoni.

Det gick mycket bra fram till att Ventelo gick in i företagsrekonstruktion vilket innebar att de inte betalade som de skulle och Antonia och Linas företag drabbades. Samtidigt var Lina A gravid och de funderade på hur de skulle göra.

Lina A tog sedan kontakt med Antonia och berättade att hon träffat en bekant Jonas som kanske hade någon som kunde ta över företaget. Både Lina och Antonia ville att företaget skulle vara kvar och med tanke på de anställdas anställning.

Det bestämdes ett möte där de alla träffades på ett hotell i Norrköping. Det var Antonia, Lina A och Jonas och han som skulle hjälpa till med företaget var Amir. Antonia tillägger att han heter Emil Amir Ingemansson. Denne Amir var väldigt på men Antonia och Lina ville avvakta. Amir stod på sig och det slutade med Amir fick ta över personalen och lokalen. Det blev ingen köpeskilling. Företaget som Antonia och Lina Andersson hade hette Exklusive business. På det företaget hade de Ventelo som uppdragsgivare och det var försäljning av telefoni till företag.

Lina A hade tidigare innan detta sålt pensioner och hade då haft kontakt med någon Millenko. I slutet av Exklusive business hade de börjat sälja rådgivning avseende pensioner detta eftersom Lina hade lite erfarenhet. Denna del la de ner.

När det gällde företaget Exklusive business som var en ekonomisk förening tog Amir över personalen, kontraktet på lokalen och anställde även Antonia.

Efter detta som är ungefär omkring 2010 så var Antonia anställd av Amir men kommer inte ihåg vad det företaget hette. Vi jobbade på där.

Det gick bra och vi anställde fler personal och sedan bytte vi lokal och flyttade till en annan lokal och fortsatte verksamheten. Efter några år så sa Amir att det gick så bra och att de skulle öppna en egen fond, men skulle först se om de blev godkända. Amir hade sagt att de skulle få det till en annan nivå och få in en seriös affärsman. Denne affärsman var från England och hade tidigare varit intresserad av att köpa SAAB. Amir hade tidigare kontor i Stockholm och helt plötsligt fanns det även ett kontor i Uppsala förutom Västervik. Varje kontor hade sin egen säljcoach och egen platschef. I Västervik var det känslan av att det var platsen som Gud glömde. Det kunde hända att det dröjde länge innan de fick samtal från ledningen. Antonia försökte driva på. Så kom det information om den nya fonden.

Antonia fick då informationen om att det skulle vara bra med två fonder en högrisk och en lågrisk. Allt lät bra när det var PPM fonder.

'Vi hade innan blivit inbjudna till en jul gala till Stockholm och där de fick träffa all personal både från Stockholm och Uppsala. De var då på Tele2 arena och det kändes roligt. De hade jättetrevligt och det var show och Lasse Berghagen var där och även andra kändisar. Antonia hade känt att detta skulle bli kul att få träffa alla. Det blev dock inte så, då Stockholmarna höll sig för sig själva .

Detta var en julfest och de åkte buss från Västervik och med övernattnig på hotell i Stockholm.

När vi kom tillbaka rullade det på som vanligt.

Helt plötsligt skulle vi åka tillbaka till Stockholm, något de kallade för kick off.

Då igen fick Antonia boka buss för alla för att åka till Stockholm och de hade då bokat på ett hotell. Alla var återigen med det var hela ledningen, försäkringsförmedlare och alla anställda.

Det var Teodora som började och höll i mötet, Jonas berättade om någon App de skulle öppna. Sedan var det lunch och sedan pratade de mer efteråt och sedan fick de ta i baren vad de ville ha. Några fick stanna kvar och sova över, de som ville men då på egen bekostnad. Så då valde Antonia, Lina Andersson, Lina Drott, Martin, Arlinda, Louise och några fler säljare att stanna kvar i Stockholm. Några i Stockholm frågade också om de ville med ut och äta på en sportbar. Men även där blev det att Stockholm med sin platschef Luciano, Alexandra Dogaru, Teodora m.fl. satt vid eget bord och Västervik fick sitta vid eget bord.

Antonia tycker att Teodora som var VD att bete sig på så sätt är man illa ute och inte mycket till övers för sin personal. Med VD menar hon för Strategi Placering.

Efter detta åkte de hem till Västervik och när de kom hem visade det sig att det hade varit brand i närheten av deras lokal och det blev problem då vissa skador uppstod. Teodora hade då kommit till Västervik för att se om de kunde ordna en ny lokal i Västervik.

Teodora kom till och från till kontoret och ibland hade hon med sig Cup Cakes och det var bedrövligt. Personalen ville hellre ha en bra arbetssituation istället för att komma med dyra Cup Cakes. Det visade sig även att Teodora la in mycket på Facebook där det framkom att hon med personalen i Stockholm ofta hade After Work och småfester som var flotta, det kändes som att de levde i lyx. Detta stack i ögonen hos personalen i Västervik. Antonia berättar vidare att om hon skulle ordna något åt sin personal fick hon lägga ut från en plånbok och ofta svårt att få ersättning för detta.

I Stockholm fick hon uppfattningen att de hade kreditkort som platschefen använde hej vilt. Antonia vet att platschefen hade eget plastkort och det underlättade ju. På fråga uppger Antonia att det var Luciano som kallades för Lusse som var platschef. Antonia hade som platschef i Västervik inget eget plastkort.

Antonia återgår till vårkanten i sin berättelse och då när Teodora är nere för att leta ny lokal efter branden. Det kan vara slutet av juni början av juli. De hittar så en lokal och lagom som de ska flytta till nya lokalen så skriver Teodora till Antonia och säljcoachen som är Lina Drott att de ska komma till Stockholm. Antonia var inte så intresserad av att åka till Stockholm igen. Teodora hade förtydligat att det var obligatorisk närvaro och att det arbetsplikt att komma på mötet. Teodora hade förklarat att det var mycket viktigt att komma och det förstod Antonia efter att hon fått 3-4 mejl om detta från Teodora.

Antonia och Lina Drott begav sig så till Stockholm och åkte då till Strategi Placerings huvudkontor. Där var alla platschefer på samtliga kontor, Björn i Uppsala, Lusse i Stockholm och IT-ansvariga Jonas och tror han heter Pawel som var med Jonas Johansson. Antonia är osäker på om försäkringsförmedlarna var med. Det var organisationen som var där och de fick fina mackor och de satt och väntade på att Amir skulle komma. Efter en stund kom Amir.

Amir berättade då att de köpt upp kundstock av Positiv Pension och att det gick så bra och att de skulle få in fler kunder och det var vanligt att man köpte in så. De berättade vidare att det var viktigt att ringa upp kunderna från Positiv Pension och det var viktigt att vi ringde upp kunderna så de förstod detta och göra nya avtal för att få dem överflyttade. Kunderna skulle då även ha fått ett brev om detta som de skulle nämna i samtalet. Mycket viktigt med dessa samtal så att kunderna förstod att de blivit uppköpta. Efter det gick de på lunch och Antonia och Lina Drott hade då sagt mellan dem att vad var det som var så viktigt med detta. De kunde väl ha mejlat oss. Eller ringt eller på Skype. Det kanske var något stort för dem att de hade köpt upp kunderna men för oss var det vårt dagliga arbete att ringa upp kunderna.

Positiv Pension skulle ha kvar sin kundtjänst över en övergångsperiod och detta för om

kunderna skulle bli oroliga så de kunde ringa till sin kundtjänst och få förklarat av dem.

Efter lunchen åkte de tillbaka till kontoret i Stockholm och de hade då en skribent som de använde till att skriva och det var en tjej som var anställd på kontoret i Stockholm. Platscheferna och säljcoacherna skulle sedan gemensamt sätta sig för att skriva ihop ett nytt säljmanus. Antonia och Lina D var tvungna att passa sin buss så de lämnade och sa att de fick skicka manuset och mejla över det till dem i efterhand.

När Antonia och Lina Drott kom åter till Västervik så hade de just bytt lokal och även var det inte så många säljare där då många hade semester. De informerade de säljare som var på kontoret om den information de hade fått i Stockholm. Att det var viktigt att de nu ringde på dessa nya kunder och informerade om detta att Strategi Placering köpt upp Positiv Pension och göra nya avtal. Vid tillfället vara det bara få säljare där bara 3-5 st. Vi höll på med detta i 2-3 veckor uppskattningsvis.

I början av augusti fick Antonia mejl igen från Teodora och hon undrade då vad nu då. Teodora skrev då att Antonia skulle komma upp till Stockholm igen och att hon skulle komma själv denna gång. Antonia försökte att slippa åka, Teodora blev då aggressiv och sa att detta var mycket viktigt. Antonia tyckte även att det var tråkigt att åka själv. Antonia pratade då med Alexander och han erbjöd sig att följa med Antonia till Stockholm.

När så Antonia kom dit så var Teodora inte där själv. Då blev Antonia sur och blev ledsen och arg. Då blev hon istället mött av en försäkringsförmedlare Martin som sa att Teodora hade migrän och att hon inte kunde vara där. Martin sa att vi kan gå in på mitt kontor. Antonia och Martin gick då in på kontoret och då såg hon papper som låg där. Martin upplyste då Antonia om att försäljningen skulle läggas ner och kontoret i Västervik ska inte finnas kvar. Antonia sa då det kan inte vara möjligt för att de hade ju gett sken av att allt var så bra och det skulle bli så stort och bara några veckor efter kick off lägga ner. Martin sa då bara att hon skulle skriva på papperen och även ta med ner till Västervik och säga upp personalen. Fan heller sa Antonia, hon sa så, hon ifrågasätter Martin och varför inte Teodora var där. Antonia fortsätter och fråga Martin om han är medveten vad han ger sig in i och hon såg på honom att han blev fundersam. Hon ställde även frågan till Martin vad detta ger honom för konsekvenser hon menade det i välbemärkt mening att han inte skulle göra sådant han inte själv ville. De ville att Antonia skulle säga upp personalen i Västervik och då sa Antonia att det tänkte hon inte göra om det var så fick Teodora själv åka ner och göra detta och stå till svars för detta.

På fråga uppger Antonia att hon fick skriva på sitt uppsägningspapper vilket hon gjorde. På fråga om hon har kvar detta är hon osäker men kan kolla.

Antonia skrev på papperet och var bitter och sur. Martin sa då att det kan finnas en lösning. Då stod det en annan snubbe där i samma lokal som sa att hon kunde gå in där. Antonia går in och då står stollen och presenterar ett annat företag och att hon kan få jobb där på Konsument någonting och det gällde även Antonias personal. Antonia uppger att hon och Alexander tidigare läst eller hört om detta bolag, så hon sa då att det är ju ett bluffbolag och det vill vi inte beblanda oss med och Antonia tackade därför nej. Den som presenterade detta var en utländsk man som inte Antonia vet vem det är.

Sedan åker Antonia och Alex hem och hon är då väldigt ledsen och berättar allt för Alex. Allting bara snurrade men de tänkte att allt löser sig vi har varandra.

Efter en tid så får de besök på kontoret i Västervik men Teodora är inte med. De som kommer är Martin och Axel. Antonias första reaktion var varför är inte Teodora med. De hade då

sagt att hon var sjuk. De båda Martin och Axel tog då personalen en och en och lämnade papperet de fick skriva på och det var uppsägningspapper. Det skulle meddelas facket och så men Antonia la sig inte i det utan de fick sköta det själva.

På fråga så uppger Antonia att hon när hon kom tillbaka till Västervik så informerade hon personalen om att de kommer att sägas upp och att Teodora skulle komma ner och sköta detta.

Detta är i stora drag historien som Antonia minns det med egna ord.

Uppläst och godkänt

Paus i förhöret kl. 14:24

Förhöret återupptas kl. 14:34

När anställdes du på Strategi Placering och av vem?

Antonia tror att det var omkring 2012 kan ha varit på hösten och blev anställd av Amir.

Beskriv vad som utfördes på kontoret i Västervik?

Arbetsuppgiften var att man hade en dialer och var och en av säljarna hade ett eget användarkonto som de loggar in på. När de loggat in så startade de Dialern som då skickar slumpmässigt till säljarna s.k. ringkort på kunder.

Säljarna informerade kunderna om att de kunde göra ett aktivt val själv och att SP kunde hjälpa till med det.

Om kunden ville ha hjälp så fanns en manual för inspelning av avtalet. För att kunna få hjälp av SP så behövdes en PPM kod, om kunden ville så kunde säljarna beställa det till kunden och koden skickades då hem till kundens folkbokföringsadress. Kunden skulle sedan lämna koden till SP. Det informerades även om ångerrätten 14 dagar.

Koden kunde lämnas in genom SMS, mejla, ringa in själv eller själv lägga in på SPs hemsida.

De som efter 14 dagar inte tackat nej till tjänsten och inte lämnat in koden ringdes upp igen. Oftast lämna de in koden och det var Lina A som hade det uppdraget i Västervik. När väl koden var inlämnad och Lina A hade registrerat den skickades den iväg till Stockholm.

På Västerviks kontor var det ren försäljning inget annat.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

Ägare var Teodora

Ägde hon bolaget själv

Tror det

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Teodora

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

Teodora

På vilket sätt fick du instruktionen? Skriftligt, muntligt, via Skype?

Om det var någon nyhet, vi fick inte så mycket instruktioner när det gällde försäljning. Teodora var rabiatt hon kunde skriva om vad som helst.

På fredagar var det Skype möte med platscheferna och då var Teodora med och höll dessa. Det var mer som information om hur det gick.

Det var alltid från Teodora som instruktionerna kom

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

På kontoret i Västervik var det Antonia- platschef, Lina Drott- coach, Alexander Dahlin- IT-frågor, Lina Andersson som hjälpte till med koder och sedan var det säljarna. Det fanns även en Martin som jobbade med koder på samma sätt som Lina A.

Avseende kick off mötet i Stockholm

Vilka från Strategi Placerings ledning var där?

Teodora, Mark, Amir, Ulf Deckmark, någon man som Ulf jobbade med som Antonia inte vet namnet på, Jonas, Pawel, Tomas Cembreus, en lönetjej som hade hand om ekonomin.

Vilka roller hade de i företagsledningen

Amir

var som spindeln i nätet, någon slag av kontaktförmedlare

Du har tidigare sagt att han anställde dig vilken roll hade han då i SP?

Ingen aning det var han som sa att jag skulle jobba där, han var ju inte ägare vad jag vet

Mark

Antonia fick uppfattningen att det var han som hade fonden ihop med försäkringsförmedlarna och Ulf Deckmark

Ulf Deckmark

Antonia fick uppfattningen att han var den som arbetade med fonden tillsammans med någon annan, mannen Antonia inte vet namnet på

Jonas Johansson

IT-ansvarig i Stockholm huvudkontoret. Ansvarig för listor med adresser och så.

Pawel Suwala

Pawel har Antonia hört men inte efternamnet. Antonia hade uppfattningen att han arbetade med Jonas och att de utvecklat något en App eller annat

Tomas Cembreus

Antonia berättar att han kom ibland till kontoret i Västervik men jag vet inte hans roll. Han kan ha varit en slag av jurist. När han kom till Västervik hade han egentligen inget ärende utan pratade mer om sina privata problem

Vilken information gavs? Vem höll i informationen? Förutom det du berättat tidigare speciellt när det gäller Mark

Han gav ingen information vid denna kiick off utan bara reste sig upp och presenterade sig själv som Mark Bishop.

På fråga när hon fick kännedom om Mark och det hon berättat om i sin fria berättelse

Antonia berättar att när SP skulle startas upp och detta var någon gång under 2012 troligen hösten i alla fall innan jul så hade Emil berättat att de skulle få en fond att sälja in om den blev godkänd av PPM. Emil hade även berättat att han i detta hade kontakt med en seriös affärsman från England. Det var då Mark Bishop han menade. Denne Mark berättade Emil hade varit uppe på tapeten för att köpa SAAB. Fonden det gällde var Optimus High Yield. De började ganska omgående att erbjuda kunderna förvaltning av sin premiepension och vid godkänt avtal överfördes PPM medlen till Optimus High Yield.

På fråga uppger Antonia att hon träffade Mark första gången på Kick off och har som tidigare sagts bara hört talas om honom.

Köp av Positiv Pensions Kundregister

Vi har uppgifter om att det varit ett möte i Stockholm under våren/sommaren 2013 där det gavs information om att SP köpt Positiv Pensions kundstock.

På fråga uppger Antonia att hon blev uppkallad till detta möte under sommaren och det var semester för de flesta. Därför antar hon att detta var i början av juli. Detta möte var på Strategi Placerings huvudkontor i Stockholm vilket ligger i Hammarby sjöstad. Efter att ha tittat i en almenacka från 2013 säger Antonia att det kan ha varit 1 eller 2 juli hon blev uppkallad. Mest troligt blev de kallade på måndagen den 1 juli och åker upp på kvällen och får sedan informationen den 2 juli 2013.

Blev det några förändringar i hur ni arbetade efter detta möte?

Det blev inte några speciellt stora förändringar. De bara ändrade manuset om att de ringde från Strategi Placering och att de nu köpt upp Positiv Pension och att det hade gått ut ett pressmeddelande om köpet. Frågade sedan kunderna om de ville gå över till Strategi Placering och vid ett JA spela in ett avtal om godkännande. Fortfarande gällde ångertid.

På fråga om de tackade JA så hade de fortfarande en ångertid på 14 dagar.

Det stämmer uppger Antonia

På fråga om det innebar att kundernas kundinnehav inte kunde flyttas förrän 14 dagar gått efter att avtalet ingåtts?

Antonia svarar att så var det

När började ni ringa från Västervikskontoret till kunderna på den nya kundstocken?

Direkt efter att hon och Lina Drott kom tillbaka från Stockholm. Det var då detta projekt som gällde och det var då bara kunder från Positiv Pensions som låg i dialern och som kom upp på säljarnas skärmar.

I detta uppdrag var det bara att ringa upp kunderna och få godkännande av avtal att de gick över från Positiv Pension till SP och nu gällde det inte något avseende att få in koder.

Det innebar att förändringen var att nu jobbade alla med att förmedla ut om köpet till Positiv Pensions kunder och att kunden gav ett godkännande vilket spelades in.

Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes?

Inte vad Antonia minns möjligen att säljarna fick 5 kr i provision per kund som det blev avtal med. Antonia är dock lite osäker.

Vem flyttade kundernas fonder? Hur gick det till rent tekniskt?

Det gjordes aldrig några flyttar från Västervikskontoret. Antonia vet inte hur flyttarna gick till hon känner bara till att koderna alltid kom till Stockholm. Flyttarna gjordes som hon förstår alltid med koder. Eftersom allt gick dit så måste flyttarna ha gjorts där på HK i Stockholm.

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad är syftet med att Captcha?

Antonia vet inte vad det ordet betyder.

Antonia får beskrivet vad captcha är och då känner hon till det att det är när man ska fylla i på datorn för att visa att man inte är en robot.

Antonia tillfrågas om hon captchat under sin tjänst på SP eller om någon anställd captchat på kontoret

Antonia har aldrig gjort det i sin tjänst på SP och känner inte till att någon skulle ha gjort det på kontoret i Västervik.

Pratades det något vid era möten med Stockholmskontoret om någon ny teknisk lösning för fonderna och fondflyttar? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

Inte vad Antonia känner till bara om Appen som hon tidigare berättat om

Känner du till något om en robot en automatiserad robot?

Nej aldrig hört

Astartes och övergången

Berätta om övergången mellan Astartes och Strategi Placering?

Antonia känner till Astartes och att det fanns i Uppsala. Antonia känner inte till om övergången, det hon känner till är det Björn Svanberg berättat för henne. Detta hände under tiden i SP och Björn ringde upp henne och berättade om detta. Antonia fick känslan av att det var ett Callcenter som han hade och inte ville ha kvar. Vad Antonia känner till var det Teodora och dem som tog över och med dem menar on Amir och hela gänget.

Vem tömde kontoret i Strategi Placerings kontor i Uppsala?

Det var Lina Andersson och Alexander Dalin som åkte till Uppsala och hämtade möblerna.

Det var Amir som ringde till Lina Andersson och bad henne att hämta möblerna på Uppsala kontoret för att ta dem till Västervik. Detta var omkring september oktober 2013 efter att de blivit uppsagda från Strategi placering. Antonia fick kännedom om detta men motsatte sig detta.

Innan detta händer berättar Antonia att hon en fredagkväll i slutet av september fick ett telefonsamtal från Amir. Hon blev jättechockad, han ringde och sa att han var ledsen över allt som hänt men att de kunde få jobb med att starta ett elbolag. Då talade Antonia om att hon hade en annan ägare som var intresserad av att anställa henne och personalen från Västervikskontoret. Amir så då att hon skulle lyssna noga för han ville att de tillsammans skulle starta upp ett elbolag i Västervik. Antonia sa då tillbaka till Amir att han skulle lyssna noga, att hon var trött på detta och inte ville ha något mer med Teodora att göra. Om de skulle göra något skulle han själv stå på bolaget och att de skulle göra detta tillsammans. Det skulle inte heller vara några andra hittepå personer inblandade.

Det bestämdes då att de skulle starta upp Konsument el. Antonia pratade då med Lina A, Lina D och Alexander och de kom överens om att de kunde ge det en chans.

I den vejan var de då och hämtade möblerna i Uppsala som togs till lokalen där Konsument El skulle starta och det var samma lokal som Strategi Placering haft i Västervik. Amir stod då för företaget Konsument El. De i Västervik hade inte sen så mycket kontakt med Amir utan istället en Magnus Thorén som dock inte längre är i livet. En mycket bra kille säger Antonia.

Vi jobbade på där ett tag och sedan började de Amir och Magnus med något igen. I oktober 2014 så kom Magnus och sa att han ville prata med Antonia och hon blev då uppsagd igen tillsammans med all personal. Då var allt igång igen och då kände Antonia hur ledsen hon blev igen och mådde mycket dåligt och vilket har utvecklat stress press och ångest för både Antonia och all personal som har drabbats av detta.

All personal fick gå och de i ledningen som var Antonia, Lina A, Lina D och Alexander fick erbjudande om att vara kvar då de fortfarande hade Huvudkontoret i Strängnäs och där även Magnus var bosatt. Erbjudandet gällde då att få arbeta i kundtjänst på Konsument El. Lina A valde att stanna kvar. Alexander stannade en stund. Antonia och Lina Drott tackade nej.

Antonia och Lina Drott fick istället erbjudande från Storuman el och de gick dit och tog med sig all personal det var ett uppdrag och anställning hos Nexit Sales.

Alexander Dalin var bara kvar på Konsument El en kort tid och fick anställning på Storuman El.

Antonia tillfrågas om var det fått lön från när de var på Konsument El?

Antonia uppger från Konsument El.

Antonia upplyses om att enligt KU har hon fått lön från Werel

Antonia säger då att det är Konsument El som bytte namn till Werel samma företag.

På fråga uppger Antonia att när de startade Konsument El var det Amir som var ägare men sedan när det övergick till Werel så kom Peter Swartling in som ägare.

Vi har uppgifter om att Tyra Wiléen skrivit nya platsannonser till samtliga kontor i juni 2013. I dessa annonser ska det stå att det är Astartes som anställer men med ett samarbete med Strategi Placering, vad kan du berätta om det?

Antonia förevisas ett mejl mellan Theodora, Luciano, Björn samt Antonia?

Tyra Wiléen är den som Antonia tidigare har nämnt som var anställd av SP för att skriva. Antonia kommer inte ihåg aktuellt mejl och vet inte syftet med detta.

I mejlet som skickas från Teodora har hon en signatur med företagsloggan Solid Equity vad känner du till om detta företag

Antonia uppger att Solid Equity är ett musikbolag vad hon känner till och att det var Teodoras brors företag han heter Afram. Antonia har aldrig träffat Afram bara hört talas om honom.

Antonia får ta del av en mejl konversation mellan henne och Emil Ingmansson den 23 november 2012. I denna kan man läsa Trodde allt var ordnat med städ osv.... I dag kom han och var as förbannad med en hel bunt med räkningar. Ni gör mig till åtlöje, jag skäms

fan över detta

Kan du berätta om denna händelse och vad som avsågs?

Det handlade om att räkningar till städbolag inte var betalda vilket var pinsamt uppger Antonia speciellt i en sådan liten stad som Västervik.

Enligt uppgift från PPM har de flesta av flyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

Antonia har ingen kommentar då hon inte känner till detta. Västervikskontoret har aldrig sysslat med flyttar.

Vi har lyssnat på ett flertal samtal som genomförts under juli. Vi har sedan kollat PPM:S listor och där framgår att flyttarna redan är utförda på ett stort antal när samtalen rings? Vad har du för kommentar till detta?

Antonia säger att det kan vi inte ha gjort. Det har hon inte en aning om. Antonia kommenterar så du menar att de redan är flyttade när vi ringer?

Vad är din kommentar till detta?

Det är inte klokt. Varför skulle vi då åka dit till Stockholm på mötet där de sa att det skulle vara korrekt om det nu inte var korrekt, är det något spel för galleriet

Antonia är chockad när hon får veta detta, det är bedrövligt nu när jag får veta detta. Jag blir väldigt ledsen, jag hade själv min premiepension där.

Antonia berättar att hon själv fick ett brev från PPM vad som skett. När hon fick detta brev blev hon självklart ledsen då hon själv jobbat med detta. Under tiden hon jobbade med detta kändes det trevligt och hon förstod aldrig vad som skedde och känner att hon är förd bakom ljuset och känner sig naiv. Det är tur att vi haft varandra för att överleva för detta har utvecklats så mycket ångest. Nu när Antonia får veta att kundernas premiepension redan var flyttad när de ringde upp kunderna gör henne ledsen och besviken.

Antonia tillägger än en gång att all personal har farit mycket illa av detta och att de känt sig som spelpjäser som ett schackspel som spelats runt med och sedan bara kastats bort som att de inte är värda vatten längre. Det är obehagligt och självkänslan har fått sig en törn.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP och är det namn som du känner igen?

Lennart Johansson

Antonia har aldrig hört talas om namnet

Olof Hilderbrand

Antonia har aldrig hört talas om namnet

Martin Lindgren

Det kan vara han Martin som var försäkringsförmedlare och den som sa upp Antonia

Något ytterligare som Antonia tillägga?

Antonia tycker att hon berättat de hon känner och vet och även fått fram hur detta har påverkat henne. Hon vill återigen betona att de enbart hade försäljning på kontoret i Västervik

Förhöret uppläst efterhand och godkänt

Förhørsdatum
2018-06-04

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Susanne Nilsson 010-572 36 36

Förhöret börjar
Kl:13:00

Förhørsplats, ort
Polisstationen Västervik
Breviksvägen 35
Förhørsrum 3

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Alexander Dalin		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Anledning till förhöret

Alexander Dalin nedan (AD) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

AD får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. AD informeras om vittnesplikten och att han kan komma att kallas som vittne.

Berättelse

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

Arbetslös efter gymnasiet sen snickare i Stockholm en kort period sen flyttade jag hem, sen fick jag telefonsäljarjobbet och det gick bra där, sen efter ett par månader la de ner det centret november . Sen blev jag uppringd av Antonia Meijer i januari (flera år tidigare än SP) och blev erbjuden en tjänst som säljare, Exklusive business tror jag de hette då, ekonomisk business, där jobbade jag som telefonsäljare, uppdragsgivare var Ventelo. Sen gjorde Ventelo en rekonstruktion då var Antonia tvungen att lägga ner då de vägrade betala ut provisionen (hon och Lina Andersson hade bolaget tillsammans) Efter Exklusive Business hade Antonia eller Lina kontakt med Jonas Johansson (som var It ansvarig åt Amir) och då började de sälja åt Premium bemanning, Amir han bara fixade ihop kontakterna. Jag har varit anställd på en massa callcenters. Säljare var kul. Det här som jag berättat nu var flera år före SP.

Har du inte sett kartan över vilka kopplingar man gjort mellan Amir och massa callcenter bolag. (FH inlägg Alexander hänvisar till det som en tidning sammanställt vilken vet han

Förhørsdatum
2018-06-04Dnr
EB-4689-16

inte). Där finns det flera callcenters som jag har jobbat på. Han hade ingen aning om att Amir var involverad i dessa bolag. Premium bemanning sen Venezia någonting samt legio management, sen ett callcenter som han sålde moderna fondvalet åt, en rådgivningstjänst, en luredrejarprodukt kan jag ju anse, sen övergick jag till moderna pensionsvalet. I den här vevan någonstans så blev jag dialern för ringsystemet, jag såg till så att säljarna hela tiden fick säljmaterial att ringa på. Materialet kom från Jonas detta var runt 2011-2012. Sen la de ner moderna och då hamnade jag på strategi placering.

Berätta om Strategi Placering

Nu har jag läst väldigt mycket på nätet men när jag jobbade hade jag inget att göra med någonting med fondbyten göra, jag såg till att dialern/datorn fungerade och fick adressmaterial från Jonas Johansson. Kvällscoach en kort period men det gick inte att få ihop folk. Det var kalla kunder vi ringde på, vet inte vart de köpte in listorna ifrån. Listorna kom på mejl att Jonas själv läste in dem i systemet. Nixtvättde osv. Jonas var IT ansvarig på SP sen hade han hjälp av Pawel en Pollack, vet inte vad han hette i efternamn. Han satt med IT, Antonia var platschefen, säljarna bedrev kallförsäljning och drev in kunder sen hade de ett till projekt där de ringe tillbaka till ångerrättskunder.

Uppläst godkänt

Kallförsäljning, då ringe man en kund random och frågade om de gjort ett aktivt val hos PPM. Jag kan tänka mig att de (säljarna) förklarade för och nackdelar. Alexander har inte gjort detta åt Strategi placering (han menar varit säljare). Kunden fick hem välkomstbrev och ångerrätt med telefonnummer och där kunde de ringa in koden och lämna in den för att starta igång sin förvaltning (gäller kallförsäljning och rör inte de 20 000 ppm flyttarna förtydligar han). De var tvungna att lämna in koden för att kunna genomföra byte säger han. Det var inbound nummer kunderna ringde in till. Kunder fanns även som betalat för en förvaltningstjänst men inte lämnat in koden de ringde man till och bad om att få in koden om de inte lämnade in den så lades tjänsten ner.

Hur gjorde ni om man fick in koden? Kunden lämnade koden så då tröck man in i den i dialern, man skrev in kundens personnummer och blev som en order sen försvann den in i systemet, jag antar att det var Jonas som fick den? Som på den tiden tror jag jobbade för Solid Equity. Jag hade ingen access till orderrapporter eller så, allt var låst. Så ingen kunde ta kundernas personnummer och kod. Det var sekretessbelagda uppgifter jag tror att det enbart var försäkringsförmedlarna som hade tillgång till dessa uppgifter. Dessa förmedlare satt i Stockholm

Uppläst och Godkänt

Det här har gjort mig så himla kluven och de köpte upp PP va? PP kundservice hjälpte även till med överflytten, sen läste man om den här fondägaren som blev så upprörd. Jag vet inte vad som stämmer det står om en massflykt och att SP stal en massa kunder men så som jag ser det så köpte SP upp kunderna från PP och då blev det ett naturligt fondbyte, sen om det gick rätt till det vet inte jag. Det gick ut ett mejl från Tomas Cenbreus om att man nu hade köpt upp PP:s kundstock och att det sen skulle skickas ut ett brev till alla kunder och att PP

Förhørsdatum

2018-06-04

Dnr

EB-4689-16

skulle hjälpa till pga. högt tryck på kundservice. Alla kunder hade typ tre månader på sig att svara, så vill du inte vara med på detta så måste du höra av dig.

Luciano Racana hade hand om moderna eller strategi, jag kommer inte ihåg det de satt ju och ringde i samma dialer och i samma lokaler mellan konkurser, men jag hade inget med ordena att göra. Jag fick en fil i slutet av månaden och då fick vi göra en winback dvs ringde upp kunden och frågade kunden varför de ville nyttja ångerrätten.

Uppläst och godkänt

Hur hittade du jobbet? När anställdes du? På vilket kontor jobbade du? Flera orter?

Antonia ringde mellan jul och nyår från att han blev uppsagd från Sailcom (Dan) eller nåt. Alexander umgås medan en tjej som jobbade för Antonia som säljare. Hon hade hört gott om Alexander och på den vägen va det, ena dan jobbade man för ett bolag fram tills det kursade sen bytte man till nästa Det har blivit några callcenters under tiden. Den som stod för callcentret brydde väl inte jag mig om.

Sen vet inte jag om Amir eller Max som han heter, jag vet inte om han var involverad i dessa callcenters. Amir har jag träffat en gång. Han kom ner till kontoret för att se hur mycket säljare det var på kontoret, någon gång 2001. Under SP har Alexander träffat honom flera gånger och han har även varit på SP och även under moderna, det var Amir jag löneförhandlade med under SP då han blev IT ansvarig. Jag har aldrig fattat vilken roll han hade i detta, det kom så många olika människor till kontoret.

Västervikskontoret var jag placerad på och sen blev det en tur till kontoret i Stockholm då hanskjutsade Antonia dit då hon blev uppsagd, det var då strax innan konkursen. Tror de ville varsla innan konkursen sen slutade det med att båda kontoren stängdes som jag förstod det. I Stockholm satt kundtjänsten. Han var inte med på mötet som Antonia blev uppsagd på utan satt och väntade på henne vid ute i fikarummet.

Uppläst och godkänt

jag har aldrig fattat detta vi var uppe på en konferens i Stockholm och då var Mark med, jag fattade aldrig var Mark hade för roll, jag vet inte om det var Amir som var ägaren eller om det var Mark jag har aldrig fattat det där. Det mötet handlade mer om SP:s framtid och en APP som ev. skulle tas fram samt förenkla för att kunna se fondernas utvecklingar, det var grejer som sen aldrig lanserades, Axel tog sen över Jonas uppgifter gällande orderläggningar så som Alexander förstod det annars vet jag inte, och Axel satt mer i kundservice, han kanske också jobbade för solid Equity det var ju som en stor koncern, de hade en gemensam kundservice för flera bolag och då menar jag Stockholmskontoret.

Jag hörde nåt om att Mark och Amir inte kom så bra överens och Jonas började då jobba för Mark för sen kom ju det här med konkursen och jag hörde inget från Jonas därefter.

När i tiden var detta? Några månader innan konkursen. Jag är väldigt kluven inför de här, kunderna var så nöjda och vi åkte på jul gala någon gång under december 2012 och då bjöd SP all personal. Det var alla tex Magnus Thorén han hade vi aldrig träffat innan men efter

Förhørsdatum
2018-06-04

Dnr
EB-4689-16

några månade ringde Amir (jag antar det säger Alexander) upp Antonia och frågade om vi ville starta upp en elleverantör. Magnus Thorén hade lång erfarenhet i elbranschen och han kom ner till Västervik och höll information om detta.

När var detta? Detta måste ha varit nån gång i augusti 2013 som vi började sälja elen. Det var Magnus som skötte själva handeln med el.

Tyckte det var så konstigt de sa ju upp Antonia och alla säljare och de hade precis tagit över 20 000 kunder, det är ju en stor kundstock tycker jag och då borde det ju finnas ekonomi att driva det. Antonias säljare sålde som aldrig förr. Sedan tiden mellan moderna och SP fick vi ett säljstopp, då hade Amir en kontakt med en David Person, en försäljningschef på svensk fondservice numera Allra. Vi sålde förvaltning eller fonrådgivning åt dem, jag vet inte jag sålde inte själv just då.

När Antonia blev uppsagd och jag väntade på henne satt en kille där ute också, han förklarar sin affärsidé för mig och det var Konsumentkraft han skulle sälja in. Tillväga gångsättet gillade jag inte, de hade en fullmakt som gav dem fullmakt att starta upp/flytta och byta avtal åt kunderna, kunderna hade ingen kontroll över sitt sparande längre. men det var till att lura kunder tyckte Alexander. Säljaren gick in medans Antonia var där inne, tror att de försökte övertala henne att ta konsumentkraft och sen kom hon ut och var lite sur. Sås om jag förstod det sa hon nej för hon fick sparken,

Kommer inte ihåg om jag var involverad i själva konkursen.

Uppläst och godkänt

Vem var det som anställde dig? Vad var dina arbetsuppgifter enligt anställningsavtalet?

Antonia, It ansvarig Västervik men själva arbetsuppgiften var att se till att dialern var igång och att det fanns adressmaterial. Han ringde till supporten vid problem, det var loxyssoft.

Vem var kontorsansvarig?

Antonia Meijer

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

Nej det var jag, säljare samt Mia som lyssnade på ljudfiler (kvalitetsansvarig) Antonia sen ev en coach till Antonia en Lina Drott vet inte hur länge hon jobbade som coach dock.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

Det var jag som såg till att allt fungerade med datorerna och så, jag bossade inte över nåt så om det började fem nya så kontaktade jag Jonas som då ordnade att det kom fem nya datorer till kontoret.

Lite olika beroende på vem säljaren var, fanns rutiner, man fick felanmäla det till närmsta chef sen om man jobbat ett tag visste man vem som kunde och då kunde de knacka på direkt. De kunde inte ta direkt kontakt med Jonas utan det var enbart Alexander som skötte det ibland Antonia och även Lina också Andersson som kände Jonas sen tidigare

Förhørsdatum

2018-06-04

Dnr

EB-4689-16

Vad var Jonas roll i Strategi Placering?

Jag vet inte exakt men jag tror inte han var anställd hos SP tror han var anställd hos SE (Solid Equity)

Var det fler som jobbade med IT i SP? Om så vem/ vilka

Pawel, en polack tror även han var anställd av SE sen fick väl Axel lite ansvar när Jonas drog mer enklare grejer typ admin över dialern och så.

Västervikskontoret och verksamheten*Var låg kontoret?*

Vet ej adress, gamla pulverlacken som brann ner, där satt vi from moderna pensionsvalet till slutet av SP

Vilka fonder marknadsförde SP?

Det vet han inte men trachten High Yield men jag tror de hade tre olika val, en trygg en medel och en mer aggressiv. Men de sålde in medel till kunderna. Det var nåt med independent också men det kan ha varit på moderna pensionsvalet, jag vet inte.

Vem/ vilka var ägare till Strategi Placering?

Det är jag osäker på. Jag trodde från början att det var Amir men jag tror inte han stod för det. Efter att man träffade Mark så kunde det lika gärna vara han som låg bakom fonderna och Amir som förmedlade kunderna.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Antonia men det va Jonas som bestämde vad jag skulle göra eller inte det kom sällan några orders från honom. Jag vet att Amir inte gillade detta han gillade inte personer som lökade på arbetet.

Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?

På kontoret var det Antonia som bestämde allting, och om Amir var nere så la han sig aldrig i nåt så vitt jag vet. Men ett tag kom det ner en försäkringsförmedlare och Theodora kom ju ner (Aframs syster tror jag) och då blev det knas på kontoret. De kunde komma ner och säga att vi skulle sälja på ett visst sätt men det ville inte jag och Antonia vi sket i det. De ville att vi skulle vara mer på kunderna, lägga fram det som en självklarhet, kunden hade liksom inget val, det skulle vara en självklarhet att de ville ha produkten. De var nere två tre gånger en hitte på tjänst bara för att hon (Theodora) skulle ha nåt att göra.

Uppläst och godkänt*Vad diskuterade på era möten och vem höll i mötena?*

Förhørsdatum

2018-06-04

Dnr

EB-4689-16

Antonia hade uppstartsmöten varje måndag för säljarna då kåkade vi frukost tillsammans och jag va med ibland, han hade inte med försäljningen att göra. Men det var möten varje dag.

Vem fick du dina instruktioner av?

Det var Antonia eller Jonas

På vilket sätt fick ni instruktionen?

Muntligt eller mejl

Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

Sitter i ett dialer system och den ringer upp, vid svar kopplas ett ringkort upp och då ser jag personnummer utan fyra sista (oftast) namn och adress.

Behövde man de fyra sista? De fyra sista behövde vi för att göra fondbytet, som jag har fattat det, Man fick inte göra någon massflytt med en robot eller så, det var försäkringsmäklarna som gjorde flytten tro jag. Det var en väldigt sekretess på detta, vi fick aldrig kontakta kunden om kunden inte nyttjat sin ångerrätt, vi fick bara ringa och stöta på om de betalat för förmedlingstjänsten om de inte lämnat koden (Lina Drott och Linda Andersson och Martin gjorde detta på kontoret), det var ju för kundens bästa. Jag vet inte om den personliga koden beställdes av oss på Västervikskontoret. Vi i Västervik gjorde inga byten utan det gjorde i sånt fall försäkringsmäklarna men jag vet inte.

Alexander lägger till att detta är kallförsäljning så detta rör inte de 20 000 kunderna gällande PPM fonderna. Flytten mellan de olika fonderna såg vi aldrig, vi hörde talas om den via ett mejl. Det kan ha varit så att de kunderna som hade en betald tjänst av de 20 000 kunderna kan ha hamnat i dialern men han vet inte, han såg inget ökat flöde på adresser. Det var ju en väldigt sekretess på detta så de kunde inte se något. Vi visste att det var en aktiv kund men hade ingen förvaltning pga. De saknade ppm kod.

En sak som han tänkt på är att han kan förstå att de som känner sig lurade är de som kommer från PP ,övriga kunder är nöjda tror han.

Uppläst och godkänt

Lina Andersson fick in deras koder hon satt på inkommande, detta knappade hon in i systemet och då blev det som en inlämnad kodrapport och vart den sen tog vägen det vet inte jag. Ibland ringde kunderna in och frågade hur fonderna gick och då var Lina tvungen att hänvisa dem vidare till kundservice som troligen skickade dem vidare försäkringsförmedlaren.

Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

Antonia skrev, men inspelningsmanuset skrevs av Antonia och stämdes av med Alexander sen pratade vi med konsumentverket för att se vad de tyckte, de tyckte det var ett bra manus.

Fick ni inget från Stockholm? Inga manus från Stockholmskontoret men jag tror att Amir standardiserade manuset som vi tog fram.

Förhørsdatum

2018-06-04

Dnr

EB-4689-16

Samlade ni in koder?

Det var väl i sånt fall för de kunder som hade betalat för tjänsten men inte lämnat in koden, sen vet jag inte vem som satt med det troligen Lina och Martin, det var samma projekt som inkommande. Allt var i dialern allt gick med automatik. Man satt inte enbart med insamling av koder, man satte sig i systemet och ringde på det som fanns i kampanjen i systemet. om det inte fanns några kunder att ringa på så ringde man kalla kunder.

Flyttade ni kundernas pengar?

Nej, aldrig.

Uppläst och godkänt

Konferens/möte i maj 2013

Vi har uppgifter om att det var ett möte/konferens i Stockholm i maj 2013.

Deltog du på mötet/konferensen?

På Scandic? Vet du vad mötet handlade om? Det var på ett konferenshotell och då var det med alla som jobbade på SP, troligen var det samma konferens som jag nämnde tidigare. Mark var ju där Mark Bishop och berättade lite om sig själv, han snackade engelska han pratade om hans roll, han berättade vad han hade gjort och om bilar och så, han presenterade sig mest. Jag vet inte riktigt vad han hade för roll helt enkelt.

Vilka fler var där?

Mark, Jonas, Pawel, försäkringsförmedlarna, alla i hela organisationen var där, osäker på om Amir var där men det borde han ha varit jag såg honom inte, även Uppsala kontoret var där tror jag där Björn Svanberg var chef. Anledningen var framtiden för SP, om apparna och det jag nämnde förut. Det måste ha varit 50 personer minst. Afram var nog inte där jag vet inte vad han har för roll i det där, han var väl delägare i SE tro jag eller nåt liknande, Theodora vet jag inte heller om hon var där.

Vad hände efter mötet? Gavs någon information efter mötet på Västervikskontoret?

Nej inget ytterligare några stannade kvar och festade med övriga kontoren jag åkte hem. Tanken va väl att de ville föra samman alla säljare snacka utbyte och erfarenheter. Klart man snackade lite på måndagen efter men inget om några förändringar för det nämndes det inget om. Amir var väldigt tydlig med att Antonias försäljning får man inte röra den ska man följa.

När fick du/ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?

Det var nog samma månad att det klargjordes det var det här mejlet som skickades ut. Det är det här som gör mig så osäker för jag trodde det gick av stapeln i november men jag minns nog fel. Den enda resan jag gjort var julgalan, konferensen och vid Antonias uppsägning. Tror det mejlet gick till inom SP alla utom säljarna för de har ju ingen egen mejladress.

Förhørsdatum

2018-06-04

Dnr

EB-4689-16

Amir har alltid varit noga med att allt skulle gå rätt till han kunde vara sen med löner men man fick alltid lönen det här gör mig så konfundersam, jag tro han hittade ett hål i systemet som han utnyttjade helt lagligt men det är vad jag tror.

Vem gav den informationen?

Man gick väl ut för att puscha säljarna lite, Det var Antonia som gjorde detta en vanlig coachningsteknik.

Vad sades till säljarna?

Tack vare er har vi kunnat göra det här, fortsatt såhär

Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes?

Inte men Alexanders lön, jag är osäker men som jag fattar det så hade de en fast lön sen en procent av kapitalet som de drog in i fonden, en låg bonus en symbolisk summa.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i?

Optimus kanske de hette, jag är osäker men visst va det så. Det var nog i slutet av SP:s tid. Tratchen var en röd inforuta medans Optimus infoblad var svart ruta med vit banner men samma information. Jag tror man gjorde det där namnbytet efter att man flyttat PP fonder då det blev mycket skrivelser i tidningen.

Det var nog ingen speciell information man bara bytte namnet på fonden.

Beskrivs det från ledningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder?

Nej inte som jag vet som jag fattade det så har de ju bara bytt namn det var ju ingen skillnad.

Uppläst och godkänt

När började ni ringa kunder från den nya kundstocken?

Vi ringde aldrig på den såvida de inte fanns med i dialern med befintliga kunder som inte lämnat in sin pin kod. Så som jag fattade så va delen med PP var att de skulle vara färdiga kunder med kod men de hade mer än de här 22 tusen kunderna (resten av kunderna bara försvann, jag tror de låg kvar hos PP) Västervik ringde aldrig på dem vad han vet. Men de hade bara koder till 20 eller 22 tusen koder så de tog bara de 22 tusen kunderna och gjorde bytet på.

Det handlade om att de gjorde tester och kontrollerade att kunderna fortfarande låg i de här fonderna och då flyttade man dem igen, men om kunden gick in hos PPM och ändrade kod då kunde de inte flytta dem igen.

Vad stod det i mejlet som sickades ut?

Nu är affären klar och xx av kunderna är klara för att göra fondbyte. Någon ställde en fråga om vad som skulle ske med de kunder som inte hade en kod och då var svaret att dessa gör vi ingenting med. Jag tror den frågan ställdes från teknik och det var därför jag fick det till mig sen svarade nog Cembreus eller Amir jag vet inte.

Förhørsdatum
2018-06-04

Dnr
EB-4689-16

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

Vd gjorde du under tiden innan köp av Positiv Pensions kundstock?

Då ringde vi på kall försäljning för SP:s räkning inget annat. Jag tror att säljarna var anställda på ett callcenter på den här tiden.

Samlade ni in koder?

JA det gjorde man ju, en grupp gjorde det, vi ringde inte aktivt till ett gäng kunder. De fick ett brev och de fick instruktioner och ringde in koderna och det var ju till Stockholmskontoret såvida de inte ringde på det nr som stod på välkomstbrevet då hamnade de hos Lina Anderson, Martin samt Lina Drott, men inga listor att ni måste ringa på de här utan mer att ringa på de här har betalat för sina tjänster men kan inte utnyttja dem.

Vi var ju där innan Bank-id perioden så då var det ju personliga koder som man fick in typ fem siffriga

När i tid var detta att ni började ringa kunder från Positiv pensions kundstock?

Vi ringde ju aldrig på dem

Beskriv skillnaderna från tidigare och när det gäller kunder från Positiv Pension?

Vi ringde ju aldrig PPs kunder det fanns ingen notering i systemen vi kunde inte se skillnad på kund till kund

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Vet ej, jag antar att försäkringsmedlarna gick in med koden och gjorde bytet sen fick väl kunden en bekräftelse på bytet vi posten det va i alla fall det som hände mig när jag bytte. Han som ringde mig, Martin någonting, sa att jag inte hade lämnat in min PPM kod och då frågade jag vad som skulle hända när jag gjort det. Jag hade koden hemma men jag hade den hemma och hade en gratis tjänst men han såg ju inte det. Jag bara gav honom koden så skedde bytet och det brevet kom sen från Pensionsmyndigheten som bekräftade bytet .

Har du flyttat kundernas fondinnehav?

Nej

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar?

Det borde ha varit genom den här inspelningen i sånt fall.

I informationsbrev som skickades ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)författare av fonden och höll koll på utvecklingen

Jag vet inte vem som skrev den men jag tror ju att det var försäkringsförmedlarna som skrev dem, det var ju en hierarki, det var någon som skrev och alltid någon som okejade, om det dom skrev stämde det vet jag inget om, det var inget jag kollade upp.

Arbetade du arbetat extra vid något tillfälle om så när?

Nej

Förhørsdatum
2018-06-04

Dnr
EB-4689-16

Captcha

Beskriv vad Captcha är och vad syftet med att Captcha är?

Kan vara att förhindra att någon är en robot och för att förhindra inloggning av en robot detta så måste man slå in en kod för att verifiera att man inte är en robot. men det kan även vara när man söker kunder på nätet för marknadsföringssyfte. Om man stavar med k så blir det en annan sak, man kaptchar ut vilka kunder man vill ha/söker.

Vi har uppgifter om att anställda fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan att captcha. Vad känner du till om detta?

Inte i Västervik vad jag vet, jag hade ingen beblandning med säljarna. Nä men nu när du säger det så fanns det ju nån sida... va fasiken gjorde man där? vad va syftet? det vet jag inte, om man lämnade in en kod och vad som skedde det vet jag inte. Ingen aning vad jag vet så samlade man in koden och rapporterade in den i loxyssoft och rapporterade in den.

Det fanns en sida där man kunde logga in som agent där man kunde se vad man hade dragit in från kunder men det hade inget att göra med koden eller så men vi hade en topplista över kapital inget specifikt över hur mycket en kund hade utan mer över hur mycket man dragit in i fonden. och så men vet inte vad den hade för funktion men det hette typ captcing points eller så. Jag tror det var ett gammalt backend system ett statistik system handlade bara om poäng. sen vet inte jag om Jonas eller Pawel hade byggt in något specifikt för Stockholms kontoret. Känner inte igen det från Västervikskontoret.

Det där skulle säljarna i Västervik aldrig gå med på. Antonia kanske vet mer om detta.

I det arbete som du utförde hos SP, captchade du någon gång då?

Nej jag hade inte ens ett sådant konto för säljpoäng.

FH spelar upp ljudfil 3975 för Alexander samt berättar att vi har uppgifter på att han capchat 54 ggr.

Jag minns inte denna, troligen har denna gjorts från en annan dator i ett sälj rum och jag hade lite att göra och då ringt ett samtal, varje dator han sin egen IP-adress till modemmet sen har modemmet en egen IP-adress sen satt ju alla på samma internetadress vi hade ju typ 60 arbetsstationer som var uppkopplade på samma fiberanslutning. Svårt att tänka mig att ni kan se att just jag skulle ha gjort detta. Hur kan man spåra det till mig, jag kunde sitta på olika datorer. Ingen hade en specifik plats det varierade. Man hade ett eget inlogg till loxyssoft, alla hade sitt egna inlogg. Jag vet vart datorerna från Västervik finns och rensade personligen ur dem innan de såldes vidare till Konsumentkraft (25 st). De hämtade hälften av dem och resten slängdes på tippen

Nej jag känner inte till detta jag hade inte ens ett konto som säljarna hade. Jag hade ett adminkonto men det sålde jag inte för.

Vem gav dig direktiv att du skulle captcha? Sades något om syftet med Captchning?

Nej

Förhørsdatum

2018-06-04

Dnr

EB-4689-16

Känner du till om det var fler på Västervikskontoret som captchade?

Nej i så fall om det funnits en funktion på hemsidan och det gjorts något i bakgrunden utan att de visste någon om det.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)?

Jag har ju läst att man får ju inte massflytta något det är den informationen jag fått. Amir har alltid varit att allt skulle ha gått rätt till men nu läster det ju så att säljarna knappar in något och sen sker det något i bakgrunden men det är inget som jag vet något om.

Funderar fortfarande på den här sidan som jag nämnde förut med kapitalet men något måste ju ha hänt där men jag har alltid trott att försäkringsförmedlarna gjorde detta. I ett sekundärt system och att de la in detta manuellt. Det var ju alltid en fördröjning av kapitalet. Jag har alltid trott att förmedlarna knappt in detta men hade det varit en robot där så borde det ju ha uppdaterats direkt.

Det var ju Jonas som berättade hur det skulle se ut på kontoret och jag som gjorde det, som satte upp hela nätverket på kontoret, det var ingen terminalserver som man måste logga in på utan det var som en vanlig hemanslutning.

Uppläst och godkänt

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder? (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013) Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och verifierat koder och kapital (inför köpet av kundregistret). Syfte? Vem gav direktiv?

Nej vet inget om detta, aldrig hört talas om det däremot så vet jag att det var ett tag där som stockholmssäljarna fick en hel del kapital på topplistan men de sålde inte speciellt mycket, de kunde ha 400% mer än Västervik. De blev diskussioner om att de snodde våra kunder och gjorde om dem.

Vet du vem Pavel Suwala är? Hans roll i SP?

Hjälpande hand till Jonas och duktig att programmera men sen vad han gjorde mer i programmeringsväg det vet jag inte men han skulle göra den här appen. Jag har träffat honom en gång i samband med att Antonia blev uppsagd.

Pavel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

Jo men det ger mer klarhet i det, då var det en sida på SP:s hemsida då fanns det en lista på den hemsidan, det fanns en tom ruta med en knapp och en lista på den sidan. Man tog och kopierade koden, klistrade in den i tomma rutan och då försvann koden sen tog man nästa kod på listan och samma procedur förstod aldrig varför man skulle göra detta och fick inget

Förhørsdatum
2018-06-04

Dnr
EB-4689-16

extra betalt för det. Jag gjorde det då jag hade lite att göra och gnällde då för Jonas och då sa han gör det här.

Skulle det då kunna förklara de här 54 captchningarna?

Ja kanske men det är omöjligt att spåra det till mig, jag antar att det här rör de 22 000 flyttarna....de kan ha lagts ut på säljarna.

Du fråga aldrig varför man skulle klippa in koden i rutan?

Nej jag minns inte och har jag frågat så fick jag väl inget vettigt svar. Jag tror inte säljarna vetat vad de gjort.

Hade SP fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in

Det ska finnas med på inspelningarna och där får man ju fullmakt. Eller så ska det finnas ett skriftligt. JA ett tyst godkännande för om de inte gör något så gör vi så här. Enligt brevet som gick ut så framgick att om man inte gjorde något inom tre månader så skulle kunden flyttas över så som Alexander förstod det.

Uppläst godkänt

Enligt uppgift från PPM har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

Känner du till ett bolag som heter Astartes? Kan du berätta lite om det bolaget?

Det var ett av callcentren i Uppsala

Han har aldrig varit där jag vet bara att Björn hade det där först sedan tog Amir över det sen öppnade han (Amir) kontoret i Västervik, tro han.

De flesta fondflyttarna har skett från IP-adress som tillhör Astartes, vad är din kommentar om detta?

Det är inget jag vet om, det jag vet är att Astartes sålde Voltia el-abonnemang, de hade huvudkontoret Voltia där i Uppsala sen lade de dem i konkurs sen startade vi upp Konsument el här i Västervik och vi satt och ringde på Voltias gamla kunder.

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden?

Nej, jag vet ingenting om flyttarna,

Hade fb kontakt med Sofia Ismail de fick inte lönerna i Uppsala varför fick inte de lönerna men vi alltid fick det? Funderat mycket på det, rekommenderade att de skulle gå till facket.

Säljsamtal för godkännande som sker efter att fondflytt för kund redan är utförd

Vi har lyssnat på ett samtal som du genomfört som daterats 4/7 2013. Vi har kontrollerat kunden mot PPM:s listor och där framgår att kunden som du ringer, dennes fond redan är flyttad (1/7 2013) vad har du för kommentar kring det?

Förhørsdatum
2018-06-04

Dnr
EB-4689-16

Jag har ingen aning, det måste vara ett kall försäljning det låter konstigt. Vi gjorde ju inga tvättar mot PP kunder vad jag vet. Jag kan inte förklara det. Jag blir inte förvånad att sådant sker men det beror oftast på tvättar. Det är inget direktiv eller nåt medvetet från min sida jag vet inte om han är PP kund vid det tillfället.

Gjorde ni studiebesök på de andra ställena i landet?

Nej jag var i Uppsala och hämtade datorer en gång men vet inte om det var Astartes kontoret, det var efter SP tiden, en bra tid efter vi gick hemma tre- fyra månader efter... om det var Astartes kontor så borde det ha stått tomt i 6 månader men det låter konstigt. Det borde ha blivit utmätt efter som det var konkurs det var ju på direktiv på Amir att hämta dem.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013.

Stämmer det att säljarna blev uppsagda? Du?

Alla uppsägningar kom via konkursförvaltarena va?

När va din då? Jag vet inte

Vad hände med kontoret i Västervik?

Så som jag fattade det så skulle de lägga det i konkurs, vi fick väl alla statlig lönegaranti? Vet inte jag kan kolla hemma.

Det stängde ner, vi gav nyckel till hyresvärden allt stod kvar förutom när konsumentkraft hämtade en del av datorerna men det skedde medans verksamheten var igång, Amir var snabb på att tömma kontoret, Amir hade inventarierna skrivna på ett annat bolag än där säljarna var det såg fint ut på pappret. Det var ju fortfarande hans inventarier så konkursförvaltarena an ju inte mäta ut inventarierna då.

Vem bestämde detta?

Nej ingen aning Tomas Cembreus var väldigt emot vårt kontor. Varför jag vet inte kanske för att ingen lyssnade på honom samtidigt som Amir sa att rör inte Antonias försäljning. Vi upplyste Amir om att Tomas vill vi aldrig ha att göra med kanske därför Amir satte in Magnus Toren och startade konsument el istället. Magnus hade också ett större kontaktnät och erfarenhet av elbranschen. Det där gick jättebra rent kundperspektiv gick de jättebra.

När slutade du?

Vet inte exakt men runt april och juli 2013.

inte oktober?

Jo kanske jag hade eftersläpande lön. Pga. säljarprovision och ångerrätten ska ha löpt ut. SP sen arbetslös sen ringer Amir upp Antonia och pratar Konsumet el. Sen berättade Antonia det för Alexander.

Förhørsdatum
2018-06-04

Dnr
EB-4689-16

Vem sade upp dig och hur gick det till?
Antonia på direktiv av Amir

Theodora var försäljningschef hon struntade i att komma då när Antonia blev uppsagd sen vet inte jag om han skrev under alla uppsägningsblanketter men det var via Antonia som alla fick beskedet. I alla fall vad jag vet. *(Enligt uppgift är det Martin Lindgren som säger upp personalen i Västervik och Uppsala under sensommaren)*

Uppläst och Godkänt

Kontoret i Västervik

Händer något övrigt på kontoret i Västervik, om så när?

Nej inget annat företag, perioden mellan SP och moderna pensionsvalet sålde vi åt....

Annat företag?

Nej inga andra i lokalerna

Vi har uppgifter om att Uppsala kontorets inventarier flyttats till Västervik, vad känner du till om detta?
Vem skötte denna flytt?

Datorer receptionsvägg kanske bord och stolar, kommer inte ihåg vilka som va med men vi va nog tre stycken kan ha varit Lina Andersson och en till, osäker, han tog sin egna bil.

WEREL kan du berätta om deras verksamhet

Nej, jag va med och startade upp konsument el och de bytte sedan namn till Werel. Antonia chef och jag IT Lina Drott var coach och Lina Andersson va kundtjänstansvarig och Toren va bollplanket och Amir va VD på bolaget och det va den kärnan, sen vet inte jag om Amir hade andra involverade i bolaget upp i Stockholm, Antonia och jag ville inte jobba mot Stockholm vi ville vara egna och det gick jättebra enda felet var att de inte hade nåt påslag på elen de gjorde inga vinster, vart pengarna kom ifrån hade man egna tankar om det kom in 44 miljoner men det försvann 44 miljoner i Trustor härvan. Jag tyckte det var ett väldigt konstigt sammanträffande.

I slutet av 2014 Sen var det bara jag Antonia och Lina kvar så Antonia tyckte synd om säljarna (storuman som Lindgren sålde åt) och hitta då en ny kille som fick att ta över säljarna. Andreas Bagge fd Lindgren

Hur länge har du arbetat på WEREL?

Där va jag ju aldrig men konsument el var jag på... januari 15 fick de börja bedriva elhandel men vi började ringa på kunder innan dess.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Förhørsdatum
2018-06-04

Dnr
EB-4689-16

Emil Amir Ingmanson,

Vet inte trodde från början om han va ägaren men sen blev jag konfunderad men som VDd satt väl Cembreus

Axel Ingmanson/ Axel Serwin

Aldrig träffat aldrig pratat med

Mark Bishop

Fondkunnig jag trodde han stod bakom fonderna och Amir bakom SP det kändes som Matrö presenterade sig som hans geniala ide med SP

Afram Gergeo

Vet inte, nån kompanjon till Amir tro jag barndomsvänner tror jag likadant som Peter Swartling som blev vd på WEREL. Så som jag förstått det så har de varit barndomsvänner Amir och Peter. Hört det på ryktesvägar, jag tro det är ett stort kompisgäng. Peter Swartling känner ju Bagge alla känner ju alla på nåt sätt Afram hade ju ett eget musikbolag också.

Teodora Gergeo

Hitte på tjänst hade hon, jag vet inte det är väl Aframs syster. Gr ingen nytta på nåt Skulle aldrig anställt henne självt sa vad alla skulle göra men hade ingen kunskap om nåt.

Lennart Johansson

Aldrig hört talas om honom.

Luciano Racana

Platschef på stockholmskontoret för SP.

Olof Hilderbrand

Ingen aning

Martin Lindgren

Försäkringsförmedlare för SP

Förhöret är uppläst och löpande under förhöret godkänt

Förhöret avslutas kl: 18:10



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Dalinell, Alexander			Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt Körkort	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörsas som vittne med anledning av att han har jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Elin Malmberg	Förhørsdatum 2018-06-18	Förhör påbörjat 10:45	Förhör avslutat 12:37
Förhørsplats EBM	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt	
Förhörsvittne	Utskrivet av JA		

Involverad personal

Jenni Altin

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Alexander Dalinell, nedan AD, informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Alexander får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. Alexander informeras om vittnesplikten och att han kan komma att kallas som vittne.

Berättelse:

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

AD berättar att han är utbildad civilekonom och har jobbat med finans, pension och försäkring på Folksam, mellan åren 2010-2013. AD var efter det ett kort tag på Pension och Placera, som satt på Gamla Brogatan. Det var via Lars Tegnander på Pension och Placera som AD sedan fick jobb på Strategi Placering. Lars kände någon på Strategi Placering, men AD minns inte namnet på personen. Efter Strategi Placering har AD jobbat på bland annat IF. Idag driver AD eget bolag inom försäkringar, Levanti Kapital AB. Han startade bolaget tillsammans med en kollega från Strategi Placering, Zaid Yousef.

Berätta om Strategi Placering?

AD berättar att han kom i kontakt med "Martin" som var teamleder via Lars Tegnander. Han

jobbade med försäkringar men även premiepensioner. Tanken var att AD skulle jobba främst med privat pensionssparande, men även med premiepensioner. AD fick en lista som han ringde efter. AD kunde även ringa in nya kunder gällande premiepensionen. AD berättar att han även kunde göra hembesök, men det gällde då mest vänner och bekanta. Detta var ett arbetssätt som AD hade tillämpat på Folksam, men det var egentligen inget som Strategi Placering tillämpade.

AD berättar att Strategi Placering hade ett försäkringsförmedlingstillstånd inom "liv".

AD säger att Strategi Placering förvärvade ett nytt bolag på slutet av hans anställning. I och med det fick han nya arbetsuppgifter under ca en vecka. Enligt AD fick han och övriga på kontoret en lista som de ringde efter. De skulle då få ett "OK" för att få lägga över kunderna till den nya fonden. AD tog bara in informationen, han gjorde inga fondflyttar. Dessa samtal spelades in. Det var ett muntligt avtal. Ibland ville vissa kunder ha ett skriftligt avtal, vilket då ordnades av annan personal och skickades till kunden.

När anställdes du? På vilket kontor arbetade du?

AD berättar att han jobbade där mars 2013 – juli 2013. Enligt AD satt de i Hammarby sjöstad, alldeles vid kanalen. AD jobbade heltid, men hade bara en provanställning.

Vem var det som anställde dig?

Enligt AD var det Martin som anställde honom. Han var ansvarig försäkringsförmedlare.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

AD säger att det var Martin. AD berättar att det fanns en ansvarig kvinna i receptionen som hette Nina. Hon kunde hjälpa till med administrativa saker. Det fanns ytterligare en avdelning, "PPM-gänget", de som bara ringde utgående samtal gällande premiepensionen. De hade troligen Luciano som chef. AD säger att alla satt i samma i lokaler.

AD berättar att det även fanns en Theodora, han tror att hon var VD för bolaget. I övrigt känner inte AD till några chefer. AD kunde se Theodora, men han hade inte direkt någon kontakt med henne, mer än att de kunde sitta bredvid varandra på lunchen.

AD säger att de var Martin, han och Zaid som var försäkringsförmedlare. De hade licens från Finansinspektionen.

PPM-gänget var ca 10 st. De hade ingen direkt utbildning, eftersom det enbart sågs som "marknadsföring".

Enligt AD fanns det även några som jobbade med IT. Han tror att de var 1-2 stycken. Det var mest teknisk hjälp som de bistod med, de satt också i samma lokaler.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

AD minns inte. Det var mest när han började som han fick deras hjälp, för att få en dator och så.

Känner du till en Jonas Johansson och Pawel Suwala?

AD vet inte vilka dessa är.

Stockholmskontoret och verksamheten:

Vilka fonder marknadsförde SP?

AD minns inte riktigt, men något med "High Yield".

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

AD minns inte, bara att Theodora var VD och att Martin var ansvarig. I övrigt känner inte AD till några ägare eller chefer.

Vad diskuterade ni på era möten och vem höll i mötena?

AD berättar att Martin kunde göra lite "utbildningar" och gav lite tips. Då var det bara AD, Martin och Zaid. AD minns inte om han deltog i några möten med PPM-gänget.

När brukade ni ha möten och hur ofta?

Det var inte ofta planerade möten, det var bara när det behövdes. AD tror att han var på 3-4 möten. Det var inte direkt några stående veckomöten.

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

Det var bara från Martin som AD fick instruktioner. Det mesta skedde muntligt, men ibland kunde det komma något på mail.

Vad gjorde säljarna? Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

AD har inte så bra koll på vad säljarna sa när de ringde. När AD fick hjälpa till att ringa, var det enbart efter att Strategi Placering hade köpt en ny kundstock.

Samlade ni in PPM-koder?

AD vet inte, men han tror att det var det säljarna gjorde. Allt hänger på koderna, utan koder är det ingen kund. Enligt AD var det så bolaget tjänade sina pengar. Det var via koden som man kunde göra fondbytet. Det var gratis att vara kund, men kunden betalade en fondavgift till fondbolaget de hade placerat pengarna i. Koden sparades sedan ned för Strategi Placerings räkning. AD vet inte vilka som hade tillgång till dessa nedsparade koder.

Kickoff i maj 2013

Vi har uppgifter om en Kickoff som gått av stapeln i maj 2013 i Stockholm för Strategi Placering.

Deltog du på kickoffen? Var/på vilken plats hölls kickoffen?

AD minns inte.

Köp av Positiv Pensions kundstock

När fick du/ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?

De fick kundlistor som de skulle ringa efter, dessa fanns inlagda i datorn. De fick även utskrivna mallar där det stod vad de skulle säga. Detta var inte något AD hade gjort tidigare på Strategi Placering. AD tror att han fick mallen från Martin. AD säger att han hade fast lön, men att han skulle få extra för varje ny kund han fick. Han minns inte exakt hur mycket mer han fick, men kanske 50 kr/kund.

AD tror att han fick in ca 5 kunder per dag.

De berättade i samtalet att Positiv Pension hade blivit uppköpt och frågade om det var okej

för kunden att byta fond. Allt spelades in om de fick ett godkännande. Vid ett nej, så markerades det och man lade på. Vissa kunder ville få hem ett skriftligt besked.

AD tror att det var under en vecka som han och övriga ringde runt till Positiv Pensions kunder. AD tror att det rörde sig om 22 000 kunder. Den siffran har han troligen fått från media i efterhand. AD säger att dessa samtal ringdes under juni-juli någon gång, ganska nära i tid som de sedan blev uppsagda.

Fick du information enskilt om så av vem? Vad handlade informationen om?
AD minns inte, men han tror att det var Martin som berättade det för honom.

Vad sades till säljarna? Vilka direktiv fick de?
Nej, det vet inte AD.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

Vi fick veta fondens avkastning, tror att det var en slags "blandfond". Vi informerade även om fondavgiften. Den här informationen fick jag från Martin när jag började. Det var Martin som var ansvarig för AD och Zaid.

Beskrevs det från ledningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder? Vem i ledningen gav den informationen?

Nä, det är inget AD känner till. AD vet bara vilka Martin, Theodora, Nina och Luciano är.

Berätta om samtalen till kunderna från den här kundstocken?

Om kunden inte hade koden och var intresserad, kunde de själva beställa koden eller så kunde AD göra det. Om de ville ha hjälp gick AD bara in på Pensionsmyndighetens hemsida och beställde den, sedan fick de den hemskickad. Om Strategi Placering redan hade koden, eller fick den under samtalet, så sparades den ner. AD gjorde aldrig någon fondflytt. AD säger att de bara skulle "dra in detta" (koden) och få dem att acceptera den nya fonden, efter det var de klara.

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Det kan inte AD svara på, det var inget han jobbade med. AD tror inte att säljarna kunde göra fondbyten heller.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?
AD vet inte.

Flyttade du några kunders fonder? Känner du till vem som gjorde det?
AD har inte gjort det. Han vet inte heller vem eller vilka som har gjort det.

Gick du in på PPM:s hemsida någon gång åt kunderna? Varför?

AD säger att han har varit på deras hemsida för att beställa hem koden till kunden. I övrigt har han inte gjort något där.

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar?

AD känner inte till några fullmakter.

I informationsbrev som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen? Gick det att kontrollera fondens utveckling på något annat sätt?

AD var aldrig intresserad av sådan typ av information. Han tror dock att det gick ut information till alla kunder, men han vet inte vem som gjorde det. AD säger att han själv aldrig har sett något sådant brev.

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad syftet med att Captcha är?
AD vet inte och FL Malmberg förklarar vad det är.

Vi har uppgifter om att anställda fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan captcha. I det arbete som du utförde hos SP, captchade du någon gång då?

AD kan inte minnas att han har gjort det.

Känner du till om det var någon på Stockholmskontoret som captchade? Vilka?
AD kan inte svara på det, han vet inte.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?
AD känner inte till det, inget han hört.

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder, (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013)? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captchat (inför köpet av kundregistret).

Berätta om verifieringen? Syfte? Vem gav direktiv?
AD vet inget om detta, han minns inte att han har varit med.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?
Det är inget AD känner igen.

Hade SP fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in? Om inte, på vem uppmaning/order gjordes det ändå? Fick ni någon förklaring från överordnade varför det skulle captcha innan kunden gett sitt godkännande?
AD säger att de ringde kunderna för att få ett godkännande och att det var efter det som det skedde en fondflytt, det är först då det är korrekt. Men AD säger att han har ingen aning om vad IT-avdelningen har gjort.

Känner du till ett bolag som heter Astartes? Kan du berätta lite om det bolaget?
AD har aldrig hört det.

Enligt uppgift från PPM har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala, kommentar?
AD säger att det är ny information för honom.

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden? Vem gav dig den informationen?
Det är inget AD känner till. De ringde ju kunderna för att få ett "accept" till fondflytt.

Av uppgifter i utredningen förefaller det som att en hel del av de säljsamtal som sker till PP kunder i juli 2013 för att erhålla ett godkännande sker efter att fondflytt för kund redan är utförd, kommentar?

AD har svårt att tro det. Enligt AD och hans närmaste kollegor ville de bara få "accept". Han säger att det är helt ny information. Han uppfattning var att allt var korrekt. Hade AD vetat om att det varit några konstigheter hade han aldrig gjort det.

Vi har lyssnat på en del av dina samtal (stickprov), dessa har vi kontrollerat mot listor som vi fått från PPM. Av dessa framgår att många av de kunder som du ringer till, dennes fond redan är flyttad. Vad har du för kommentar om det?

AD visste inte om detta. Han säger att han blir irriterad och arg när han hör det. Han känner sig lurad. AD tror inte att någon säljare vet om vem som har flyttat pengarna. Han tror inte att någon har förstått hur detta har gått till.

I vissa av dessa samtal framgår det även att det har skett flyttar både innan ditt samtal och kundstocken från Positiv Pension är köpt. Vad är din kommentar till det?

När AD ringde kunden visste han bara att det var Positiv Pensions kund. Han ville bara få "accept" på att de vill gå över till den nya fonden. Detta är inte något AD kände till. Han hade aldrig ringt dessa kunder om han känt till detta.

Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?

AD tror det var en inloggning till systemet som var personlig.

Vilket företag låg kopplat till din inloggning? (Loggor, ip-adress/webadress, andra detaljer)

AD har ingen aning. Han kan bara minnas Strategi Placering.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013.

AD minns inte exakt, men det var innan hans provanställning gick ut. AD tror att det redan var i juli 2013.

Stämmer det att säljarna blev uppsagda?

AD säger att det troligen var Martin som tog in honom och Zaid. De fick veta att Strategi Placering skulle lägga ned deras avdelning "försäkringsförmedling". Nu skulle Strategi Placering bara jobba med premiepensionen och förvalta det de redan hade.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Antonia Meijer

AD känner inte igen namnet.

Emil Amir Ingmanson

AD känner inte igen namnet.

Axel Landberg AD tror att han jobbade med IT och han säger att han var väldigt trevlig och hjälpsam.

Mark Bishop
AD har ingen aning.

Afram Gergeo
AD har ingen aning.

Teodora Gergeo
Hon var VD för bolaget.

Lennart Johansson
AD har ingen aning.

Luciano Racana
Han var teamleder för PPM-teamet.

Olof Hilderbrand
AD har ingen aning.

Martin Lindgren
Det var AD:s teamleder.

Björn Svanberg
AD har ingen aning.

Barbaros Ökten
AD har ingen aning.

Cambreus

AD har ingen aning.

Något ytterligare som du vill tillägga?

AD har inget att tillägga.

Genomläst och godkänt

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Dogaru, Alexandra		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk Marie Andersson	Språk Engelska	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret Alexandra Dogaru informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Elin Malmberg	Förhørsdatum 2018-10-18	Förhör påbörjat 13:30	Förhör avslutat 16:21
Förhörsplats Staffordshire Police station	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av JA		

Involverad personal Jenni Altin	Funktion Biträdande förhørsledare
------------------------------------	--------------------------------------

Berättelse

Förhørsledare: Elin Malmberg & Jenni Altin
Polis från Staffordshire Police station: Claire

Anledning till förhöret

Alexandra Dogaru informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (KU jan-okt 2013).

Alexandra får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. Alexandra informeras om vittnesplikten och att hon kan komma att kallas som vittne.

Berättelse:

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

Alexandra berättar att hon gick samjuridik på gymnasiet. Hon har haft lite olika jobb inom finansbranschen och säljbranschen. Hon blev head hunted av Luciano Racana till Strategi Placering. Alexandra hade jobbat med Racana tidigare på Excelcior i Kista, han var hennes chef där. Efter Strategi Placering jobbade Alexandra på Stellum. Efter det läste hon lite utbildningar inom juridik och flyttade därefter till England för att jobba inom fastighetsbranschen. Nu arbetar Alexandra på Michelin.

Berätta om Strategi Placering?

Det är ett bolag inom finans och de hade kontor i Hammarby Sjöstad. Det var Emil Amir Ingmanson som höll i intervjun. Det var också han som meddelade Racana att Alexandra fick tjänsten. Ulf Eriksson var ansvarig för Optimus, han höll även i introduktionen. Alexandra tjänst var marknadsföring och sälj. Det fanns även en kundtjänst på SP där Theodora jobbade. Det fanns även en reception där Nina jobbade. SP marknadsförde en räntefond, Optimus High Yield.

Alexandra kände till Stellum redan när hon jobbade på Nordisk Kapitalförvaltning. När Alexandra blev uppsagd på SP, vilket alla blev, började hon direkt på Stellum. Stellum hade kontor på Engelbrektsgatan. På Stellum fick hon titeln certifierad placeringsrådgivare och genomgick även den utbildningen.

Alexandra jobbade på SP under 2013.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Det var Luciano. Vi var en liten avdelning för oss själva. Luciano hade ansvaret för morgonmöten, statistik och tävlingar. Ulf Eriksson förvaltare fonden, han kunde komma in ibland, när det gällde uppdatering av fonden. Ulf satt i samma lokaler som oss. På SP:s kontor fanns även Solid Equity, en juristavdelning, fondförvaltare, Emils kontor, och säljavdelningen. SP hade även en rådgivare, Martin Lindgren.

Det fanns andra chefer, men de hade inte med säljarna att göra. Emil och Afram satt på ett av kontoren, men de sysslade mest med musik. Emil var mannen bakom SP. Afram var hans business partner. Alexandra vet dock inte vad de gjorde på dagarna.

Theodora var ansvarig för kundtjänst åt SP. Hon pratade med kunder gällande ångertid och fakturor. Det var fler än Theodora som satt på kundtjänst, men Alexandra kan inte komma på namnen på de tjejerna. En ska ha hetat Nina.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

Alexandra svarar att det var Pawel och Jonas hon vände sig till då. De såg till att dialern fungerade. Man kunde gå till dem om något inte fungerade. Alexandra säger att det var enklast att be Jonas om hjälp, eftersom han pratade svenska, vilket inte Pawel gjorde.

Känner du till Jonas Johansson? Pawel Suwala?

Ja, det är dem Alexandra menade ovan.

Var det fler som jobbade med IT i SP?

Nej, det var inga fler.

Stockholmskontoret och verksamheten:*Vilka fonder marknadsförde SP?*

Det var Optimus High Yield, men den hade ett annat namn innan. Alexandra minns inte namnet och vet inte heller varför fonden bytte namn.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

Alexandra antog att det var Emil.

Vem företrädde SP om inte ägarna var med?

Det vet inte Alexandra. All information som hon fick, fick hon av Luciano. Luciano fick informationen från Emil, Afram eller Ulf. Men Alexandra är inte säker.

Vad diskuterade ni på era möten och vem höll i mötena?

Det var Luciano som höll i dessa möten, de handlade alltid om sälj, det kunde vara statistik eller mål för dagen. Det kunde vara kapitalet de ackumulerat. Mötena var varje morgon.

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

Det var bara från Luciano Racana.

På vilket sätt fick ni instruktionen? Skriftligt, muntligt, via Skype?

Det var ofta muntligt, eftersom han var på kontoret. Fick man ett sälj plingande man i en klocka. Han hade ansvar för utbildningar och själva säljet.

Det fanns också en Axel Landberg på kontoret som var duktig på att koordinera. Han kunde även se till att det fungerade med scrive, som var signerade avtal digitalt.

Vad gjorde säljarna? Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

Dagen började alltid med morgonmöten, sedan började de ringa. Alexandra ringde ca 350 samtal per dagen, 150 var genomförda samtal. Det var ca 5-7 samtal som blev ett sälj. Till en början var de bara 3-5 stycken. När Alexandra fick ett ja av kunden beställde hon hem PPM-koden till dem på Pensionsmyndighetens hemsida. Därefter skickade hon hem avtalet till kunden. Om kunden hade PPM-koden tog Alexandra in den och den lagrades i SP:s system. Om kunden ville genomföra fondbytet själv, gjorde de det med hjälp av Alexandra i luren. Ibland kunde PPM-koden skickas in till SP i efterhand. Enligt Alexandra kunde hon vara behjälplig och hjälpa kunden med fondbytet, medan de var i luren. Detta gjordes då på Pensionsmyndighetens hemsida.

Efter ett tag ökade teamet, det var Luciano som rekryterade.

Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

Alexandra berättar att hon var med och skapade manuset tillsammans med Luciano.

Alexandra kunde ha synpunkter för att få det hela att fungera. Therese Söderling var också en tjej som de bollade idéer med.

Kickoff i maj 2013

Vi har uppgifter om en Kickoff som gått av stapeln i maj 2013 i Stockholm för Strategi Placering. Deltog du på kickoffen? Var hölls kickoffen?

Det är inget Alexandra minns. Den enda kickoffen Alexandra minns var på Sveavägen.

Köp av Positiv Pensions kundstock

När fick du/ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?

Informationen Alexandra fick var att de skulle ta över PP. De fick nya manus och SP skulle göra det bättre för kunderna. SP skulle börja förvalta deras pensioner. Det var befintliga kunder för PP som de ringde. SP tog över kunderna. Det var en morgon som de anställda fick veta att SP skulle samarbeta med PP. SP tog bort årsavgifterna, med villkoret att de valde deras fond istället. SP erbjöd en räntefond, Optimus High Yield och en kostnadsfri livförsäkring. Enligt Alexandra var dessa samtal lätta, de flesta kunderna sa ja. Fick de ett ja,

spelades samtalen in och sedan började processen med avtal och att de ville få in PPM-koden. Det var samma procedur som de hade haft tidigare. Ibland kunde Alexandra testa att PPM-koden fungerade. Fungerade den inte, beställde hon en ny. I dialersystemet (kundkortet) sparades koden ned. Då upphörde arbetet för Alexandra. Ibland kunde dock Alexandra genomföra fondbyten för att vara behjälplig, om kunden ville. Alexandra vet inte vem som hade fondbyten som arbetsuppgift eller vem som var ansvarig för det.

Det fanns även en tjej från PP, Emma, som var inne på SP ett tag. Hon satt i kundtjänst för att hjälpa SP med samarbetet.

All information gällande kundstocken och PP gav Luciano till säljarna. Alexandra minns att hon körde SP ca ett halvår, ringde kalla kunder, sedan blev det varma kunder i och med köpet av kundstocken eller nya leads. Därefter blev alla uppsagda. Huvuduppgiften var att kontakta så många som möjligt och få ett ja, plus ta in fullmakt och PPM-kod.

Blev det några andra förändringar?

Vi fokuserade mest på PP:s kunder, det var inte så många kalla kunder vi ringde. Strax efter stängde SP ned. Alexandra tror att de körde 2-5 månader med PP:s kunder innan SP stängde ned. Verksamheten kunde inte fortsätta. Det var Emil och Luciano, kanske Ulf som sa detta i konferensrummet. De sa att SP skulle lägga ned. Sedan fick Alexandra veta att det fanns möjlighet för henne att fortsätta på Stellum. Alla fick gå på dagen, förutom Alexandra och Therese som gick till Stellum. Luciano gick tillbaka till Exceliors Group i Kista.

Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes? Varför?

Nej, det tror inte Alexandra.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

Det var Ulf som gav den informationen, det var en räntefond. De jämförde ofta med AP7 Såfa. Alexandra frågade kunderna om de inte ville vara mer försiktig. Sedan efteråt, när Alexandra arbetade på Stellum, förstod hon att High Yield inte var en så bra fond.

Beskrevs det från ledningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder? Vem i ledningen gav den informationen?

Nej, ingen information.

Vad var anledningen till att kunden måste lämna koden på er hemsida eller till kundtjänst?

För att kunna genomföra fondbytet. Men det var inget Alexandra gjorde, hon vet inte heller vem som gjorde det. När Alexandra hade fått in koden tog hennes jobb slut. Filerna som laddades ned, Excelmallar med kundkortet och koder exporterades.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

Det kan inte Alexandra svara på, hon vet inte.

Flyttade du några kunders fonder? Känner du till vem som gjorde det?

Alexandra kunde ibland göra det, men då hade hon alltid kunden på tråden. Det skedde alltid i realtid, så kunden hela tiden kunde se vad som hände på Pensionsmyndighetens hemsida. Detta hjälpte Alexandra till med även efter att kundstocken från PP köptes. När kundstocken köptes var fokus på att ringa kunder och få dem att tacka ja. De skulle få över så många kunder som möjlighet.

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar? Hur var fullmakten formulerad och i

vilken form var den (muntligen eller skriftligen).

Fullmakten behövdes för att säga upp PP-kunder med befintlig förvaltare med namnteckning och skicka tillbaka med kod. Receptionen fick in fullmakterna och de gick sedan till personalen på kundtjänst. Fullmakterna, avtal och koder sparades i pärmar/lådor på kundtjänst.

I informationsbrevnen som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen? Gick det att kontrollera fondens utveckling på något annat sätt? Beskriv skillnaden från tidigare och när det gäller kunderna från Positiv Pension?

Det var ofta Theodora och Ulf som skrev informationsbrevet. Det var lite allmänt om marknaden och fonden. Det var väldigt rörigt på slutet, nyhetsbrevnen kom inte lika ofta. Fokus var mest på att ta in koderna, det var mer push på att genomföra många sälj. Alexandra vet inte om det gick ut någon speciell information till kunderna om kundstocken.

Har du arbetat extra vid något tillfälle under sommaren juni/juli 2013? Hur såg dina arbetsuppgifter ut då?

Alexandra jobbade ofta över, men kan inte minnas att hon hade några extra eller annorlunda arbetsuppgifter under denna period.

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad syftet med att Captcha är?

Alexandra vet inte vad det är. FL Malmberg förklarar vad det innebär.

Vi har uppgifter om att anställda fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan captcha. Har du captcha? Hur gick det till? (Portal?Hemsida?)

Alexandra har inte gjort det på SP.

Känner du till om det var andra på Stockholmskontoret som captchade? Vilka? Vad var anledningen till att de captchade?

Alexandra har ingen aning.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?
Nej.

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder, (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013)? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captcha (inför köpet av kundregistret).

Alexandra kunde testa att koden fungerade, skulle inte koden fungera fick hon inte betalt, det ansågs inte vara ett provisionsunderlag. Koden skrevs ned i kundkortet, sedan lämnade Alexandra över. Hon tryckte på "genomfört sälj".

När Alexandra gjorde fondbyten gjorde hon dessa på Pensionsmyndighetens hemsida. Hon hade personnummer och kod och kunde därmed göra fondbytet. Att göra själva fondbytet var egentligen inte Alexandra arbetsuppgift.

Alexandra tror att själva fondbytena genomfördes av högre instans eller av någon annan på

kontoret. Säljarna hade egentligen inte tillåtelse att göra det. Säljarna skulle dra in fullmakter och koder samt ringa så många samtal de kunde. Alexandra säger att det kanske var IT, Luciano, Jonas Johansson eller kanske Axel som gjorde det.

Berätta om verifieringen? Syfte? Vem gav direktiv?

Alexandra känner inte till någon verifiering och hon har inte varit med på den.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

Alexandra känner inte till det.

Känner du till ett bolag som heter Astartes? Kan du berätta lite om det bolaget?

Nej.

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden? Vem gav dig den informationen? Vad gjorde du när du fick den informationen?

Nej, det kände inte Alexandra till. Hade de inte fått in fullmakten, kunde de inte göra någon fondflytt.

Av uppgifter i utredningen förefaller det som att en hel del av de säljsamtal som sker till PP kunder i juli 2013 för att erhålla ett godkännande sker efter att fondflytt för kund redan är utförd, kommentar?

Det känner Alexandra till och det var därför SP lade ned. De avslutade det som var kvar, sedan slutade alla. Folk blev uppsagda på dagen. Anledningen var att det hade skett fondbyten utan kundernas godkännande. Alexandra tror att det var Luciano, Afram och Emil som informerade om detta. Det var till och med på nyheterna. De fick informationen samma dag som de fick sparken. Alexandra fick dock möjlighet att gå till Stelum, vilket Afram informerade henne om samma dag som alla andra fick sparken.

Vid genomläsning ändrar sig Alexandra och säger att efter informationen om felaktiga fondbyten hade skett fortsatte folk att ringa efter fullmakter och PPM-koder. De fick gå några veckor senare. Anledningen till att hon ändrar sig är att på hennes sista arbetsdag ska inte Emil ha varit där.

Folk undrade, men de anställda fick inga svar. Emil sa att det var okej eftersom SP hade köpt kundstocken, det var SP:s kunder. Folk ifrågasatte inte så mycket och det var bara att gilla läget. Emils måtto är att: "Det är bättre att be om ursäkt än att be om lov." Någon har gjort det, dessa fondbyten, men Alexandra vet inte av vem.

Alexandra tror att det var Finansinspektionen som såg till att SP fick stänga och att SP blev av med licensen.

Ingen ifrågasatte på SP, alla gjorde bara vad de blev tillsagda.

Vi har lyssnat på några av dina samtal, dessa har vi kontrollerat mot listor som vi har fått från Pensionsmyndigheten. Av dessa framgår att en del kunder som du ringer till redan har fått sina pengar flyttade, alltså det har redan skett en fondflytt innan ditt samtal till kunden. Din kommentar till det?(Exempel ljudfil 6575, datum för samtal 130725, datum för flytt 130704. Summa 155 296 kr. Exempel ljudfil 15075, datum för samtal 130724, datum för flytt 130717. Summa 109 655 kr.)

Detta var inget Alexandra kände till. Hon säger dock att hon under aktuell tidsperiod kunde ta

stickprov på kunder, som hon precis fått in koden på i samtalen, och se att kunderna redan låg i Optimus High Yield. Detta ifrågasatte Alexandra till Luciano eller Axel. Hon fick inga svar eller förklaringar. De kunde bara säga att det var bra, att hon skulle ta nästa samtal. Detta var strax innan SP fick stänga ned.

Alexandra tror att anledningen att man ringde upp kunderna trots att fondbytet var gjort, vilket hon fick reda på vid mötet med Emil, Afram och Luciano och genom hennes egna stickprov, var för att samla in PIN-koder och fullmakter i efterhand, så att det skulle berättiga att kunderna redan låg i Optimus, när samtalen ringdes. Detta har Alexandra förstått i efterhand.

Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?

Alexandra var alltid inloggad på Pensionsmyndighetens hemsida om hon genomförde ett fondbyte. Mest var hon inne i deras dailersystem som man sedan kunde exportera ut.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingmanson

Han var grundare och chef. Han hade inblick i organisationen. Var nära med Luciano och Afram, de kände varandra sedan tidigare. Luciano och Emil var gamla barndomsvänner. Emil och Afram är business partner. Emil var Lucianos chef.

Mark Bishop

En engelsk investerare som Alexandra träffade en gång. Tror att han satt med Jonas. Jonas började sedan jobba för Bishop. Han hade något med Optimus att göra.

Afram Gergeo

Det var Theodoras bror, Alexandra pratade inte med honom så mycket. Han var chef på Solid Equity. Vet inte vad han hade för roll i SP. De träffades för två år sedan. Alexandra ville träffa honom eftersom hon jobbade då med fastigheter och ville höra om han var intresserad av att investera.

Teodora Gergeo

Kundtjänstansvarig och syster med Afram. De kom inte så bra överens under tiden på SP, men idag är de vänner. De sågs i somras när Alexandra var hemma i Sverige.

Lennart Johansson

Nej

Luciano Racana

Han var Alexandras chef och före detta pojkvän. De gjorde slut i början på 2015. De har ingen relation idag, men hörs på mail ibland, eftersom han har lånat pengar av Alexandra. De har ett skuldebrev på 100 000 kr. Han betalar av 1 000 kr i månaden. De är inte ovänner idag. Han vill inte att de har telefonkontakt, eftersom hans flickvän är svartsjuk. Sist Alexandra pratade med honom bodde han i Barcelona, hon tror att det var två år sedan. Sist de sågs var sommaren 2016 i London. Alexandra säger att Lucianos flickvän kommer från Argentina.

Olof Hilderbrand

Nej

Martin Lindgren

Ja, han var rådgivare på SP. Det fanns en till rådgivare på kontoret, tror han hette Lars.

Björn Svanberg

Nej

Något ytterligare som du vill tillägga?

Nej

Slut. 15:25

Genomläst och godkänt 16:21

Förhørsdatum
2017-09-14

Dnr
17FU567

Förhørsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
KL 14:40

Förhørsplats, ort
Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Hjortsberger, ANDREAS Olov		Personnummer
Id-kontroll ☐ Ja ☒ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Hjortsberger informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), nedan SP.

Berättelse

Förhørsutskriften nedtecknas i sammanfattande form vid förhörstillfället.

Berätta om SP

Jag började på SP 2013 samtidigt som jag pluggade. Jag sökte jobb via arbetsförmedlingen och jag fick komma på intervju till SP i Uppsala. Jag skulle sälja deras ppmfond som hette High Yield.

Vem anställde dig

Han hette Björn Svanberg

Vem var din närmaste chef

Det var Björn och han ägde bolaget Astartes som var ett telekombolag som SP använde sig av. Vi hade även två säljcoacher som hette Sofia och Ida. *I vilket bolag var du anställd?* Det var lite oklart om det var Astartes eller SP.

Vilka var de övriga cheferna

Björn var SP:s kontorschef. *Vem var Björns chef?* Det fanns en som jag inte kommer ihåg namnet på och sedan fanns det också någon jurist.

Vem var ägare till SP?

Förhørsdatum

2017-09-14

Dnr

17FU567

Vem som var huvudman vet jag inte men Astartes tror jag var Björns bolag, allt var väldigt otydligt.

Under vilken tidsperiod arbetade du på SP?

Jag började kanske i maj kanske 2013 och arbetade fram till aug/sep 2013 då alla blev uppsagda. Det var juristen som sa upp oss.

Vad var din arbetsuppgift?

Jag var säljare

Satt ni tillsammans och ringde?

Ja, vi satt tillsammans. Det fanns väl 12-15 säljplatser.

Fanns det några andra arbetsuppgifter som utfördes på kontoret?

Det fanns en kille som ringde och påminde om att kunderna skulle byta sina fonder, detta var före köpet av kundstocken. Han följde upp våra säljsamtal.

Vad hette han?

Det kommer inte ihåg.

Fick du några specifika instruktioner om hur du skulle utföra ditt arbete?

Vi fick ett säljmanus och sedan var det bara att pusha. Detta var mitt första säljobb.

Hade du tillgång till ett kundregister?

Nej

Berätta om händelserna kring fondbytena som gjordes under juli månad 2013

Vad fick ni för information avseende köpet av kundregistret från Positiv Pension (nedan PP)?

Beskedet var att detta var jätte positivt för oss, vi fick en förändrad lönestruktur, vi fick 50 kr per kund som fördes över till oss samt 70 kr i timmen. Pitchen var att de flyttades från en fond med hög risk till en fond med låg risk, vilket var bullshit. Informationen gavs av Björn tror jag men det var juristen som höll i mötet. Jag kommer inte ihåg vad han heter, han kan heta Andreas. De sa det kommer att bli lätt att sälja och detta händer i branschen hela tiden. Det började skrivas i media om affären vilket jag nämnde på kontoret och då jag blev jag uppmanad att inte läsa om detta, det kom från huvudkontoret att vi inte skulle läsa så mycket.

Vad fick ni för direktiv efter det att företaget köpt registret från PP?

Att detta inte var försäljning utan nu skulle vi bara flytta över kunder, vi fick ett nytt säljmanus. Vi sa att vi hjälper kunden till en bättre tjänst, man skulle trygga kunden, att det var bra att spara och att man inte skulle spela med pensionen. Vi sa att det var SP som tagit över kundens avtal och vi hjälper kunden till en bättre tjänst än PP

Var det annorlunda mot hur ni arbetat tidigare? På vilket sätt?

Förhørsdatum

Dnr

2017-09-14

17FU567

Ja, nu blev det mycket mer affärer och det kom ständigt nya pressmeddelanden.

Fondbyten

Vad gjorde ni om kunderna sa ja till ett fondbyte?

Vi spelade in på band när de sa ja. Det var ett röstkvitto om att vi för över till fonden High Yield och att kunden accepterar att vi gör detta. Röstkvittot var mycket kortare med de nya kunderna.

Vad gjorde ni om de sa nej?

De lades åt sidan, sedan ringde man igen efter ett tag. Jag tror inte att Björn var medveten om vad som egentligen hände. Jag tror att det blåste honom också i slutändan.

Vem genomförde fondbytena vid godkännande via telefon?

Vet inte, inte en aning,

Hur gick det till när man gjorde själva fondbyte?

Det var ingen på vårt kontor som gjorde detta men jag vet inte hur man gjorde. Det var max en månad som vi satt och gjorde det nya säljet.

Förekom det att fondbytena redan hade genomförts innan kunderna tackat ja till att byta fond?

Det vet jag inte. Jag har inte sett det.

Har du Captchat?

Ja, det har jag gjort. Det kanske är det som är själva fondbytena. Detta fick vi alla sitta med.

Sa de varför ni gjorde det, vad det var för något?

Jag kommer inte ihåg. De hade gjort en portal där man skulle sitta och mata in koder.

Var det ppm koder?

Det kommer jag inte ihåg, vi fick listor med nummer.

När gjorde ni detta?

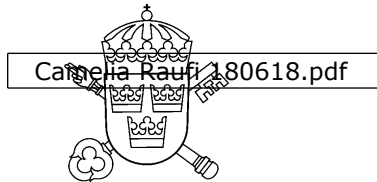
Jag tror att vi gjorde det i omgångar, det kan vara sammanlänkat med kundkorten.

Vad är ett kundkort?

Där det står det namn och adress dvs offentliga uppgifter. PPM-koderna var nog bara engångskoder och de varade i 10 dagar och den var 4-siffrig så PPM-koderna lagrades nog inte eller så var det så att den var giltig tills det beställdes en ny. Captchningen kan ha varit ppmkoder. Det kändes väldigt skumt när vi slutade. Det var juristen som var bolagets talesman när vi blev uppsagda.

Förhöret avslutas kl. 15:30.

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället.



Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Raufi, Camelia		Personnummer	
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt Körkort	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörsas som vittne med anledning av hennes anställning på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Jenni Altin	Förhørsdatum 2018-06-18	Förhör påbörjat 09:00	Förhör avslutat 10:38
Förhørsplats EBM	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av EM		

Involverad personal

Elin Malmberg

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Camelia Raufi, nedan CR, informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013. Camelia får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. Camelia informeras även om vittnesplikten och att hon kan komma att kallas som vittne.

Berättelse

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

CR gick ut gymnasiet och pluggade 1 år på Södertörn. Det var ingenting för henne utan hon arbetade som danslärare och koreograf istället. CR åkte till Norge men blev sjuk så hon kunde inte fortsätta dansa. Sökte och fick jobb på kundtjänst på SP och arbetade där några månader. Började sedan på mango och arbetade där under 3 år. Idag är CR vice affärschef på Forex Bank.

Berätta om Strategi Placering?

CR uppfattade det som att hon skulle ta emot kundsamtal. När hon började förstod hon att det handlade om pensioner. När hon började fick hon en utbildning som innebar att hon fick placera kundernas pengar i fonder. CR ringde inga kunder utan kunderna ringde in och CR rekommenderade SP:s fond som hon tror var SP:s egna och var låg risk.

CR mådde dåligt under tiden hon arbetade på SP. Chefen och personalen behandlade medarbetarna dåligt.

När anställdes du? På vilket kontor arbetade du? Flera orter?

CR arbetade nästan 1 år på kundtjänst på SP. CR fick sparken november eller december 2013.

CR satt i Hammarby sjöstad ut mot vattnet i väldigt lyxiga lokaler. Vissa som var högre uppsatta, en amerikan, när han kom blev alla chefer hysteriska och allt skulle va på topp. CR vet inte vilken roll han hade men hon tror att han var någon typ av investerare.

En kille som gled in i sin Maserati. Hon som var chef i kundtjänst var syster till en som var speciell och bara dök upp lite då och då.

Vem var det som anställde dig?

CR blev anställd av en kvinna som var chef över kundtjänst. CR minns inte om hon sökte via arbetsförmedlingen eller via någon internet sajt.

Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?

CR fick ingen uppfattning om hur arbetsfördelningen var. Allt var väldigt förvirrat. Den som var CR:s närmsta chef kunde inte CR vara förtrolig med. Hon ville bara att CR skulle jobba på och sköta sitt. CR hade noll koll och visste inte vad det handlade om. Men det var någonting över det stället som gjorde att man inte trivdes. CR kan därför inte pin pointa vilka roller de männen hade som bara gled in på kontoret ibland men deras barn hade väldigt dyra ägodelar.

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

CR säger att det fanns kundtjänst, en receptionist och en it-avdelning. På it-avdelningen var det 2-3 killar som satt i ett enskilt rum. De arbetade med nätet och skulle fixa om systemet kraschade. Sen var det en annan kille, en latinamerikan. CR minns inte vilken roll latinamerikanen hade men han var också någon form av ansvarig. Det kändes som att det skapades funktioner som inte riktigt behövdes. Det fanns inget riktigt ledarskap. Det kändes bara som att de jagade pengar.

CR tror också att det fanns säljare som ringde ut till kunder och kundtjänst funderade också lite som säljare ibland.

Känner du till en Jonas Johansson och Pawel Suwala? Var satt de?

CR känner inte igen namnen.

Stockholmskontoret och verksamheten:

Var låg kontoret, adress och hur såg det ut? Rita skiss

Kontoret låg vid Hammarby Sjöstad och läget var väldigt exklusivt.

Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet?

CR tror att det var i alla fall 20 stycken som totalt sett satt i lokalen. Då var det inklusive receptionisten, cheferna, de som kom in ibland, IT-avdelningen, säljarna samt kundtjänst.

CR förstod det som att det handlade om att hjälpa personer att placera sina pengar i en lågrisk fond.

CR kommer på att det fanns ytterligare en avdelning. Det var två killar som var

musikproducenter som satt i samma lokal. CR förstod aldrig kopplingen mellan verksamheten eller om de bara hyrde in sig men de kände Theodora och de andra cheferna väldigt bra. Den ena Thierry Bizot.

Vilka fonder marknadsförde SP?

CR minns inte manet. Eventuellt någonting med global.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

CR hörde bara deras namn nämnas i lokalen men CR minns inte deras namn.

Vad diskuterade ni på era möten och vem höll i mötena?

CR minns inte att de hade några möten. De hade mer avstämning med mål och vad som krävdes. Det var CR:s kvinnliga chef som höll i avstämningarna. Det var inga individuella mål utan alla hade ett gemensamt mål.

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

CR fick sina instruktioner av sin närmsta chef som var en kvinna med något mellanöstern ursprung. Hon var syster till en av dem som kom in ibland på kontoret. Chefen var ensamstående och hade en dotter.

Kan hon ha hetat Theodora Gergeo?

CR känner igen namnet och säger att det var hennes närmsta chef.

På vilket sätt fick ni instruktionen? Skriftligt, muntligt, via Skype?

CR fick alltid instruktioner muntligt.

Vad gjorde säljarna? Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

CR vet inte alls hur det gick till för säljarna.

Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

CR säger att det kan ha funnits ett manus men hon vet inte.

Samlade ni in PPM-koder?

CR tror att de gjorde det. CR kommer inte riktigt ihåg vad det är men hon känner igen det väl att de skulle ha samlat in dessa. CR minns inte vilken avdelning som samlade in koderna. CR tror att det var en kombination, att både säljarna oh kundtjänst samlade in koderna men CR minns inte hur dt gick till.

Kickoff i maj 2013

Vi har uppgifter om en Kickoff som gått av stapeln i maj 2013 i Stockholm för Strategi Placering.

Deltog du på kickoffen? Var/på vilken plats hölls kickoffen?

CR känner inte igen kickoffen och har inte varit delaktiv i den alls.

CR:s kollega, en kille, hade arbetade för samma personer tidigare och fick mer betalt än CR så CR tänker att det kanske var de som arbetat tidigare som gick på kickoffen.

Köp av Positiv Pensions kundstock

När fick du/ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?
CR känner inte till det alls.

Fl förklarar att SP köpte en ny kundstock, ett register med information om personer, från PP.

Fick du information enskilt om så av vem? Vad handlade informationen om?

CR minns inte att hon fått någon information om detta eller att arbetsuppgifterna förändrades. CR undrar om det var vissa som varit mer ett tag som använde sig av den nya kundstocken. CR:s arbetsuppgifter ändrades inte.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Känner du igen Optimus High Yield? Vem gav dig informationen?

CR känner igen namnet när hon hör det men kan inte placera det. CR känner igen fondnamnet när hon hör det. Det var Theodora som berättade om fonden så CR visste vad hon skulle sälja.

Beskrevs det från ledningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder? Vem i ledningen gav den informationen?

CR minns att det var en lågrisk fond som var väldigt säker. Det var den informationen som CR fick och den kom ifrån Theodora.

När i tid började ni att ringa kunder från den nya kundstocken?

CR ringde inga samtal ut utan tog bara emot inkommande samtal. CR kan ha ringt ut men hon är osäker då hon även tidigare arbetat på Phone House och kan blanda ihop informationen.

Vi har fått information om att kunden måste lämna koden på er hemsida eller till kundtjänst?

Det börjar komma tillbaka till CR. Hon tror att hon även ringde ut. När hon haft säljsamtalet och lyckats övertala kunden tror CR att man fick ett godkännande att beställa en ny ppm-kod till kunder. På nått sätt kom sedan koden in till företaget och de som flyttade pensionsmedlen kunde flytta över till den fonden som SP marknadsförde.

CR tror att det antingen fanns ett system där man kunde skriva in kundens personnummer och beställa kod och så kunde man skriva in den nya koden i SP:s system.

CR:s jobb var slutfört när hon fick in koden och skrev in den i SP:s system. CR tror att någon annan avdelning tog hand om resten. CR gjorde aldrig några fondbyten vad hon minns. För att flytta kunders pengar gick de en kurs på en dag på kontoret för att blir pensionsrågivare. CR blev godkänd på kursen som var väldigt svårt. Nu i efterhand förstår CR att det inte var på riktigt utan mest för syns skull. Men CR arbetsuppgifter ändrades aldrig så hon har inte gjort några fondflyttar.

Beskriv hur ett sälj går till. Vad gjorde du efter att samtalet med kunden var klart?

CR tror att det fann ett säljmanus och att et handlade om att övertala kunden att fonden var bra. Alla både säljare och kundtjänst satt i samma rum.

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

CR minns inte vilka som gjorde det eller hur man gjorde rent tekniskt. CR antog att det var därför man hade en IT-avdelning. CR tror att en av IT-killarna hette Jonas, hon känner igen namnet men är inte säker.

Flyttade du några kunders fonder? Känner du till vem som gjorde det?

CR minns inte att hon skulle gjort det.

Gick du in på PPM:s hemsida någon gång åt kunderna? Varför? Vad gjorde du där, beskriv?
CR tror det men är inte säker. CR tror att hon gick in för att beställa in ny ppm-kod.

Vilka direktiv hade du fått i samband med arbetsuppgifterna att beställa koder/ flytta pengar, dels juridiska och företagsetiska?

CR minns inte några direktiv. CR tror att beställa kod var ett verktyg för att hjälpa kunden men att placera pengarna är ingenting hon minns.

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar?

CR minns ingenting av det.

I informationsbrev som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen?

CR vet inte. CR trodde att det var amerikanen men hon vet inte om han bara var investerare. CR förstod på Theodora att amerikanen var väldigt väldigt viktig och hade mycket pengar.

Har du arbetat extra vid något tillfälle under sommaren dvs juni/juli?, om så när och med vilka uppgifter?

CR minns inte att hon arbetade extra eller att det skulle varit något speciellt som hände. CR arbetade heltid som vanligt.

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad syftet med att Captcha är?

CR vet vad captcha är men CR vet inte att det är någonting hon gjort på SP.

Vi har uppgifter om att anställda fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan captcha. I det arbete som du utförde hos SP, captchade du någon gång då?

CR minns inte. Det skulle mycket väl kunna vara så men CR minns inte här och nu.

Vi har fått fram att du har captchat 17 780 gånger under perioden 130404–130725 på SP. Anledningen till det? (1-18 juli 2 375 gånger)

CR minns inte att hon gjort det men säger att det är fullt möjligt. CR minns inte anledningen till det. Det var mycket på företaget som CR inte förstod varför hon gjorde.

Vem gav dig direktiven? När? Sades något om syftet med Captchning?

Alla direktiv CR fick kom från Theodora men CR minns inte syftet.

Känner du till om det var fler på Stockholmskontoret som captchade?

CR säger att det borde varit fler kollegor som gjort det men hon vet inte om det var så.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)?

CR vet att IT-avdelningen var under en period när de var under mycket stress. De satt många timmar inlåst i sitt rum men CR vet inte vad de jobbade med.

Hur visste du vem du skulle ringa?

CR tror att det fanns en lista med telefonnummer till kunder som kom upp framför på skärmen.

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder, (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013)? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captcha (inför köpet av kundregistret).

CR säger att det är mycket möjligt men hon gjort det men det är ingenting hon minns.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

CR säger att det är mycket möjligt att Pawel fick det uppdraget. CR säger att hon fyllt i catcha men hon var inte medveten om att hon gjorde fondflyttar. CR gjorde bara som hon blev tillsagd av Theodora. CR vågade inte ifrågasätta för hon fick bara utskällning om hon gjorde det eller blev tillsagd att det bara var hennes jobb och hon skulle lyssna på instruktionerna. På den tiden när CR var så ung visste hon ingenting och lydde bara för att få ut sin lön, idag hade hon ifrågasatt på ett helt annat sätt. CR mådde dåligt när hon jobbade på SP för allt var väldigt otydligt och ostrukturerat. De gick bara instruktioner av Theodora men förstod aldrig varför de gjorde vissa saker.

Hade SP fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in? Om inte, på vem uppmaning/order gjordes det ändå?

CR tror absolut inte det nu men då visste inte ens CR att hon flyttade fonden. CR tror att det var därför man anställde yngre personal för att de inte ifrågasätter utan bara gör som de blir tillsagda.

Känner du till ett bolag som heter Astartes?

CR har aldrig hört bolagsnamnet.

Enligt uppgift från PPM har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala, kommentar?

CR känner inte igen bolaget alls.

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden?

"Oh shit." CR visste inte alls det. CR hade aldrig haft samvete att flytta pengar utan kundernas tillstånd. CR tycker det känns mindre kul att veta att hon gjort detta men det är först nu hon får reda på det. Informationen känns obekvämt.

Av uppgifter i utredningen förefaller det som att en hel del av de säljsamtal som sker till PP kunder i juli 2013 för att erhålla ett godkännande sker efter att fondflytt för kund redan är utförd, kommentar

CR visste inte det alls och det är första gången hon hör det.

Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?

CR minns inte alls hur det såg ut. CR tror att man behövde ett eget inlogg så att cheferna kunde följa upp ens arbete.

Vilket företag låg kopplat till din inloggning? (Loggor, ip-adress/webadress, andra detaljer)

CR minns inte det alls.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013.

Stämmer det att säljarna blev uppsagda?

CR säger att det stämmer. Det blev en rullians efter den perioden. Theodora snackade någonting om att det var någonting som inte gick bra och att de var tvingade att säga upp folk. CR vet inte varför folk blev uppsagda men hon blev uppsagd för att Theodora sa att CR var sjukskriven ofta. Det var 2-3 stycken som blev uppsagda under dag. En dag var det CR:s tur. Det var dålig stämning och alla hade en dålig magkänsla.

Vem bestämde detta?

Det var Theodora som sade upp de anställda. Så här i efterhand känns det som att Theodora hade väldigt mycket press på sig och andra som bestämde över henne, hennes bror, han med Maserati och amerikanen. Han med Maserati bodde halvårsvis utomlands och var ägaren eller hans som bestämde mest. CR tror att han hade mört bakåtslickat hår, normalbygd med lite runt ansikte. Han hade en liten son, kanske 3-5 år, som var på kontoret vid något tillfälle.

Amerikanen var killen med pengar och Theodoras bror såg CR bara någon gång men hon tror att det var någon form av partnerskap. Broderns familj med fru och en dotter var inne på kontoret och hade mycket värdesaker i form av kläder och väskor.

Minns du någonting från hösten 2013?

CR minns ingenting från hösten 2013 och har inte läst något i tidningarna.

När slutade du? Vad gjorde du efter att du blivit uppsagd från SP?

CR tror att hon fick gå på dagen, efter arbetsdagens slut.

CR var först arbetslös och började sedan arbeta på mango.

CR har inte med sin arbettid på SP på Lindedin eftersom hon inte trivsdes på arbetsplatsen och aldrig skulle kunna använda SP som referens då det var en kort period och inte gav henne några erfarenheter.

Vem sa upp dig och hur gick det till?

Theodora

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingmanson

CR säger att det var Maserati killen.

Axel Ingmanson/Axel Serwin

CR har inte hört namnet

Axel Landberg

CR säger att det var hennes kollega på Kundcentret. Han var ung och jämngammal med CR som var 23-24 år. De hade samma arbetsuppgifter men Axel fick också extra arbetsuppgifter för att han var tekniskt duktig.

Mark Bishop

CR tror att det är amerikanen hon pratat om. CR såg honom 2 gånger under perioden hon jobbade. Han gled bara in och pratade lite med Theodora. En gång var Emil och Mrk på Sp samtidigt. Det var aldrig några seriösa möten, de bara stod och pratade lite.

Afram Gergeo

CR säger att det måste ju bara Theodoras brotr. CR har bara sett honom på kontoret en gång.

Teodora Gergeo

Det var CR:s närmsta chef.

Lennart Johansson

CR minns inte namnet alls

Luciano Racana

CR säger att det var latinamerikanen hon pratat om. Han gick runt i sin kostym och gav direktiv till Theodora. Ibland skickade Theodora Luciano att ge direktiv direkt till kundtjänst. Rollerna kändes påhittade så det var oklart vem som hade ansvar för vad.

Olof Hilderbrand

CR känner inte igen namnet.

Martin Lindgren

CR känner inte igen namnet.

Björn Svanberg

CR känner inte igen namnet.

Cambreus....

CR känner inte igen namnet.

Barbaros Ökten

CR känner inte igen namnet.

Något ytterligare som du vill tillägga?

CR har ingenting att tillägga.

Uppläst och godkänt

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K555-17

Hörd person Pettersson, Charlotte		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Charlotte Pettersson nedan (Charlotte) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Anneli Boman	Förhørsdatum 2018-06-05	Förhör påbörjat 09:15	Förhör avslutat 11:50
Förhørsplats Polistationen i Västervik förhörssrum	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt	
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Anledning till förhöret

Charlotte Pettersson nedan (Charlotte) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Charlotte får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. CP informeras om vittnesplikten och att hon komma att kallas som vittne.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

Charlotte har just avslutat sommarjobb på hemtjänsten i Västervik och just börjat sommarjobba på hemtjänsten i Överrum.

Charlotte har nioårig grundskola och gått 1 och ett halvt år på gymnasiet. Charlotte har haft svårigheter med skolan men ska nu få stöd för att kunna utbilda sig till undersköterska.

Berätta om Strategi Placering

Charlotte berättar att hon började på Strategi Placering för ca 5-6 år sedan. Charlotte vill minnas att hon bara var anställd i ca ett år. Hon blev uppsagd under sommaren 2013 varför hon borde ha börjat där omkring sommaren 2012.

Charlotte var vid tillfället inskriven på arbetsförmedlingen men sökte även själv arbete. Tidigare hade Charlotte jobbat som säljare och när hon skickade ut förfrågningar till andra arbetsgivare nämnde hon detta. Antonia Meijer från Strategi Placering hörde då av sig till Charlotte och de hade ett möte och där Antonia hade en intervju med Charlotte. Efter det fick hon en provanställning på 6 månader. Antonia hade även berättat att de arbetade med

pensioner och eftersom Charlotte inte hade arbetat med det tidigare fick hon manus om vad hon skulle säga och även inspelningsmanus.

Charlotte arbetade på Strategi Placerings kontor enbart i Västervik.

Charlotte blev anställd av Antonia men osäker på vem som skrev under anställningsavtalet.

Charlotte tillägger att hon och Antonia inte hade jobbat tillsammans innan detta men har efter Strategi placering arbetat ihop med Antonia på andra företag som Konsument El och Watta Watt AB.

Vad var dina arbetsuppgifter enligt anställningsavtalet?
Säljare.

Charlotte sålde pension till kunderna i PPM fonderna.

Charlotte satt vid en dator och där fanns en dialer som ringer upp kunder och säljarna får då ta emot kunderna och samtidigt kommer ett ringkort upp på skärmen. På detta ringkort stod namn och adress på kunden. Säljarna frågade då först om de kommit till rätt person. Sedan förklarade säljarna varför de skulle välja Strategi Placering enligt ett förskrivet manus. Om kunderna tackade nej så var det inget mer utan de bara tackade och avslutade samtalet. Efter det fick säljarna klicka på registrering och då fanns olika alternativ som en rullgardin det kunde stå:

Inte intresserad
Har Nix
Personlig återuppringning
mm

När kunden tackade JA, gjordes en inspelning även det utifrån en förskriven mall. Då läste och spelade säljarna in vilken dag, vilken person mm och även att de hade 14 dagars ångerrätt via distansavtalslagen. När dessa samtal var avslutade så fanns en ruta att klicka i JA TACK då registrerades ringkortet och sparades. Efter samtalet beställdes en PPM kod till kunden som skickades hem till kundens folkbokföringsadress. Efter 14 dagar och om kunden inte hade hört av sig eller lämnat koden så kunde säljarna inte göra något mer. Om kunden hörde av sig och lämnade koden. Då skrev säljarna in koden på korten och registrerade korten och sedan skickades korten vidare till cheferna i Stockholm.

Charlotte tillfrågas vem cheferna är?
Amir. Charlotte tror att han heter Emil Amir Ingmansson

Charlotte tillägger att första gången hon fick höra om detta som hänt med Strategi Placering var på Kalla Fakta och det chockade Charlotte vad som hänt. Charlotte uppger att hon vart jättechockad och speciellt efter så kul de haft och så trevliga de har varit. Med dem menar hon de hon jobbade med.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?
Antonia Meijer var platschef i Västervik. Sedan var det Amir i Stockholm. Det var även en tjej som hette Teodora och hon var i Stockholm och hennes roll vet inte Charlotte.

Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?
Charlotte kan inte svara på detta. Hon var aldrig med på några möten. Mötena var Antonia på och ibland kan även Lina Andersson och Lina Drott ha varit.

Fanns det annan personal på kontoret i Västervik? Vilka var deras arbetsuppgifter?

Antonia Meijer var platschef. Charlotte uppskattar till att de var ca 16 – 20 anställda i Västervik. Lina Andersson och Lina Drott som hon nämnt tidigare var även de säljare som Charlotte. De båda kan även ha haft andra arbetsuppgifter men inget som Charlotte känner till. De var en person som lyssnade på ljudfiler och det var en som hette Mia men hon jobbade bara ett tag. Övriga var säljare som var på kontoret i Västervik.

Charlotte berättar vidare att vi säljare fick inte veta så mycket om de andra. De som arbetat längst ihop är Antonia, Lina, Lina och Alexander och de satt ihop en hel del och det var inget övriga hörde vad de pratade om

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

Det känner inte Charlotte till och de hade inga direkt IT-problem. Den som hade mest data kunskap som de kunde fråga var Alexander.

Känner du till en Jonas Johansson (var satt han, vilket kontor?)

Nej, inget namn som Charlotte känner till

Västervikskontoret och verksamheten***Var låg kontoret, adress och hur såg det ut?***

Charlotte känner inte till adressen. Charlotte vet att de bytte lokal en gång men osäker på om det var under Strategi Placering eller om det var under tiden hos Konsument El. Charlotte kommer nu även ihåg att hon var på ett företag som hette Telefonia som var efter Strategi Placering.

Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet?

Sålde pensioner

Vilka fonder marknadsförde SP?

Vet ej. Det hon kommer ihåg var något med låg risk.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

Det var väl Amir någon annan vet inte Charlotte

Vem företrädde SP om inte ägarna var med?

De var väl Antonia för de på kontoret i Västervik.

Vad diskuterade ni på era möten och vem höll i mötena?

På kontoret i Västervik hade de frukostmorgnar men inte direkt några möten bara diskussioner mellan personalen innan de började arbeta

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

Antonia för det var hon som skrev ut sälj manus från början och även hon som gav inspelningsmanus. Charlotte vet inte vem Antonia fått det av eller om hon gjort det själv. Charlotte berättar att Antonia ibland satt vid datorn och skrev och om inte Charlotte misstänker sig så skrev även Antonia själv vissa delar.

Samlade ni in koder?

JA, till de som valde att lämna in koden men det var inget tvingande.

Varför behövde ni koden?

Charlotte antar för att de som hade hand om fondplaceringarna skulle kunna flytta pensionsmedlen. Charlotte har dock ingen kännedom om detta utan fick bara uppdrag att ta in koder när kunden godkände detta.

Flyttade ni kunders pengar?

Nej

Konferens möte i maj 2013

Vi har uppgifter om att det var ett möte/konferens i Stockholm för Strategi Placering i maj 2013.

Deltog du på mötet/konferensen?

Charlotte känner inte till detta och har inte varit på någon konferens eller möte i Stockholm. Charlotte har inte hört talas om detta.

Det Charlotte har varit med på var en Julgala i Globen och då fick Charlotte träffa Lasse Berghagen och det tyckte Charlotte var jättekul. De övernattade då på hotell i Stockholm men Charlotte har inget minne av vad hotellet hette. Julgalan var 2012.

På fråga uppger Charlotte att de då hade julbord, var på Globen. Det var ingen information från företaget utan mer att alla personal skulle träffas från olika kontor. Det var från kontoret i Västervik och Stockholm. Charlotte har svårt att uppskatta hur många som var med. Det hon minns är att hon blev presenterad för en Axel och en Ulf Deck.....

Charlotte tillfrågas om kontor i Uppsala.

Charlotte känner inte till det. Charlotte tillägger att de i Västervik fick så lite information så Charlotte vet inte något om övrigt som skett.

Återigen möte i Stockholm med personal från Strategi Placering

Charlotte minns nu att hon varit till Stockholm en gång till i Stockholm och vill minnas att det var efter julgalan och de var då i Stockholm bara över dagen. De var då på ett hotell och fick information från företaget. De visade diagram på olika aktieportföljer.

Vilka från Strategi Placerings ledning var där och vilka övriga var där?

En engelsman men Charlotte kommer inte ihåg namnet och Charlotte förstod inte vad han sa då hon inte är så bra på engelska. Han kan ha hetat Mark. Teodora var där och Charlotte tror att Amir var där.

Var på vilken plats hölls mötet/konferensen?

Stockholm på ett hotell

Vilken information gavs? Vem höll i informationen?

Det var Teodora och den informationen var inte så mycket det var mest om olika aktieportföljer

Vem företrädde Strategi Placering?

Både Teodora och Amir vad Charlotte minns. Det var ju Amir som var ägare på allt så hon antar att det var han.

Vad hände efter mötet? Gavs någon information efter mötet på Västervikskontoret? Vem gav informationen?

Inget speciellt. Det var som vanligt de på Västervikskontoret fick inte mycket information.

Köp av Positiv Pensions kundstock***När fick du/ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?***

Charlotte är ovetande om detta. Hon har varit i tron att de kunder hon ringt inte gjort aktivt val utan att de låg kvar i 7:e AP fonden.

Charlotte från lyssna på ett av sina samtal (ljudfil 17450)

Charlotte uppger att det är hon som ringer detta samtal då hon känner igen sin röst. När hon hör vad hon säger så blir hon chockad, ledsen och det känns som ett slag i bröstet. Charlotte har inte förstått vad hon gjort och bara följt manus. Nu förstår hon att hon måste ha känt till detta med att Positiv Pension var uppköpta av Strategi Placering. Detta var dock inget som hon reflekterade över då när hon ringde salsamtalen, hon bara utförde de arbetsuppgifter hon blev tilldelad. Charlotte fick under sin tid hela tiden höra av säljteamet att hon var duktig, alla fick höra det för ju mer du peppar en person ju lättare gick det att sälja. Charlotte fick höra mycket positiv och det blev hon glad för då det inte var något hon var van vid. Hade hon vetat detta hade hon aldrig tagit det jobbet i hela sitt liv. Charlotte är skärrad ledsen.

Charlotte tillägger även att nu när hon hör samtalet så är det så att även personnumren på kunden fanns på ringkortet.

Charlotte vill även minnas att ringkorten köptes in och lades in i dialern så de kunderna ringdes upp av dialern. Det är något hon hört att vissa företag säljer sina ringkort när de längre inte har nytta av dem.

Fick du information enskilt om så av vem? Vad handlade informationen om?

Inte vad Charlotte kommer ihåg. Men som hon sa blev hon chockad när hon fick höra sitt samtal och hon har inget minne av detta att hon fick information om att Positiv Pension köpts upp av Strategi Placering.

Vad sades till säljarna? Vilka direktiv fick de?

Inget Charlotte har minnen av

Blev det några förändringar i säljarnas arbete?

Inget hos Strategi Placering som Charlotte har minne av

När i tid började ni att ringa kunder från den nya kundstocken?

Inget minne av detta

Vilka instruktioner hade ni för dessa samtal?

Inget minne av att det. Det enda Charlotte minns, är att när de blev varma i kläderna så skrevs vissa stödord ned och de kunde då prata lite utanför manus.

I ett av dina samtal som vi lyssnat på, 23/7 2013 säger du, då beställer jag en personlig kod åt dig från pensionsmyndigheten när du sen får den lämnar du den direkt på vår hemsida eller ring kundtjänst. Varför beställde du en personlig kod åt kunden?

Det stämmer att jag sagt så

Vad var anledningen till att kunden måste lämna koden på er hemsida eller till kundtjänst?

För att får man inte koden kan man inte göra något åt pensionssparandet

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Detta gjordes från Stockholm inget som Charlotte känner till

Gick du in på PPM:s hemsida någon gång åt kunderna? Varför? Vad gjorde du där, beskriv?

Ja för att gå in och beställa kod men det var det enda Charlotte gjorde.

Flyttade du några kunders fonder? Känner du till vem som gjorde det?

Nej som tidigare var det Stockholmskontoret som gjorde detta

Känner du till att fonder bytts utan att kunden godkänt?

Nej.

Vi har lyssnat på en del av dina samtal, dessa har vi kontrollerat mot listor som vi fått från PPM. Av dessa framgår att många av de kunder som du ringer till, dennes fond redan är flyttad. Vad har du för kommentar om det?

Det är för jävligt. Det visste inte Charlotte om och hade svårt att förstå hur detta kan ha gått till.

De (Antonia och de i Stockholm) sa ju till oss att kontakta dessa och ringa upp dessa för att få godkännande. På fråga uppger Charlotte att i vissa fall skulle de bara ringa upp för att spela in ett godkännande.

Charlotte blir frustrerad och chockad för hon har trott på detta företag och även värvat sin sambo, mamma och sig själv till fonden. Hon är mycket chockad och vet inte riktigt vad hon ska säga.

I ett av dina samtal med en kund den 9/7 2013 får du frågan vem är ni som köpt den (kundstocken) Du svarar: vi heter Strategi Placering och han som äger företaget heter Mark.... Mark har köpt upp företaget kan du utveckla det? Vem är Mark? Vart fick du informationen från?

Charlotte berättar att hon bara har träffat denne Mark en gång. Han pratade engelska så hon förstod aldrig vad han sa. Charlotte har aldrig förstått hans roll och hon har varit i tron att det är Amir som äger allt.

Nu när hon får veta detta vad hon sagt så kommer hon ihåg att hon sagt detta vid något samtal. Hon har dock som hon kommer ihåg trott att det är Mark som äger fonden. Antonia har hela tiden sagt att det är Amir som äger företaget och Mark som äger fonden och det är så Charlotte har uppfattat det.

Det har hela tiden varit Amir, Amir, Amir.....

I informationsbrev som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen? Gick det att kontrollera fondens utveckling på något annat sätt?

Inget Charlotte känner till

När i tid var detta att ni började ringa kunder från Positiv pensions kundstock?

Charlotte kommer inte ihåg

Beskriv skillnaden från tidigare och när det gäller kunderna från Positiv Pension?

Charlotte märkte aldrig någon skillnad

Har du arbetat extra vid något tillfälle, om så när och med vilka uppgifter?

Nej

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad syftet med att Captcha är?

Charlotte vet inte vad det är

Charlotte får förklarat för sig vad Captcha är

Charlotte säger att det är inget hon sett på företaget eller något hon gjort och känner inte till någon annan på Strategi Placering som gjort det.

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder, (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013)? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captchat (inför köpet av kundregistret).

Inget Charlotte känner till

Charlotte tillägger att de hade något system att de kunde kolla koder , mata in koderna och antingen fick de grönt och då var koden OK och då lade de in den på kundens ringkort eller så blev det rött och då var det något fel med koden och då tog de bara bort den.

Vet du vem Pawel Suwala är? Hans roll i SP?

Det fanns en Pawel som jobbade som säljare i Västervik det är den Pawel hon kände till men hans efternamn är hon osäker på.

Enligt uppgift från PPM har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

Känner du till ett bolag som heter Astartes?

Aldrig hört talas om

Säljsamtal för godkännande som sker efter att fondflytt för kund redan är utförd

Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?

Charlotte berättar att vad hon kommer ihåg var det en liten ruta på skrivbordet (data) som kom upp när de klickade på dialern. De hade sedan ett användarnamn och ett lösenord. Varje säljare hade sitt eget som de loggade in på när de jobbade.

Charlotte antar att företaget hade nummer eller namn på varje anställd för att kunna kolla hur mycket de sålde för och kunna betala ut lönerna. Lönerna bestod av både fast och provision som hon minns det. Lönerna betalades ut den 25:e vad Charlotte kommer ihåg.

Charlotte tillägger att på Strategi Placering hade hon en av de bästa lönerna hon haft med försäljning utifrån de företag hon jobbat på med Antonia som chef. Charlotte jobbade de samlades vid kl.8 började ringa vid 9 och slutade kl. 17. Hennes månadslöner varierade

mellan 15 000 – 20 000kr.

Vilket företag låg kopplat till din inloggning? (Loggor, ip-adress/webadress, andra detaljer)

Det känner inte Charlotte till

Vi har lyssnat på ett flertal samtal som du genomfört. Vi har sedan kollat PPM:S listor och där framgår att flyttarna redan är utförda på ett stort antal när du ringer? Vad har du för kommentar till detta?

Charlotte tycker att det är förskräckligt och inget hon kände till. Då anser Charlotte att de inte borde ha bett säljarna ringa upp om de redan hade flyttat. Det är helt fel. Charlotte kan inte heller förstå hur de kan ha flyttat utan godkännandet.

Gjorde ni studiebesök på de andra ställena i landet? Var gjorde ni studiebesöken i så fall? På vems uppmaning?

Nej

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013.

Stämmer det att säljarna blev uppsagda?

Charlotte berättar att alla blev uppsagda samtidigt och alla blev chockade. Allt hade varit så bra och bra siffror. Stämningen var god så hela Västervikskontoret fick slag i backen. Västervikskontoret fick ingen information från Stockholm men de visste säkert mer.

Varför? Vad hände med kontoret i Västervik?

Charlotte vet inte eftersom alla fick gå. Det Charlotte minns var att någon var nere till kontoret och att de hade med sig papper som alla fick skriva på. Charlotte är osäker på vem det var som var där. Charlotte var så glad att vara i arbete och nu när hon blev uppsagd blev hon ledsen då hon var rädd för att hamna hos socialen. På fråga uppger Charlotte att hon slängt dessa papper då hon ville glömma allt då hon blev så besviken. Charlotte vill minnas att det inte var Amir som var där men hon har en känsla av att det var Axel som var där och hon tror inte att det var någon mer. På fråga om Antonia uppger Charlotte att även hon blev uppsagd.

Direkt efter detta gick alla tillsammans till Arbetsförmedlingen och skrev in sig där. Vad Charlotte minns så tror hon att nycklarna lämnades tillbaka till fastighetsägaren eller om de som var där (Axel) tog dem.

Möjligen kan Margareta på arbetsförmedlingen ha kopian på uppsägningen kvar där

När slutade du? Vad gjorde du efter att du blivit uppsagd från SP?

Det var på sommaren 2013. Charlotte gick till arbetsförmedlingen som hon nämnde tidigare.

Charlotte gick sedan arbetslös ett tag.

Efter ett tag träffades Charlotte, Antonia, Lina, Lina, Alexander och fler av säljarna. Det var Antonia som hade kontaktat alla då hon hittat ett nytt bolag och att de skulle sälja el.

Charlotte ville egentligen inte fortsätta som försäljare men eftersom hon var arbetslös gick hon dit.

Företaget hette först Konsument El och sedan Werel. Det var i lokaler som låg vid OnOff i

Västervik inte samma lokaler som Strategi Placering varit i. Charlotte känner inte till vem som ägde företaget.

Charlottes uppfattning är att företaget gick bra och det var då Konsument El. Sedan blev det ännu ett företag i samma lokal och Charlotte fick då gå över till Telefonia och sälja telefonabonnemang men det gick inget bra. Övrig del blev Werel och dit gick Lina Andersson övriga fortsatte på Telefonia. Det var två helt enskilda företag.

Telefonia gick inget bra och det slutade helt.

Charlotte fick sedan jobb på Watta Watt där övriga också jobbade som Antonia, Lina, Lina och övriga. Ägare var en Magnus Thorén som senare avled. Hans fru sålde sedan bolaget och då uppstod problem och de fick inte ut sina löner. Charlotte kontaktade då facket och fick till slut ut sin lön.

På fråga uppger Charlotte att det var många turer olika företag och hon känner inte till ägarförhållandena.

Kontoret i Västervik

Händer något övrigt på kontoret i Västervik, om så vad?

Inget Charlotte känner till

Annat företag?

Vad Charlotte känner till blev det ingen verksamhet där. Dock började Charlotte på Konsument El tillsammans med övriga men det låg i andra lokaler.

Vi har uppgifter om att inventarierna från kontoret i Uppsala flyttas till Västervik, vad känner du till om detta?

Det Charlotte känner till att när hon jobbade för Watta Watt fick de möbler från Strängnäs. Det är det enda Charlotte känner till. Magnus som var ägare bodde i Strängnäs.

Vem skötte den flytten?

Det vet inte Charlotte

WEREL

Vad kan du berätta om WEREL?

Bara det som hon berättat tidigare.

Hur länge har du arbetat på WEREL?

Vad Charlotte känner till har hon aldrig jobbat på Werel.

Charlotte informeras om att hon enligt KU fått lön från Werel

Charlotte uppger då att möjligen att hon fått lönen från Werel men då har de företag hon jobbat på haft något med Werel att göra. Hon har aldrig varit anställd av Werel vad hon känner till.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingmanson

Ägare vad Charlotte fått uppfattning om

Mark Bishop

Fondägare vad Charlotte fått uppfattning om

Afram Gergeo

Aldrig hört namnet

Teodora Gergeo

Var på Stockholmskontoret. Hon kom en gång till Västervikskontoret och bjöd på Cup Cakes

Lennart Johansson

Aldrig hört namnet

Luciano Racana

Aldrig hört namnet. Charlotte har hört någon kallas Lucian om det kan vara han men hon vet inget om hans roll i företaget.

Olof Hilderbrand

Aldrig hört namnet

Martin Lindgren

Aldrig hört namnet

Björn Svanberg

Aldrig hört namnet

Något ytterligare som du vill tillägga?

Inte just nu Charlotte säger att just nu är hon väldigt chockad över det hon har förstått att kunderna redan var överflyttade när de ringde kunderna.

Charlotte känner sig lurad

Förhöret är genomläst efterhand och godkänt med utan erinran

Förhöret avslutat kl. 11:50

Förhørsdatum
2017-10-19

 Dnr
EB-4689-16

 Förhørsledare
Per Valfridsson
Emma Karlsson
Förhørsplats, ort
Skatteverket
Kungsängsgatan 43 i Uppsala

 Förhöret börjar
Kl. 14:04

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Nowroozi Larki, DARWIN Alexander Zal Roger		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas		Namn

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Anledning till förhöret

Darwin Nowroozi Larki (nedan DN) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat i Uppsala på Strategi Placering i Skandinavien AB under år 2013.

Berättelse

Strategi Placering (nedan SP)

När anställdes du? I vilket bolag? Arbetade du på Astartes?

DN säger att det var november – december 2012. Tidigare arbetade han på My Safety. Han har tidigare arbetat inom callcenter och bemanningsföretag. DN minns inte om han var anställd i SP eller Astartes. DN säger att han tror han blev anställd inom SP.

Vem var det som anställde dig?

Det var Björn Svanström. Förhørsledaren (FL) säger Svanberg och DN säger att det kan stämma.

Vem var din närmaste chef på SP? Fanns det några andra chefer?

DN säger att han hade en säljcoach som hette Sofia som var den närmsta. I övrigt så var det Björn.

DN säger att förutom Björn så kom andra chefer från huvudkontoret och hälsade på. Björn var platschef på Uppsalakontoret. Då Sofia var iväg på tex semester kom en annan säljcoach som hette Ida. DN minns inte vad Sofia hette i efternamn men tror man kan få fram det på Facebook.

Förhørsdatum

2017-10-19

Dnr

EB-4689-16

Hur var ansvarsfördelningen mellan Sofia och Björn Svanberg?

Björn höll mer koll på samtalen så att det gick rätt till. Om nåt inte stämde där så drog han in en på kontoret. Om det var något med samtalen så var det Sofia som fanns på plats hos säljarna. Björn var den som höll mötena och satt mest på sitt kontor.

Björn höll i morgonmötet om han var där annars så höll Sofia dem. Björn berättade om det kom något från de högre cheferna och om något skulle ändras i manus. Björn var för det mesta på kontoret men vissa veckor var han hemma 2-3 dagar. Då fanns en säljcoach där som kunde öppna och låsa.

Vad var din arbetsuppgift?

Att ringa upp till potentiella kunder och förklara hur en premiepension går till och att det automatiskt går in AP-fonden. De erbjöd ett alternativ att flytta kundens pengar till en lågriskfond, en räntefond, som växer stadigt år till år. De förklarade att det fanns en skatt på fonden och att man själv kunde välja fond på Pensionsmyndighetens hemsida. De kunde hjälpa kunden om de inte ville göra detta själva. Kunden fick även ett nyhetsbrev så att de kunde följa utvecklingen. Detta stod i manuset. De kunde även teckna en livförsäkring så att det tillfaller en anhörig istället för till staten vid dödsfall.

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

DN säger att det var både från Björn och från Sofia. DN fick på sin första dag läsa igenom manus, fick en presentation på projektor om hur en pensionsfond fungerar, att man ordagrant gick igenom godkännandet. DN säger att man inte fick ändra något i det. Det var Björn som gav den informationen den första dagen.

DN fick den dagliga informationen på morgonmötena som Björn oftast höll i. Ibland fanns det även eftermiddagsmöten, som ibland inte handlade om att ge ny information. Det kunde vara för att sitta och prata bara och ha trevligt.

Ringde alla som satt på kontoret?

DN säger att generellt så ringde alla på kontoret fast inte i samma projekt. Vissa ringde de som hade hoppat ur och andra ringde nya kunder. De enda som inte ringde var Sofia och Björn förutom städaren.

I slutändan fanns olika projekt. I början sålde alla elbolag men senare började man ringa de till kunder som hade hoppat eller till nya kunder. På slutet så arbetade man med ett slutligt projekt då SP hade köpt upp ett annat företag. DN minns inte namnet.

Vad hände när du la på luren?

DN säger att då beställde en kod från Pensionsmyndighetens hemsida. Därefter fick de vänta tills kunden hade fått koden och läst igenom pappret SP skickat. Kunden kunde ringa in koden eller lämna den på hemsidan. Efter 10-14 dagar så ringde några personer på kontoret upp kunden som inte hade lämnat koden och påminde dem.

Förhørsdatum

2017-10-19

Dnr

EB-4689-16

Vad spelades in?

På bandet skulle man säga dagens datum, säljarens namn, kundens namn och personnummer. Kunden skulle säga ett tydligt ja då det kunde vara ett stort belopp som skulle flyttas. Det var viktigt att kunden förstod detta och om kunden började prata under inspelningen så var de tvungna att börja om med inspelningen. Det var ett säljmanus som de skulle följa.

De hade ett program som ringde upp en ny kund när de vara klara med ett samtal.

Behövde du knappa in en kod efteråt?

DN säger att det var viktigast att ha ett röstkvitto, som sparades i programrutan. I denna ruta så stod kunden, adress och personnummer. Man fyllde även i vad kunden sagt ja till. Kunden kunde till exempel bara tacka ja till att få livförsäkringen och ingen flytt av fond.

Var det någon som var ansvarig för flytten av pengar?

DN säger att han inte vet. DN trodde att det gick per automatik från Pensionsmyndigheten. DN har ingen aning om det fanns någon på företaget som satt och gjorde detta.

DN minns inte att det fanns någon på kontoret som satt och flyttade pengar så att säga. DN säger att det fanns en person på kontoret, Tom Johansson, som ringde upp kunden igen och försökte få in koden. Om kunden ville få mer tid så fick dom det.

Konferens maj 2013

Anställda säljare på Uppsalakontoret berättar i förhör att de deltagit i en konferens i Stockholm för Strategi Placering i maj 2013.

Deltog du på konferensen?

DN säger att han inte var med på denna då han inte kunde komma loss.

Vet du vad den handlade om?

DN säger att kollegorna tyckte det var trevligt att höra från personer från Stockholm och Västervik. De hade hört eller talat med dessa personer och att det hade varit kul att träffa dem.

DN kommer inte ihåg att det var något annat intressant som skett på konferensen.

Köp av Positiv Pensions Kundregister

Björn Svanberg har i förhör uppgett att han blev kallad till ett möte i Solid Equitys lokaler under våren/försommaren 2013 och att han där blev informerad om att SP köpt Positiv Pensions kundstock.

Känner du till att Björn var på detta möte?

DN känner inte till att han varit på det mötet men att DN förstått att han varit på ett möte då Björn berättat om detta.

När fick ni informationen att SP köpt Positiv Pensions kundstock?

DN säger att Björn i direkt samband med mötet kallade in de säljare som han ansåg vara bäst och gav den här informationen. Björn kallade in DN, Jakob Kolsmyr, Jonathan Persson

Förhørsdatum

2017-10-19

Dnr

EB-4689-16

och ev. någon mer. Björn sa till dem att de hade köpt ett kundregister från PP. Björn ville att de skulle börja ringa upp dessa kunder. Dessa säljare skulle känna på hur man skulle göra för att kunna sprida detta till de övriga säljarna senare. När de ringde skulle de meddela att de var från SP och att de köpt upp PP:s kundregister. De skulle erbjuda dem att genom SP kunde de ha kvar PP eller om de ville flytta över till en fond med lägre risk och liten skatt. Om kunden ville flytta så gjordes en inspelning.

Denna inspelning var annorlunda än den tidigare. Den var mycket kortare än tidigare. Det var viktigt att man uppgav att en flytt gjordes till Optimus High Yield. Dessa samtal skulle vara klappat klart enligt cheferna – DN menar då Björn - och man skulle inte kunna få ett nej från kunden. DN säger att det kändes konstigt och han tyckte det var viktig att meddela kunden att det fanns en skillnad i avgiften.

DN säger att Björn menade att ingen kund skulle kunna säga nej. DN säger att detta var Björn mycket tydlig med. Björn menade att SP hade köpt PP. DN säger att det uppfattades som konstigt att man skulle kunna få ett nej på det då SP hade en lägre avgift och pengarna växte snabbare nu än i PP. DN trodde att det var så Björn också tänkte. SP hade 0 kr i avgift jämfört med andra fonder som kunde ha 800 kr.

Blev det några andra förändringar efter köpet av kundregistret från PP?

DN säger att de ringde upp kunden, meddelade att de köpt PP, att de kunde stanna kvar och spela in att kunden sa ja. Inspelningen gjordes bara om kunden sagt ja.

Om kunden sagt ja så gjorde man samma sak som tidigare. Kunden fick hem papper och man behövde även då en kod.

Pratade ni om en kod?

DN minns inte om de var tvungna att beställa en kod. Däremot minns DN att de även fick fylla i en massa captcha på en hemsida som de hade fått från IT-avdelningen. Från IT-avdelningen så gick det via Björn om på vilken hemsida som de skulle logga in på. Det var Björn som visade hur de skulle göra. DN minns inte vilken hemsida det var men den var väldigt knackigt programmerad. Det enda man kunde göra på denna hemsida var att knappa in en massa captcha. DN förstod inte varför man skulle göra detta men de blev tillsagda att samtidigt som de skulle ringa så skulle de även knappa in så många captcha som de bara kunde. DN säger att det var Björn som sa detta till alla säljare. DN säger att vissa säljare även valde att jobba över för att sitta och skriva in dessa koder.

När började ni captcha?

DN säger att det var en dag efter att de började med det nya med PP. Det var på sommaren uppges DN.

Hur fick ni informationen?

DN säger att de fick sätta sig tillsammans vid datorerna och Björn visade dem var de skulle logga in, hur de skulle göra och att de skulle fortsätta göra detta mellan samtalen.

Förhørsdatum

2017-10-19

Dnr

EB-4689-16

Hur fick ni koderna?

De kom automatiskt via hemsidan. När man skrev in en captcha så kom nästa kod.

Var loggade ni in när ni skulle captcha?

DN säger att det var på hemsidan med säljarnas användarnamn och personliga kod som de hade i det vanliga systemet. DN säger att de även fick ett användarnamn i Astartes system. DN säger att detta var det första användarnamnet som DN fick när han började. Via Astartes hemsida kunde man se hur många mail man fått från kunder som sagt ja. Via Astartes hemsida – det gamla säljet – kunde man även se hur mycket pengar kunderna hade.

DN säger att när man loggade in för att captcha så kom man in på Astartes hemsida och det var där man captchade. Hemsidan hade gjorts om till en ny hemsida och det var denna som såg väldigt knackig ut. DN fick uppfattningen om att detta hade någon gjort väldigt nyligen. DN uppger att med knackigt så menar han att man kunde få väldigt konstiga felkoder. Om man vid captchandet skrev en bokstav så kom en ny captcharuta upp. Vid ett fel kom det upp en sida som såg jättekonstig ut.

I början gick det väldigt snabbt att captcha men efter en tid så blev det svårare och svårare att överhuvudtaget att få en captcha. DN säger att det verkade som de tog slut och då fick de en ny hemsida för att captcha med samma upplägg. Det var som en ny bank med nya captcha hade skapats. Layouten kunde till exempel då ändras till att var gul istället för blå.

Fick ni nya instruktioner då?

DN säger att det fanns en lista, som de fick titta på för att hitta deras hemsida. DN minns att de någon gång sa till Sofia eller Björn att det tog väldigt lång tid och då sa de att de kunde få en ny hemsida. Vissa satt och jobbade över med detta att captcha.

DN jobbade över vid ett tillfälle. DN minns att de vid ett tillfälle trodde att de skulle få jobba över till kl. 21 men captchan tog slut efter en timme. Vid detta tillfälle fanns ingen chef där. DN har för sig att Tom vid detta tillfälle hade fått uppgift att larma och stänga. De ringde då till Björn och berättade om att de tagit slut. Björn sa då att de då kunde gå hem. Därefter fick de vänta tills dagen efter för att få fler captcha.

Vad var syftet med att captcha?

DN förstod det inte och förstår det inte nu heller. DN frågade Sofia och han fick inget svar. DN frågade Tom och Jakob och de visst inte heller. DN har för sig att han även frågade Björn men att han aldrig fick ett svar från Björn. För DN var det viktigast att få lön till hyra men det började att kännas konstigt.

DN säger att han skulle tycka det var mycket tråkigt om det var så att de först flyttade på folks pengar genom captcha utan kundernas vetskap och innan de ringde kunderna. DN hoppas verkligen att det inte var så för då skulle DN också känna sig grundlurad. DN säger att de ringde för att sälja och kunden skulle kunna säga nej om de ville. DN säger att det inte ska kunna hända att pengarna flyttades utan kundens vetskap.

Förhørsdatum

2017-10-19

Dnr

EB-4689-16

Var det någon som sa att det var så?

DN säger att han började undra då han jobbade. DN minns att någon kund enligt Björn hade gått ut i media sagt att de flyttat hans pengar utan hans vetskap. Björn berättade att man lyssnat på denna kunds samtal och att allt gått rätt till. Björn sa detta på ett morgon- eller på ett eftermiddagsmöte. Björn påminde då säljarna om att det under dessa PP – samtalen var viktigt att påminna kunden om att kunden kunde stanna kvar om de ville det.

Hur många captcha kunde man göra på en dag?

DN säger att man skulle göra detta mellan samtalen men att man hann med cirka två hundra per dag och person.

Jobbade många över för att captcha?

DN säger att det var oftast när de sa till att detta behövdes. DN uppger att det var bara det man skulle göra för att jobba över just då. Man ringde inte utan bara satt captchade.

I början kunde man även jobba över under helgerna. DN minns bara att det var bara en gång som de fick jobba över för att just captcha.

Hur länge satt de och captchade?

Det började strax efter det nya projektet påbörjades men DN minns inte när de slutade. DN tror det slutade bara några veckor innan stängningen.

Satt man och utförde captcha på annat kontor?

DN säger att det säkert var så. DN säger att han ju aldrig fick några svar men att han antar att om de fick göra det på sitt kontor så fick de göra det på andra kontor också.

Kunde det undgå någon säljare att de captchade på kontoret?

DN säger att han kommer ihåg det för det var mest skumt. DN säger att han fortfarande inte vet vad de gjorde när de captchade och varför de gjorde det.

DN säger att Andre eller Andreas och några andra tjejer var med den kvällen då de jobbade över och captcharna tog slut.

FL säger namnet Andreas Hjortsberg?

DN säger ja det stämmer.

DN säger att Tom Johansson är den som inte borde minnas om att de captchade. DN säger att Tom satt på uppringningen och han behövde aldrig göra detta. Det var bara Tom som satt där på uppringningen och samlade in koder.

Blev det annan lönesättning på kunderna från PP?

Ja det blev det men inte på captchan som gjordes mellan samtalen.

Förhørsdatum

2017-10-19

Dnr

EB-4689-16

Vet du vem Pawel Suwala är? Hans roll i SP?

DN säger att det ringer en klocka men att han inte kan placera detta.

DN säger att det kan vara en kille på IT-avdelningen.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen.

Vad är din kommentar till detta?

DN säger att han hoppas att de inte gav dem koder till kunder, som de inte ringt upp till.

DN säger att han hoppas på att de istället väntat på att ringa upp kunden och väntat på koden. Om det var så kan DN förstå att kunden ringde och klagade.

Nu förstår DN att Björn sa att det var klappat och klart, i och med att Pawel fått uppdraget att automatisera flytten innan kunden säger ja. DN förstår att Björn var upprörd för att DN fått ett nej från en kund. DN säger att det skulle kunna visa på att Björn var införstådd då. DN tycker att det skulle vara tråkigt om Björn dragit mattan under DN:s fötter. DN säger att det skulle vara tråkigt då Björn är en av de bästa cheferna han har haft.

Enligt uppgift från PPM har de flesta av flyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

Vad är din kommentar till detta?

DN säger att han känner sig grundlurad fast han undrat var koden kommer ifrån från början och vad de gjorde med koden. DN säger att det känns som SP fick honom att göra deras smutsgöra. DN säger att det kändes tråkigt då han gillade hur SP lagt upp sin försäljning. Kunden fick möjlighet att få hem information och bestämma sig senare. Men när det här började med captcha så var DN inte bekväm med något av det längre.

DN säger att han sitter och funderar på att det var hutlösa mängder med captcha de kunde göra per dag. DN säger att det känns tråkigt att de i Uppsala, som var det minsta kontoret, som skulle få göra det här. DN säger att det då känns ännu tråkigare.

Fick du information om att fonder bytts utan att kunden godkänt det?

DN säger att han fick info om att en person påstått det och att det för denna kund inte hade gjorts något fel från bolagets sida.

DN säger att hans arbete med captcha saktade ner då han inte förstod vad de gjorde. DN säger att han efter ett tag slutade med att captcha då det kände så konstigt men att då kom cheferna fram och frågade honom om han verkligen captchade.

Det var Björn, Sofia och Ida, som kom fram och frågade om varför inte DN satt och captchade. De påminde dem dagligen i samband med mötena om att de inte skulle glömma koderna. De fick det att framstå som det inte var något konstigt alls med de här koderna.

Förhørsdatum

2017-10-19

Dnr

EB-4689-16

DN kan inte svara på om kundens fond bytts innan de fått ett godkännande. DN säger att efter det här samtalet kan han inte svara på det.

Ni skulle captcha mellan samtalen?

DN säger att ja det kan dröja mellan uppkopplingen och ibland så svarade inte kunden. Det blir småpauser. I början var det många kunder att ringa efter övertagandet av kundstocken men efter ett tag så blev det färre och färre kunder att ringa. Då tog det max 30 sekunder mellan samtalen men det tog bara mellan 4-5 sekunder att fylla i en captcha.

Var det en tävling?

DN säger inte för att captcha men det fanns ett pris, såsom godis, för den som ringde upp flest kunder. DN önskar att han hade ställt fler frågor om captcha.

IT-avdelningen

Berätta om Jonas Johansson?

DN säger att det var högsta hövdingen på IT. DN säger att han pratat med honom en gång och träffade honom en gång i Uppsala. DN säger att han på eget initiativ tog hand om att datorerna fungerade på kontoret och att de ringde upp. DN säger att X-lite användes till uppkopplingen. Det var ett annat program som användas för att logga in på Astartes hemsida.

Det var i Uppsala som DN träffade Jonas. Jonas sa till DN att han skulle lägga upp en bild på sig själv på hemsidan. DN minns att Jonas var där för att berätta om en hemsida och det var något med captcha. Jonas var där någon efter att man köpt PP:s kundstock. DN minns att han träffade de andra höga cheferna långt innan han träffade Jonas.

Jonas var IT-ansvarig så vitt DN vet.

Var det fler som arbetade med IT-systemet?

DN fick bara veta att det var en Jonas och senare även en Pawel.

Om de fick tekniska problem på kontoret vad gjorde de då?

I första hand var det DN som fixade det och kunde de inte fixa det så ringde man till Jonas. DN sa då till Björn eller Sofia om att de skulle ringa Jonas. Då ringde de upp Jonas och lämnade över luren till DN. Det var högst 2-3 gånger som DN pratade med honom på telefon. DN säger att han inte pratade med honom på något annat sätt. DN hjälpte bara till med datorerna och han var inte anställd som det.

Vem sa upp DN?

DN säger att det var Björn. De fick först veta att SP skulle göra sig av med sin säljavdelning men att det fanns ett annat bolag som vill ta över säljarna och ge dem mer betalt. Efter några dagar så ringde Björn upp igen och sa att det inte skulle bli så och de blev uppsagda. Det andra bolaget hade ett namn som lät som en tidning.

Kontoret fick veta att de skulle stänga ner i början av oktober men DN blev officiellt uppsagd 10 eller 11 oktober.

Förhørsdatum

2017-10-19

Dnr

EB-4689-16

FL säger att en säljare uppgett att Björn vid ett möte sagt att kontoret skulle läggas ner och han ville att man skulle captcha mera och att man skulle få mera betalat.

Paus i förhöret kl. 16:01.

Förhöret återupptas kl. 16:04.

FL omformulerar tidigare sagda mening och säger att några veckor innan man lade ner kontoret så höjdes lönen för att captcha. Stämmer detta?

DN säger att det ringer en klocka men han kanske inte var med på mötet. DN säger att han fick beskedet att kontoret skulle läggas ner och att ett annat bolags ville ta över. DN minns inte att Björn sagt de skulle captcha mera. Björn har sagt att säljarna fick högre lön för att ringa dessa samtal.

Vem sa upp dig?

Det var Björn. Han ringde upp honom och sa att han inte behövde komma hit för att ingen kommer vara där. Både Björn och Sofia hade också blivit uppsagda.

DN säger att Björn först sagt ett annat bolag skulle ta över säljarna men senare fick Björn meddela att det inte blev något mera alls.

Fick TJ utbildning av SP?

DN säger att han fick utbildning i hur en premiepension fungerar. Utbildningen var en dag lång. DN säger att det var Björn eller Sofia som höll i utbildningen.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingmansson

DN säger att det kan ha varit han som kom förbi under våren 2013 och pratade med dem om vilka fonder de kunde placera sina pengar i via jobbet samt hur dessa fonder fungerade. DN tror att Emil var på kontoret flera gånger och pratade enskilt med varje anställd om hur mycket de kunde lägga undan varje månad i fonden. Om det är den kille som DN minns så var han mycket karismatisk.

Mark Bishop

DN säger att det namnet ringer en ännu större klocka. DN tror det var han som startat fonden High Yield. Mark var från USA och att han var och pratade på konferensen enligt de andra. De var glada över att träffat Mark. Kollegorna hade kommit en lång bit för att komma och prata med dem på konferensen. Han hade gjort ett stort intryck.

Afram Gergeo

DN säger att det inte ringer någon klocka och att han inte träffat någon med detta namn.

Förhørsdatum

Dnr

2017-10-19

EB-4689-16

Theodora Gergeo

DN säger att Björn har nämnt detta namn och att Theodora var Björns chef. Björn hade fått veta att de skulle hålla hårt i DN då han gjorde ett bra jobb på företaget. Theodora var på kontoret i Uppsala vid ett tillfälle. Björn ville då att man skulle hålla hårt på dresskoden och då hade DN kostym på sig. DN säger att det var typ tredje gången i hans liv han har haft kostym på sig. Det var tydligen mycket viktigt då Theodora kom på besök. Theodora var mycket bestämd av sig.

Lennart Johansson

DN minns att det fanns en äldre man som inte höll på med det som de gjorde. Denna person hade till och med andra chefer. DN tror inte den här personen hette Lennart.

Den äldre mannen höll på med elavtal. DN säger att han var mycket trevlig. DN säger att den äldre mannen hette Bosse.

Luciano Racana

DN känner inte till namnet.

Olof Hilderbrand

DN känner inte till namnet.

Martin Lindgren

DN känner inte till namnet.

Har DN något mer att berätta?

DN säger nej och att vi har kommit in på det som han har funderat på länge gällande captcha. För övrigt har han inget mer att berätta.

Paus i förhöret kl. 16:22.

Förhöret återupptas kl. 16:43.

Förhørsprotokollet är genomläst och godkänt i samband med förhöret.

Förhöret avslutas kl. 16:44.

Förhørsdatum
2017-08-23

Dnr
17FU567

Förhørsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
Kl 10:03

Förhørsplats, ort
Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Ekelin, ELISABETH Maria Helena		Personnummer
Id-kontroll ☐ Ja ☒ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande Anställd på Strategi Placering		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Ekelin underrättas om att hon hörs som vittne med anledning av att hon varit anställd på Strategi Placering (nedan SP).

Berättelse

Redogör kort för din bakgrund

Jag har gått på gymnasiet och därefter utbildat mig till ekonomiassistent. Jag har också en grundläggande flytplatsutbildning. Just nu är jag arbetslös.

Berätta om SP

Jag jobbade som säljare och vi skulle sälja in sp:s premiepension.

Hur fick du jobbet?

Jag såg en annons på arbetsförmedlingen och det var så jag fick jobbet.

Vem anställde dig?

Det var Björn Svanberg, han var chefen på SPs kontor i Uppsala

Vem var din närmaste chef?

Det var Björn men jag hade också en teamledare som hette Sofia men jag kommer inte ihåg hennes efternamn men det var Björn som var den närmaste chefen.

Vilka var de övriga cheferna?

Förhørsdatum

Dnr

2017-08-23

17FU567

Det var inga övriga chefer på det kontoret men det fann en receptionist som hette Fredrika. SP hade även kontor i Stockholm och Västervik men jag kommer inte ihåg cheferna. Jag kommer inte ihåg vilka som var chefer där jag har träffat dem i Stockholm på ett seminarie men jag kommer inte ihåg namnen.

Vem var ägare till företaget?

Jag kommer inte ihåg det.

Under vilken tidsperiod arbetade du på SP?

Jag tror att jag anställdes den 9 sep 2012 och jag jobbade fram till 17 juni 2013. Min far hade gått bort så Björn sa att jag inte borde jobba utan jag borde vara hemma och sörja.

Vart var din arbetsplats?

Det var på kontoret i Uppsala och vi satt vid en dator med headset.

Vad hade ni för arbetstider?

Jag jobbade både dagtid och kvällstid.

Vad var din arbetsuppgift?

Att ringa och sälja in att kunderna skulle välja SP:s premiepension.

Vad hette den?

Det kommer jag inte ihåg men jag tror att den heter strategiplacering. Vi kollade upp personens personuppgifter och vi beställde hem en kod från pensionsmyndigheten om de inte redan hade koden hemma. Jag får koden och jag knappar in koden på datorn och då flyttas premiepensionen direkt. Jag in på SP:s hemsida och där skrev jag in ppm koden och då skedde flytten automatiskt och kunden fick också hem ett brev. Det fanns en flik på SP:s hemsida där man tryckte in koden och det enda vi gjorde på pensionsmyndighetens sida var att beställa koderna om kunden inte kunde koden och koderna kom sedan till kunden och då kunde de ringa in och få hjälp med flytten men de kunde göra det själva också.

Du nämnde ett möte i Stockholm

Det var ett möte där vi träffades från alla kontoren på ett hotell vid Stureplan.

Var det något speciellt som togs upp på mötet?

Några höll tal men jag kommer inte ihåg vad vi pratade om.

När var detta?

Förhørsdatum
2017-08-23

Dnr
17FU567

Jag är osäker när det var men tror att det var under 2012.

Vad gjorde du innan du började på SP?

Jag jobbade på Schenker.

Har du jobbat på Astartes?

Jag började på Astartes som senare blev SP.

Hur såg det ut på kontoret när ni jobbade?

Vi satt alla i samma rum, vi var väl mellan 10-20 personer, folk kom och gick.

Hade alla samma arbetsuppgift?

Ja, förutom 3 st. som höll på med elförbrukning men de började också att sälja ppm.

Fick du några specifika instruktioner om hur du skulle utföra ditt arbete?

Vi blev coachade och vi fick lyssna på andras samtal och vi utgick från manus men vi fick prata fritt.

Hade du tillgång till ett kundregister?

Det fick inte vi se men vi hade ett dialersystem och det innebär att det rings upp automatiskt.

Vad visste du om kunden?

Det kom upp vad personen hette och var den bodde samt första siffrorna i personnumret.

Såg du kundens innehav på ppm?

Nej, det fick vi fråga kunden om. Jag tror att jag kunde gå in någonstans och se kundens innehav men jag kommer inte riktigt ihåg, ja det kom in efter. Efter att kunden blivit medlem och lämnat sin ppm kod så dök det upp i skärmen att kunden gjort detta och då kunde jag se kundens innehav. Det var först då vi kunde se.

Kunde ni se när flyttarna hade gjorts?

Det dök när upp kunden hade lämnat koden.

Berätta om händelserna kring fondbytena som gjordes under juli månad 2013

Kan du berätta något?

Bara vad jag hört men inget mer. Jag var uppe på kontoret efter det att jag slutat och då ville min teamledare inte prata om det för hon ville inte att de andra säljarna skulle få reda på vad som hänt.

När du jobbade såg du någon gång att ett byte hade skett innan du ringt kunden?

Förhørsdatum
2017-08-23

Dnr
17FU567

Nej, det hände aldrig.

Förhöret avslutas kl 10:53

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhöret avslutas kl

Förhørsdatum
2017-09-14

Dnr
17FU567

Förhørsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
Kl. 10:04

Förhørsplats, ort
Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Edvall, Bengt GUSTAV		Personnummer
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Förhørsutskriften nedtecknas i sammanfattande form vid förhörstillfället.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Edvall informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), nedan SP.

Berättelse

Berätta om SP

Sp var ett företag som jobbade med telefonförsäljning och vad jag kommer ihåg så sålde vi en tjänst inom pension. Detta var mitt första telefonjobb.

Hur fick du jobbet

Via en kompis som redan jobbade där som hette Pontus, jag kommer inte ihåg hans efternamn

Vem anställde dig

Det var Lusse som höll i intervjun och anställde mig. Lusse var ett smeknamn. Jag kommer inte ihåg vad han hette.

Vem var din närmaste chef

Det var Lusse som var chefen, han var den som jag kommer ihåg. Sedan slutade Lusse och då var det en annan kille som tog över men vad han hette kommer jag inte ihåg. Jag tror jag jobbade från en sommar till slutet på en vinter, den nya han kom dock in i slutet och kort därefter slutade jag att jobba där.

Jobbade du under sommaren under 2013?

Förhørsdatum

2017-09-14

Dnr

17FU567

Ja, det var då jag jobbade, det måste det ha varit då.

Vilka var de övriga cheferna?

Nej det vet jag inte, det var Lusse som var chef. Det var inte ett stort kontor och han var min arbetsledare. Det fanns högre chefer men jag vet inte vad de hette.

Vem var ägare till företaget?

Jag har läst det någon gång men kommer inte ihåg nu.

Under vilken tidsperiod arbetade du på SP?

Det var våren eller sommaren 2013 till slutet av vintern.

Vart var din arbetsplats?

I Hammarby sjöstad nära fryshuset

Vad hade ni för arbetstider?

9-5 någonting

Vad var din arbetsuppgift?

Jag ringde till folk och sålde in produkten som de hade. De skulle få hjälp med placering i fonder och jag sålde in själva tjänsten.

Vad var tjänsten?

Folk fick hjälp att någon tog över deras ppm, jag är inte själv helt hundra på vad det var för något. Vi fick ta ett certifikat i ekonomisk placeringsrådgivning, det var SP som betalade.

Hur lång var kursen?

Jag tror att det tog några veckor, vi pluggade som i skolan till det där.

Var?

Det gjorde vi på kontoret.

Vilka var lärare?

Jag kommer inte ihåg vad de hette. Ingen jobbade dock på SP.

Satt ni tillsammans och ringde och hur många var ni?

Vi var ett callcenter, vi var nog upp mot 10 st, vissa kom och gick, vi satt i samma rum.

Var satt Lusse?

Han var i samma rum

Fick du några specifika instruktioner om hur du skulle utföra ditt arbete?

Ja men det är inget jag kommer ihåg nu

Hade du tillgång till ett kundregister?

Förhørsdatum

Dnr

2017-09-14

17FU567

Jag tror vi använde loxyssoft, ett telefonprogram som man ringer upp ifrån, där kommer det upp nummer på måfå och det är dem man ringer.

Fick ni mer info från systemet?

Det stod namn och var de bodde.

Fick ni information om deras pensioner?

Nej det fick vi inte.

Berätta om händelserna kring fondbytena som gjordes under juli månad 2013

Jag kommer ihåg att det var något företag som gått i konkurs och sedan var det att man ringde och kom fram till en kund som hade varit kund i företaget som lagt ner och då sålde man in vårt företag på dem istället.

Vad var namnet på företaget som lagt ner?

Det kommer jag inte ihåg. Jag kommer ihåg att det flesta som vi ringde uttryckte ett missnöje, de tyckte inte det kändes seriöst och de flesta hade väl ingen koll alls på sin pension.

Vad fick ni för information avseende köpet av kundregistret från Positiv Pension (nedan PP)?

Den information jag fick är att företaget hade lagt ner så det kommer att bli enkelt att få över dem till oss.

Vem gav den infon?

Det var väl arbetsgivaren dvs Lusse.

Vad fick ni för direktiv efter det att företaget köpt registret från PP?

Lusse sa att ett företag som hade jättemycket kunder hade gått i konkurs så nu kunde vi rädda dem från det här.

Vad sa du till kunden?

Jag frågade om de varit kund hos någon annan, de flesta sa att de varit de men att det inte gått så bra och då kunde man sälja in dem på vår tjänst. Jag har också jobbat på ett annat företag som hette Stelum men jag tror att det var samma företag som SP.

Sökte du nytt jobb på Stelum?

Nej men plötsligt fick jag lön från Stelum.

Vem var chef på Stelum?

Jag tror att det var då den andre kom in, han var någon utlänning, han var riktigt jäkla otrevlig, jag kommer inte ihåg vad han heter.

Fick ni några nya instruktioner?

Jag tror att det var samma rutiner det var inget annorlunda jag tror att det var samma grej som vi sålde.

Vilka höll i mötet?

Förhørsdatum

Dnr

2017-09-14

17FU567

Varje dag hade vi ett lite möte så Lusse tog väl upp köpet på ett morgonmöte

Fondbyten

Vad gjorde ni om kunderna sa ja till ett fondbyte?

Om de sa ja så fick de ett avtal digitalt som de fick signera med mobilt bank id.

Vad gjorde du sedan?

Sedan när de signerat så hade jag fått ett sälj.

Behövde du göra något mer?

Nej, jag sålde in produkten och de skrev på avtalet sedan behövde inte jag göra något mer

Vad gjorde ni om de sa nej?

Då sa man varför inte då och var det ett tvär nej så fanns det inte så mycket mer att göra än att tacka.

Förekom det att fondbytena redan hade genomförts innan kunderna tackat ja till att byta fond?

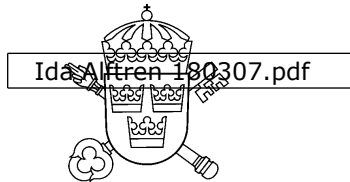
Det vet jag inte. Det har inte jag någon koll på.

Var det någon kund som sa att de redan fått fonder bytta?

Det vet jag inte

Förhöret avslutas kl. 10:44

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället.



Förhör

Myndighet
EkobrottsmyndighetenEnhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer	
Alfrén, Ida			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Körkort	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörsas som vittne med anledning av att Ida Alfrén har jobbat på Astartes AB och Strategi Placering AB.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-03-07	13:40	15:56
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
EBM	RB 23:6		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	JA		

Berättelse

Förhørsledare: Jenni Altin
Förhörsvittne: Susanne Nilsson**Anledning till förhöret**

Ida Alfrén informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon har jobbat i Uppsala på Astartes AB (6 månader under 2012) och på Strategi Placering i Skandinavien AB under juli 2013.

Bakgrund*Berätta lite om din bakgrund och utbildning?*

Jag är utbildad civilingenjör från Uppsala Universitet, jag började plugga 2010 och tog min examen 2015. Under den här tiden var jag tillsammans med Björn Elowson. Björn var kompis med Björn Svanberg, de gick i samma klass. Björn Svanberg hade jobbat med telemarketing innan, vilket även jag och min Björn hade gjort i Östersund. Eftersom jag var student, ville jag gärna ha ett extrajobb.

Astartes*Berätta om Astartes verksamhet?*

Björn Svanberg skulle starta en ny telemarketingverksamhet i Uppsala. Han hade fått ett uppdrag inom grön energi. Han ville ha hjälp av min Björn, som under den här tiden redan

jobbade med telemarketing, men han tyckte att det kändes jobbigt att jobba "under" en kompis. Jag frågade då min Björn om det var okej att jag jobbade för Björn Svanberg. Jag tog sedan kontakt med Svanberg.

Jag vet att Björn Svanberg hade en massa kontakter från ett callcenter sedan tidigare, i Linköping, han fick det här uppdraget via kontakter, men jag vet inte exakt hur.

När började du på Astartes?

Jag kommer inte ihåg några datum, men det var nog under sommaren 2012. Under sommaren jobbade jag heltid, men när skolan började jobbade jag 1-2 kvällar i veckan. Ibland kunde det även vara söndagar. Kommer inte ihåg slutdatum, men tror att det var under 2013.

Vem anställde dig?

Jag pratade med Björn Svanberg, kände ju honom lite sedan innan, eftersom han var kompis med min Björn. Det var Svanberg som anställde mig, han var platschef och min chef.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut?

Jag började som säljare, sedan fick jag börja leda "säljteam", då jobbade jag mest med personalproblem. Tror min befattning hette "säljcoach". Det var mest unga där, så det var mycket intervjuer och sjukanmälningar, hade uppstartsmöten med personalen. Jag gick igenom säljmanus, berättade även hur man skulle tackla kunder som sa nej. Man skulle till exempel inte låta osäker utan snarare prata som om kunden redan hade tackat ja.

Vem eller vilka var dina chefer?

Det var Björn Svanberg. Det var han som gav mig säljmanus och gav mig information om vad jag skulle förmedla på uppstartsmötena.

Varför slutade du? När i tid? Vad gjorde du efter det?

Jag hade inte tid att jobba och jag tyckte att det var ganska rörigt, det funkade inte i mitt liv. Jag upplevde att Svanberg hade svårt att planera och jag kunde bli inringd på kort varsel. Jag trivdes inte så bra. Jag hade jobbat med telemarketing innan och jag kände att jag hade gjort det där. Jag tog inte på mig mer pass och det rann ut i sanden våren 2013.

Var säljarna beroende av att du var där?

Ja, det var jag som öppnade kontoret. Om säljarna hade problem med IT-frågor, så kunde de fråga mig. Jag kunde hjälpa dem med att lägga ordrar. Man fyllde i en fil i mjukvarusystemet, där fanns information om kunden. Systemet hette Loxyssoft och det hade jag jobbat i innan, så jag kunde det. Var det några problem i Loxyssoft kunde jag ringa en person, som hjälpte till med detta, men jag minns inte namnet på honom.

Jag minns inte när jag slutade, men vet att jag bara fick tjäna en viss summa, eftersom jag hade CSN-lån. Vid något tillfälle "klumpade" Svanberg ihop mina smålöner, eftersom jag var timanställd, så fick jag en klumpsumma. Detta för att jag inte skulle få små utbetalningar varje månad.

Strategi Placering

Berätta om Strategi Placerings verksamhet?

För mig är Strategi Placering samma som Astartes, det var i princip samma sak. Det var samma säljgrupp, men jag tror det blev fler som arbetade heltid på dagtid. Vi satt även i samma lokaler. När det blev Strategi Placering kunde vi även ringa på det gamla, det vill säga grön energi. Det nya med Strategi Placering var PPM-förvaltning.

Jag tror det var så att Svanberg hade fått in ett nytt uppdrag och att företaget bytte namn, men i övrigt kan jag inte säga att det blev så stor skillnad.

Det var Björn som informerade om detta, det var bara han jag hade kontakt med. Jag hade inte kontakt med någon annan. Det var fortfarande Björn som bestämde på kontoret, när det blev Strategi Placering.

Björn jobbade med säljarna på dagtid, i rollen som platschef eller om det var VD. Det var definitivt han som bestämde. Jag jobbade på kvällarna och bytte av Svanberg. Jag jobbade mest på Astartes och mindre pass när det blev Strategi Placering.

Var Strategi Placering Svanbergs bolag?

Jag vet faktiskt inte, men han var glad att det kommit in ett nytt uppdrag. Men jag vet inte om det var han som startade bolaget. Det var Svanberg som berättade hur det skulle fungera. Det var ingen som fick ändrad arbetsbeskrivning tror jag.

Har ni samma datasystem, trots att ni säljer fondförvaltning?

I Loxyssoft kunde man välja projekt, då kunde man välja om man ville sitta på Strategi Placering eller grön energi. Jag kunde informera på uppstartsmötet vad vi skulle jobba med, alla säljare som jobbade under samma pass, satt med samma projekt. Det kunde vara från vecka till vecka, men det var Björn som informerade mig om vad vi skulle sälja.

När började du på Strategi Placering? Anledningen till det? (juli 2013)

Jag kommer inte ihåg, men jag tror att lönen i juli 2013 är den där klumpen jag nämnde. Jag jobbade mindre under våren 2013, när det var Strategi Placering, så det var nog inte två gånger i veckan.

Vilka fonder marknadsförde Strategi Placering?

Det var Optimum High Yield eller Traction. Jag jobbade inte jättemycket med detta. Det var en fond som vi hade säljmanus på. Vi fick ytterst lite utbildning, ingen av säljarna kunde något mer än det som stod i manus. Det var från Björn vi fick informationen. Men jag tror att säljarna som jobbade dagtid fick mer utbildning, men då kom det någon utifrån, men jag vet inte vem det var.

Hur såg dina arbetsuppgifter ut? Vad innebär det att vara säljcoach?

Det var precis samma som innan, när vi sålde grön energi.

Vem eller vilka var dina chefer?

Det var Svanberg.

Vem fick du dina instruktioner av? Vem återskrapade du till?

Det var Svanberg.

Vem utbildade säljarna i hur man skulle hantera systemet? Vem utbildade dig?

Det var Svanberg som gjorde det, men även delvis jag. Jag kunde systemet sedan innan. Har även jobbat med teknisk support och Loxysoft sedan innan.

Vad gjorde säljarna? Hur gick det till?

Loxysoft är ett system som ringer upp kunder. När en kund svarar kommer det upp kontaktuppgifter om kunden. Sådana listor kan man köpa och sälja. Man kan köpa både "kalla kunder", som man inte vet något om, men man kan även köpa "varma kunder", som är lättare kunder eftersom de tidigare har köpt något över telefon. I dessa listor kunde säljarna klassificera/gruppera kunderna. Säljarna kunde skriva in information om kunden, alltifrån att det var en trevlig kund till att kunden inte ville bli uppringd av säljare igen.

När kunden svarar, får man upp information om kunden, olika mycket beroende på om det är en varm eller kall kund och vad tidigare säljare eller administratörer har lagt in. Bredvid säljaren hade man sitt manus, som man utgick ifrån. Ville kunden tacka ja till erbjudandet så spelade säljaren in, efter manus, ett avtal där kunden tackade ja. Efter det lade säljaren på. Kunden fick hem information efter några dagar, vad de hade tackat ja till. Har för mig att vi behövde PPM-koden, så då fick kunderna beställa den på Pensionsmyndighetens hemsida. Tror att säljarna ringde tillbaka och fick koden, som lades in i Loxysoft. Där tog vårt jobb slut. Tror till och med att vi kunde hjälpa till att beställa hem koden, men att den skickades till kunden.

När koden låg inne i Loxysoft blev det ett "sälj", en slags order. Då fick säljaren provision och den försvann ur systemet från oss. Annan personal tog vid.

Vad var det för personal?

Det vet jag inte. Vet inte vem som hanterade orderarna, så vet inte vem som skötte själva förflyttningen. Men jag tror att det var Björn som slussade vidare. Tror inte att det var någon i Uppsala som gjorde själva förflyttningarna. Tidigare när jag jobbade med Telemarketing var det samma sak, att det slussas vidare, det är inte säljarna som gör själva förflyttningen.

Berätta om era morgonmöten? Vad gick ni igenom?

Jag var inte med på dessa, jag jobbade bara kvällar. Men jag skulle tro att det var Svanberg som höll i dessa.

Vad gjorde Björn Svanberg? Hans arbetsuppgifter?

Han var ansvarig på plats, han gjorde mycket av det jag gjorde fast på dagarna. Han hade all kontakt med huvudkontoret, skötte intervjuer, öppnade upp på morgonen och skötte den löpande driften.

Vad vet du om huvudkontoret?

Ingenting i princip. Jag vet att Theodora jobbade där och att Björn hade kontakt med henne. Jag vet att han träffade Tyra, som han är tillsammans med idag. Tyra jobbade med "press" och jobbade med media och design på Strategi Placering.

Jag har träffat en kille en gång, han kom från huvudkontoret. Minns inte hans titel. Han var lång, hade brunt hår och var "säljig" till sättet. Han var där någon gång bara, då träffade han Björn. Jag har inte varit på huvudkontoret.

Vad gjorde Sofia Ismail? Hennes arbetsuppgifter?

Vet inte vem det är, men jag känner igen namnet. Tror att hon kan ha tagit vid när jag slutade.

Vem eller vilka arbetade med IT-systemet? Vem vände du dig till vid tekniska frågor?

Kommer inte ihåg vem det var, men har haft kontakt med en kille som löste problem med Loxysoft och administrationen runt listorna.

Köp av Positiv Pensions kundregister

Vad känner du till om köpet av Positiv Pensions kundregister?

Känner inte till det, men kommer ihåg namnet Positiv Pension. Har för mig att det fanns en säljfil i Loxysoft som hette Positiv Pension.

Vem / vilka skrev under avtalet?

Vet inte.

Vad känner du till om tester av PIN-koder? Inför köpet av kundregistret.

Känner igen det, har för mig att det fanns en fil och där låg all information i Loxysoft. I filen låg redan en PPM-kod, den var redan ifylld. Då skulle man ringa kunderna och fråga om det var rätt eller fel kod. Tror jag gjorde detta endast vid ett tillfälle och jag förstod inte riktigt vad det handlade om. Om det var rätt kod tror jag att man lade dem som order, då försvann de från systemet. Om det var fel kod tror jag att man bad kunden skicka efter en ny kod.

Vem informerar er om detta?

Det är Svanberg, men jag fick lite information. Han berättade att vi hade fått ett nytt kundregister och att det ända vi behövde göra var att kontrollera att PIN-koden var korrekt. Han sa bara att Strategi Placering hade köpt ett nytt kundregister från Positiv Pension. Innan detta kvällspass, hade jag inte jobbat speciellt mycket, tror det var på slutet av min anställning. Jag kom in och skulle ta ett kvällspass och då ringdes det på denna lista. Svanberg sa att säljarna hade ringt på dessa listor mycket, så de hade koll, vilket jag inte riktigt hade.

Vem utbildade dig och personalen angående tillvägagångssättet?

Det var inte det vanliga säljmanuset. Björn berättade att personerna vi ringde redan var kunder. Säljarna berättade i samtalen att Strategi Placering hade köpt upp Positiv Pensions kunder, så det blev ett annorlunda "sälj" än tidigare. Säljarna sa ungefär: Nu har du haft en fond som inte har gett så bra avkastning, nu har vi en fond..." Tror att vi sa något om Optimus eller Traction High Yield, men minns inte exakt. Jag kan ha kvar dessa manus i Östersund, ska kolla. Om man fick ett ja, lade man det som en order, tror ingen sa nej det passet jag satt. Kan vara så att vi även hade en inspelning, men jag minns inte.

Det var som att kunderna inte hade något val, eftersom Strategi Placering var Positiv Pension. Personerna var redan kunder hos oss och för att allt skulle fungera behövde vi koden. Denna kväll sa typ alla ja och då lade man en order. De som velade hänvisade vi till Strategi Placerings hemsida och sedan ringdes kunderna upp igen efter några dagar.

Vid ett ja, vem flyttade pengarna? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal på Strategi Placering?

Det var inte säljaren. Men tror inte att det var kunden heller. Jag har för mig att säljaren sa "vi sköter det här" och att kunden sedan skulle få hem information i brevlådan. Men vet inte vem på Strategi Placering som flyttade pengarna.

Såg processen att flytta pengarna olika ut före respektive efter köpet av kundregistret?

Det vet jag inte.

Fanns det kunder som inte ville byta till Optimus High Yield? Hur hanterade ni det?

Det var få som tackade nej. Men jag vet inte hur det gick när man ringde upp de här kunderna igen, efter deras betänketid, efter att vi hade hänvisat till vår hemsida.

Känner du till omfattningen av fondbytet? Antal kunder? Summa? Tidsperiod?

Nej

Ida informeras om att vi begärt in dataloggar från PPMs system. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 st. fondbyten till Optimus High Yield om ca 2 miljarder kr. från IP adress 83.145.38.66 (tidigare knuten till Astartes).

Vad är din kommentar till detta?

Det hade jag ingen aning om. Vi hade 12 säljare och varje samtal kanske varade i 5-10 minuter. Ibland jobbades det kvällar och helger. Jag tycker att det låter mycket. Tror inte jag jobbade så mycket sommaren 2013. Jag jobbade bara ett pass med projektet Positiv Pension kunder och en handfull pass med projektet Strategi Placering. Majoriteten av mina arbetspass såldes det grön energi.

Captcha

Vad innebär det att captcha? Gjorde ni det på kontoret?

Vad är det? Förstår inte.

Vad är syftet med att captcha?

Vet inte.

Vem gav direktiv om det?

Har inte hört det.

Säljare har uppggett att de satt och fyllde i captchakoder mellan kundsamtalen och i väntan på nya kundsamtal. Syftet med det?

Det är inget jag kommer ihåg. Jag har inte gjort det och jag kan inte komma ihåg att jag har sagt det till säljarna heller.

Säljare har uppgett att de fick till sig på morgonmötena att de skulle captcha. Vem gav direktiv om det?

Jag var aldrig med på några morgonmöten. Jag hade ju sommarlov, men jag kan inte komma ihåg att detta har hänt. Jag kan kolla upp hur mycket jag jobbade den sommaren, men minns inte nu. Det låter som om jag inte jobbade där, kan inte minnas detta. Kan vara så att jag jobbade i Östersund, återkommer om detta.

Vad känner du till om Pawel Suwalas uppdrag att försöka automatisera fondöverföringarna? Syftet med det?

Inget jag känner till.

Enligt Pawel Suwala var det de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde själva överföringen. Din kommentar?

Jag vet inte, inget jag visste.

Hade ni kundernas godkännande vid fondöverföringarna?

Jag har för mig att vi hade en ljudinspelning och så såg vi till att vi hade rätt kod. Som jag kommer ihåg det hade vi ett godkännande.

Kan du berätta om sommaren 2013. Hur var stämningen? Något du funderade på?

Jag slutade i denna veva och jobbade inte heller mycket innan. Jag förstod inte riktigt projektet och det var inte direkt någon som berättade heller vad det handlade om. Jag tyckte det var lite "avigt" att hålla på med pensionspengar, när jag inte ens vet hur pensionen är uppbyggd.

Vilken övrig personal var på kontoret? Ledningen?

Tyra har jag träffat, men hon är inte ledningen och så var det den där brunhåriga killen, ingen annan har jag träffat.

Ledningen och övrig personal

Känner du till dessa personer, vilken roll hade de i Strategi Placering?

Emil Amir Ingmanson

Känner igen namnet. Tror att han satt med i styrelsen för Strategi Placering.

Mark Bishop

Nej

Afram Gergeo

Nej

Teodora Gergeo

Ja, henne pratade Björn med. Vet inte vilken position hon hade.

Lennart Johansson

Nej

Luiciano Racana

Känner igen, vet att Björn har pratat med honom. Eller jag kan ha sett hans namn. Men har inte träffat honom.

Martin Lindgren

Nej

Jonas Johansson

Nej

Pawel Suwala

Nej

Är det något du vill tillägga?

Nä, inget speciellt att tillägga.

Genomläst och godkänt

Förhørsdatum
2017-09-18

Dnr
17FU567

Förhørsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
Kl. 11:30

Förhørsplats, ort
Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Kolsmyr, JAKOB Erik Magnus		Personnummer
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas		Namn

Förhørsutskriften nedtecknas i sammanfattande form vid förhörstillfället.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Kolsmyr informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), nedan SP.

Berättelse

Hur fick du jobbet på SP?

Det var genom en bekant som tidigare jobbat på My Safety där jag jobbade.

Vad hette bekanten?

Rikard men jag kommer inte ihåg efternamnet. Jag jobbade på SP från november 2012 till hösten 2013.

Vem anställde dig?

Det Björn Svanberg

Vem var din närmaste chef?

Det var Sofia Isamil, hon var en säljcoach. Det var hon och Björn som hade ansvaret på Uppsalakontoret. Jag känner inte till några andra chefer men på en konferens i Stockholm träffade vi ledningen men jag kommer inte ihåg några namn.

Vad handlade konferensen om?

Förhørsdatum

Dnr

2017-09-18

17FU567

Detta var i maj 2013 och den handlade om hur fonden hade ökat och liknande och hur bolaget skulle utvecklas.

Hur skulle bolaget utvecklas?

Det kommer jag inte ihåg.

Vem var ägare till företaget?

De visste jag då men nu minns jag inte. På konferensen var det en yngre man som var den drivande kraften och det blev en kvinna med utländsk härkomst som blev vd.

Vart var din arbetsplats?

Den var i Uppsala

Var du anställd på Astartes eller SP?

Jag tror att jag var anställd i SP.

Var det någon skillnad mellan Astartes och SP?

Jag kommer ihåg man nämnde ett moderbolag på konferensen och det var kanske Astartes och så var SP ett säljbolag.

Fanns det olika arbetsuppgifter på kontoret?

Björn och Sofia hade ett övergripande ansvar sedan fanns det 10 – 12 säljare. Sedan fanns det två stycken som framförallt samlade in ppmkoderna. Först ringde en säljare till kunden och sålde in SP och för att pengarna skulle kunna börja förvaltas så var vi tvungna att få in koderna. Koderna beställdes hem till kunden och sedan kunde kunden lämna in koden på SP:s hemsida. Det fanns två personer som ringde och påminde om att lämna in koderna. Det var muntligt avtal och man ringde en gång till för att påminna. När de gäller Positiv Pension så hade deras kunder en annan fond men då ringde vi och sa att vi köpt kundregistret och att vi rekommenderade att de skulle lägga sig i SP:s fond istället men de fick ju ligga kvar om de ville. Vi sa att vi kommer att ha personer som aktivt jobbar med den här fonden samt att det var lite lägre risk. Vi behövde inte samla in ppmkoderna för koderna fanns redan hos Positiv Pension.

Vad var din uppgift?

Jag var säljare

Fick du några specifika instruktioner om hur du skulle utföra ditt arbete?

Vi fick manus av Björn och Sofia och det var grunden för samtalen men det var inte jättenoga att det följdes.

Hade du tillgång till ett kundregister?

Vi hade ett dailersystem där man såg personnummer, adress, namn och telefonnummer.

Såg man ppmkoder?

Nej det gjorde man inte.

Berätta om händelserna kring fondbytena som gjordes under juli månad 2013

Förhørsdatum

2017-09-18

Dnr

17FU567

Vad fick ni för information avseende köpet av kundregistret från Positiv Pension (nedan PP)?

Det vi fick reda på var att SP förvärvat kundstocken och att vi skulle ringa Positiv Pensions kunder och placera deras kapital i den fond som SP förvaltade.

Hur fick ni informationen?

Det var en kampanj på kontoret att vi skulle ringa de nya kunderna från Positiv Pension, alla säljare började ringa dessa kunder och denna information fick vi på ett möte på Uppsalakontoret men jag kommer inte ihåg vem som gav informationen.

Hade du fått någon förbandsinformation om att något skulle ske?

Nej, det hade jag inte. Jag visste inte något utan det var först vid mötet som vi fick informationen men kanske att man hade sagt att det skulle bli en ny kampanj. Det är vanligt i branschen med kampanjer.

Vad fick ni för direktiv efter det att företaget köpt registret från PP?

Att vi skulle ringa upp och placera om kunderna

Fick ni några nya instruktioner?

Ja vi hade mer information om kunden så man anpassade pitchen, nu visste man i vilken fond kunden låg i.

Var det annorlunda mot hur ni arbetat tidigare?

Ja, ett annat manus och annorlunda i inspelningsmanus avseende det muntliga avtalet då vi redan hade ppmkodern?

På vilket sätt var det annorlunda?

Det kommer jag inte ihåg men nu kunde man börja förvalta kapitalet omgående pga. av att vi hade koderna.

Såg du koderna när du ringde upp?

Nej, de gick inte ut till några säljare.

Fondbyten

Vad gjorde ni om kunderna sa ja till ett fondbyte?

Då placerade vi dem i SP:s fond. Jag som säljare spelade in ett muntligt avtal med kunden som gav oss rätten att flytta deras kapital till vår fond.

Vad gjorde du när du la på telefonen? Jag klickade in i dailersystemet att kunden ville byta.

Vad gjorde ni om de sa nej?

Då registrerade vi det i systemet som att den här kunden vill ligga kvar i sin befintliga fond.

Vem genomförde fondbytena?

Förhørsdatum
2017-09-18

Dnr
17FU567

Det vet jag inte

Förekom det att fondbytena redan hade genomförts innan kunderna tackat ja till att byta fond?

Ingen aning, jag antar att det inte var så då skulle man ju inte behöva ett muntligt avtal med kunden.

Fick ni sitta och captcha?

Ja, vid något tillfälle.

Hur gick det till?

Man fick något man skulle skriva in på SP:s hemsida.

Vad var det för något?

Jag har inget minne av det men den kan vara ppmkoderna. Det är möjligt att det har att göra med dem.

När var detta? Vad jag kommer ihåg så var det under den tiden då SP köpte Positiv Pension.

Vem gav uppdraget?

Det kom från ledningen och direktiven gav Björn och Sofia ut på Uppsalakontoret.

Hur ofta gjordes detta?

Jag kommer bara ihåg att jag gjorde detta vid något tillfälle.

Hur mycket han man knappa in?

Det tog några sekunder att göra en captch, vi gjorde det under en eftermiddag och man hann med 4 st. i minuten.

Fick ni koderna på ett papper?

Jag kommer inte ihåg men jag tror att det var på SP:s hemsida man skulle fylla i dem, men var vi såg dem kommer jag inte ihåg.

Captchen, dök den upp på SP:s hemsida?

Jag tror att det var så.

Kommer du ihåg någon tävling i captchning?

Det är mycket tävlingar i branschen så det är inget jag kommer ihåg.

Vad var syftet med captchen?

Det vet jag inte.

Sofia hur länge jobbade hon på SP?

Jag tror hon hade semester under sommaren 2013. Jag tror att hon jobbade fram tills att kontoret lades ner.

Hade Björn samma position hela tiden?

Ja det hade han. Det var han som meddelad att Uppsalakontoret skulle läggas ner.

Förhørsdatum

Dnr

2017-09-18

17FU567

Är det något som du vill tillägga?

Jag förstår nu att man borde vara misstänksam, de sa att det var fullt normalt det man gjorde när man placerade om kunderna. Det kändes inte som att det var något shavy på gång under tiden jag jobbade på SP.

Känner du igen namnet Ingmannson?

Det kan ha varit han som var fondförvaltaren som jag träffade på konferensen, en man i 55 – 60 årsåldern. På konferensen träffade jag också en person i 28-35 års ålder som var drivande och verkade vara en entreprenör.

Känner du igen namnet Bishop?

Det var någon från England på konferensen, jag tror han var investerare.

När var konferensen?

Den var på våren 2013 i Stockholm på Scandic vid Stureplan.

Förhöret avslutas kl. 12:32

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Förhör 1

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Silverstrand, Janna		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Janna Silverstrand informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (KU maj-sep 2013).

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Elin Malmberg	Förhørsdatum 2018-10-18	Förhör påbörjat 10:36	Förhör avslutat 12:15
Förhørsplats Wenbley police station, London	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	

Berättelse

Anledning till förhöret

Janna Silverstrand informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013 (KU maj-sep 2013).

Janna får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska det för godkännande. Janna informeras om vittnesplikten och att hon kan komma att kallas som vittne.

Biträdande förhørsledare: Martin Svensson SBE

Med vid förhöret var även tolk Marie Andersson som tysttolkade från svenska till engelska för Bernie Cook, representant Metropolitan Police.

Berättelse

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

Jana är från Stockholm men har bott i England sedan hon var 21. Janna har jobbat inom ekonomi. Just nu jabbar inte Janna eftersom hon ska föda barn inom fyra veckor.

Berätta om Strategi Placering?

Janna flyttade från Malmö till Stockholm mars 2013. Hon hittade jobb på Strategi Placering, i Hammarby Sjöstad, där hon intervjuades av Theodora Gergeo. Hon var där från mars till september 2013.

Vad var dina arbetsuppgifter enligt anställningsavtalet?

Janna skulle hjälpa kunderna med deras frågor. Hon jobbade inte inom sälj men för att

behålla kunder som ringde in och ville säga upp sina avtal tränades hon även inom säljområdet. Janna ringde inte upp kunder utan svarade på kunders inkommande frågor och samtal.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Theodora Georgeo, kundtjänst. Det fanns också en annan kille som hette Luciano som ansvarade för säljarna. Han var något av en supervisor för alla. Janna hade kontakt med honom också.

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

Det fanns två företag. Janna jobbade för SP sedan fanns det ett musikföretag, Solid Music, samt ett kapitalplaceringsföretag. De flesta i personalen tillhörde dock SP.

Det fanns också chefer till de andra företagen, bl a Theodoras bror, Afram Gergeo. En annan chef var Emil Ingmanson.

Afram var den högsta chefen som alla rapporterade till. Emil var också chef, Janna uppfattade honom mer som en CFO, finanschef medan Afram var ägare.

Hur ofta var de på kontoret?

Theodora var där varje dag. Emil och Afram var där då och då, kanske en gång per vecka, eller en gång varannan vecka. Afram bodde i Stockholm medan Emil bodde på Malta.

Det fanns också en ekonomiassistent som hette Therese som var nära Emil. De gick alltid iväg tillsammans för catch-ups. Hon var där alla dagar i veckan.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

Det fanns en kille som inte var anställd som it-tekniker men han fixade allt det tekniska. Han hette Axel, Janna minns inte efternamnet.

Känner du till Jonas Johansson? Pawel Suwala?

Janna vet inte vem Jonas är. Janna skulle behöva en bild för att kunna svara. Janna känner igen namnet Pawel men vet inte något närmare om honom.

Stockholmskontoret och verksamheten

Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet?

SP ville att alla skulle pensionsspara hos dem, ha sina premier hos dem. Det var någonting om försäkringar också.

Vilka fonder marknadsförde SP?

Janna minns inte.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

Afram Gergeo och Emil Ingmanson

Vem företrädde SP om inte ägarna var med?

Man gick till Theodora eller Luciano. Det fanns också en receptionist, Nina, som Janna täckte

för under några veckor, under hela juli 2013.

Fanns det en uppdelning mellan Theodora och Luciano?

Theodora gjorde i princip ingenting för företaget. Hon hade fått jobbet för att hon var Aframs syster. Men om hon sade något så lyssnade man. Luciano var mer hands on.

Vad diskuterade ni på era möten och vem höll i mötena?

Det förekom några möten som de hade Janna med Luciano. På mötena diskuterades om det hade kommit in klagomål t ex.

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

Luciano eftersom han var på plats.

Samlade ni in PPM-koder?

Ja det känns bekant berättade Janna. När man skulle få kunderna att gå över till SP:s fond behövdes deras pinkoder.

Hela verksamheten stängdes ner i två dagar för att de bara skulle ägna sig åt att registrera folk och pinkoder. Alla var där inklusive Luciano som hjälpte till och gjorde detta. Afram och Emil var inte där vid detta tillfälle. Det var i juli någon gång. Även Janna gjorde detta. Hon satt i receptionen och registrerade pinkoder.

Kickoff i maj 2013

Vi har uppgifter om en Kickoff som gått av stapeln i maj 2013 i Stockholm för Strategi Placering. Deltog du på kickoffen? Var hölls kickoffen?

Janna tror inte att kundservice och sälj var inkluderade i denna kick-off. I så fall skulle hon ha kommit ihåg detta.

Janna minns nu att Luciano kom in på måndagen och berättade om en fest där alla blev så himla fulla. Det var Emil som styrde upp denna fest. Det var gratis drinkar och mat och den festen deltog Janna på men Janna skulle inte kalla det en kickoff.

Vilka från Strategi Placerings ledning var där och vilka övriga var där?

Emil och Theodora var med, de två personerna från musikbolaget men Janna tror inte att Afram var där. Janna tror att de träffades först på Friday's och sedan såg Emil till alla kom in på ett ineställe efteråt.

Vilken information gavs?

Janna minns inte om det hölls någon information i samband med det här tillfället.

Köp av Positiv Pensions kundstock

När fick du/ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?

Janna har hört namnet Positiv Pension. Hon minns inte när hon fick informationen. Hon minns att de var tvungna att meddela kunderna bytet. Det kan vara i samband med detta som de fick alla de tusentals pinkoderna som de skulle registrera. Hon minns inte vem som gav informationen om köpet av kundstocken.

Blev det några andra förändringar?

Inte vad Janna minns. Hon tror inte hennes arbetsuppgifter förändrades. Alla kunder var tvungna att få ett samtal så en del säljare var satta på att höra av sig till kunderna och informera om flytten.

Vad skulle flyttas?

Kundernas pengar

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

Janna minns det inte men det kanske gavs någon information. Janna känner till att fonden hette Optimus High Yield. Hon minns inte om eller i så fall vem som gav information om fonden.

Vad var anledningen till att kunden måste lämna koden på er hemsida eller till kundtjänst?

Janna visste det säkert då men minns inte nu. Hon tror att pinkoden fungerar som en signatur. Janna minns att man kunde logga in och se kundernas kod. Hon minns inte att det skulle funnits något syfte med att spara kundernas pinkoder.

Gjorde du några sälj?

Ja, till mig själv.

Beskriv hur ett sälj går till. Vad gjorde du efter att samtalet med kunden var klart?

Det var inte cold calling. Janna tror att man bara ringde och pratade om fördelarna med fonden och bad om koden. Det fanns säljmanus för det fall att kunderna som man ringde till ville lämna fonden och då skulle man försöka få dem att stanna kvar.

Vem gjorde själva fondflytten, dvs flytta pengarna?

Janna vet inte, hon gjorde inga sådana flyttar. Säljet var slut när de hade fått in pinkoden.

Vem gjorde säljmanusen?

Janna tror att det var Luciano som gjorde dessa.

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Janna minns att det var en tjej som skulle bli manager över kundservice. Hon kom från Göteborg och fick en lägenhet i Stockholm av SP. Hon kom från ett annat bolag och skulle ha med flyttarna att göra. Hon kan ha hetat Emma Härnqvist. Hon var deras chef under en månads tid, juli-augusti 2013. Hon flögs upp från Göteborg periodvis men bosatte sig aldrig i Stockholm.

Gick du in på PPM:s hemsida någon gång åt kunderna? Varför? Vad gjorde du där, beskriv?

Ja det har Janna gjort. Där hittar man spararnas pinkoder.

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar? Hur var fullmakten formulerad och i vilken form var den (muntligen eller skriftligen).

Janna har inget minne av att ha flyttat kundernas kapital. Hon har loggat in med pinkoderna när kunderna var i telefon. Hon tror att hon sa till kunderna att hon kunde flytten åt kunden.

I informationsbrevnen som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen?

Hon minns inte vem som skrev informationsbrevnen eller höll koll på utvecklingen.

Vad var arbetsuppgifterna under helgen som ni jobbade över?

Janna och de andra jobbade då med att registrera folk i SP:s databas. Det kan ha varit kunder som man tagit över från PP som registrerades men hon minns inte.

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad syftet med att Captcha är?

Janna berättade att det är bokstäver som man ska registrera för att bevisa att man inte är en robot.

Vi har uppgifter om att anställda fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan captcha. Har du captcha? Hur gick det till? (Portal?Hemsida?)

Janna gjorde det under den helgen de jobbade över. Janna trodde att de registrerade i SP:s databas men det kan även ha varit så att de registrerades på Pensionsmyndighetens hemsida. Hon minns inte vilket.

Enligt de data Ekobrottsmyndigheten har tagit del av har Janna captcha 3 121 gånger, varav 248 under juli 2013) Om så vem gav dig direktiven och när i tid? Sades något om syftet med Captchning?

Det var Luciano som sa till att hon skulle captcha. Det fanns säkert något officiellt syfte med captchningen som de berättade men hon minns inte.

Hur ofta gjorde du detta?

Janna tror att det var två eller tre helger, inte efter varandra. Hon minns att det var varmt, så det måste ha varit mitt i sommaren. Sista gången kanske i augusti.

Känner du till om det var fler på Stockholmskontoret som captchade? Vilka var det som gjorde det? Vad var anledningen till att de captchade?

Första och andra helgen var det många på kontoret som captchade. Sista helgen var det mindre folk som gjorde det. Hon tror att hon även har captcha på vardagar. Janna tror att andra på kundservice gjorde det också på vardagar. Det var sagt att man skulle göra det mellan samtalen.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

Janna känner inte till något om detta.

Vad fick ni för återkoppling på Captchning och vem gav återkopplingen?

De fick extra betalt för det men ingen återkoppling i övrigt.

Vad fick du för material? Excelfiler, listor, Beskriv?

Janna tror att de fick mailat till sig Excellistor. Hon känner på sig att hon har sett dessa Excellistor i sin e-mail. Listorna innehöll pinkoder definitivt och kanske även namn. Janna tror hon fick listorna från Luciano. Det var också ett tillfälle där Emil kom in själv och berättade om att de skulle göra det här och att det var jättebra för företaget.

Fick säljarna extra betalt för detta?

Ja.

Verifiering av PIN-koder

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

Janna berättade att det inte har framkommit att överföringarna skedde i och med detta. Men även om det hade framgått så var det nog inte någon som skulle ha ifrågasatt detta. Många anställda var unga och man gjorde bara enligt de direktiv man fick.

Var inmatning av koder och captcha ett sätt att starta automatisk fondöverföring?

Janna vet inte.

Hade SP fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in? Om inte, på vem uppmaning/order gjordes det ändå? Fick ni någon förklaring från överordnade varför det skulle captcha innan kunden gett sitt godkännande?

Janna vet inte om man fått godkännande av kunden innan. Det var på Lucianos och Emils gemensamma uppmaning som personalen gjorde detta.

Känner du till ett bolag som heter Astartes?

Nej det känner Janna inte till.

Enligt uppgift från Pensionsmyndigheten har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala, kommentar?

Det är inget Janna känner till.

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden? Vem gav dig den informationen? Vad gjorde du när du fick den informationen?

Nej det känner Janna inte till. Hon känner nu i efterhand att de som personal fått väldigt lite information om detta.

Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?

Det enda Janna minns att hon tyckte att det var ett fungerande system. Alla uppgifter fanns i systemet och man kunde göra egna kommentarer.

Vilket företag låg kopplat till din inloggning? (Loggor, ip-adress/webadress, andra detaljer)

Janna minns inte.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013. Stämmer det?

Det var Janna, Camelia och Maja, men även säljare som blev varslade samma dag. Det var en period innan där saker och ting kändes dåligt när det gällde anställningen. Janna gick på dagen men fick betalt ytterligare en månad. Theodora sa till Janna att hon skulle få komma tillbaka men att hon inte fick säga det till någon. Janna berättade dock om detta och i och med det så blev det ingen fortsatt anställning för Janna.

När slutade du?

Fysiskt slutade hon att komma in på kontoret sista dagarna i augusti men på pappret ser det annorlunda ut. Hon fick betalt till och med september.

Vem sa upp dig och hur gick det till?

Luciano. Han upplyste om att de inte kunde ha så många i kundtjänsten.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Mark Bishop

Det känns inte bekant.

Lennart Johansson

Det känns inte bekant.

Olof Hilderbrand

Det känns inte bekant.

Martin Lindgren

Det känns inte bekant.

Björn Svanberg

Det känns inte bekant.

Övrigt

Theodora ville att du skulle komma tillbaka. Vad skulle du göra då?

Theodora ville behålla Janna. Troligen skulle hon utverka en annan roll, eventuellt som hennes assistent.

Efter att Janna slutat så hörde hon att personalen hade fått en utbildning och övergått till försäkring. Strategi Placering fanns inte längre.

Janna tillägger att det var en amerikan som tydligen var ägare till allt och som alla sa var jätteviktig. Janna tror inte att hon träffade honom någon gång. Nina i receptionen, Luciano och Axel har pratat om denne amerikan och att han var jätteviktig.

Något ytterligare som du vill tillägga?

Nej.

Paus i förhöret kl 12:01 för genomläsning.

Åter i förhör kl 12:15. Förhöret genomläst och godkänt.

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer	
Petersson, Lina			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Svenskt körkort	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Förhör gällande sin anställning på Strategi Placering.

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)		
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar	

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2018-06-05	13:02	15:40
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Hantverkargatan 15, EBM	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	
	DA		

Berättelse

Förhørsledaren förkortas FH och Lina Petersson förkortas LP. Förhöret spelas in på digitalt lagringsmedia.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Lina Pettersson nedan (LP) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Berättelse

FH: Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vart jobbar du idag?

LP: Jag uppvuxen i Blackstad och gick på Västerviks gymnasium och läste samhälle och ekonomi. Jobbade extra på äldreboende under gymnasiet.

Jag flyttade upp hit till Stockholm januari 2014 och började på Södertörns högskola, där jag läste Media och kommunikation. Efter studierna jobbade jag extra på Telia och gjorde praktik på mindre företag som sysslade med digital marknadsföring och E-handel. De hade mindre E-handelsföretag som kunder och vi hjälpte dem med sociala medier, marknadsföring mm. Jag tog examen 2017 och fick jobb via Academic work jobb som konsult. Jag fick en fast tjänst efter ca ett år som teamplaner på H&M och det är där jag är idag.

FH: Hur hittade du jobbet? När anställdes du? På vilket kontor jobbade du? Flera orter?

LP: Jag hittade jobbet via Platsbanken. Jag hade behov av att arbeta fler timmar, eftersom jag precis flyttat hemifrån och jag sökte samtidigt flera andra jobb.

FH: Vem var det som anställde dig? Vad var dina arbetsuppgifter enligt anställningsavtalet?

LP: Chefen jag hade, vad hette hon? Jag kommer inte ihåg namnet. Förhørsledaren säger namnet Antonia Meier. Hon jag träffade på intervjun kan ha hetat Lina Dolk, kanske.

Jag skulle sälja pensionsavtal på kalla kunder. Jag skulle ringa personer som inte hade någon koppling till Strategi Placering,

Lina höll i en introduktionsutbildning, det var övergripande pensionssystemet och vilka delar vi skulle sälja in. Vi skulle sälja premiepensionen där man kunde göra val, annars hamnade man i AP-fonden. Det var en High Yield fond om jag minns rätt, det var säkert sätt att

placera pengarna, men lite mer risk än att placera i en vanlig räntefond

FH: Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

LP: Vi var ett gäng telefonförsäljare och sen fanns hon Lina Dolk som höll introduktionen. Jag ser på Face-book att hon heter Lina Drott. Hon jobbade som säljcoach och visade hur vi sälja in avtalen. Hon peppade och coachade oss, att sälja in så mycket avtal som möjligt. Hon hade introutbildningar och var med oss säljare. Hon kunde sitta och ha medlyssning och ge råd till oss säljare, som en del av hennes arbete.

Anders eller Johan, skötte så att datan strömmade med kunderna och deras telefonnummer kom upp på våra skärmar. När vi kom på morgonen så var det han som öppnade upp systemet på morgonen så att vi fick uppgifterna till kunderna.

Sen fanns det en Lina Andersson som jobbade med Antonia, hon ringde till kunder som vi tappat och ibland satt hon med Antonia och då vet jag inte vad honom gjorde. Hon var väldigt nära Antonia även privat och de verkade ha jobbat ihop tidigare. Hon ville ha en bra relation till oss säljare. Hon var väldigt outgoing och hon tog för sig och tog plats. Om det var något som inte var bra, så fick vi veta det. Varken hon eller Antonia lindade in någonting som det inte var.

FH: Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

LP: Det var han som jag vill säga hette Anders. När jag tänker Jonas tänker jag på han som i sales-desken och han höll inte på så mycket med IT. Han fanns alltid där och satt ett rum bort. Vi behövde aldrig ringa någon, utan det var bara att gå bort till honom.

FP: Känner du till en Jonas Johansson (var satt han, vilket kontor?)

LP: Nä, det är inget namn jag känner igen. En som jag tänker på var ljushårig och hade glasögon och två mindre barn när jag lämnade Västervik.

FH: När fick du kontakt med Jonas första gången?

FH: Vad var Jonas roll i Strategi Placering?

FH: Var det fler som jobbade med IT i SP? Om så vem/vilka?

LP: Vi hade inga externa besök. De åkte upp till Stockholm ibland och det fanns en chef i Stockholm som Antonia rapporterade till. Jag kommer inte ihåg vad de heter. De var aldrig i Västervik och hälsade på vad jag vet. Det var en kvinna också, som hade ett utländskt namn, men jag kommer inte ihåg vad hon heter heller.

FH:

Kommer hon ihåg hur kontoret såg ut? Rita upp en skiss?

LP: Vi hade två kontor och på ena kontoret sålde vi pensioner och det andra sålde vi elavtal. Företaget hette Konsumentel och vi sålde rörliga elavtal. Under sommaren 2013 var vi arbetslösa och mellan uppdrag. Vi hade 7 veckors ledighet och i slutet av augusti/september vi fick frågan om vi ville följa med nya bolaget och sälja elavtal.

Det måste ha varit i juli-augusti någon gång. Vi fick komma tillbaka i september och jobba med Konsument-El istället.

FH: Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet?

LP: Det vi fick lära oss på introduktionen och var att vi skulle sälja High Yield fonden, det var säkert kort. Pengarna skulle växa och det lite högre risk än en räntefond. Det skulle vara en bra affär.

Det var så, att företaget var lite mindre och bara hade valt att satsa på den här fonden.

FH: Vilka fonder marknadsförde SP?

LP: Jag kommer inte ihåg vad fonden hette. Det var en High Yield fond. Namnet måste ha stått i säljmanuset. Manuset fick vi av Antonia och Lina Drott. Det jobbade mycket med

manuset och det var jättetydligt, hur vi skulle följa manuset. Jag vet inte om de fått manuset av någon annan. Manuset förändrades för att passa in bättre men grunden var den samma. Det var en tjej som satt heltid och bara lyssnade av våra inspelningar, så att inspelningarna var tillräckligt tydliga. Hon kan ha hetat Mia.

FH: Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

LP: Nä, det var nog någon i Stockholm. Det var inte Antonia i alla fall. Namnet har säkert nämnts men det är inget jag kommer ihåg.

FH: Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

LP: Antonia var chefen och det fanns inga andra.

FH: Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?

FH: Vad diskuterade ni på era morgonmöten och vem höll i morgonmöten?

LP: Antonia höll oftast i mötena och ibland Lina Drott. Vi pratade om hur vi låg till, hur låg gruppen till och vilka individuella mål som fanns. Hur många skulle jag sälja innan lunch, på eftermiddagen etc. Vi pratade statistik hur det gick med försäljningen kring våra mål. De var transparanta om det gick dåligt och då fick vi veta det. Det fanns flera toppsäljare och en som pluggade, hon hette Alinda och en annan som jobbat ett längre tag, hon hette Charlotta. Jag kommer inte ihåg vad hon hette i efternamn.

FH: Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

LP: Det var främst Antonia som gav instruktioner och Lina Drott. Lina Andersson hade inget uttalat mandat, men när hon pratade så lyssnade man.

PÅ : På vilket sätt fick ni instruktionen? Skriftligt, muntligt, via Skype?

LP: Instruktionerna var muntliga förutom manuset som var på svenska och engelska. Vi hade gruppmöten där alla satt tillsammans. Alla var alltid delaktiga i mötena.

FH: Vad gjorde säljarna? Kan du beskriva hur ett sälj gick till? (*Det finns säljsamtal*)

LP: Man fick ett nummer slumpat till sig och man berättade att man ringde från SP och frågade om personen gjorde några aktiva val i premiepensionen. Sedan frågade man om de ville flytta till vår fonden. När de tackat ja, så startade vi en inspelning där kunden tydligt sade ja på vissa punkter, sedan säga namn och fullständigt personnummer. Sen var inspelningen klar och efter några veckor fick ett brev hem på posten. Sedan lyssnade Mia? igenom samtalen för att lyssna om kunde sade ja klart och tydligt. Det man förstod var att allt sparades och vi brydde oss inte mer om det. Vi säljare hade inte koll på hela flödet, utan man var fokuserad på sin uppgift.

FH: Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem

LP: Det kändes som om de i Stockholm hade en del att säga till om.

Vissa delar var tvungna att finnas där, men sen fanns det delar i manuset som kunde tweakas/justeras för att passa in bättre. Säljva avtalet var hugget i sten och missade man ett ord så fick man göra om de.t.

Konferens maj 2013

Anställda har i förhör berättat att de deltagit i en konferens i Stockholm för Strategi Placering i maj 2013.

FH: Deltog du på konferensen?

LP: Den var jag inte med på. Jag har minnen av de åkte till Stockholm. Jag sålde nog avtal. Det kan ha varit Antonia och Lina som åkte eller någ.

Vilka från Strategi Placerings ledning var där? Vilken information gavs? Vem höll i informationen?

Vad var skvallret på konferensen?

När de åkt till Stockholm, förstod att något inte gick som man ville. Antonia hade känslorna utanpå och det verkade som de i Stockholm också hade humör. Det märktes när det inte gått bra i förhandlingarna i med chefer i Stockholm.

Köp av Positiv Pensions Kundregister

En anställd har i förhör uppgett att han blev kallad till ett möte i Solid Equitys lokaler under våren/försommaren 2013 och att han där blev informerad om att SP köpt Positiv Pensions kundstock.

FH: Var du med på mötet?

LP: Jag var på ett möte och det var i Västervik. Vi fick veta att de gått samman med ett annat bolag eller köpt en kundstock. På något sätt skulle kunderna flyttas över oss på Strategi placering. Manuset var annorlunda, det var kortare och kunden skulle godkänna att kundens kapital flyttades över till Strategi Placering. Det var att man skulle ha kundens godkännande för flytten.

FH: När var mötet?

LP: Det var innan de sju veckorna vi var lediga. Jag har för mig att det var i juni, för vi hade flyttat till nya lokalen. Vi höll på kanske en månad.

FH: Vilka fler var där? Vilken roll hade dessa personer?

LP: Jag kan inte komma ihåg något speciellt som hände eller om det var någon annan personal.

FH: Vilken information fick du och av vem? Vad sades till dig?

LP: Det var Antonia som gav information och anledningen var att Positiv Pension gått i konkurs och vi fick kundstocken billigt. Det var viktigt att avtalen som flyttades över var korrekta.

FH: Vad hände efter mötet? Gavs någon information efter mötet hemma på Västervikskontoret?

FH: Fick du information enskilt om så av vem? Vad handlade informationen om?

LP: Jag har för mig att vi satt som grupp och Antonia, gav oss information tillsammans. Hon kan ha gått runt till andra men det är inget jag täckte på.

FH: Vad sades till säljarna? Vilka direktiv fick de?

LP: På kunderna vi ringde på, vi skulle ringa och flytta kunderna. Det var ett nytt avtal med SP och vår lön blev bättre. Vi hade provisionslön och jag kommer ihåg att vi fick en fast summa för varje avtal. Det var mycket hets kring att sälja mest. Antonia var drivande i säljandet och sade att det var väldigt bra för alla.

FH: Blev det några förändringar i säljarnas arbete?

LP: Vad jag minns, så ringde vi bara kundregistret och inte på SP:s vanliga register var bara kalla kunder. Jag lade inte jättemycket energi på jobbet det här året, jag gick till jobbet och gjorde det jag skulle. Det var ingen från Positiv Pension som kom och besökte oss och jag har inte heller något minne att någon från Stockholm skulle ha kommit.

Blev det några andra förändringar?

FH: Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes? Varför?

LP: Det var viktigt att vi förvaltade kunderna som var köpta och de skulle snabbt föras över till Strategi Placering. Det var mycket fokus på att lönen ökade och jag kommer inte ihåg grunderna till varför vi skulle få högre lön.

FH: Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

LP: Det var Antonia och Lina Drott som gav oss informationen. Vi fick informationen muntligt. Bara att det var som en räntefond fast lite mer risk. Kanske också att den var amerikansk, eller nåt.

FH: Beskrevs det från ledningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder? Vem i ledningen gav den informationen?

LP: Bara det Lina förklarade för oss i början, så vi kunde förklara för kunden. Det var en räntefond, men med lite mer risk. Det var ett bra alternativ. Man skulle inte ligga kvar i AP-fonden, för gjorde man inte ett aktivt val så var det inte bra att hamna i AP-fonden. Jag har för mig att när vi pratade med kunden att om man låg kvar i AP-fonden och inte gjorde ett aktivt val, så var det inte bra för kunden. Jag var 19 år och hade ingen koll på mitt pensionskapital.

FH: När började ni att ringa kunder från den nya kundstocken?

LP: Jag har för mig att det var i juni och att vi nyligen bytt lokal. Kan ha varit så tidigt som maj-juni.

FH: Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt? Beskriv vilka handgrepp du gjorde i PPM systemet för att kundernas pengar skulle flyttas?

LI: Vi spelade in ett avtal, där kunden godkände flytten. Vi spelade bara in avtalen i en calleragent och en spela in knappen. Vi gjorde inget extra för att flytta pengarna.

FH: Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar? Hur var fullmakten formulerad och i vilken form var den (muntligen eller skriftligen).

FL: Jag vet bara att vi spelade in avtalen. Inget jag minns i alla fall, hur fullmakten var formulerad.

FH: förevisar delar av arket över flytten som sker 2013-07-01 och att kapitalet var flyttat innan samtal om begärd flytt.

LP: inget jag kommer ihåg att pengarna skulle flyttats tidigare.

FH: Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

LP: Jag har ingen aning. Jag gissar, när du nämner koder så låter det jättekänt. Det var något med Pensionsmyndigheten och koder. Något gjorde vi, för annars hade det inte varit så känt.

FH: Vilka direktiv hade du fått i samband med arbetsuppgifterna att flytta pengar, dels juridiska och företagsetiska?

LP: Jag fick känslan att av känslan att kunderna ändå skulle in och det var som en ny batch kunder vi skulle sälja på. Kan inte minnas något om det företagsetiska eller juridiska.

FH: Känner du till att fonder bytts utan att kunden godkänt? Vi har lyssnat på en del av dina samtal, dessa har vi kontrollerat mot listor som vi fått från PPM. Av dessa framgår att många av de kunder som du ringer till, dennes fond redan är flyttad. Vad har du för kommentar om

det?

LP: Det marknadsfördes för att det skulle gå rätt till och att vi skulle ha våra avtal. Inspektionerna gjordes för vår skull och Strategi Placering. Jag har inget minne av att de pratade om premiepensionen skulle ha varit flyttad innan. Det var hög personalomsättning, men jag kan inte komma ihåg att det gick något snack som gick bland personalen. Antonia hade auktoritet och självsäkerhet i rösten när hon talade. Det var ju mest 17, 18, 19 åringar som jobbade där. Det var ingen som ifrågasatte Antonia inför gruppen, vad jag minns.

FH: I samtal med kund den 9/7 samt 18/7 2013 säger du vi hjälper dig in i en ränte- fond kan du utveckla det? På vilket vis hjälpte ni kunderna in i fonden? Hur gick ni tillväga?

Vem/vilka gjorde det?

Förhørsledaren spelar upp fil, ljudfil_(21500).wav.

LP: Jag kommer inte riktigt ihåg. Något måste vi ha gjort. Jag kommer inte ihåg hur det gick till. Det är skrämmande vad lite man lägger på minnet.

FH: I informationsbrev som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen? Gick det att kontrollera fondens utveckling på något annat sätt?

LP: Jag kommer inte ihåg vem som fondförvaltare. Vet att vi inte pratade mycket om fonden säljarna emellan. Jag kommer inte alls ihåg om det fanns någon länkar som man kunde följa för att se fondens utveckling.

Captcha

Säljare har i förhör uppgett att de fick i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan att captcha.

FH: Beskriv vad Captcha är för dig och vad är syftet med att Captcha?

LP: Nu låter captcha främmande. Jag kanske har vetat det. Vi kanske har gjort det, men jag lade inte på minnet hur arbetsprocessen såg ut. Men vi har säkert gjort. Alla säljare gjorde samma sak. Det måste ha gjorts av någon. (Förhørsledaren beskriver vad Captcha

FH: Har någon sagt åt dig att captcha? Har du captcha *vi har inga uppgifter från Pärs listor om att hon ska ha capchat*?)

LP: Jag minns verkligen inte.

Vem gav dig direktiv att du skulle captcha? Sades något om syftet med captchning?

FH: *Vad var syftet?*

LP: För att visa att man inte är en robot!!! Jag kommer inte hur det såg ut i systemet.

Vad fick ni för återkoppling på captchningen och vem gav återkopplingen?

FH: *Hur gick det till? Portal? Hemsida?*

LP: Det är en bra fråga. Jag minns inte!

FH: *Vad fick du för material? Beskriv?*

LP: Kommer tyvärr inte på något. Jag var inte där så länge. Jag kanske började i feb – mar 2013 till de sju veckornas ledighet kom.

FH: Från vem? Vad var det för koder?

LP: Allt material som kom till oss, kom från Antoniea eller Lina Drott.

FH: Fick säljarna extra betalt för detta?

LP: Jag känner att jag inte har någon bra pli alls på det. Jag kan inte minnas om det var så.

FH: Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av

Captchning/fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

LP: Det klingar någonting när du säger robot, men jag kan inte greppa det. Jag vill inte hitta på ett svar.

FH: Vad känner du till om validering av PIN-koder, som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captcha (inför köpet av kundregistret). Syfte? Vem gav direktiv?

LP: Det är inget som klingar med det datumet och ingen jag kommer ihåg. Jag jobbade bara i Västervik.

FH: Vet du vem Pawel Suwala är? Hans roll i SP?

Det ringer ingen klocka!

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen.

Vad är din kommentar till detta?

FH: Var inmatning av koder och captha ett sätt att starta automatisk fondöverföring?

LP: Hade Strategi Placering fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in?

Om inte, på vem uppmaning/order gjordes det ändå? Fick ni någon förklaring från överordnade varför det skulle captcha innan kunden gett sitt godkännande?

Jag kan inte minnas. Det jag minns är att man fick batchen med kunder och skulle ringa in avtal. Jag vet inte vad som skett runtomkring.

Enligt uppgift från PPM har de flesta av flyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

FH: Vad är din kommentar till detta?

LP: Ja du, det var en bra fråga. Inget jag lagt på minnet.

Vem gav dig den informationen?

Vad gjorde du när du fick den informationen?

FH: Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?

LP: Jag minns inte hur det såg ut

Vilket företag låg kopplat till din inloggning? (Loggor, ip-adress/webadress, andra detaljer)

FH: Gjorde ni studiebesök på de andra ställena i landet? Var gjorde ni studiebesöken i så fall? På vems uppmaning?

LP: Jag var aldrig med på något. När jag började i feb-mars och då pratade de om en julfest någonstans.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013.

FH: Stämmer det att säljarna blev uppsagda?

LP: Jag antar att Strategi placering sade upp oss och vi fick gå hem i sju veckor. Jag tror att det kan gått dåligt för företaget och därför fick sparken.

FH: Varför? Vad hände med kontoret i Västervik?

LP: Vi började jobba med att sälja el-avtal till hösten. Jag sade upp i december och då var de fortfarande kvar. Jag flyttade upp till Stockholm. Jag hade inte mycket kontakt med dem och jag vet inte vad som hände sen. Jag började plugga i januari 2014, för jag visste att jag blivit antagen till högskolan.

Vem bestämde detta?

När slutade du? Vad gjorde du efter att du blivit uppsagd från SP?

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingmanson, känner jag inte igen

Axel Ingmanson/Axel Serwin, känner jag inte igen

Mark Bishop, känns som jag hört det förut, men kan inte placera det.

Afram Gergeo, låter inte bekant.

Teodora Gergeo, Teodora låter bekant. Tror hon var kvinnan i Stockholm som hade samma humör som Antonia. Jag kommer ihåg att det namnet nämndes.

Lennart Johansson, känner jag inte igen

Luciano Racana, känner jag inte igen

Olof Hilderbrand, känner jag inte igen

Martin Lindgren, var det inte någon på Västervikskontoret som hette Martin. Men jag kommer inte ihåg vad han heter i efternamn.

Björn Svanberg, känner jag inte igen

Genomläst och godkänt.

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K555-17

1

Hörd person		Personnummer
Andersson, Lina		
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	
Tolk	Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Lina Andersson nedan (LA) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering under 2013.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Anneli Boman	2018-06-04	13:00	16:40
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörsätt	
Västerviks polisstation förhørsrum 1	RB 23:6		
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Anledning till förhöret

Lina Andersson nedan (LA) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering under 2013.

LA från information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. LA informeras om vittnesplikten och att hon kan komma att kallas som vittne.

Berättelse

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

LA berättar att hon haft ett tufft liv från början och så hamnade hon på ett behandlingshem Västkustfamiljen som är beläget i närområdet till Västervik. I samband med utslussning började LA arbeta som säljare på ett företag hon nu inte minns namnet på. Detta var någon gång omkring 2006/2007 vad LA kan komma ihåg. Där slutade hon efter någon månad och gick sedan över till ett annat företag. På det företaget blev hon kvällscoach vilket innebar att hon lärde upp nya telefonförsäljare och på företaget såldes telefonitjänster. Företaget hette Business by Phone. Senare blev hon platschef i Västervik på Business by Phone. Där stannade hon ca ett år.

LA lägger även till att hon alltid har jobbat med Antonia sedan hon kom till Västervik. Med det menar hon att även Antonia har varit på de företag som LA har jobbat på.

Senare omkring 2008/2009 startade LA och Antonia ett företag tillsammans med företagsform Ekonomisk förening. Företaget kallade de för Exklusive business. Deras uppdragsgivare som de sålde åt hette Ventelo och de sålde då deras produkter vilket även det

var telefonitjänster. De hade även kontakt med en Millenco som gjorde analyser över vilka fonder man skulle välja avseende pension. Där erbjöds olika paket som man kunde få, dessa tjänster sålde LA och Antonias företag. Ventelo gjorde sedan en företagsrekonstruktion vilket innebar att LA och Antonias företag inte fick in sina fordringar från Ventelo. Vilket gjorde att de fick svårigheter att betala sina kostnader.

LA blev vid den tiden gravid och hon tillsammans med Antonia bestämde då att sälja företaget. De sålde då företaget eller mer så att säga gav bort det eftersom de inte fick några pengar för företaget och det var till Amir.

Vem är Amir?

LA uppger att Amir är en fantastisk människa och den bild som målas upp i media är inte överhuvudtaget överensstämmande med den bild LA har.

Lina får återigen frågan vem Amir är?

LA uppger Emil Amir Ingmansson vilken hädanefter i text när LA berättar om honom kommer att kallas Amir.

Lina ombeds att berätta hur hon kom i kontakt med Emil Amir Ingmansson

LA kom i kontakt med Amir genom Jonas Johansson.

Lina får frågan vem Jonas Johansson är?

LA berättar vidare att hon arbetat tillsammans med Jonas på Business by Phone och det var under den tiden de lärde känna varandra. LA jobbade då på företagets kontor i Västervik och Jonas jobbade på företagets kontor i Linköping. LA berättar vidare att de fortfarande idag har kontakt. LA har även berättat för Jonas att hon är kallad till detta förhör.

På fråga så uppger Lina att vad hon minns träffades de omkring 2007.

LA vill tillägga att hon har svårt att minnas exakta årtal för att det är så långt tillbaka i tiden. LA är dock helt säker på att Amir tog över deras företag sommaren 2010. LA födde sin dotter i november 2010 och företaget gavs bort sommaren innan.

Anledningen till detta var att företaget som LA hade tillsammans med Antonia och på grund av uppdragsgivarens företagsrekonstruktion så fick de inte betalt samtidigt som de hade skulder. De började få inkassokrav och LA tog då kontakt med Jonas för att få råd. LA har svårt att minnas detaljer men minns att hon och Antonia åkte till Norrköping där de träffade Jonas och där även Amir var. Anledningen till att de träffades i Norrköping vet inte LA. Troligt kan ha varit att det varit en mittpunkt för alla. LA och Antonia från Västervik, Jonas från Linköping och Amir från Stockholm.

LA och Antonias intresse var att någon skulle ta över deras företag för att personalen skulle kunna vara kvar. På fråga uppger LA att de hade ca 10-15 anställda på sitt företag. Amir tog över deras företag, personal och hjälpte även sedan till med de problem som uppstått med Skatteverket och liknanden då de inte kunnat betala i tid. Det var även överenskommet att Antonia och LA skulle ha kvar sina anställningar med fortsatt jobb.

Efter detta så gick LA på mammaledighet och Antonia fortsatte med försäljning men LA osäker på vilket företag.

Vad LA kommer ihåg idag så var hon hemma i drygt ett år med sin dotter och började sedan efter mammaledigheten återigen jobba med telefonförsäljning. Vad LA minns fick hon börja med att sälja och minnet är att det då var Moderna Pensionsvalet men lite osäker.

LA förklarar att Antonia varit kvar i företaget och när sedan LA skulle arbeta efter mammaledigheten gick hon tillbaka till företaget. På fråga uppger LA att hon inte är säker på vad företaget hette men minnet säger att de arbetade med att sälja in pensioner. Det var i alla fall samma företag som Antonia arbetade på. Chef på företaget var Teodora. LA är osäker på om Teodora ägde företaget men det var hon som styrde och ställde.

På fråga var de arbetade, adress svarar LA i Västervik och tillägger att hon och Antonia bara har arbetat i Västervik. Dock har de varit på olika adresser. Teodora satt på kontor i Stockholm.

Berätta om Strategi Placering

LA berättar att hon är osäker på när hon började där, men troligen är det Strategi Placering hon började på efter sin mammaledighet men då hette det mest troligt Moderna fondvalet tror LA.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Antonia var platschef på kontoret i Västervik. Det var Teodora som bestämde hur allt skulle vara. LA känner inte till några andra chefer.

Fanns det annan personal på kontoret i Västervik? Vilka var deras arbetsuppgifter?

LA berättar att på kontoret i Västervik var de ca 15-20 personer.

Arbetsuppgifterna berättar LA:

Säljarna ringde och sålde in produkten vilken var High Yield någonting, förhållsledare frågar om det kan ha varit Optimus High Yield och LA svarar att så hette den.

Ville kunden byta till vår fond berättar LA att kunden var då tvungen att lämna in PPM-koden. LA ringde till kunden och efterfrågade koden.

LA berättar att de fick upp ett ringkort med ett sälj på och det var detta som LA ringde på för att få in koden. Det var LA och 2-3 stycken som satt med denna arbetsuppgift. Det var förutom LA, Sara, Martin, som ringde in koderna men kan även till del varit Per. De ringde för in koderna för kontoren i Uppsala, Västervik och Stockholm. LA minns att detta var samma år som hon tog körkort och kollar då och det var 2013. Detta var i början på året.

De personerna i Västervik som gjorde detta fick sedan sluta. Teodora bestämde att detta skulle göras på respektive kontor. Så de förutom LA i Västervik som ringde in koder fick sluta med detta och återgå till säljobb och vissa fick sparken. Kvar att ringa in koder i Västervik var bara LA. I Uppsala var det Tom och i Stockholm var det en kille som hon inte minns namnet på.

LA berättar vidare att när man fick koden av kunden så skrevs den in i "ringkortet" och sedan tryckte man på order. Bilden försvann sedan och gick vad LA känner till de som hade hand om att flytta pengar. På fråga vilka det var som flyttade pengar svarar LA att hon inte har en aning. LA antar att de var några i Stockholm men kan även vara försäkringsförmedlarna.

På fråga när koden är inlagd så antar LA att de som hade hand om flyttarna bara flyttade utan att kontakta kunden. LA berättar vidare att det fanns en säljtafva i Västervik där det visades vad varje kontor hade sålt in dag för dag.

På fråga uppger LA att hon sedan hon kom tillbaka till jobbet efter sin mammaledighet omkring början av 2012 enbart hanterat försäljning av pensioner fram till att hon fick sparken av Strategi Placering och det var i september 2013 under hennes semester. Det

kommer hon väl ihåg då hon var på semester i Bulgarien med hela sin familj.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

LA uppger att det var Alexander Dalin som hade hand om IT-frågor på kontoret i Västervik. I övrigt var det Jonas Johansson som hon berättat tidigare om och som fanns på kontoret i Stockholm. Det fanns även en kille som hette Pawel som LA tror arbetade med IT-frågor.

Västervikskontoret och verksamheten

Var låg kontoret, adress och hur såg kontoret ut? Rita upp en skiss? Vilket gäller från början av 2012.

Kontoret var beläget mitt emot Coop i Västervik adress Allén 68. Den tidigare lokalen hade brunnit. Det var en stor lokal och där de satt 15-20 personer men betydligt fler hade fått rum.

Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet?

LA uppger att det är det hon tidigare uppgett att de sålde in pensioner.

Vilka fonder marknadsförde SP?

Optimus High Yield som var en bra fond till skillnad mot AP7-fonden som hade gått dåligt. På fråga uppger LA att det stod på alla löpsedlar om hur dåligt AP7-fonden gick. Optimus High Yield var valfritt att välja. De bara ringde och erbjöd detta.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

LA har ingen aning. Det var Teodora som bestämde allt vilken ny lokal de skulle sitta i och hon bestämde allt.

På fråga uppger LA att hon inte vet Amirs roll i företaget men de var på en kick off i Stockholm och då Amir var där.

LA berättar att det var en julkala och det måste då ha varit vid jul även då var Amir med en liten stund. Julgalan var på Friends Arena och med övernattnig.

Sedan var kickoffen och den tror LA var omkring, vilket LA är osäker på. LA har minne av att det var varmt och då troligen våren men hon är osäker.

Lina informeras om att det finns uppgifter om ett möte/konferens i maj 2013

LA uppger då att ja nu kommer hon ihåg att det måste ha varit då som de träffades och det skulle vara en kick off. Det var på ett hotell i Stockholm och de fick åka buss dit. Hotellet var fint men LA minns inte namnet och osäker på om det var med övernattnig. LA minns dock att de åt middag efter mötet.

LA uppger att alla kontoren blev kallade till Stockholm på ett hotell där de hade en konferenslokal. Samtliga på kontoren i Västervik, Uppsala och Stockholm var där. LA uppskattar att de var omkring 40-50 personer men osäker på antal men det var många.

La tillfrågas om vad konferensen handlade om

LA uppfattade det som väldigt luddigt och att de bland annat berättade om en App. Mark Bishop var där och LA är osäker på vad han gjorde där men vad hon minns handlade det om att han hade investerat pengar eller blivit delägare. LA minns honom eftersom han i samband med att han ville köpa SAAB uttalat något då han inte fick köpa SAAB.

LA tillfrågas vilka som höll i mötet och vilka från ledningen som var med?

Teodora, Tomas Cembreus, Ulf Deckmark, Mark Bishop, Amir, platscheferna Björn

Svanberg med säljare från Uppsala, Luciano med sina säljare från Stockholm och så Antonia med personalen från Västervik.

LA tillfrågas om respektive persons roll vid konferens av de namngivna:

Teodora Gergeo:

Det var Teodora som höll i mötet.

Tomas Cembreus:

LA har svårt att säga vilken roll han hade. Möjligen kan han ha varit någon jurist eller så. Vid närmare eftertanke så var det han som hjälpte till att skriva brev till Skatteverket i samband med att LA och Antonia hade skatteskuld i sitt bolag som Amir tog över.

Ulf Deckmark:

Det var väl han som hade hand om fonderna. Han var en liten satt man alltid glad och jättetrevlig.

Mark Bishop:

Investerare och eventuell delägare. Anledningen till vad hans roll på mötet var är Lina osäker på.

Amir (Emir Amir Ingmansson):

LA vet egentligen inte vad han gjorde där där på mötet och hennes minne är att han mest stod och lyssnade. LA antar att det måste ju vara Amir som har ägt allting det är hennes uppfattning. Det är klart att han hade med ett finger i spelet i detta.

Björn Svanberg:

Platschef i Uppsala. På mötet satt han bara och lyssnade.

Luciano:

Platschef i Stockholm. LA är osäker på om han var där men det måste han ha varit.

Antonia Meijer:

Platschef i Västervik.

Avseende Västervikskontoret och dess verksamhet

LA berättar att Teodora var där någon gång med cup cakes.

Som LA tidigare berättat var det enbart telefonförsäljning avseende premiepension och fonder.

På fråga uppger LA att de inte hade några regelbundna möten vad hon känner till. Antonia hade dock möten med säljarna.

Antonia hade även hjälp av Lina Drott på Västervikskontoret som var säljcoach.

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

Det måste ha varit Teodora eller det kan ha varit Amir. LA är osäker på vem av dem det var.

På vilket sätt fick ni instruktionen? Skriftligt, muntligt, via Skype?

Det var ingen som visade utan det borde ha varit via telefon eller Skype. Vad LA minns var det mest Teodora som gav instruktioner och bestämde.

LA berättar att de var ganska självgående i Västervik. De gav inte så mycket instruktioner.

LA hade sitt ansvarsområde att samla in koder.

Vad gjorde säljarna? Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

Säljarna ringde upp kunder efter listor som pluppa upp automatiskt på datan s.k. ringkort. När dessa var klara tog LA över och fick då upp ringkortet på de kunder som inte hade kod och hennes arbete var då att ringa upp dessa och få in koden. De på pinkodsavdelningen flyttade aldrig några pengar och inte heller testade några koder.

Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

Det fanns inspelningsmanus och säljmanus. LA känner inte till vem som skrev dem.

Köp av Positiv Pensions Kundregister

När fick du /ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundregister

LA känner till detta men är osäker på när hon fick informationen. Det var under sommaren för att LA fick sparken inte så långt efter att de köpt in kunderna.

LA uppger att de hade köpt upp Positiv Pensions kunder för LA satt som säljare då.

Kunderna hade fått brev från Strategi Placering att de köpt upp Positiv Pension. Så de i Västervik ringde Positiv Pensions kunder och frågade om de fått informationen och om de ville flytta över till Strategi Placering eller inte. De som inte ville satt de som NEJ TACK i dailern. De som ville ha gjordes ett nytt avtal med inspelning. När detta var klart tryckte man på order och då fick man ett sälj. Under de tiden ringde de inte om några pinkoder.

LA tillägger att de hade sin egen kundtjänst vilket personalen fick information om att Positiv Pension hade kvar sin kundtjänst för att hjälpa kunderna. LA har ingen aning om var den kundtjänsten fanns.

Fick du information enskilt om så av vem? Vad handlade informationen om?

LA kommer inte ihåg vem det var som gav informationen till henne om detta. Det är för långt tillbaka i tiden. Det hon minns är dock att alla fick sparken kort därefter.

Vad sades till säljarna? Vilka direktiv fick de?

LA är osäker

Blev det några förändringar i säljarnas arbete?

Under tiden i Strategi Placering så ringdes s.k. kalla kunder upp och med det menas kunder som skulle värvas till Strategi Placering/fonden Optimus High Yield

När Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundregister så blev förändringen att man övergick till att ringa s.k. varma kunder de som redan var kunder hos Positiv Pension och den fonden för att få avtal på rätt företagsnamn.

Blev det några andra förändringar?

Vi fick ju sparken.

LA berättar att kort efter att de fått veta att SP köpt upp PP så fick alla sparken. Hon själv var på semester i Bulgarien med familjen. Antonia ringde då till LA och berättade att LA fått sparken och att alla fått sparken även Antonia och alla i Västervik.

Antonia hade berättat för LA att hon blivit uppkallad av Teodora till Stockholm. Detta hade skett två veckor innan resten på kontoret i Västervik fick sparken. Väl där hade Teodora

informerat Antonia att hon fått sparken och även gett i uppdrag till Antonia att sparka de anställda i Västervik. Antonia hade då sagt till Teodora att det inte var hennes ansvar och att hon inte tänkte sparka sin personal. Det gick sedan några veckor och sedan kom Martin och Axel ner till Västervik och informerade personalen om att de fått sparken. LA var då inte på plats då hon var i Bulgarien.

Ändrades säljarnas löner i samband med att PP kundstocken köptes? Varför?

LA tror det men minns inte vad.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

LA antar att hon har fått det. Det LA minns är att en Martin hon arbetade med i Västervik gick in och kollade på PPM ibland för att se hur de gick.

I övrigt så fick de ett inspelningsmanus där det även stod vad de skulle säga och det skulle följas. Det var dock inte länge som de satt med det innan de fick sparken.

När i tid började ni att ringa kunder från den nya kundstocken Positiv Pension?

Under sommaren 2013

Vi har lyssnat på vissa av dina samtal och vid ett säger du bland annat att Positiv Pensions fond gått bra men Strategi Placerings fonder gått bättre. Vad grundar du detta på, vem har du fått dessa instruktioner från?

LA uppger att om hon sagt så har det i så fall stått i manuset. Eller att hon fått den informationen muntligt att säga så.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

LA har ingen aning men mest troligt de i Stockholm. Kan ha varit kundtjänst eller försäkringsförmedlarna.

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Ingen aning

Gick du in på PPM:s hemsida någon gång åt kunderna? Varför? Vad gjorde där, beskriv?
Nej

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar? Hur var fullmakten formulerad och i vilken form var den (muntligen eller skriftligen).

LA har inte fått någon fullmakt och hon har inte flyttat några pengar. LA är osäker möjligen att det sades i inspelningen.

Flyttade du några kunders fonder? Känner du till vem som gjorde det?

Nej, och som tidigare kundtjänst i Stockholm eller försäkringsförmedlarna

Känner du till att fonder bytts utan att kunden godkänt?

Nej

Vi har lyssnat på en del av dina samtal, dessa har vi kontrollerat mot listor som vi fått från PPM. Av dessa framgår att många av de kunder som du ringer till, dennes fond redan är flyttad. Vad har du för kommentar om det?

LA ställer frågan, utan kundernas tillåtelse? Varför skulle vi i så fall ringa dem?

I ett av dina samtal med en kund den 9/7 2013 får du frågan vart ringer du ifrån Du

svarar: att du ringer från Stockholm kan du utveckla det? Satt du placerad i Stockholm under den här perioden?

LA uppger att det stämmer säkert att hon kan ha sagt så. LA har dock aldrig suttit i Stockholm. Anledningen till att hon kan ha sagt så är att kundtjänsten sitter i Stockholm och då kan det vara bra att säga att man sitter i Stockholm.

I informationsbrev som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen? Gick det att kontrollera fondens utveckling på något annat sätt?

LA har för sig att det var Ulf Deckmark som hade koll på fonderna men det behöver inte stämma.

Har du arbetat extra vid något tillfälle, om så när och med vilka uppgifter?

Inget som LA kommer ihåg. LA har aldrig varit i Stockholm och jobbat.

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad är syftet med att Captcha?

LA vet inte vad det är har aldrig hört talas om det

Känner du till om det var någon på Västervikskontoret som captchade eller annat konto? Vilka/Vem?

Nej

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

Nej

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder, (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013)? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captchat (inför köpet av kundregistret).

LA känner inte till något om detta.

LA berättar att när hon tidigare samlat in koder och skickat iväg dessa och någon var fel så fick hon tillbaka detta med felmeddelande. Hon fick sedan ringa upp kunden igen. Då kunde LA beställa kod till kunden då den går till deras folkbokföringsadress eller så beställde kunden ny kod själ.

Vet du vem Pawel Suwala är? Hans roll i SP?

LA uppger att han inte kan svenska och att han var en IT-kille

Enligt uppgift från PPM har de flesta av flyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

Känner du till Astartes?

Det är väl Björn Svanbergs kontor i Uppsala. LA känner igen namnet i övrigt ingen kännedom.

Känner du till att fonderna flyttats/bytts innan kunden ringts upp och man erhållit ett godkännande från kunden?

Verkligen inte

Vad är din kommentar till detta?

Väldigt chockad över detta för varför skulle vi ringa och lägga tid på att göra nya avtal om de redan är flyttade.

**Säljsamtal för godkännande som sker efter att fondflytt för kund redan är utförd
Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?**

Man loggar in i dialern ringprogrammet. Där har varje person egen inloggning.

Vilket företag låg kopplat till din inloggning? (Loggor, ip-adress/webadress, andra detaljer)

Det var väl Strategi Placering.

Vi har lyssnat på ett flertal samtal som du genomfört. Vi har sedan kollat PPM:s listor och där framgår att flyttarna i flera fall redan är utförda när du ringer? Vad har du för kommentar till detta?

LA tycker att det är fruktansvärt. Som tidigare varför ringer man upp en kund och tecknar nytt avtal om en kunde redan är flyttad.

**Gjorde ni studiebesök på de andra ställena i landet? Var gjorde ni studiebesöken i så fall?
På vems uppmaning?**

Till Stockholm som LA nämnt tidigare på julgala och kickoff

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013.

Stämmer det att säljarna blev uppsagda?

JA

Varför?

Fråga Teodora. LA fick ingen förklaring till varför personalen blev uppsagd och det hade inte heller Antonia fått.

Vem bestämde detta?

Teodora

Vad hände med kontoret i Västervik?

All personal lämnade och drog.

Senare var det ett annat bolag som tog över. Vi letade nya bolag som ville ha oss och med det menar LA hon och Antonia. De fick sedan jobb på det nya bolaget som hette Konsument El-

Vem företrädde Konsument El

Amir han stod även på det bolaget. Men sen försvann han bara spårlöst och LA har bara läst om honom i tidningarna.

På fråga uppger LA att det var i samma lokaler.

På fråga uppger LA att det gick ca två månader från det att hon var uppsagd till att hon fick ny anställning.

LA tillfrågas om vilka av personalen från Västervikskontoret som fick anställning hos Konsument El

Samtliga som var på Strategi Placerings kontor i Västervik

LA uppger vidare att Konsument El inte varade så länge för återigen fick flera sparken. LA, Antonia och Alexander fick frågan om de ville vara kvar. Frågan fick de av Magnus Thorén som numera är avliden. Det var bara LA som tackade JA till jobb på kundtjänst. Antonia och Alexander tackade NEJ.

Konsument El blev då WEREL. LA blev i samband med detta kallade till möte i Strängnäs för att träffa VD:n. VD för WEREL var Peter Swartling och det fanns förutom kontoret i Västervik ett kontor i Strängnäs där de träffades.

LA visste inte vem Peter Swartling var så hon fick googla. Peter S berättade att han var den nya VD:n och att de skulle byta namn från Konsument El till WEREL.

På fråga vilka mer som var med på detta möte svarar LA Carina Boson, Helena Thorén, Magnus Thorén, Ulrika Dyrén, Matilda Johansson, Sanna Westling och Marja. Alla förutom LA satt på kontoret i Strängnäs och LA själv på kontoret i Västervik.

Det var samma uppgifter på Werel som varit på Konsument El vilket innebar kundtjänst. De hade även kontor i Finland. Även därifrån fick de senare sparken LA är osäker i tid.

På fråga vart Antonia och Alexander tog vägen började de arbeta hos ett annat företag som sålde el.

Magnus Thorén startade sedan upp ett eget bolag Watt a Watt.

Kontoret i Västervik

Händer något övrigt på kontoret i Västervik efter att ni blev uppsagda från Strategi Placering?

Nej

Annat företag?

Konsument El som tidigare uppgetts som ägdes av Amir

Vi har uppgifter om att inventarierna från kontoret i Uppsala flyttats till Västervik, vad känner du till om detta?

Det stämmer

Vem skötte den flytten?

LA och Alexander. De hade med sig fler personal från kontoret i Västervik som hjälpte till. De åkte upp med två bilar och hämtade släp i Uppsala sk. Hyr här lämna där.

På vems uppdrag?

Amirs.

LA tillägger att på vägen upp mot Uppsala träffade de Amir i Solna. Amir gav då sitt bankkort till LA för att betala för hyra av släp, bensin och matpengar mm. Dagen därpå shoppade de loss för att köpa tavlor, blommor och för att snygga upp kontoret i Västervik. De handlade till det var stopp på kortet. Det var totalt kanske ca 10 000kr. Det tyckte LA var snällt av Amir.

Vi har även uppgifter om att Antonia var med på kontoret i Uppsala?

Det stämmer inte, hon var inte med vid flytten?

När de hämtade sakerna på kontoret i Uppsala så var Björn Svanberg där.

Vad gör du idag?

LA berättar att hon jobbar på ett företag som heter Top Noch vilka är återförsäljare åt Storuman energi. De säljer elabonnemang. Antonia är platschef och LA jobbar på kundtjänst i Västervik. Även Alexander Dalin arbetar med IT och är anställd av Storuman energi. De träffas dagligen.

För övrigt så har LA fortfarande kontakt med Jonas Johansson som är kvar i Stockholm men vad hon vet jobbar nu åt 3.

På fråga uppger LA att hon inte haft kontakt med Amir på flera år.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingmanson:

Det var ju han som skötte det mesta

Mark Bishop

Investerare och delägare tror LA

Afram Gergeo

Aldrig träffat bara hört att han släppt någon låt eller hade någon artist.

Teodora Gergeo

Hon som bestämde över Västervikskontoret. Fanns inte med under tiden i Werel

Lennart Johansson

Aldrig hört

Luciano Racana

Platschef Stockholm

Olof Hilderbrand

Aldrig hört

Martin Lindgren

Kan vara försäkringsförmedlaren.

Björn Svanberg

Platschef Stockholm

Förhöret avslutat 16:40

Förhöret efterhand genomläst och godkänt

Förhørsdatum
2018-06-05

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Susanne Nilsson 010-572 36 36
Skattebrottsenheten
Förhørsplats, ort
Polisstationen Västervik
Breviksvägen 35
Förhørsrum 3

Förhöret börjar
Kl: 09:26

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Louise Klingstedt		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Anledning till förhöret

Louise Klingstedt nedan (LK) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

LK får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. LK informeras om vittnesplikten och att hon komma att kallas som vittne.

Berättelse

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

Efter studenten sommarjobbade hon på campingen sen jobbade hon SP tills hon började plugga till sjuksköterska, varit färdig 2 år nu i sommar.

Berätta om Strategi Placering. Hur hittade du jobbet?? På vilket kontor jobbade du?

Man behövde nåt efter studenten jag sökte flera olika jobb, de hade en platsannons ute och sen ringde de upp mig eller via mejl. Västervikskontoret enbart.

Vem var det som anställde dig? Vad var dina arbetsuppgifter enligt anställningsavtalet?

Det måste ha varit Antonia Meijer, kommer inte håg vad det stod men jag jobbade som telefonsäljare.

Västervikskontoret och verksamheten

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Förhørsdatum
2018-06-05

Dnr
EB-4689-16

Det var Antonia, vilka som va chefer eller inte vet jag inte men sen va det nån som hette Lina Andersson, men om hon va chef eller inte det vet jag inte. Det var Antonia som intervjuade mig för jobbet. Även anställningskontraktet skrevs med henne.

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

Det var Antonia och sen va det båda Linorna Andersson och Drott sen va det IT som en hade lite ansvar för Alexander.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

Det var Alexander som hjälpte till med det som inte fungerade, mest han som hade hand om problem med uppringningen, men sen kunde alla på kontoret hjälpa till med enklare datafel.

Känner du till en Jonas Johansson

Nej vet inte vem det är.

Var det fler som jobbade med IT i SP?

Jag hade inte så mycket kontakt med andra kontor, så jag vet inte.

Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet?

Det var att placera sina PPM pengar i fonder.

Vilka fonder marknadsförde SP?

Det var en men jag vet inte om de bytte sen eller om de bytte namn eller så.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

Nej inte själva bolaget, vi va i Stockholm på en julfest men vilka som va huvudchefer det vet jag inte.

Vem fick du dina instruktioner av?

Det var här i Västervik, vi fick manus från Antonia.

På vilket sätt fick ni instruktionen? Skriftligt, muntligt, via Skype?

Inga Skype möten vad jag kommer ihåg vi hade ju ett manus som man gick efter. Vi hade även morgonmöten och då kunde vi få instruktioner om det va nåt speciellt.

Vad gjorde säljarna? Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

Man ringde upp och följde ett manus, talade om vart man ringde ifrån osv om det blev ett sälj så spelade man in det och då följde man också ett manus. När inspelningen var klar antar jag att de fick hem sina papper. Jag såg namn osäker på om jag såg personnummer såg kanske inte hela personnumret, sen va det väl adress tror jag. De fick hem sina papper och sen skulle de få hem en kod för att det här bytet skulle kunna ske.

Behövde de göra något med koden...ja jag funderade på det antingen kunde de lämna in den själva eller om man ringde upp dem senare och bad om den. Kommer inte ihåg.

Förhørsdatum

2018-06-05

Dnr

EB-4689-16

Fanns det något manus som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

Det fanns två manus ett vid själva uppringningen sen ett inspelningsmanus men jag vet inte vem som skrev dem.

Samlade ni in koder?

Osäker på om man ringde upp eller inte om kunden inte lämnade in den själv.

Uppläst och godkänt

Möte/konferens i maj 2013

Vi har uppgifter om att det var ett möte/konferens i Stockholm för Strategi Placering i maj 2013.

Deltog du på mötet/konferensen?

Jag kommer inte ihåg om jag varit iväg fler gånger till Stockholm än julfesten. Jag kan inte placera om jag var med en annan gång eller inte. Jag kan ha varit där men jag kan inte säga säkert.

Vilka från Strategi Placerings ledning var där och vilka övriga var där?

Kommer inte ihåg

Vilken information gavs? Vem höll i informationen?

Vet inte

Vem företrädde Strategi placering?

Vet ej

Vem gav information till anställda på Västervikskontoret efter mötet?

Vet inte, vi hade nåt möte nån gång och då kom det en som hade hand om fonderna och pratade men jag vet inte när detta var.

Uppläst och godkänt

Köp av Positiv Pensions kundstock

När fick du/ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?

Det jag kommer ihåg är att jag var ledig, jag jobbade inte precis när det hände, jag fick meddelande från en kollega på kontoret. Vill du komma in och jobba? Det var ingen av cheferna som skrev till mig utan det var en kollega.

Ökade eran ringlista?

Jo det gjorde den väl

Vilken information fick du och av vem?

När jag kom tillbaka från ledigheten så vet jag inte hur mycket information jag fick men det var väl att man skulle ringa upp deras kunder PP:s kunder så tror jag de hette. Jag vet inte om Antonia gav någon info separat till mig, jag vet inte heller om jag fick nåt mejl med info.

Förhørsdatum
2018-06-05

Dnr
EB-4689-16

Vad sades till säljarna? Vilka direktiv fick de?

Vet inte jag var inte där när det hände, jag kom mitt i, jag var ledig ett par dagar men det kan ha varit längre typ semester, kommer inte ihåg.

Blev det några förändringar i säljarnas arbete?

Jo det blev ett annat säljmanus till de kunderna, vet inte vem som skrev det nya säljmanuset.

Blev det några andra förändringar?

Jag har för mig att man tjänade bättre men jag vet inte säkert tror det var därför jag fick meddelandet från kollegan chansen fanns att tjäna mer pengar, eller så var det enklare att sälja nu. De hade liksom redan tjänsten, de visste vad det handlade om och så visste ju vi att de var kunder och inte helt ointresserade.

Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes?

Vi hade både en fast lön samt per sälj, provision sen vet jag inte varför vi tjänade mer och vad man fick per sälj men det känns bekant att det var så.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

Lite information om den var det ju eller om man va inne och läste om den själv. Man var inte jätteinsatt i det, lite info fanns i manuset om jag minns rätt. Man hade inte jättemycket information om fonden, det stod om fondavgiften och så. Kommer inte ihåg vem som lämnade informationen.

Beskrevs det från ledningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder?

Att det stod i manuset lite vad fonden hette och lite kort om fonden, exakt vad det stod kan jag inte säga.

När började du ringa kunder från den nya kundstocken?

Oj jag vet inte på sommaren någon gång men exakt när vet jag inte.

Vilka instruktioner hade ni för dessa samtal?

Man hade ett grundmanus, jag hade också ett informationsblad bredvid som jag kunde titta i. om jag fick en fråga som jag inte kunde besvara frågade jag kollegorna runt mig.

I ett av dina samtal som vi lyssnat på, 23/7 2013 säger du, då beställer jag en personlig kod åt dig från pensionsmyndigheten, när du sen får den lämnar du den direkt på vår hemsida eller ring kundtjänst. Varför beställde du en personlig kod åt kunden?

Det är för att placera pengarna då måste de ha koden, ibland hade de koder hemma men det kunde vara så att den inte gällde längre eller så hade de beställt en ny men inte rapporterat in den. Men koden var för att kunna göra själva flytten.

Vad var anledningen till att kunden måste lämna koden på er hemsida eller till kundtjänst?

För att kunna flytta fonden.

Förhørsdatum

2018-06-05

Dnr

EB-4689-16

Uppläst och godkänt

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

Vad gjorde du efter att "sälj" samtalet med kunden var klart?

Man gjorde själva inspelningen med kunden, man kunde fylla i att det var ett sälj i systemet. Kommer inte ihåg exakt vad jag gjorde i systemet efter det. Det var inspelningen och kollade att alla uppgifter stämde, men vad man gjorde sen.....

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

Det jag vet är att man var tvungen att ha den där koden för att själva bytet skulle kunna göras. Jag har inget minne av att man gjorde byten åt kunden.

Har du flyttat kundernas fondinnehav?

Nej själva flytten tror jag inte att jag gjorde... de lämnad in koden på hemsidan eller till kundtjänst, jag kan inte minnas att vi skulle ha gjort flytten det känns svårt. Jag är osäker faktiskt.

Gick du in på PPM:s hemsida någon gång åt kunderna?

Det är väl om man beställde kod i sånt fall, inte nåt jag minns att man såg vad de hade för fondvärde eller så. Jag tror att det med hjälp av personnumret som jag beställde men om man behövde nåt mer vet jag inte.

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar?

Man gjorde ju själva inspelningen men det var ju på själva köpet men jag vet inte om det ingick där att man flyttade jag vet inte.

Flyttade du några kunders fonder?

Inte vad jag kommer ihåg

Vilka direktiv hade du fått i samband med arbetsuppgifterna beställa kod åt kunden?

Inget jag minns, man hade ju ett manus som man följde.

Känner du till att fonder flyttats/ bytts innan kunden godkänt detta i samtalet med SP? Vi har lyssnat på en del av dina samtal, dessa har vi kontrollerat mot listor som vi fått från PPM. Av dessa framgår att många av de kunder som du ringer till, dennes fond redan är flyttad. Vad har du för kommentar om det?

Nej det vet jag inget om det var väl därför man skulle ha koden.

JA nej det känns tråkigt. Men om de tackade nej då? Alltså....

I informationsbreven som skickades ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen? Gick det att kontrollera fondens utveckling på något annat sätt?

Vet inte vem som gjorde dem. Vet inte om det gick att kontrollera fonden på annat sätt.

Vem var fondförvaltaren?

Vet inte....

Förhørsdatum
2018-06-05

Dnr
EB-4689-16

Har du arbetat extra vid något tillfälle?
Vet inte.. inte vad jag kan säga nu.

Uppläst och godkänt

Captcha

Vet du vad Captcha är för något?
Nej vet inte vad det är....

FH beskriver vad Captcha är vad syftet med att Captcha är?
Jag känner igen det nu när du förklarat, när man handlat och varit in på några sidor men inte från jobbet. Inte vad jag minns

Vi har uppgifter om att anställda fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på Sp:s hemsida och sedan att captcha. Vad känner du till om det?
Låter inte bekant jag vet inget om det

Känner du till om det var fler på Västervikskontoret som captchade?
Vet inte känner inte till något om det

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)?
Nej

Uppläst och godkänt

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder? (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013) Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captchat (inför köpet av kundregistret).

Nej

Vet du vem Pawel Suwala är? Hans roll i SP?
Det var nog någon som hette så här i Västervik jag vet inte om det va han du menade jag kommer inte ihåg efternamnet. Pawel var säljare på Västervikskontoret.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?
Nej jag kan inte minnas jag kan inte säga varken ja eller nej.

Uppläst och godkänt

Förhørsdatum

2018-06-05

Dnr

EB-4689-16

Enligt uppgift från PPM har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala.*Känner du till ett bolag som heter Astartes? Kan du berätta lite om det bolaget?*

Nej aldrig hört talas om det bolaget

De flesta fondflyttarna har skett från IP-adress som tillhör Astartes, vad är din kommentar om detta?

Nej känner inte till detta

Säljsamtal för godkännande som sker efter att fondflytt för kund genomförts*Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?*

Dels hade man uppringningssystemet men sen hade man en sida där man kunde se lite hur alla hade sålt och så, vilka som hade sålt mest. Man hade en typ av egen sida men hur man logga in vet jag inte men jag kunde se på min sida hur mycket jag hade sålt för. Man kunde spara en lista (uppringningssystemets sida) med kunder som ville att man skulle återkomma, osäker på om andra kunde komma åt dem, kanske både och, personlig samt öppen jag minns inte

När slutade du? Vad gjorde du efter att du slutat från SP?

Det måste ha varit innan jag började skolan. Jag har för mig att det var slutet av juli 2013 sen började skolan i augusti.

Vem sa upp dig och hur gick det till?

Jag sa upp mig själv kanske hade en månads uppsägningstid

Händer något övrigt på kontoret i Västervik under sommaren juni/juli 2013 som du lagt märke till?

Jag har ju för mig att man kunde tjäna lite mer, en drive men annars vet jag inte

Uppläst och godkänt**Ledningen**

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingman

Känner igen det namnet antingen var han huvudchef eller...ha var lite högre i alla fall, vet inte om han va ägare eller så, Jag har träffat honom på julfesten.

Axel Ingman/Axel Servin

Har för mig att det var nån i kundtjänst i Stockholm jag tror han hette Axel men om det är samma person vet jag inte känner inte igen hela namnet.

Mark Bishop

Känner igen namnet. Han hade nåt att göra med fonderna men exakt vad kan jag inte minnas. Blir osäker om jag har träffat honom eller inte.

Förhørsdatum
2018-06-05

Dnr
EB-4689-16

Afram Gergeo
Nej

Teodora Gergeo
Känner igen det men kan inte säga vem det är

Lennart Johansson
Nej

Luciano Racana
Tycker jag känner igen förnamnet men inte efternamnet.

Olof Hilderbrand
Nej

Martin Lindgren
Nej

Björn Svanberg
Nej

Något ytterligare som du vill tillägga?

Man blir lite osäker om det här med koderna men jag kan inte minnas exakt hur det gått till.

Förhöret är uppläst och godkänt löpande under förhöret

Förhöret avslutas kl: 11:20

Förhørsdatum
 2017-09-14

 Dnr
 17FU567

 Förhørsledare
 Per Valfridsson

 Förhöret börjar
 Kl. 12:30

 Förhørsplats, ort
 Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Almroth Hallén, Martin Kjell Olof		Personnummer
Id-kontroll ☐ Ja ☒ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Förhørsutskriften nedtecknas i sammanfattande form vid förhörstillfället.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Almroth informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), nedan SP.

Berättelse

Hur fick du jobbet SP?

Jag hade en kompis som hette Jakob Kolsmyr som jobbat på my safety och han skulle börja jobba på SP så det var han som introducerade tanken på att jag också skulle börja jobba där. Han tyckte att jag skulle söka. Jag ringde till Björn Svanberg och det var Björn som höll intervjun och jag tror att Sofia Ismail var med på intervjun. Hon var säljansvaring/sälj coach.

Vem anställde dig?

Det var Björn

Vem var din närmaste chef?

Det var Björn

Vilka var de övriga cheferna

I så fall var det Sofia, det var hon och Björn som var där men det fanns folk ovanför Björn men jag har inte namnen på dem i huvudet. Sofia var den som gav information men Björn var huvudkällan och det var han som var chefen. De andra cheferna kommer jag inte ihåg. Jag tror att de var tre herrar som var chef över Björn men de var inte där många gånger.

Förhørsdatum

Dnr

2017-09-14

17FU567

Vem var ägare till företaget?

Det kommer jag inte ihåg

Under vilken tidsperiod arbetade du på SP?

Det var i början av 2013 till och jag tror att jag slutade hösten 2013. Det var ett 9 till 5 jobb. Astartes hette bolaget som jag blev anställd av och sedan blev det SP.

Vad hände då?

Det var en naturlig övergång vi gjord exakt samma sak men under SP, vi satt kvar i samma lokaler och använde samma system, det var samma chefer dock slutade Sofia innan jag slutade men Björns roll var exakt likadan.

Vad var hans roll?

Han var chef över Uppsalakontoret dock kändes det som han var närmare kopplad till bolagets högre höns, han visste långt innan om en förändring skulle ske, men detta är min känsla, han visste alltid mycket mer än Sofia.

Vart var din arbetsplats?

Den var i Uppsala

Vad var din arbetsuppgift?

Att vara säljare, det var att förvalta folks ppm som var målet, jag skulle prata med folk på telefon för att sälja in att vi skulle förvalta deras ppm.

Satt ni tillsammans och ringde?

Vi satt i öppet kontorslandskap bredvid varandra, vi var 10-15 pers. och jag tror att vi hade 18 platser i landskapet. På Astartes hade vi en växel, typ en kundservice med en receptionist men det hade vi inte i SP, detta var den enda förändringen.

Fick du några specifika instruktioner om hur du skulle utföra ditt arbete?

Ja, ett säljmanus som man utgick ifrån som man helst skulle följa och avtalet som man ingick med kunden var viktigt.

Berätta om avtalet?

Det var ett slafsig avtal, man skulle ta namn och personnummer samt adress och man skulle få ett tydligt ja att man sa ja till fonden som hette High Yield och att kunden skulle säga ja så att SP skulle ha förvaltningen av ppm pensionen, det skulle inte finnas några oklarheter.

Hade du tillgång till ett kundregister?

Vi hade ett system som var ett uppringningssystem och där fick vi namn, personnummer, adress, ort, och telefonnummer dvs vanliga kontaktuppgifter. Vi hade inte mejl utan de fick vi fråga om.

Hade ni deras PPMkoder?

Nej, det var det som var grejen att prata med kunden och beställa ppmkoden, vi beställde ppmkoden och vi gick in på ppms hemsida och beställde hem koden till kunden. Kunden

Förhørsdatum

2017-09-14

Dnr

17FU567

var tvungen att godkänna detta. Sedan var man klar. Det var inte ett klart sälj för mig när jag la på utan kunden var tvungen att själv gå in och lämna koden på SP:s hemsida och då kunde jag se vilka jag fått över.

Berätta om händelserna kring fondbytena som gjordes under juli månad 2013

Vad fick ni för information avseende köpet av kundregistret från Positiv Pension (nedan PP)?

I juni fick vi en hint av Björn att något stor skulle hända i framtiden. Vi pratade med Björn för Jakob var sugen på lite andra arbetsuppgifter med mer ansvar och då sa Björn att något var på väg att hända sedan skulle också Sofia sluta eller om hon redan hade slutat.

Sa Björn vad det var som skulle hända?

Nej, vi fick information om att ett bolag lagt ner eller tappat sitt tillstånd och då köpte SP deras kundstock och då skulle vi föra över kunderna till SP. Vi skulle göra klart om att de var med på tåget och att vi skulle föra över dem till SP och där hade vi koderna, ppmkoderna. Detta var en stor skillnad, nu var det inte provision som gällde utan nu fick vi betalt för varje kund som vi fick över. Nu fick vi inte procent utan nu var det kunden som räknades.

Hur slöts avtalet?

På en inspelning och det var ett muntligt avtal. Om vi hade koden så var det ok att vi flyttade över dem.

Om ni inte hade koden?

Då frågade vi om koden och då blev det lika jobbigt som tidigare dvs med att beställa.

Hade ni koder till de flesta?

Ja, det var mer standard att vi hade det. Jag tror att man nu hade uppdaterat systemet så att vi även fick med koden från dailersystemet, det var en ny flik som hette ppmkod.

När du hade koden vad sa du då till kunden?

Du har väl sett vad som hänt och jag vill bara säga att det är vi Strategi Placering som tagit över kundbanken men vi måste ha ett godkännande av dig för att överföringen ska fungera och så att vi kan förvalta dina ppm-pengar åt dig. De skulle vara med på tåget fast de inte var det, folk kan inget om ppm.

Vad fick ni för direktiv efter det att företaget köpt registret från PP?

De sa att detta är våra kunder och de ska in i vår fond high yield

Fick ni några nya instruktioner/Arbetsätt?

Det skulle låta som att allt redan var klart och att de redan var överflyttade och att de inte hade något val, det var så man sa att det skulle låta.

Vem sa det?

Det är min egenanalys men Björn sa att det inte fanns någon anledning för kunderna att backa ur för det var ju exakt samma sak som tidigare för kunderna. Han sa att vi skulle vara självsäkra så att kunden skulle känna sig mindre orolig.

Förhørsdatum

2017-09-14

Dnr

17FU567

Var det annorlunda mot hur ni arbetat tidigare?

Ja, detta var inget vanligt sälj utan det var kortare samtal, det var enklare med en överflytt genom att vi hade ppmkoden, vi kunde flytta direkt om vi fick deras medgivande men det skulle låta som om detta redan var gjort. Det var få som ställde frågade om detta redan var gjort men jag uppfattade att vi var tvungna och ringa och få deras godkännande innan vi kunde flytta deras pengar.

Fondbyten

Vad gjorde ni om kunderna sa ja till ett fondbyte?

Då var det klart och då la vi in det i systemet och vi la in ppmkoden på hemsidan. Vi fick också en uppgift att enbart lägga in koder, kanske att det var ppmkoder. Dessa koder skulle föras in på en sida. Det var en sida som var byggt för SP så att koden skulle kunna komma in i kundformuläret och så att koderna blev rätt. Vi hade ett papper med massa koder och koderna förde vi in på en webbsida där det stod enter code here.

Vad var det för Webbsida?

Vet inte vad den hette.

När gjorde ni det här?

Det var i samband med köpet av Positiv Pension. Jacob fick göra detta en hel dag, sitta och föra in koder. Det var nog en vecka efter övertagandet av Positiv Pension som vi började göra detta.

Vad var syftet med överföringen?

Det var så att man skulle kunna få upp koderna i telefonsystemet. I Västervik satt man också och förde in koder. Det var en sida som enbart var byggd för att ta in koder. Man fick reda på hur många koder man hade captcha och vi var tvungna att logga in för att komma in på sidan.

Vem fick ni denna uppgift av?

Det var från Björn. Detta skulle göras under väntan på samtal. Först tryckte vi in koden och sedan fick vi captcha.

Hur många var det som gjorde detta?

Det gjorde vi alla på kontoret i Uppsala. Jag är säker på att vi captcha en ruta och vi skrev en kod, lite osäker på om vi skrev en kod eller ej. Det stod bare enter code here då slog vi i en kod sedan skrev vi även i en captcha ruta. Vi gjorde det som en tävling och man kunde hinna med 100 st på en dag.

Vad gjorde ni om kunderna sa nej till en flytt?

2 av 50 sa nej. Då satte inte jag in någon kod SP:s hemsida.

Förhørsdatum

Dnr

2017-09-14

17FU567

Förekomm det att fondbytena redan hade genomförts innan kunderna tackat ja till att byta fond?

Nej inte vad vi var medvetna om, däremot kom det artiklar om detta. Vi frågade Björn hur det kunde vara möjligt, han sa att det inte stämmer, det vet ni ju själva att man måste sätta in koden innan man kan göra överföringen.

Känner du igen namnet Ingmansson?

Låter bekant, upplevda han som chef ovanför Björn i SP i alla fall som det såg ut utåt.

Känner du igen namnet Bishop? Ja, han i USA som var grundägare i SP om jag inte missminner mig. Jag tror att han var högsta hönset, var det inte han som ägde optimus eller traction. Jag har inte träffat honom. Emil var väl under Bishop så som jag såg det.

Förhöret avslutas 14:08.

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället.

Förhørsdatum
2017-09-15

Dnr
17FU567

Förhørsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
Kl. 10:50

Förhørsplats, ort
Solna

☒ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Eriksson, PHILIP Bertil		Personnummer
Id-kontroll ☐ Ja ☒ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Förhørsutskriften nedtecknas i sammanfattande form vid förhörstillfället.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Eriksson informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), nedan SP.

Berättelse

Hur fick du jobbet på SP?

Genom att jag jobbat på ett annat företag tidigare som hette Exelsior som säljare. Vi sålde boxerabonnemang. Vi var några killar som skulle gå till över SP.

Vem anställde dig?

Det var en intervju med en svensk kille men jag kommer inte ihåg vad han heter.

Jobbade han på kontoret?

Nej han slutade tror jag.

Vem var din närmaste chef?

Det var Lusse. Han hette Luciano men jag vet inte hans efternamn.

Var han din chef hela tiden?

Jag kommer inte ihåg.

Vilka var de övriga cheferna?

Det fanns säkert andra chefer men jag kommer inte ihåg.

Förhørsdatum

2017-09-15

Dnr

17FU567

Vem var ägare till företaget?

Ingen aning

Under vilken tidsperiod arbetade du på SP?

Vet ej men när alla skriverier började så hade jag slutat.

Jobbade du sommaren 2013?

Kanske men jag brukar vara ledig på somrarna men kanske.

Vart var din arbetsplats?

Hammarby sjöstad

Vad hade ni för arbetstider?

Kontorstider, 9-5.

Vad var din arbetsuppgift?

Att vara säljare

Satt ni tillsammans och ringde?

Vi var ett callcenter som satt i ett kontorslandskap, vi var ungefär 10-15 personer. Jag tror att alla var säljare. Det kan ha funnits en kundtjänst men jag kan ha fel.

Fick du några specifika instruktioner om hur du skulle utföra ditt arbete?

Jag visste vad man inte fick säga, man fick inte ljuga för kunden eller vara missvisande.

Vad menar du?

Om någon inte förstår så får du inte trycka på mer vilket man skulle kunna göra, om någon sa nej så fick man inte gå runt det, kunden var tvungen att vara med 100 % av vad som händer.

Hade du tillgång till ett kundregister?

Nej!

Hur fick du reda på vilka kunder som du skulle ringa?

Man har nummer men inget register som man kan bläddra i. Vi fick nummer från ett dailersystem.

Berätta om händelserna kring fondbytena som gjordes under juli månad 2013*Vad fick ni för information avseende köpet av kundregistret från Positiv Pension (nedan PP)?*

Det kommer jag inte ihåg, jag har ett svagt minne men jag kommer inte ihåg om vi fick någon info.

Hände det något speciellt vid den här tidpunkten?

Nej inte vad jag kommer ihåg.

Förhørsdatum
2017-09-15

Dnr
17FU567

Fondbyten

Vad gjorde ni om kunderna sa ja till ett fondbyte?

Vi skötte inte fondbyten, vi gjorde en inspelning om kunden sa ja, om kunden säger nej så går det inte igenom det är ju olagligt.

Vad gjorde ni om de sa nej?

Då avslutade man samtalet.

Förekom det att fondbytena redan hade genomförts innan kunderna tackat ja till att byta fond?

Ingen aning.

Satt du och captcha?

Nej det har jag aldrig gjort.

Hade ni kundernas ppmkoder i dailersystemet?

Nej det hade vi inte.

Förändrades dailersystemet så att ni fick mer information?

Nej inte vad jag kommer ihåg. PPMkoden beställdes hem till kunden och vi kunde inte tvinga kunden att lämna ut koden. Jag kommer inte ihåg så mycket från den här tiden då jag mådde dåligt och levde destruktivt.

Du hade styrelseuppdrag i SP?

Ja under en månad.

Varför fick du styrelseuppdraget?

Jag kommer inte ihåg.

Vem ville att du skulle gå in i styrelsen?

Det var väl någon som frågade, jag var med en månad sedan hoppade jag av.

Varför hoppade du av?

Jag ville inte vara med, jag skulle börja jobba någon annanstans och gå vidare med mitt liv har jag för mig.

Vem frågade dig om att gå in i styrelsen?

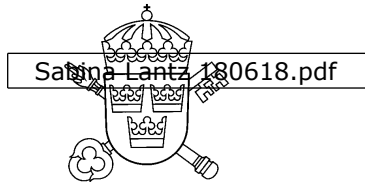
Jag kommer inte ihåg.

Är det något annat som du kommer ihåg runt styrelseuppdraget?

Jag mådde väldigt dåligt under den här tiden så jag kommer inte ihåg mycket.

Förhöret avslutas kl. 11:19.

Förhöret är uppläst och godkänt vid förhörstillfället.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör med Sabina Lantz

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K552-17

Hörd person Lantz, Sabina		Personnummer	
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt Passbild	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Vittnesförhör med anledning av att Sabina arbetat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Lars-Göran Jonsson	Förhørsdatum 2018-06-18	Förhör påbörjat 11:16	Förhör avslutat 14:35
Förhørsplats Polisstationen i Hudiksvall	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av LGJ		

Involverad personal

Daniel Andersson

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Förhöret är inspelat på diktafon och sammanfattas i referatform. Sabina Lantz har i sak uppgett följande i förhör.

Sabina berättar lite om sin bakgrund, utbildning och vad hon gör idag. Hon säger att hon har gått på gymnasium, efter det har hon arbetet med skiduthyrning. Sommartid på Ica, posten m.m. Bodde i Stockholm i fyra år. Men sen tre år tillbaka kör hon lastbil i Hudiksvall efter att hon flyttat hem igen.

Hon träffade och var tillsammans med en kille, och det var anledningen till flytten till Stockholm.

Hur hittade du jobbet? När anställdes du? På vilket kontor arbetade du?

Sabina hittade jobbet på arbetsförmedlingen, det var där hon fick kontakt med SP. En Luciano kontaktade Sabina för intervju. Det var en sommar, mins inte året. Intervjun skedde i Hammarby sjöstad. Och hon fick jobbet direkt, berättar hon.

Arbetet innebar att ringa kunder och placera deras medel i PPM fonder. Uppgiften var att få kunder att flytta sina pengar till SP's fond. Det var Luciano som gav dessa direktiv, att få kunder att må bra med denna fond. Sabina hade aldrig tidigare arbetat med försäljning, berättar hon.

Det var ett provisionsbaserat arbete och det gick bra för Sabina. Hon trodde verkligen på fonden, så hon flyttade sin pension, mamman och pappans medel också. Det skulle vara räntebärande, tryggt och säkert, säger Sabina.

Men senare visade det sig vara 90% aktier i fonden. Med anledning av det, så ville hennes pappa inte vara kvar i fonden, efter att han själv gjort vissa efterforskningar. Han var skeptisk till fonden, kunde på Pensionsmyndigheten se fondens fördelning. Och det stämde ju inte med vad Sabinas hade blivit lärd att säga till kunderna. Luciano, som var Sabinas chef, ifrågasatte när hennes mamma och pappa ville gå ur fonden. Men

efter att Sabina förklarat varför så godkände han det.

Efter ett tag så ville en kollega, Simona, inte vara kvar på företaget för det var så mycket kunder som ringde och klagade. Det fick Sabina att börja fundera om verkligen allt stod rätt till. Det skulle exempelvis vara avgiftsfritt för kunderna, inte kosta något. Men det visade sig att det var en dold avgift som var hög, som kunderna inte märkte av, för den drogs av pensionssumman. Säljarna sa en sak, men det var något annat egentligen, sa Sabina.

Vem var det som anställde dig? Vad var dina arbetsuppgifter enligt anställningsavtalet?

Luciano anställde Sabina, säger hon. Arbetsuppgiften var telefonförsäljare av PPM fond.

Ett "sälj" gick till att man fick upp ett kort på skärmen, där fanns det namn, pers nr, adress och telefon nr till en okänd person. Man ringde och sålde in fonden på så vis. Gick samtalet bra, så beställde man koden åt kunden, den privata kod man hade från Pensionsmyndigheten. Efter 4-5 dagar ringde man åter till kunden, fick koden, skrev in den i systemet. Och det var så man fick sin provision, berättar Sabina.

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

Det var nästan bara säljare på kontoret. Det var ca 25-30 säljare på plats. Sabina var där ett år totalt.

Kollegor som Sabina arbetade med var bland annat Alexandra, hon hade varit tillsammans med Luciano, en rumänska. Axel Landberg, han hade jobbat längst, duktig på datorer. Samt en tjej till hon inte minns namnet på.

Sabina arbetade med Alexandra och den andra tjejen, dom satt tillsammans.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Luciano, han var en snäll kille, samt en Theodora. Det kom sen en ny kille som heter Sabri Zoghلامي, som tog över efter Luciano när han senare slutade, berättar Sabina.

Hon minns inte vem som var deras chef. Men någons bror. Det var ju ett annat företag där också, Solid Music.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

IT killen som satt där, en Jonas, ljus smal kille, arbetade med systemen så säljarna kunde ringa kunderna via skärmen med kundkortet, vad Sabina tror. Samt Axel, han kunde verkligen allt om datorer, kontorets datorkille. Var det problem med något så vände sig säljarna till Axel, och Jonas.

Inga andra arbetade med IT. En Tyra skulle göra nått med hemsidor, men det var allt Sabina visste om henne.

Känner du till en en Pawel Suwala?

Känner igen namnet Pawel, men kan inte kommentera det något mer.

När fick du kontakt med Jonas Johansson första gången?

I anslutning till när hon började på företaget, på fikarasterna.

Vad var Jonas roll i Strategi Placering?

Datorarbete och programvaran, hur man kommer åt kunderna och hur det registreras, vad Sabina minns.

Och vad var Pawels roll?

Sabina kan inte säga något om Pawel, minns inte honom.

Var det fler som jobbade med IT i SP? Om så vem/vilka

Inte vad Sabina minns eller har sett, säger hon.

Stockholmskontoret och verksamheten

Var låg kontoret, adress och hur såg det ut? Rita skiss

Det var ett splitter nytt hus, vitt vid vattnet. Låg i Hammarbysjöstad, säger Sabina

Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet?

Inget mer än vad hon redan sagt, om att få så många kunder som möjligt att placera sina pensionsmedel i deras fond.

Vilka fonder marknadsförde SP?

Sabina visste inte så mycket, men man förstod att det var något konstigt. Den var en kostnadsfri fond, och hur kan ett företag gå runt på det? säger Sabina.

Sabina hade fonden själv, och märkte att det var något konstigt med den. Fonden gick bra ibland, men pensionspengen ökade ändå inte, säger Sabina. Detta kunde hon se på Pensionsmyndighetens hemsida.

Sabri, Theo, och Luciano var dom som hela tiden drev på att säljarna skulle sälja mer!

"Global" någonting var en fond, säger Sabina. "Optimus High Yeald" var en annan. Hon sålde in en högrisk, och en lågrisk fond, som dom sa till kunderna. Sägar Sabina.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

Theodoras bror som hade Solid Music, var nog en av ägarna.

Och en till. Den andra killen fanns i Spanien, och man pratade om att öppna ett kontor där, eller om det redan fanns ett kontor. Den andre personen som hon tror ägde SP som var på kontoret ibland hade en porsche Cayenne, och en Maserati. Sabina träffade honom två gånger och sa hej. Men såg han på kontoret kanske 20 gånger.

Vem företrädde SP om inte ägarna var med?

Theodora, Sabri och Luciano.

Vad diskuterade ni på era möten och vem höll i mötena?

Luciano höll dem, och på slutet Sabri.

Mötena handlade om hur veckan hade gått, vem som hade sålt minst, sålt mest. Hur manusen skulle följas.

"Placeringsrådgivare" var en utbildning hon fick senare, den var på ett par dagar. Men hon kunde inget specifikt efter den utbildningen. Men det lät bra när man pratade med kunderna, att man var certifierad placeringsrådgivare.

När brukade ni ha möten och hur ofta?

Varje morgon. Ibland i storforum, ibland på individnivå för att följa upp varför försäljningen kanske inte gick så bra just denna vecka. Luciano höll i dessa samtal.

Vem fick du dina instruktioner av?

Luciano var den som hade skrivit ihop manusen, men som reviderades över tid.

På vilket sätt fick ni instruktionen? Skriftligt, muntligt?

Manus var ett dokument i skrift, som säljarna fick läsa efter under själva samtalen. Sabina har dessa kvar hemma, säger hon.

Man presentera sig själv, företaget. Frågade kunden om den hade någon koll på PPM. Marknadsförde fonderna som SP hade. Och man kostnadsfritt kunde placera sina medel där.

Det var viktigt efter att man beställt koden var att kunden lämnade den till säljaren, och inte loggade in själv. SP ville ha koden på kundens kundkort i telefonssystemet/kundregistret, säger Sabina. Det var också det hon fick provision på, att få just koden, säger hon.

Vad gjorde säljarna? Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

Man presenterade sig från SP. Man frågade kunden hur bra koll dom hade om PPM. Man förklarade lite, och om kunden gjort ett val. Gjorde man inget val så hamnade man automatsikt i Sjunde AP fonden, och säljaren sa då att det var en högriskfond. Då blev kunden oftast intresserad direkt, säger Sabina.

Säljaren beställde därefter koden, och kunden uppmanades att återkomma. Om kunden inte gjorde det, så kom kundkortet upp automatiskt på skärmen efter ca fyra dagar och säljaren ringde då åter, för att få in koden.

Sabina var duktig på att sälja in fonden, men svårt att behålla kunderna hela vägen. Hon följde inte manuset helt korrekt, säger Sabina. Och fick några samtal från Luciano ang just det.

Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

Ja det fanns det, tydliga manus. Luciano skrev och uppdaterade dessa, säger Sabina.

Samlade ni in PPM-koder?

Sabina berättar att hon även efter viss tid byte koder på kundkortet. Kunden hade en registrerad kod, men Sabina fick nya koder av Luciano, en hel bunt. Och då byttes den gamla koden ut mot den nya, en uppdatering. Men vart ifrån de nya koderna kom ifrån kan Sabina inte svara på, hon gjorde bara det hon blev tillsagd att göra.

Detta kodknappande var när Stellum kom in i bilden. Det var exakt den 16 juni 2014, säger Sabina. Det var då hon flyttade från SP, och till Stellum. Hon tar fram det datumet via Instagram, då hon den dagen gjorde ett inlägg om det, att hon bytt till ett nytt jobb, säger hon.

Sabina tyckte inte om sitt arbete som säljare, och inte heller sälja fonden som det var något skumt med. Hon ville sluta, Men Luciano tyckte Sabina var så bra, så han placerade henne i receptionen/kundtjänst för att hjälpa kunder som klagade och som inte ville vara kvar hos SP längre.

När Sabina fick in kunder som ville lämna så tog hon bort koden, namn och personnummer, samt avslutade kunden. Hon hanterade ca 50 kunder om dagen, när hon satt på kundtjänst, säger Sabina.

I manuset så skulle säljarna säga att SP hade "diskretionär förvaltning" till kunderna. Och det betydde någonting med att fondförvaltaren hade rätt till att flytta kundens pengar utan godkännande. Man hade ju en fullmakt, och det var ju koden man hade fått, säger Sabina.

Skulle någon ha kunnat flytta stora pengar så är det Jonas eller Axel. Jonas hade ju byggt kundkortet och programvaran, riktigt duktiga datorkillar, säger Sabina. Alla visste att det var Jonas som byggt det.

Kickoff i maj 2013

Vi har uppgifter om en Kickoff som gått av stapeln i maj 2013 i Stockholm för Strategi Placering.

Det var en fest i samma byggnad som Stellum flyttade till, som Sabina började arbeta på efter SP, berättar hon.

Theodora, Alexandra, Therese, Axel, Tyra mfl var med. En Jimmy Guldstrand som tog över Stellum, han var bossen, han var också där.

Sabina minns nästan ingenting från den kvällen, vilka som var där, vem som höll i den, säger Sabina.

Köp av Positiv Pensions kundstock

När fick du information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?

Sabina har kanske hört talas om namnet, men vet ingenting om detta. Anställda förstod att kunder strömmade in, att man köpt en kundstock. Men inga detaljer om från vem, eller hur, säger hon. Var man för frågvis som säljare, och inte nöjde sig med svaren i storforum, då åkte man själv in på samtal direkt. Många blev också uppmanade att lämna och sluta om det inte passade.

Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes? Varför?

Ingen aning, säger hon. Men Sabinas lön varierade kraftigt över tid, men det var endast pga de sälj hon gjorde eftersom lönen var helt provisionsbaserad. Från 35.000 kr/mån i lön när hon sålde som mest under de första månaderna, ner till 7.000 kr/mån när innan hon slutligen hamnade på Kundtjänst och strax därefter slutade.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

Ingen info direkt, bara att det fanns en fond som skulle säljas in till kunderna.

Beskrevs det från ledningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder? Vem i ledningen gav den informationen?

Det var ett fysiskt papper, som ett manus. Knapphändig info, men där stod allt man skulle säga till kunderna, i vilken ordning. Luciano, Theodora och Sabri är de som gav denna info till säljarna, och man pratade alltid om kundernas bästa, att fonden var för dem, säger Sabina.

När i tid började ni att ringa kunder från den nya kundstocken?

Sabina minns inte när det var. Men när den nya kundstocken kom så fick de ett nytt manus, berättar Sabina. Hon minns inte exakt vad, men det var alltid nya manus som kom. Hon har säkert det kvar hemma, säger hon.

I ett av dina samtal som vi lyssnat på säger du: "då beställer jag en personlig kod åt dig från pensionsmyndigheten, när du sen får den lämnar du den direkt på vår hemsida eller ring kundtjänst." Varför beställde du en personlig kod åt kunden?

Sabina säger att det kan stämma, att samtalet gick till så. Finns ingen anledning att tro att det inte var så, säger Sabina.

Kunden kanske var flyttad innan själva samtalet. Men det var något Sabina inte visste om där och då, innan samtalet. Hon misstänkte inte att något var fel. Alla var ungdomar som jobbade, ingen kunde något om pensionssparande och ingen tyckte väl att det var jätteviktigt. Alla ville bara tjäna pengar, säger hon.

Efter att Sabinas föräldrar trädde ur foden Optimus så tog det nästan ett år innan allt var lugnt. Pengarna studsade hela tiden tillbaka, iaf för hennes mamma, säger Sabina.

Vad var anledningen till att kunden måste lämna koden på er hemsida eller till kundtjänst?

Kunderna skulle göra detta, lämna koden, för att få in dem i fonden så fort som möjligt. Theodora, Luciano, Sabri var ansvariga och drev på för detta, säger Sabina.

Theodora var den högre chefen av dem tre. Och det märktes hur hon styrde övrig personal.

Emil var Theodoras chef, det var han som hade bilarna. Och Theodoras bror är Afram. Dom två, Emil och Afram, var de högsta cheferna, säger Sabina. Under dom två var Theodora. Under henna var Luciano, och senare Sabri.

Vad gjorde du efter att samtalet med kunden var klart?

Uppgifterna registrerades, om koden var inne, eller skulle komma senare.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

Det måste ha varit Jonas eller Axel, för hur tekniska dom var, säger Sabina.

Flyttade du några kunders fonder? Känner du till vem som gjorde det?

Sabina flyttade pengar med kunden i telefon. Eller vid det tillfället när dom fick massa koder som skulle uppdateras, säger hon.

Therese, Axel, Alexandra, de var också säljare som Sabina arbetade med. Axel var IT, men arbetade ibland även han som säljare.

Gick du in på PPM:s hemsida någon gång åt kunderna? Varför? Vad gjorde du där, beskriv?

Sabina gjorde detta med kunden samtidigt, eller förklarade för kunden hur de skulle göra, var inga konstigheter med det, säger Sabina. Man ville ju bara hjälpa kunden så att flytten blev rätt utförd.

Vilka direktiv hade du fått i samband med arbetsuppgifterna att beställa koder/ flytta pengar, dels juridiska och företagsetiska?

Det enda som Sabina fick veta var att man hade fått ett godkännande från Finansinspektionen, och Sabina nöjde sig med detta. Om någon opponerade sig så blev det ett enskilt samtal om detta, säger Sabina.

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar? Hur var fullmakten formulerad och i vilken form var den (muntligen eller skriftligen).

Sabina säger att pin-koden är själva fullmakten att flytta. Något annat fanns inte. Kanske att kunden sa att det var ok, det var väl också en form av en fullmakt, säger Sabina. Det var Theodora och Luciano som sagt att det var på så vis.

I informationsbrevet som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen? Gick det att kontrollera fondens utveckling på något annat sätt? Beskriv skillnaden från tidigare och när det gäller kunderna från Positiv Pension?

Sabina vet inget om detta. Men man kunde via hemsidan kolla kursens utveckling. Men vem som skötte den uppdateringen har Sabina ingen aning om.

Har du arbetat extra vid något tillfälle under sommaren juni/juli? Om så, när och med vilka uppgifter?

Ja det fick man göra, säger Sabina. Man kunde arbeta extra på kvällstid. Uppgiften var att ringa in kundernas koder som på något sätt var beställd. Uppgiften var helt enkelt att ringa in koder som tidigare var beställd, och skriva in det på kundernas kundkort med koden, säger Sabina.

En annan uppgift hon arbetade extra för var när det skulle knappas in nya koder. Koder som dom tidigare hade fått in, låg i pappershögar, och skulle uppdateras på kundkortet. Man pratade inte med kunderna då, man bara uppdaterade kundkortet. Det var tydligen bråttom när det skedde. Luciano eller Sabri ansvarade för det arbetet, och det skulle gå fort, säger Sabina.

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad syftet med att Captcha är?

Sabina har ingen aning om begreppet, aldrig hört det tidigare.

När Sabina får det berättat för sig, så säger hon att hon gjort det vid ett specifikt tillfälle. Det var massor av folk som gjorde detta i ett par dagar. Men minns inte hur eller varför. Fick bara arbetsuppgiften att det skulle göras, säger hon.

Vi har uppgifter om att anställda fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan captcha. I det arbete som du utförde hos SP, captchade du någon gång då? Kan du berätta hur det gick till när du captchade. Portal? Hemsida?

Sabina berättar att man sitter framför datorn. Det är bokstäver i olika former som ska verifieras, för att tala om att man är en människa. Det var troligen på pensionsmyndighetens hemsida, eller företagets hemsida. Sabina var så duktig på detta, så hon hade tre skärmar, med två internetfönster på varje, totalt sex st. Med viss fördröjning så arbetade man parallellt med flera samtidigt. Det var bråttom, säger Sabina. Varför har hon ingen aning om, hon bara gjorde det, svarar Sabina.

Vem gav dig direktiven och när i tid? Sades något om syftet med Captchning?

Luciano styrde det specifika arbetet. Varför säljarna skulle göra detta vet hon inte. Ingen info lämnades om detta, bara att det skulle göras.

Luciana kan ha bromsat arbetet lite för att det kan ha gått för fort, att det blev bugg i systemet när det var för hög hastighet på matningen, säger Sabina. Minns inte så mycket om det, men något sådant kan ha diskuterats under detta arbetspass, att det gick för fort, säger hon.

Hur ofta gjorde du detta?

Vi något tillfälle, svarar Sabina.

Av vilken anledning captchade man? När kom detta direktiv? Skillnad före sommaren/efter sommaren? När började du att captcha?

Hon minns inte riktigt när detta gjordes. Men någon form av instruktion fick dom, svarar Sabina. Hon tror det kan ha varit något med att dom var tvungna att göra det för att behålla kunderna. Men det var Luciano som styrde detta, och ingen frågade något heller, säger hon.

Känner du till om det var fler på Stockholmskontoret som captchade? Vilka var det som gjorde det? Vad var anledningen till att de captchade?

Alla säljare gjorde detta, som jobbade just då, säger Sabina. Om det fanns fler kontor, andra kontor, det vet inte Sabina. Eventuellt där i Spanien då kanske, som hon hört talas om, säger hon.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

Sabina hade hört något om någon robot, istället för att personalen skulle sitta med detta. Men om man lyckades uppfinna det har hon ingen aning om. Om någon skulle kunna skapa ett sådant program så var det i så fall Jonas som kunde det, säger hon.

Vad fick ni för återkoppling på Captchning och vem gav återkopplingen?

Nej ingenting, ingen återkoppling alls, säger Sabina. Endast att det var bra jobbat av alla inblandade.

Vad fick du för material? Excelfiler, listor?

Allt skedde via datorn när man captchade. Man godkände det sedan bara, säger Sabina.

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder, (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013)? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captcha (inför köpet av kundregistret). Det är det som Sabina pratat om tidigare, när hon jobbade extra för just dessa specifika uppgifter när det var så bråttom med allt, säger hon.

Dom fick aldrig veta varför eller vad som skedde efter. Bara att det var för att få behålla kunderna.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon captchade. Det var de anställda på callcentret som skrev in captchningen och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

Nu minns Sabina vem Pawel var. En liten tunnhårig kille som brukade umgås med Jonas. Hon vet inget om detta förutom att det genomfördes av säljarna. Luciano och Theodora tjtade hela tiden om att det var för att få behålla kunderna, och att det var för kundernas bästa, säger Sabina.

Var inmatning av koder och captcha ett sätt att starta automatisk fondöverföring?

Ingen aning, säger Sabina. Hon vet ingenting om detta, svarar hon.

Hade SP fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in? Om inte, på vems uppmaning/order gjordes det ändå? Fick ni någon förklaring från överordnade varför det skulle captchas innan kunden gett sitt godkännande?

När ett godkännande fanns, så lämnades det alltid muntligt av kunden själv. Men det var ingen som sa att kodknappandet var en överflyttning, därför reagerade inte Sabina över arbetsuppgiften i sig, och att hon bara knappade koder och inte pratade med några kunder om det. Det var ju bara för kundens bästa, så då gjorde hon detta. Luciano och Theodora var de som kontrollerade arbetet, och uppmuntrade alla säljare.

På frågan vem Alexandra var, så berättar Sabina att Luciano och Alexandra sågs ofta tillsammans, innan och utanför jobbet. Dom verkade vara tillsammans.

På frågan vem Filip var, så svarar Sabina att Filip Eriksson var en bra säljare, men han följde inte med till Stellum. Han slutade samtidigt som Luciano. Filip var bara säljare. Sabina vet inte om han var något annat i bolaget.

Känner du till ett bolag som heter Astartes? Kan du berätta lite om det bolaget?

Sabina har aldrig hört någon prata om det bolaget eller det namnet, säger hon. Hon vet själv inte vad det är.

Enligt uppgift från PPM har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

Sabina har ingen aning om detta, säger hon. Hon vet inte ens något om Uppsala, säger hon.

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden? Vem gav dig den informationen? Vad gjorde du när du fick den informationen?

Ny kod hade beställts av kunden eller säljaren. Koden kom alltid till kunden. Efter några dagar ringde man därför upp kunden för att få koden. Detta var för kundens bästa, så kunden skulle vara kvar i deras fond. Byta fonder utan att kunden visste om det är inget Sabina känner till, har i så fall skett utan att hon varit medveten om det i så fall, säger Sabina.

Det som händer med överflytt mellan SP och Stellum var att i oktober sparkade man alla utom Sabina, Axel, Therese, Alexandra, och en till. Varför man sparkade alla vet inte Sabina utom att det var något som blev fel. Man var tvungen att börja om, sa man. Man skulle dessutom flytta till ett mindre kontor, säger Sabina.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013. Stämmer det att säljarna blev uppsagda? Vem bestämde detta? När slutade du? Vad gjorde du efter att du blivit uppsagd från SP? Vem sa upp dig och hur gick det till?

På Stellum, dit hon följde med var det Jimmy Guldstrand som var chef, även över Theodora. Sabina skulle sluta efter viss tid eftersom hon inte trivdes med arbetsuppgifterna, och kallade till möte med Theodora. När Theodora sen kommer till mötet så meddelar hon att Sabina blir uppsagd pga att hon inte passar tiderna. Eftersom Sabina enligt anställningsavtalet inte följt vissa punkter, så blev hon återbetalningsskyldig för utbildningen man fått som placeringsrådgivare för 6000 kr. Och denna summa skulle sättas in på ett handskrivet kontonr. När Sabina frågade vad det var för ett konto så svarar Theodora att det var hennes privata konto. Sabina sa att hon aldrig tänker sätta över några pengar till henne, Theodora blev sur, slog ihop sina papper, lämnade mötet och lät Sabina betala för allt dom ätit.

Det var sista gången Sabina såg Theodora. Sabina är också helt övertygad om att Theodora förstod vad mötet skulle gå ut på, att hon skulle sluta, och att det var därför som Theodora slog tillbaka hårt och sa att Sabina inte kunde säga upp sig, eftersom hon nu blev avskedad och fick sparken.

Det mest snopna möte Sabina varit med om, säger hon.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Antonia Meijer

Sabina känner igen namnet, hon kan ha jobbat med henne, men kan inte säga något mer än så.

Emma Härnquist

Aldrig hört talas om, nej, säger Sabina.

Emil Amir Ingmanson

Ja detta är chefen på SP, berättar Sabina. Den hon berättat om tidigare.

Axel Landberg

Ja, detta är ju Sabinas kollega. IT killen, berättar hon.

Mark Bishop

Vet ingenting om denna person, säger Sabina.

Afram Gergeo

Det är Theodoras bror på Solid Music. Dom producerade musik och ljud, säger Sabina. Terry Colman Bizzont jobbade på Solid Music med Afram. Afram var också chef på SP, tillsammans med Emil.

Theodora Gergeo

Ja det var ju Sabinas chef, berättar hon.

Lennart Johansson

Nej, ingen aning, säger Sabina.

Luciano Racana

Ja detta var ju Sabinas närmsta chef, den som anställde henne, säger hon.

Olof Hilderbrand

Nej, ingen aning, säger Sabina.

Martin Lindgren

Nej, vet inte. Det kan kanske vara en anställd, säger Sabina.

Björn Svanberg

Nej, ingen aning, säger Sabina.

Thomas Cembreus

Nej, ingen aning, säger Sabina.

Ulf Deckmark

Nej, ingen aning, säger Sabina.

På frågan om Sabina har något ytterligare som hon vill tillägga i sin helhet, så svarar hon att hon känner sig nöjd, och inget mer som behöver förtydligas, eller som hon vill lägga till.

Förhöret uppläst och godkänt

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariennr

9000-K552-17

Hörd person		Personnummer	
Järkstig, Simona			
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Ja	Nationellt idkort	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Förhöras som vittne med anledning av hennes anställning på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2018-06-13	10:00	13:56
Förhörplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Hantverkargatan 15, EBM	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	
Nilsson, Susanne	SN		

Berättelse

Förhöret läggs in som bilaga, då det skrevs in i ett annat system.

Förhørsdatum
2018-06-13Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Daniel Andersson Ekobrottsmyndigheten
Susanne Nilsson (Bitr) Skattebrottsenheten
Förhørsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten, Stockholm, Hantverkaregatan 15
Förhørsrum 9

Förhöret börjar
Kl: 10:00

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förmamn, tilltalsnamnet markeras) Simona Järkstig		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttaga) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Anledning till förhöret

Simona Järkstig nedan (SJ) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

SJ får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. SJ informeras om vittnesplikten och att hon komma att kallas som vittne.

Berättelse:**Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?**

Hon är från Västerbotten, studerat friskvårdsprogrammet, flyttade till Stockholm där hon började studerade juridik, sökte jobb efter skolan och då kom det här med Strategi Placering (nedan SP) upp. Hon skickade in en ansökan till SP och kom på intervju hos Luciano Racana. Hon fick jobbet direkt, SP hade sitt kontor i Hammarby Sjöstad, hon fick en introduktionsutbildning av dem och en mentor, Alexandra Dugaro, sen var det bara att börja sälja den här tjänsten dvs. en del av premiepensionen.

På fråga om vem som gav henne introduktionsutbildningen svarar hon, det var Luciano som gav den, den var viktig, vi höll på med den i ca två veckor. Även Alexandra Philip hjälpte till under dessa veckor.

Trivdes inte så bra på kontoret. Hon ifrågasatte en del saker och kommer inte ihåg vad det var specifikt hon ifrågasatte men hon fick ofta skäll av Luciano. Hon kände att hon inte ville vara kvar. Det var en konstig stämning på kontoret och ibland det var olika grupperingar. Tex förstod hon inte alltid va det sa, Theodora och Luciano och hans ”flickvän” Alexandra

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Dugaro, då de alla pratade spanska gemensamt med varandra. SJ fick inte vara med på vissa möten. Tror det gällde även andra anställda och inte bara jag.

Gjordes det någon *skillnad på säljare eller om man satt i kundtjänst?*

Ja det var uppdelat, kundtjänst satt ensamma, för sig. De var bara två på kundtjänst som jag kommer ihåg, Sabina Lantz samt Axel Landberg. Hon har bara kontakt med Sabina och en Sara Örn från kontoret idag.

Jag tror han heter Emil han var CEO, han var högsta chefen och han bodde på Malta och han kunde flyga över till oss på kontoret. Emil kom på ett möte där han berättade att de hade köpt upp en kundstock, jag kommer inte ihåg va bolaget hette, vi skulle placera kundstockens pengar. Vi hade Ikanobanken också som hade nån försäkringstjänst (efterlevandeskydd).

Vi startade inspelningar efter att kunden sagt att de vill ha tjänsten, ett tydligt JA och med ett manus som hjälp, vissa delar i manuset skulle betonas, dessa delar var gråmarkerade, jag var inte så bra på att sälja.

När de hade köpt upp kundstocken kom det några män till kontoret. Det var 3 st från Finansinspektionen och Jimi från Stellum).

Hur vet du att de var från respektive bolag? Luciano Racana berättade det för oss och männen presenterade sig vid mötet. Vi fick gå in i ett konferensrum och de berättade att i och med att de köpte upp kundstocken skulle de placera pengarna i fonden och för det krävdes en utbildning, en certifierad utbildning, för att få placera. Vi som var kvar på kontoret fick certifieringen, tex Anton Melo Rondahl, Sabina Lantz, Philip Eriksson, Therese Söderling, tror också Luciano samt Theodora har den sen var det även Axel Landberg samt Alexandra Dugaro, Martina Hedin samt, Nina, jag tror hon blev VD efter att Theodora avsåde sig sin tjänst.

Nu när jag jobbar hos Swedbank (Entercard) så funderade jag mycket kring certifieringen, hos Swedbank var det var ju så mycket längre utbildning, vi fick bara 3 månader hos SP.

Sen kom tv4 nyheterna till kontoret. Jag såg det på nyheterna och började då söka nytt jobb. *Pratades det något om detta sinsemellan på kontoret i och med detta?* Nej inte vad jag vet. Vi frågade säkert men kommer inte ihåg.

Alexandra Luciano och Philip har varit vänner sedan tidigare. De visste allt, det var alltid de som var på möten, jag vet inte vad de pratade om och de pratade med Vd:n också, Theodora.

Sen kom en annan person till kontoret en Jimmy Gullstrand, hans roll kommer jag inte ihåg, SP skulle bli Stellum kapitalförvaltning.

SJ jobbar som Entercard fruad specialist i dag.

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Luciano sen vet jag inte.

Det fanns ett antal rum i kontoret, SJ börjar beskriva hur kontorsrummet såg ut, förhørsledaren (nedan FH) ber henne skissa upp kontoret, se bifogad bilaga 1. Hon berättar att i lokalen fanns ett musikbolag, där satt Theodoras bror Afram m.fl.

Vi sålde räntebärande fonder om jag minnas rätt, vi argumenterade för räntefonder det minns jag.

Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?

Emil vet jag inte vad han gjorde, han var högsta hönset, Luciano såg till att vi sålde, han höll i utbildningar. Theodora vet jag inte vad hon gjorde men en VD ska väl ha koll. Emil var sällan där, han hade eget flygplan, levde lyxliv Lucianos roll, skulle vara som en teamledare pusha på försäljningen.

Sen vart det Nina Hammarlund också på slutet, då det var så rörigt, sen kom det in en annan man på slutet Sabri någonting men jag vet att han jobbade på Kraftsam. Sabri kom in istället för Luciano gick till annat jobb på Canal plus eller nåt, det var det de sa.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

SJ Ritar in ett rum till på hennes skiss av lokalen efter den ställda frågan ovan. Han som sitter här heter Jonas sen kom Tyra och en till kille, kommer inte ihåg vad han heter. Pawel var också där när hon började men sen slutade Pawel och då kom Tyra och den här andra killen in. Kommer inte ihåg vad han hette. Jonas kan ni ju prata med, han satt där hela vägen, Jonas klarade inte av Theodora det minns jag, han var irriterad på henne. De tjafsade ofta hon var en dålig VD, kunde skällde på folk. Jonas var huvudpersonen på IT.

När fick du kontakt med Jonas första gången? Och Pawel?

Ja det var ju när jag började där.

Vad var Jonas roll i Strategi Placering? Och vad var Pawels roll?

Nej bara IT, vad jag vet. Ja samma för Pawel vad jag vet, de hade ju ett eget rum.

Stockholmskontoret och verksamheten:**Vilka fonder marknadsförde SP?**

Jag vet inte, det var en räntebärande fond.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

Det vet jag inte

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Vem företrädde SP om inte ägarna var med?

Om det fanns det någon delegering? Jag vet inte, då måste det ju ha varit Luciano i sånt fall, det var ju bara vi där på kontoret. Luciano och Emil ska ha vuxit upp med varandra enligt uppgift från Sabina.

Emil var driven och sen vet jag inte, jag vet att Luciano och Philip de hade en kriminell bakgrund, droger, fester och alkohol.

Vad diskuterade ni på era möten och vem höll i mötena?

Morgonmötet: Luciano höll i det, pratade om veckan, han skulle peppa igång oss. Vi hade även möten tisdag onsdag torsdag samt fredag, då hade Luciano en PowerPoint där lyfte han upp säljare som gjort bra ifrån sig, under veckans gång man gick igenom antal sälj. Vi hade även avstämningsmöten med Luciano.

Vi (några på kontoret) diskuterade b.l.a Alexandra, vi tyckte det var märkligt att hon sålde så mycket jag hörde henne aldrig sälja, det fanns en tavla och där skrev man varje gång man hade ett sälj och hon gick dit ofta. De diskuterade sinsemellan att, hur var det möjligt att hon sålde så mycket? Mycket märkligt säger SJ. Philip och Alexandra hade säkert bättre lön än oss andra.

Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

I början fick jag bara ett manus, men jag fick det av Luciano, vem som skrev det vet jag inte men sen efter hand så gjorde de om manuset, de gjordes om till som tätt så SJ gjorde eget manus. De spelade ju in samtalen, det vet jag ju.

Hur såg processen ut (före köpet av PP: S kundstock) när en pensionskund tackade ja?

Jag vet inte vart telefonnumren kom ifrån som vi ringde på, jag frågade men fick inget svar på det. De hade väl en ringlista i systemet. Vi sa att vi ringer från SP och följde manuset, efter halva sidan på manuset så frågade SJ kunden, är det något du vill att vi ska hjälpa dig med? Sa de JA, då började man inspelningen. Man läser upp ett villkor muntligt så att man hör kunden säger JA. Kunden fick sen hem en blankett från Ikano och från SP en fin folder som handlade om företaget, vet inte vem som skickade ut detta. SPs foldrar förklarade vad allt innebar sen fick de även hem en aktiveringskod från pensionsmyndigheten (PPM).

Om inte kunden ringde in koden så ringde SP upp och efterfrågade en aktiveringskod och när de fick den så knappades den in i systemet. Sen vet jag inte vad som hände säger hon. Det var Philip Eriksson som gjorde detta, sen på slutet var det jag och Sabina som gjorde det.

Du sa att man skulle vara lite pushig när man ringde, vad var anledningen?

Ju fler kunder du får desto mer pengar tjänar du ju. De ville att vi skulle argumentera för fonden.

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Var det kunden själv som flyttade sina fondpengar eller var det annan personal som gjorde det?

Ingen aning, den biten vet jag inget om, vi sålde en tjänst, vi fick aktiveringskoden och den knappade vi in sen vet jag inte.

Vet du vem som kan veta det?

Typ Luciano, Emil sen kanske Jonas och Pawel, nån på IT borde kunna förklara processen.

Kickoff i maj 2013

Vi har uppgifter om en Kickoff som gått av stapeln i maj 2013 i Stockholm för Strategi Placering. Deltog du på kickoffen? Var/på vilken plats hölls kickoffen? Vad var anledningen till denna kickoff?

Det var min första arbetsdag, det var då jag fick träffa alla kollegorna. Jag minns att vi var vid Stureplan, det låg ett hotell runt hörnet och där var det nåt möte, de serverade mat och där var de som köpte och sålde fonder. Det var ju inte bara Stockholmskontoret som var där, även Västervikskontoret sen for vi vidare till Laughing Duck för after work

FH berättar för SJ att det finns en kontrolluppgift från skatteverket som anger att hon haft lön från SP from mars med anledning av att SJ nämner att det är hennes första arbetsdag.

SJ tar fram anställningsavtalet som hon har med sig och tittar på det och av detta framgår att hon anställdes i slutet av mars 2013. Hon gick en introduktionsutbildning först och började inte på kontoret direkt.

Vilka från Strategi Placerings ledning var där och vilka övriga var där?

Jag vet inte vilka det var som var där men de pratade om fonder. De två jag minns är de två herrarna som köper/säljer fonder. De satt på kontoret med oss.

Vem företrädde Strategi Placering? Vem gav informationen?

Jag kommer inte ihåg

Köp av Positiv Pensions kundstock

När fick du information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?

Vi stod på kontoret och då berättade Emil att de haft en tuff förhandling hela natten och att Emil skulle köpa hela kundstocken.

På fråga om hur köpet finansierats svarar SJ att de inte fick någon information om hur det hela hade finansierats.

Vi fick bekräftat att de hade köpt upp kundstocken, läggs till vid genomläsning.

Vad sades till säljarna? Vilka direktiv fick de?

Kommer inte ihåg det men det blev utbildning efter detta. Vi behövde certifieringen för att få placera. När de här 3 från FI samt Jimi Gullstrand kom in då vi fick ett nytt system, Jimi jag vet inte vad han hade för roll. Vi pratar inte vanligt sälj nu eftersom vi fick utbildningen, testet gjordes på henens egen dator för certifieringen. Det var Nina Hammarlund som skrev

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

på SJs intyg ang. certifieringen. De här systemen, de fungerade på så sätt att det fanns ett frågeformulär som skulle fyllas i, vi lämnade information till kunden efter manus och vi skulle fråga om de läst om köpet av Positiv Pension (PP). Vi skulle fråga om de ville bli kund hos SP men för att vi skulle få flytta över fonden var vi tvungna att ha certifieringen enligt FI. Det var en hög mellan eller låg fond, sen var det en massa frågor på skärmen som vi skulle få besvarade, det var på datorn, när sen kunden svarat så klickade man på ok. Men någon stans däremellan var kundernas tvungna att godkänna detta... men jag minns inte om de var tvungna att ha bank-id eller så, detta skedde direkt, man såg det på en skärm bakom sig. På fråga om vad som framgick av skärmen bakom säger SJ det stod tex Simona 15 st dvs hur många sälj hon hade. Det framgick även på skärmen hur många som tackat nej. Jag läste upp villkoren för kunden ”du förbinder dig inte för något...” vi sålde på provision, jag var duktig på detta.

Efter en månad får vi gå vi tillbaka till samma sak som förut dvs. vi ringer om aktiveringskoder igen, jag och Sabina satt och ringde upp kunder.

Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes? Varför?

Ja vi fick nog ob för detta. Kan ha uppgifter om detta på lönespecifikationerna.

När i tid var detta?

Vi fick ju provision då kundstocken började säljas ca 25 kr per sälj. Detta var efter att vi skrivit på certifieringen 31 oktober 2013 november.

Tillägg vid genom läsningen: Jag får inte ihop det med tiderna, när vi skrev på avtalet med certifieringen och när vi ringer, jag förstår inte.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

Känner igen namnet nu efter frågan den var räntebärande sen fick vi säker mer på utbildningen kommer inte ihåg. Luciano

Beskrevs det på utbildningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder? Vem gav den informationen?

Det var en räntefond, att den var tryggare, det kan ha varit något med avgiften också och att vår var låg, 1, något eller det var nåt med en åtta, kommer inte ihåg. Kommer inte ihåg beloppet. Sen säkert nåt om utvecklingen också.

Var kom den siffran ifrån? Nej jag vet inte vart uppgiften kom ifrån.

Vad ringde kunderna in om till kundtjänst?

Jag vet inte riktigt, de i kundtjänst hade många jobbiga samtal ett tag. Inget vad jag minns

Vi har lyssnat på ett samtal som du haft den 4 juli 2013 (Ljudfil nr 4017) kunden frågar dig vad som händer om han inte gör något, då svarar du honom ”det finns inget nej”. Kan du utveckla det? Vad hände om kunden sa nej? Vilka instruktioner hade ni fått?

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Kommer inte ihåg det, det låter hemskt otrevligt. Jag undra vad som hände. Måste tänka....
Kan inte komma ihåg

Tillägg vid genomläsning: Det känns som en pitch jag fått man säljer nåt

När i tid började ni att ringa kunder från den nya kundstocken?

Jag vet inte när det var men det tog slut på kundstocken. Därefter var det vanligt sälj samt vanlig inringning av kod.

Vad var anledningen till att kunden måste lämna koden på er hemsida eller till kundtjänst?

Jag vet inte men utifrån det jag vet idag så hade de ju de här koderna och du kunde logga in på deras konto hos PPM hemsida och se allt, det gjorde jag ju.

På fråga om hon kan beskriva hur det gick till säger SJ, jag vet att jag fick lära mig hur vi skulle göra med aktiveringskoden och hur vi skulle logga in. Vi gick in på kundens konto.

FH frågar SJ om hon vet du vad diskretionär förvaltning är?

Hon vet inte vad det är, vet inte om SP hade det heller. FH berättar vad diskretionär förvaltning är. SJ säger att hon inte vet.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

Men var inte det en sommardag....? Jag kan komma ihåg att vi satt en dag och då var Jonas och de där, vi gjorde något för att flytta...., Det var att vi skulle knappa in en kod typ stort x liten bokstav osv. Det var Luciano som talade om vad vi skulle göra.

Vid genomläsning kompletterar SJ med: det stämmer inte med datum, jag kommer på det nu? Avtalen med Stelum och de andra avtalen när de är påskrivna? Det blir fel ju...jag motsäger mig själv...vi har alltså gjort något utan att ha signat något avtal. Vi har gjort en handling innan vi har fått godkännande.

Hade ni morgonmöte denna dag?

Den stack ut från övriga dagar absolut men jag vet inte vad det var det gällde. Men jag vet att vi satt med koder och siffror. Jag vill minnas det som en helg när vi gjorde detta, vi gick ut sen till Rålambshovsparken. Det var troligen en helgdag.

På fråga om när de var klara svarar SJ att vi höll på på förmiddagen och sen lite på eftermiddagen. Jag minns att de beställt mackor till oss, så i alla fall efter lunch, det var kanske en helg...

Var det fler från ledningen där den dagen?

Luciano men minns inte om Theodora var där.

Vid genomläsning kommer SJ på att Theodora var med aktuell dag och följde med till Rålambshovsparken efteråt.

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Fick ni någon feedback från Luciano efter dagen?

Det fick vi säkert men jag minns inte, men alla var glada och på bra humör, minns inte hur många vi var men de vanliga och sen några nya, Gustav och Daniel.

Satt Luciano mest hos Jonas eller på sin plats?

Minns inte, han pratade mycket i telefon varje dag. Han sprang alltid runt.

Flyttade du några kunders fonder?

Jag vet inte om det var det vi gjorde när vi gick in där med koderna men om det är nåt brottsligt så har jag förlitat mig helt på min arbetsgivare. Jag var säljare först sen fick jag testa på detta med aktiveringskod och inhämtande av det. Det var kanske mot hösten som jag började med detta. Minns inte om det var sommaren. Satt inte med det så jätte länge.

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar?

Ingen aning, jag har gått på min chefs ord. Ledningen sa att så här gör vi och vi fick ju utbildning och Luciano gav oss info, han är väldigt övertygande.

Vilka direktiv hade du fått i samband med arbetsuppgifterna att beställa koder/flytta pengar, dels juridiska och företagsetiska?

Jag fick ingenting om detta, jag tror ingen av oss fick det

I informationsbrev som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling.**Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen?****Gick det att kontrollera fondens utveckling på något annat sätt?**

Jag minns att det gick ut brev, minns en lång man från mellanöstern (De sa i alla fall att han var placeringsrådgivare till mig)

Paus i förhöret 12:12

Förhöret återupptas 12:23

SJ förevisas en bild av Barbaros Ökten

SJ känner inte igen personen

Vet inte om det gick att kontrollera fonden på något annat sätt, men kanske på vår hemsida där de hade egen inloggning.

Har du arbetat extra vid något tillfälle under sommaren dvs. juni/juli? om så när och med vilka uppgifter?

I så fall när vi ringde kunder om aktiveringskoderna, jag kommer inte ihåg vilken period.

Jo vi jobbade söndagar några av oss, vi var samma gäng och vi tjänade extra då. Vi satt från 9 – 2 (3) på söndagar och ringde upp kunderna, det minns jag men vad samtalen va om minns jag inte. Detta var mot hösten det minns jag väldigt väl, det var några nya som hade börjat, vissa var inte så bra på detta och då sa Luciano att ni som inte presterar får inte jobba på söndagar, det var jag, Alexander, Felicia, Anton, Therese samt Daniel sen en äldre polsk kvinna.

Förhørsdatum

2018-06-13

Dnr

EB-4689-16

Captcha**Beskriv vad Captcha är för dig och vad syftet med att Captcha är?**

Ingen aning,

FH beskriver vad Captchning är för SJ. Är det det som du tidigare beskrivit för mig om siffror och bokstäver?

Ja det är det nog troligen? Jag vet inte men vi satt framför en dataskärm.

Hur såg skärmen ut? Vilken hemsida var du på?

Kommer inte ihåg jag vet inte

Jag vet att Luciano kommer ut och säger stopp, stopp, överföringen går för fort. Luciano säger att PPM (SJ uppfattar det som om PPM kontaktat SP) uppger att det blir en bugg i systemet. Vi var många som satt med detta den dagen, Daniel, Gustav, Alexandra, Martina Philip, Therese, Sabina, Noelia Alvares.

Har du utfört detta?

Ja detta gjorde vi ju manuellt, vi fick ju siffrorna och bokstäverna. Luciano är alltid den som informerar oss om vad och hur vi ska göra. Vi gör det vi blivit tillsagda att göra. Sifferkombinationen och bokstäverna finns redan på datorn, de finns på datorn och dessa skrivs in i en tom ruta sen tog jag nästa. Det var inte på papper i alla fall, jag kommer inte ihåg vilken hemsida vi var på, detta gjorde vi den där sommardagen som jag sa, kan inte minnas att det gjordes vid flera tillfällen. Vi satt så intensivt och gjorde detta.

Sades något om syftet med Captchning?

Säkert, men jag kan inte minnas det, har nog med kunderna att göra eller?

Varför tror du att det har att göra med kunderna?

Ja jag vet inte, men får man över kunderna så tjänar bolaget mer pengar.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

Nej ingen aning, inte hört något om detta

Fick ni någon info från IT den där sommardagen?

Nej inte vad jag minns

Fick ni extra betalt för den dagen?

Minns inte, men vi fick en wrap och en dricka, men jo det tror jag väl, minns inte.

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Verifiering av PIN-koder***Vad känner du till om verifiering av PIN-koder, (som ska ha skett i Stockholm lördagen den 29 juni 2013)?***

Men är inte det här det jag pratade om tidigare det som jag satt med den där sommardagen? Det kanske var det jag gjorde. Det måste vara det. Jag minns inte att vi kom in på kundernas konton men jag minns att vi slagit in kod. Det kan inte ha varit annat än det. Jag vet att vi gick in på kundernas konto, det gjorde vi ju alla.

Vad var syftet?

Jag vet inte men att verifiera någonting.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

Ingen aning men jag minns inte ens att han jobbade kvar då, han syntes inte.

Var inmatning av koder och captcha ett sätt att starta automatisk fondöverföring?

Nej jag vet inte, ingen aning, där och då gjorde jag nog bara så som jag var tillsagd, har ingen aning vad de har gjort i IT rummet.

Hade SP fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in? Fick ni någon förklaring från chef varför det skulle captcha innan kunden gett sitt godkännande?

Vi fick info från Luciano han gav säkert en förklaring om de nu var sann. Sen godkännande av kund, minns inte det.

Känner du till ett bolag som heter Astartes i Sverige AB? Kan du berätta lite om det bolaget?

Nej ingen aning

Enligt uppgift från PPM har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala, kommentar?

Nej ingen aning

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden? Vem gav dig den informationen?

Nej vi behövde ju ringa upp kunderna vi fick ju inte flytta något omedvetet. Det var ju därför vi ringde, det var säkert från FI och Jimmy samt Luciano som den info kom. Det var alltid Luciano som förde talan till oss.

Av uppgifter i utredningen förefaller det som att en hel del av de säljsamtal som sker till PP kunder i juli 2013 för att erhålla ett godkännande sker efter att fondflytt för kund redan är utförd, kommentar?

Varför har vi ringt då? På fråga om hur hon känner säger SJ, Jag blir ledsen,

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Paus kl. 12:50

Återupptas kl. 13:06

Uppsägningarna**Flera har berättat att de blev uppsagda i augusti/september 2013, stämmer det?**

Det stämmer, jag visste ingenting, utan det jag märkte var att Luciano skulle sluta och då kommer det in en ny karl Sabri han jobbade på Kraftsam. Anton tyckte det blev så jobbigt han var placeringsrådgivare då men vi skulle få återgå till säljare (nedgradering) det tog inte många dagar efter det, *Nina hade tagit över efter Theodora som varit omskriven i tidningen, det stod på Aftonbladet*, jag ser hur Nina (Sabri satt redan i rummet) tar in en och en av säljarna, inte alla fick jag höra i efterhand, Martina Hedin var först ut och kom ut förtvivlad och jättearg, hon berättar att hon är uppsagd, ingen förstår något. Ingen jobbade alla satt och väntade och undrade vad som hände, jag och Nina hade en bra relation. Nina tillsammans med Sabri tar in mig i konferensrummet, Sabri förklarar varför jag är uppsagd men jag kommer inte ihåg vad han sa, men jag blir uppsagd på heltid. Sen ger han mig ett uppsägningspapper som jag ska signera. SJ går sedan direkt till sin plats och packar sina saker och lämnar kontoret. Känslan hon har är att vissa på kontoret visste att folk skulle bli uppsagda. Några blev kvar och fick behålla sina tjänster, jag tror att Anton fick vara kvar.

Senare, berättar SJ att hon får ett mejl från ett bolag som säger att de fått tips om henne och vill att du ska komma på en intervju, hon åker dit och träffar två äldre killar. SJ kommer inte ihåg vilket bolag det var för. Hon frågar dem om hur det fått tag i hennes namn och då säger han att det var via Luciano. Hon åker hem och kollar upp dem på nätet (FB), det visar sig att mannen var vän med både Luciano och Alexandra.

Nina gick bakom ryggen på er? Kan du utveckla det lite?

Det verkade så på slutet som om hon satt på mer information än hon sa, men hon kanske inte var tvungen att berätta det heller.

December 2013 börjar hon på tre en abonnemangsgrej under hela 2014 jobbade hon på Stil Assistans AB. Måste ha varit mot hösten 2013 som jag blev uppsagd.

Vad kan du berätta om bolaget Stelum?

Det var ju han Jimi som kom förbi, lång mager karl. Jag kan inget om Stelum det var nåt finansiellt det också. Kommer inte ihåg. Jimi kom in och vi blev Stelum.

Hur menar du?

Jag vet inte om vi blev uppköpa eller om vi bara blev överflyttade. En vanlig övergång.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Antonia Meijer

Känner igen namnet

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Emma Härnqvist

Känner igen namnet, hon var nog inte där så länge

Emil Amir Ingmanson

Ja det är ju Emil han som jag nämnde tidigare, det är Malta killen, vi såg honom sällan han och Luciano har vuxit upp tillsammans.

Axel Landberg

Han känner jag till, trevlig kille satt på kundtjänst pratade mycket med Theodora
På fråga om han höll på med IT svar SJ, jag vet inte

Mark Bishop

Känner igen namnet

Afram Gergeo

Theodoras bror han satt i musikrummet där borta i kontoret, men såg aldrig honom bland oss.

Fanns det någon form av internkommunikation på kontoret?

Ja vi hade Skype där vi satt, alla satt med Skype. Luciano hade headset och kunde övervaka deras samtal, han dök bara upp ibland i ”örat”

Teodora Gergeo

Känner till henne, ingen bra bild av henne, ingen bild av att hon gjorde någonting, hon var dominant

Kan man säga att hon Theodora, bara var satt där?

Ja det tror jag, hon vet nog jättemycket, hon blev illa tillmodts när tv4 kom samt när hennes namn hamnade i Aftonbladet.

Lennart Johansson

Nej

Olof Hilderbrand

Nej, men de två du läser upp kan vara de som satt i ”garderober” på kontoret och köpte och sålde fonder. Två äldre herrar.

Martin Lindgren

Nej

Björn Svanberg

Nej

Thomas Cembreus

Nej

Förhørsdatum

Dnr

2018-06-13

EB-4689-16

Ulf Deckmark

Nej men kanske någon av de två herrarna i ”garderober”

Philip Eriksson

Han var den som ringde upp kunderna ang. aktiveringskoderna (det gjorde han när hon började arbeta hos SP) han var nära Luciano för de har umgåtts mycket. Luciano var i lag med Philips släkting (osäker men tror det) Theodora, h Nina och Lusse som vi kallade honom pratade mycket, när Luciano inte var på plats så höll Philip i morgonmöten och utbildningar också för den delen. Philip kan polska, han och Pawel pratade ibland.

Satt Philip en kort period i styrelsen?

Ja nu när du säger det, ja de stämmer han var högfärdig då, det var inte så mycket mer än så. Jag minns att han blev det.

Vet du varför han blev det?

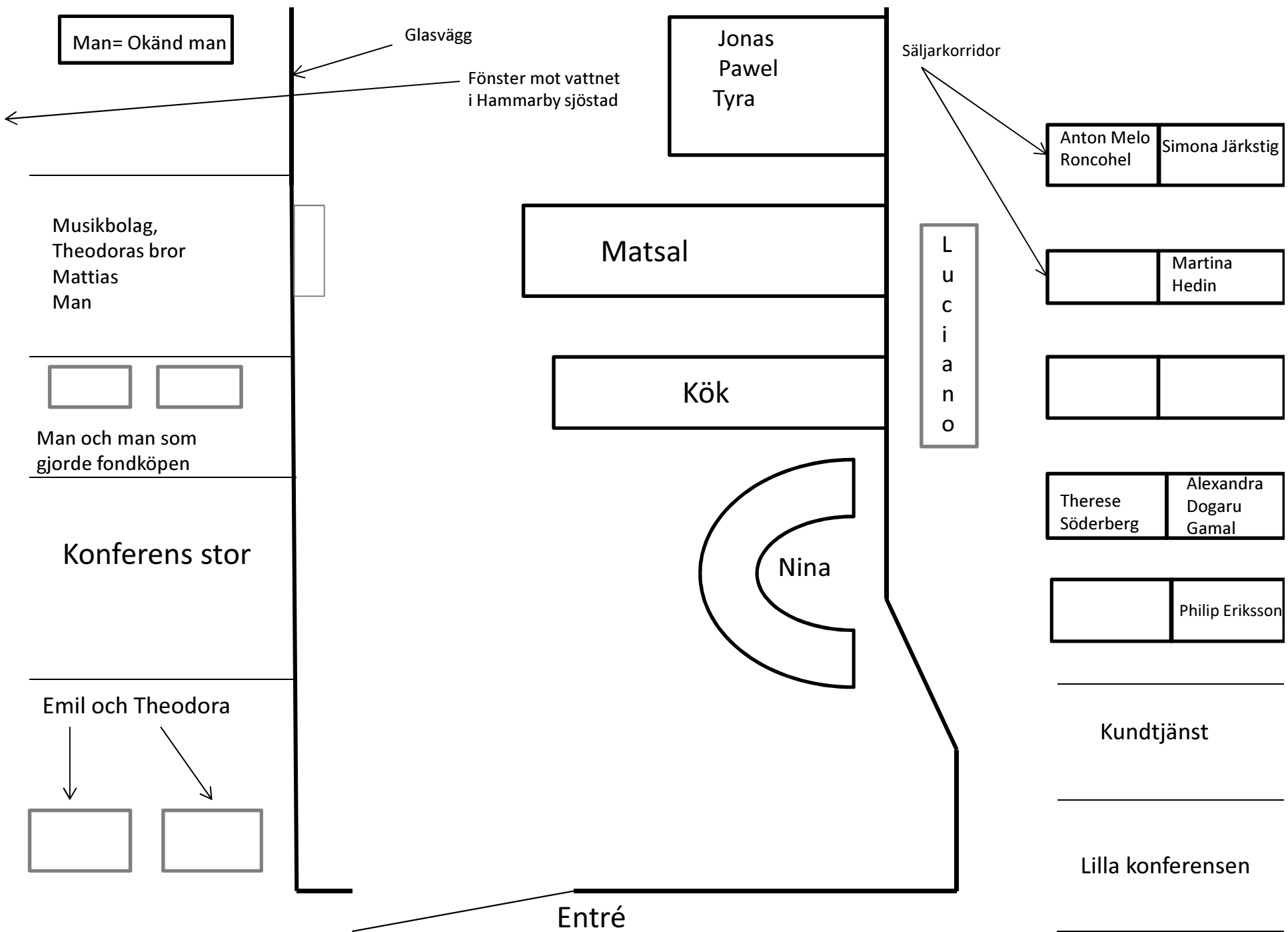
Nej men jag tänker på det att det var så att han var bra kompis med Luciano och nu när jag tänker på det så tror jag det var för att få till en snabb lösning. Philip och Luciano och Alexandra är riktigt buddis, även privat. Alexandra verkar ha flyttat till England och jobbar som mäklare där. Philip hittar jag inget på ang. FB. Lucianos profil på FB där är han nu. Hittar inget på honom.

Tillägg?

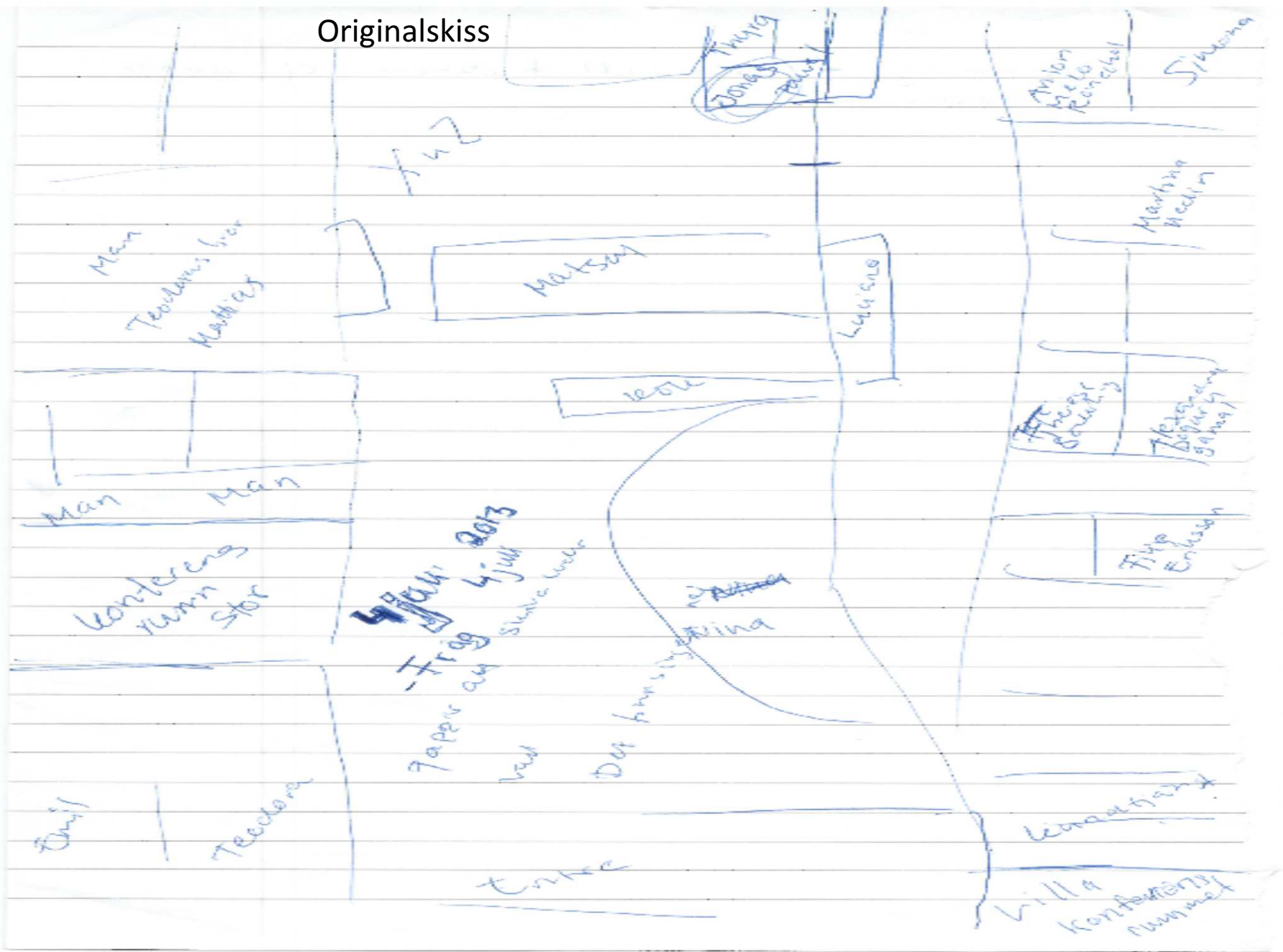
Vill berätta, jag skäms, många var stolta över provet och certifieringen men vet du, de hjälptes åt på provet. Det ska göras på World Trade Center (de sade de på Swedbank) . Philip har berättat att han gjort provet åt Theodora. Det var falskt. Det är inte ordentligt gjort.

Förhöret är genomläst och godkänt.

Förhöret avslutas kl: 13:56



430



Förhørsdatum
2017-09-28

Dnr
17FU567

Förhørsledare
Per Valfridsson
Martin Svensson Lindroth

Förhöret börjar
Kl. 12:55

Förhørsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten i Stockholm
Hantverkargatan 15

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) MSL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Ismail, SAFIA		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Sofia Ismaail nedan (SI) informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbade som säljcoach i Uppsala på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Berättelse

Berätta lite om din bakgrund

SI är från Somalia och kom till Sverige 1992. Hon pluggade på Komvux i Uppsala för att läsa upp betygen.. Hon behövde ett extra jobb i Uppsala. Hon sökte därför jobb där under 2013. Efter Uppsala flyttade hon tillbaka till Stockholm. Hon hade tidigare ett jobb inom telemarketing, Provoice där hon fick erfarenhet av säljcoachning.

När anställdes du? I vilket bolag? Arbetade du på Astartes?

SI tror att hon anställdes 2013. Hon anställdes på Astartes men jobbade för Strategi Placering tror hon. Hon minns inte riktigt. Hon menar att när man ringde till kunder så sa man att man ringde från Strategi Placering men att hon var anställd i Astartes.

Var det någon skillnad mellan Astartes och SP

SI vet inte. De hade manus vad som skulle sägas. SI:s uppgift var att se till och hjälpa säljarna att sälja utifrån det manus som var satt. Hon uppfattade inte att det var någon skillnad mellan Astartes och Strategi Placering.

Förhørsdatum

Dnr

2017-09-28

17FU567

Vem var det som anställde dig? När var detta?

SI säger att det var Björn Svanberg.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Det var Björn. I Stockholm fanns det andra chefer men i Uppsala var det bara Björn som var chef. Hon minns inte vad chefen i Stockholm hette. De var och hälsade på honom i Hammarby Sjöstad någon gång.

Vad var din arbetsuppgift?

SI:s arbetsuppgifter var att hjälpa och peppa personalen att sälja. Hon liknar det lite som "cheer-leading". Hon hade inga andra arbetsuppgifter

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

Det var Björn. Samma instruktioner gavs till alla kontor i landet, t ex Västervik.

Vilken typ av instruktioner fick du?

Att få igång försäljningen genom att peppa personalen.

På vilket sätt fick ni instruktionen? Skype, muntligt, skrift?

De hade morgonmöten där de gick igenom hur många försäljningar man skulle göra per dag, ett mål för dagen.

Hur var ansvarsfördelningen mellan dig och Björn?

SI hade hand om personal. Om Björn var borta kunde det också hända att SI fick ta arbetsintervjuer. Björn var inte borta så ofta.

Vad gjorde säljarna? Hur gick det till?

Telemarketing, man sitter med på morgonmötena och får reda på dagens mål. Sedan var det bara att ringa. Det fanns något databassystem där man fick upp personers nummer och namn. Sofia vet inte om det är personer som visat intresse för att bli uppringd eller inte.

När säljarna fick ett "ja" vad gjorde man då?

Man läste upp för kunden en kort sammanfattning av det man hade gått igenom som kunden fick godkänna. Det var som en "dubbel-koll". Man upplyser kunden att det är ett avtal som ingåtts och att kundens bekräftelse spelas in samt också kundens person- och adressuppgifter. Därefter fick man gå upp till Sofia framme vid tavlan och markera sin försäljning.

Vem utbildade säljarna i hur man skulle hantera systemet

Sofia vet inte. När hon kom med i bilden var personalen redan på plats och visste hur man skulle göra.

Du sade tidigare att du intervjuade när det skulle anställas folk. Vem visade de hur man skulle hantera systemet.

Sofia tror att när det kom ny personal var det personen som satt bredvid som visade.

Förhørsdatum

2017-09-28

Dnr

17FU567

Fanns det annan personal?

Det fanns en receptionist också. Sofia tror att hon hette Fredrika.

Vem arbetade med IT-systemet? Satt de i Uppsala eller hur ofta var de i Uppsala?

Det sköttes från Stockholm antar Sofia eftersom det inte fanns någon på Uppsala-kontoret som skötte det. Om systemet strulade så vände sig Sofia till Björn som kontaktade någon annan.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

Sofia har ingen aning om hur det gick till.

Sommaren 2013 hur var ansvarsfördelningen mellan dig och Björn då? Vem var på kontoret? Hur ofta?

Sofia vet att hon jobbade väldigt mycket den sommaren. Björn var inte på kontoret så mycket då.

Fick du öppna kontoret då?

Ja, Sofia har öppnat kontoret någon gång men annars var det främst Fredrika som gjorde det.

Konferens maj 2013

Anställda säljare på Uppsalakontoret berättar i förhör att de deltagit i en konferens i Stockholm för Strategi Placering i maj 2013.

Deltog du på konferensen?

Ja, det gjorde Sofia.

Vilka från Strategi Placerings ledning var där?

De som pratade mest var två män. Hon minns inte namnet på dem eftersom man såg dem så sällan.

Vilken information gavs? Vem höll i informationen?

Sofia minns inte i detalj men hon antar att det var information om hur försäljningen gick. Det var de två männen som höll i informationen, uppfattade Sofia.

Köp av Positiv Pensions Kundregister

Björn Svanberg har i förhör uppgett att han blev kallad till ett möte i Solid Equitys lokaler under våren/försommaren 2013 och att han där blev informerad om att SP köpt Positiv Pensions kundstock.

Var du med på mötet?

Sofia minns inte. Sofia vet att hon varit i Hammarby Sjöstad på ett möte. Vad Sofia minns så pratades det om hur man skulle jobba på för att få upp fler kunder. Det var det som Sofia var koncentrerad på.

Förhørsdatum

2017-09-28

Dnr

17FU567

Vilka fler var där? Vilken roll hade dessa personer?

Förutom Sofia och Björn så deltog även flera säljare, de som var duktigast. Syftet var att se hur Stockholm jobbade så att de kunde få med sig det hem till Uppsala.

Minns du om detta var en stor händelse

Sofia minns inte exakt men hon tror att manuset ändrades på något sätt.

Blev det några förändringar i säljarnas arbete?

Nej, inspelningen var detsamma, det enda som ändrades var manuset.

Kom du ihåg något med PPM-koder

Sofia minns att det var något med PPM koder att de skulle ge eller ta. Sofia vet inte vad PPM står för men hon har hört talas om det.

Ändrades säljarnas löner i samband med att kundstocken köptes?

Sofia minns inget om att säljarnas löner ändrades. Hon pratade inte med säljarna om deras löner.

Captcha

Säljare i Uppsalakontoret uppger att de fick i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan att captcha.

Vem gav säljarna direktiv att de skulle captcha?

Sofia vet inte riktigt vad det är eller hur det gick till. Hon tror att captcha är när man kopierar på datorn och klistrar in på ett annat ställe i datorn.

Gjorde ni det

Sofia minns inte. Om det var sagt att de skulle göra så så gjorde de det men Sofia minns inte.

Vet du vem Pawel Suwala är? Hans roll i SP?

Sofia tror att han är en säljare. Inte från Uppsala men kanske en bra säljare från Stockholm.

Det kan ha hänt någon gång att Sofia har hjälpt säljare komma igång men de fick avsluta försäljningen själv. Sofia har inte knappt in något vad hon minns.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen.

Vad är din kommentar till detta? Är det något du känner till?

Nej

Enligt uppgift från PPM har de flesta av flyttarna skett från ip-adress tillhörande Astartes i Uppsala.

Förhørsdatum

2017-09-28

Dnr

17FU567

Vad är din kommentar till detta?

Det är inget som Sofia känner till.

När fick du information om att fonder bytts utan att kunden godkänt?

Hon kände inte till detta under tiden hon arbetade där. Hon läste om det i tidningarna efter att hon slutat.

Vad tänkte du då?

Sofia tyckte såklart att det var konstigt. Hon tänkte då att det var ett bluffföretag hon hade jobbat på. Men hon tänkte inte på det när hon arbetade där eftersom allt rullade på.

It-avdelningen*Berätta om Jonas Johansson*

Han jobbade i Stockholm. Kanske var det han som satt på IT i Stockholm. Sofia har inte sett honom i Uppsala. Hon har pratat privat med honom på facebook och på festen.

Vände du dig någon gång till Jonas om det blev tekniska problem

Nej det var alltid Björn som Sofia kontaktade i så fall.

Var det fler som jobbade med IT i SP?

Ingen som Sofia kommer ihåg nu.

Uppsägningarna**Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013.***Stämmer det att säljarna blev uppsagda?*

Det stämmer att de blev uppsagda när kontoret i Uppsala lades ner. Sofia blev också uppsagd då.

Varför? Vad hände med kontoret i Uppsala?

Det var folk som kom och hämtade alla datorer.

Vem bestämde detta?

Sofia utgår från att det var de två personerna som stod och pratade på konferensen. Det var ju deras företag.

Varför tror du att det var deras företag

Det var de två manspersonerna som stod för hela arrangemanget, hur de pratade, hur de såg ut. Det var hur de agerade som gör att Sofia utgår från att det var dessa två som ägde företaget.

Vad gjorde du efter att du blivit uppsagd från SP?

Hon fick ett annat jobb som personlig assistent, flyttade därefter tillbaka till Stockholm och utbildade sig till make-up artist och jobbar numera på Åhlens sminkavdelning.

Förhørsdatum

2017-09-28

Dnr

17FU567

Björn säger att han inte ville vara på kontoret. Märkte du av det på något sätt

Sofia visste att han pluggade. Han var borta någon dag då och då eller att han var där delar av dagen och pluggade resten.

Vem var det som sade upp personalen

Det var Björn som gav Sofia ett papper som hon fick skriva på. Hon vet inte hur uppsägningen av övrig personal gick till. Hon tror att hon kom sent den dagen.

Ledningen

Känner du till dessa personer? Vilken roll hade de i SP?

Emil Amir Ingmansson

Nej.

Mark Bishop

Nej

Afram Gergeo

Nej

Teodora Gergeo

Sofia känner till henne. Hon jobbade på Stockholmskontoret. Sofia minns inte vilken position hon hade.

Lennart Johansson

Nej

Luciano Racana

Sofia har sett honom. Han var också en sälj-coach tror hon. Han var på kontoret i Stockholm. Det var han som visade runt när de besökte kontoret i Hammarby Sjöstad.

Olof Hilderbrand

Nej

Martin Lindgren

Nej

Paus i förhöret för genomläsning kl. 14:08

Förhöret återupptas kl. 14:20

Förhöret genomläst och godkänt

Förhöret avslutas kl. 14:21

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Söderling, Therese		Personnummer	
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt Körkort	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret Hörsas som vittne med anledning av sin anställning på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.			
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)		
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar	

Förhørsledare Jenni Altin	Förhørsdatum 2018-06-26	Förhör påbörjat 15:30	Förhör avslutat
Förhørsplats Hantverkargatan 15, Stockholm EBM	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Konceptförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av EM		

Involverad personal Elin Malmberg	Funktion Biträdande förhørsledare
--------------------------------------	--------------------------------------

Berättelse

Anledning till förhöret

Therese Söderling, nedan TS, informeras om att hon hörs som vittne med anledning av att hon jobbat på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Therese får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. Therese informeras om vittnesplikten och att hon kan komma att kallas som vittne.

Berättelse:

Berätta lite om din bakgrund, utbildning, vad gör du idag?

Idag arbetar TS på Monster som säljare, både via telefon och via möten. TS har läst teckenspråk och religion efter gymnasiet.

Berätta om Strategi Placering

Det var TS första säljjobb. TS började jobba för att prova någonting nytt. SP sålde premiepensionstjänster. TS ringde upp privatkunder och frågade om de ville ha hjälp att placera sina premiepensioner. TS tror att man kunde välja hög, låg eller medelrisk på sina fonder men TS minns inte vad fonderna hette. Om kunderna ville kunde de välja vilken risk de ville ha. Annars fanns ett förslag i manus som baserades på kundernas ålder.

När anställdes du? På vilket kontor arbetade du?

TS började tidig vår 2013. TS satt i Hammarby Sjöstad.

Vem var det som anställde dig?

Det var Luciano som anställde TS och som höll i intervjun.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer?

Lucina var TS närmsta chef och team leader för säljarna.

Theodora var också chef men TS vet inte riktigt vad hon gjorde. Hon satt på kontoret i alla fall och var med på möten. TS tror att Theodoras bror, hans namn börjar på A, också var chef. Det var Luciano, Theodora och hennes bror på A som hade möten tillsammans. TS hade endast möten med Luciano.

Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?

TS fick instruktioner av Luciano och det var han som skötte utbildningar och liknande. TS hörde av sig till Luciano om hon var sjuk. TS vet inte vad Theodora och hennes bror gjorde. TS var aldrig med på något möte med Theodora eller hennes bror.

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

TS uppskattar att de som mest var 20 säljare. Många kom och gick. Sedan fanns det Kundtjänst som svarade på servicegrejer. På kundtjänst jobbade i alla fall två personer, TS minns Axel och en tjej.

Vem arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

TS säger att det var två stycken. Det var en som inte pratade svenska och en som de hade mer kontakt med oss de behövde hjälp. De satt i ett eget rum.

Känner du till en Jonas Johansson och Pawel Suwala? Var satt de?

Pawel är han som TS menade som inte pratade svenska. TS vet inte vad han jobbade med, kodade någonting kanske. Pawel sa att han var utvecklare.

Jonas Johansson var han på IT som TS menade ovan som hjälpte säljarna om de hade IT-problem eller glömde lösenord.

De jobbade för sig själva så TS vet inte riktigt vad de sysslade med.

Stockholmskontoret och verksamheten:

Vilka fonder marknadsförde SP?

TS kallade dem för hög, låg eller mellan risk men minns inte själva fondnamnet.

Vem/vilka var ägare till Strategi Placering?

TS tror att Theodoras bror var en av ägarna. Sedan var det en kille till som nästan aldrig var

på kontoret. Det var en medelålders man som var lite "stekaraktig". Han hälsade aldrig på säljarna, men gick in och pratade med Theodoras bror. Det var de två som sa åt Luciano vad han skulle göra.

Vad diskuterade ni på era möten och vem höll i mötena?

Luciano höll i mötena. De hade sälj/teamledarmöten med månadens och veckaren säljare, de kunde ha olika säljtävlingar. Säljarna hade låg grundlön så det krävdes att man sålde för att få bra lön.

Vem fick du dina instruktioner av?

TS fick instruktioner av Luciano som var TS teamledare.

Vad gjorde säljarna? Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

TS hade som en dailer där ett kundkort med minst namn och telefonnummer syntes. Dialern ringde upp kunden och TS gick sedan efter ett manus och berättade om SP och att de arbetade med att placera premiepensionspengar. Om kunden tyckte det var intressant hade de muntliga avtal och startade en inspelning och ställde vissa frågor till kunden.

När inspelningen avslutades var TS klar med samtalet och lade på luren. TS hade ingen kontakt med kunden efter samtalet.

I början sålde bara TS, men sedan när SP köpte upp någon ny kundstock, blev det andra manus. Då blev det aktuellt att också fråga om PIN-kod. Om kunderna behövde hjälp kunde TS hjälpa till att beställa en ny kod på Pensionsmyndighetens hemsida. TS minns inte riktigt hur det gick till, men när kunden fått sin kod ringde de in koden till SP.

När den nya kundstocken kom ringde TS på den och frågade kunderna om de ville byta tjänst till SP istället.

Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

TS säger att det fanns ett manus som hon fått av Luciano. Säljarna fick öva på manuset under utbildningen.

Ägarna för det bolaget som sålde kundstocken har varit uppe i Stockholm på kontoret. Det var några gubbar i kostym men TS minns inte hur många de var eller vad de hette. De blev presenterade av Luciano men TS vet inte varför de kom upp till Stockholm. TS minns inte när det var.

Kickoff i maj 2013

Vi har uppgifter om en Kickoff som gått av stapeln i maj 2013 i Stockholm för Strategi Placering.

TS kommer bara ihåg att de har varit ute vid ett tillfälle med anställda och chefer och då var de på Bergmans i Stockholm.

Köp av Positiv Pensions kundstock

När fick du/ni information om att Strategi Placering köpt Positiv Pensions kundstock?

TS kommer inte ihåg hur mycket information de fick. TS fick reda på att SP köpt upp ett annat bolag och att SP då också fått deras kundstock. TS och tre till blev satta att ringa den nya stocken för att fråga kunderna om de ville bli kunder hos SP istället. De andra säljarna fortsatte att sälja som vanligt. TS tror att det var de i säljtoppen som ringde den nya kundstocken. TS vet inte hur många nya kunder det var.

Fick du information enskilt om så av vem? Vad handlade informationen om?

TS tror att Luciano hade ett möte för säljarna.

Blev det några förändringar i ditt arbete?

Om kunden ville ha SP:s tjänst hjälpte nu TS kunderna att beställa hem PIN-koden om det behövdes. När PIN-koden blev inskickad fick TS provision och det var först då som det räknades som ett "sälj".

Om kunderna redan hade PIN-koden minns inte TS om kunderna skickade in PIN-koderna eller om TS tog kunden direkt.

Om kunderna sa nej minns inte TS vad som hände.

Ändrades din lön i samband med att kundstocken köptes? Varför?

TS tror inte det, men kunderna i den nya kundstocken var lättare att få in för att de redan var kunder hos ett annat bolag.

Vem gav dig det nya manuset?

Luciano.

Vad fick du för information om fonderna (Optimus fonder) som pengarna skulle placeras i? Vem gav dig informationen?

I utbildningen fick säljarna information om att fonderna var låg, mellan eller hög risk och att fonderna innehåll olika mycket aktier. TS fick informationen av Luciano under utbildningen.

Beskrevs det från ledningen vilka fördelar det fanns att välja dessa fonder? Vem i ledningen gav den informationen?

TS vet att i manuset stor det vad fördelarna var med de olika riskerna, men TS vet inte om det skickades ut någon mer information till kunderna sedan.

TS tror att de sålde in Optimus både innan SP köpte PP och efter.

När i tid började ni att ringa kunder från den nya kundstocken?

TS säger att det måste varit någon gång under sommaren.

Vilka instruktioner hade ni för dessa samtal?

TS tror att de fick ett manus om att PP blivit uppköpta av SP och hon frågade om kunderna ville flyttas över.

I ett av dina samtal som vi lyssnat på, 26 juli 2013, säger du att kunden ska ringa in PIN-koden så fort denna får hem den, antingen till kundtjänst eller direkt till dig.

TS antar att det är för att flytta pengarna till fonden. Det var inte säljarna som flyttade pengarna, men TS vet inte vem som flyttade pengarna. PIN-koderna kunde kunderna adressera antingen direkt till henne eller till kundtjänst. TS hjälpte kunderna att beställa kod via Pensionsmyndighetens hemsida med hjälp av kundernas personnummer.

Hur gick fondbytet för Positiv Pensions kunder till rent tekniskt?

TS vet inte hur man gör fondbytet förutom att säljarna fick in PIN-koderna som behövdes för att göra själva flyttarna.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till rent tekniskt?

TS vet inte vem som flyttade pengarna.

Fick ni fullmakter för att flytta kundernas pengar? Hur var fullmakten formulerad och i vilken form var den (muntligen eller skriftligen).

TS tror inte att hon efterfrågade det. Hon tror att säljarna bara frågade efter koderna.

I informationsbrev som kom ut varje månad, rapporterades fondens utveckling. Vem på kontoret var (portfölj)förvaltare av fonden och höll koll på utvecklingen?

TS vet inte vem det var mer än att det var någon gubbe i kostym. Han pratade inte med säljarna utan gick bara direkt in på ett rum.

Har du arbetat extra vid något tillfälle under sommaren dvs juni/juli?, om så när och med vilka uppgifter?

TS har för sig att de skulle jobba extra med något administrativt någon gång. Luciano bad säljarna jobba extra någon kväll eller någon helg.

Captcha

Beskriv vad Captcha är för dig och vad syftet med att Captcha är?

TS känner igen det, men kommer inte ihåg hur det var.

FL förklarar vad captcha är och frågar om de gjorde det på kontoret?

TS känner igen det och säger att det kan vara någonting de gjort i någon process men hon minns inte helt.

Vi har uppgifter om att anställda fått i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan captcha. I det arbete som du utförde hos SP, captchade du någon gång då? Kan du berätta hur det gick till när du captchade. Portal? Hemsida?

TS antar att det är på Pensionsmyndighetens hemsida för det var bara där och i dailern de var inne. TS är osäker på om hon har captchat, men hon är inte hundra på vad hon har gjort. Det kan vara det de gjorde när de jobbade extra.

Vi har uppgifter på att TS har capchat 130 gånger den 2013-07-23. Anledning till det?

I vanliga fall jobbade inte TS helger. 2013-07-23 är en lördag så TS antar att det är den dagen de jobbade extra. TS minns att de fick några papper och skulle bara sitta vid datorn för att hinna göra någonting som inte hanns med annars. De ringde inga kunder den dagen. TS kan inte minnas exakt vad de gjorde.

Av vilken anledning captchade man?

TS förstod inte varför hon captchade eller vad syftet var. TS tror att de skrev in personnummer, PPM-kod och captchade för att komma in på Pensionsmyndighetens hemsida. TS tror att förmodligen gjordes detta för att flytta pengarna vilket de kanske då också har gjort. TS var inte medveten om att det var det hon gjorde den aktuella dagen. Säljarna blev tillsagda att göra en sak och så gjorde de det.

Det var Luciano som var där den dagen och som gav direktiven. TS vet inte om även någon annan var i lokalen den aktuella dagen så kontoret var ganska stort.

TS tror att det var för att PP:s kunder skulle bli kunder hos SP som de captchade.

Känner du till om det var fler på Stockholmskontoret som captchade? Vilka var det som gjorde det?

Det måste varit säljarna men TS minns inte vilka. TS vet inte om andra satt med denna arbetsuppgift till vardags. TS tror inte att det var hela säljstyrkan den aktuella dagen utan Luciano, TS och några till.

Pratades det något om någon ny teknisk lösning för automatisering av Captchning/fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

TS vet inte riktigt.

Vad fick ni för återkoppling på Captchning och vem gav återkopplingen?

TS vet inte om de fick någon information, kanske hur många de captchat.

Vad fick du för material? Excelfiler, listor, Beskriv?

TS minns inte men tänker att de måste fått koderna någonstans ifrån.

Fick säljarna extra betalt för detta?

TS tror att de bjöd på mat men hon minns inte om de fick extra betalt.

Verifiering av PIN-koder

Vad känner du till om verifiering av PIN-koder, (som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013)? Enligt vittnesuppgifter ska anställda ha suttit på Hammarby Kaj och captchat (inför köpet av kundregistret).

TS säger att det kan stämma. De fick instruktioner att kolla så koderna stämde, annars fick de beställa en ny kod till kunden. TS minns inte hur de kunde se att koderna inte stämde, kanske

för att det inte gick att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida.

Berätta om verifieringen? Syfte? Vem gav direktiv?

TS minns inte om det var Luciano eller någon annan. TS kommer bara ihåg bilden av att de kontrollerat koder och beställde nya om de inte fungerade.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen. Vad är din kommentar till detta?

TS känner inte till det.

Var inmatning av koder och captcha ett sätt att starta automatisk fondöverföring?

TS vet inte själv om det var en fondflytt när hon captchade eller om det krävdes captcha för att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida.

Hade SP fått godkännande av kunden innan kod och captcha matades in?

TS kommer bara ihåg samtalen som hon hade med kunderna från den nya kundstocken, men TS kommer inte ihåg om hon ringde samtalen innan eller efter den 23 juli när hon satt och captchade och eventuellt gjorde fondflyttar.

Känner du till ett bolag som heter Astartes?

TS känner inte igen bolaget.

Enligt uppgift från PPM har de flesta av fondflyttarna skett från IP-adress tillhörande Astartes i Uppsala, kommentar?

TS känner inte till det.

Känner du till att fonder flyttats/bytts innan kunden rings upp och man har erhållit ett godkännande från kunden?

TS vet inte det. När TS ringde tänkte hon att de ringde för att få ett godkännande för att kunna flytta över pengarna efteråt.

Av uppgifter i utredningen förefaller det som att en hel del av de säljsamtal som sker till PP kunder i juli 2013 för att erhålla ett godkännande sker efter att fondflytt för kund redan är utförd, kommentar?

TS tycker att det då kändes onödigt att sitta och ringa kunderna om pengarna redan var flyttade, att själva arbetsuppgiften de hade var onödig. TS tycker inte att det känns så kul att ha varit med och ha gjort någonting som inte är rätt. TS tänker att hon skulle frågat mer.

Vi har lyssnat på en del av dina samtal (stickprov), dessa har vi kontrollerat mot listor som vi fått från PPM. Av dessa framgår att många av de kunder som du ringer till, dennes fond redan är flyttad. Vad har du för kommentar om det?

TS säger att hon tror att informationen säljarna fick var att de skulle ringa kunderna för att få ett godkännande för att sedan kunna göra fondflyttarna.

I vissa av dessa samtal framgår det även att det har skett flyttar innan både ditt samtal och kundstocken från Positiv Pension är köpt. Vad är din kommentar till det?

TS kände inte till det alls och tycker att det inte känns så kul att ha varit med och gjort detta. TS blir jätteledsen att hon medverkat till detta och inte frågat mer.

Hur såg inloggning ut när du loggade in på din profil?

På datorerna hade TS en inloggning som var hennes. Det var kopplat till dailersystemet. TS tror inte hon hade någon speciell inloggning till Pensionsmyndighetens hemsida.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013. Stämmer det att säljarna blev uppsagda?

TS säger att uppsägningsdagen var en jättekonstig dag. Säljarna fick höra att de skulle bli inkallade till mötesrummet. Det var orolig stämning. Alla gick bara runt, ingen jobbade. Sedan skickade de in en person i tagit i rummet. Vissa kom ut och grät, vissa var ledsna och vissa gick hem direkt. TS och Alexandra gick in. De blev uppsagda från SP men skulle flytta med till det nya företaget som hette Stellum kapitalförvaltning. Det var Luciano och Theodoras bror som sa upp TS.

TS minns inte om hon blev uppsagd men hon skrev ett nytt anställningsavtal med Stellum. TS, Alexandra, Anton, Axel och Theodora gick till Stellum. Resten fick gå på dagen. TS skrev inte avtal med Stellum samma dag, men inte långt efter. Hon började jobba där under hösten 2013. TS säger att det var toppsäljarna som fick erbjudande att fortsätta jobba på Stellum.

På Stellum sålde TS också pensionstjänster. TS arbetade på Stellum i ett år. Där hade TS en kille som hette Jimmy som chef. TS satt då i en lokal vid Humlegården. TS tror att hon sa upp sig någon gång i början på 2015 och började då jobba på Monster.

TS säger att Theodoras bror och Luciano inte var på Stellum så TS förstod inte riktigt varför de blev erbjudna jobb på Stellum.

TS säger att på uppsägningsdagen var det rörigt och alla var ledsna eller arga. De som skulle börja jobba på Stellum gick ut och åt lunch och när de kom tillbaka var inga kvar.

TS vet inte vad som hände med SP efter att alla blivit uppsagda. TS antar att det gick dåligt för SP men hon visste inte om det skulle läggas ner eller vad som hänt.

Vem bestämde detta?

TS vet inte vem som bestämde, men det var Luciano och Theodoras bror som var i mötesrummet och sa upp alla.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Antonia Meijer

TS känner inte igen namnet.

Emil Amir Ingmanson

TS säger att det är han som TS ovan benämnt som "stekare". TS tror att han var en av cheferna för att han bara kom in på kontoret och pratade med Luciano, Theodoras bror och Theodora.

Axel Landberg

Axel jobbade i kundtjänst.

Mark Bishop

TS känner igen Mark, men vet inte varför.

Afram Gergeo

Det är Theodoras bror.

Lennart Johansson

TS känner inte igen namnet

Olof Hilderbrand

TS känner inte igen namnet

Martin Lindgren

TS känner igen namnet. Han var inne på kontoret några gånger.

Björn Svanberg

TS känner inte igen namnet

Cambreus

TS känner inte igen namnet

Roger Hassanov

TS tror att han var någon chef på Stelum. Roger satt på ett eget kontor med stängd dörr. På Stelum var det bara en eller ett par till förutom de säljarna från SP och Axel från Kundtjänst. På Stelum fanns inget manus de ringde utifrån. TS vet inte vilken fond de sålde på Stelum. TS vet inte riktigt vad Theodora gjorde.

Barbaros Ökten

TS känner inte igen namnet

Något ytterligare som du vill tillägga?

TS har ingenting hon vill tillägga.

Genomläst och godkänt

Förhørsdatum
2017-10-19

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Per Valfridsson
Emma Karlsson
Förhørsplats, ort
Skatteverket
Kungsängsgatan 43 i Uppsala

Förhöret börjar
Kl. 10:14

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☐ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Norén, Tommy TOBIAS Alexander		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Anledning till förhöret

Tobias Norén (nedan TN) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat i Uppsala på Strategi Placering i Skandinavien AB under år 2013.

Berättelse

Strategi Placering (nedan SP)

När anställdes du? I vilket bolag? Arbetade du på Astartes?

TN säger att det var under år 2013 men minns inte när. TN tror det var på våren under år 2013. En kompis, Joakim Jansson, hjälpte honom med att få en intervju på SP. Joakim och TN hade arbetat på bolaget Call Up i Uppsala tidigare. TN blev anställd på SP och arbetade bara en till två månader. Därefter lades SP ner.

Vem var det som anställde dig? När var detta?

TN kommer inte ihåg vad han hette. Det var en äldre lång kille. TN har försökt minnas.

Förhørsledaren (nedan FL) uppger namnet Björn och TN säger att ja så hette han. TN minns inte efternamnet.

Vem var din närmaste chef på SP? Fanns det några andra chefer?

TN säger att han tror hon hette Ida och så var det Björn. Björn var på plats fyra dagar i veckan ungefär. Ibland var Björn där oftare och ibland mer sällan. Björn kunde dock nås på telefon då han inte var där. Björn lyssnade på samtalen till exempel.

FL säger namnet Sofia och TN säger ja så var det hon hette.

Förhørsdatum
2017-10-19

Dnr
EB-4689-16

Hur var ansvarsfördelningen mellan Sofia och Björn Svanberg?

TN säger att Sofia mest var en säljcoach om de inte visste hur de skulle göra flytten eller försäljningen då frågade de henne. Björn var mer chef och honom kunde man prata om tex löner.

Vad var TN:s arbetsuppgift?

TN säger att det var att ringa upp och flytta över kunden till den nya fonden, High Yield. TN säger att SP hade köpt upp ett antal kunder. Detta hade skett innan TN började på SP. Deras uppgift var att ringa upp kunderna och flytta över dem till en annan fond. Flytten gjordes med en snabb inspelning på 40-45 sekunder. TN säger att det vanligtvis tar två minuter. TN säger att det var prat mellan försäljarna om att detta kändes konstigt.

TN säger att kunden skulle godkänna flytten från den gamla fonden till den nya fonden. Hooken var att kunden skulle följa med för då skulle SP fortsätta kontrollera fondinnehavet.

Vad behövde kunden göra?

Kunden godkände via telefon och fick sedan hem blanketter. Säljarna hänvisade även till en hemsida där det fanns ytterligare information.

I systemet så fanns basinformation om kunden såsom namn och nummer. Efter samtalet så fyllde säljaren i ett formulär med uppdaterade uppgifter som kundens adress, namn, personnummer samt inspelningen med kundens godkännande. Säljaren skickade sedan formuläret och inspelningen vidare i systemet.

TN säger att han inte frågade om PIN-koder utan kollade bara att namn, personuppgifter och adress var uppdaterade. TN såg inga koder utan bara personuppgifter.

Vem fick du dina instruktioner av? Någon annan?

TN säger att det var Björn och Sofia. Det var Björn som var med på intervjun och även Sofia en stund. TN säger att han fick ett manus för samtalen men för övrigt var det Björn och Sofia som gav honom direktiven.

TN säger att alla som ringde och satt vid datorerna hade samma arbetsuppgifter. Sofia kunde ringa ibland men oftast så stöttade hon dem. TN minns inte att Björn ringde till kunder utan han satt mest i eget kontor. Björn satt ofta i telefon.

Konferens maj 2013

Anställda säljare på Uppsalakontoret berättar i förhör att de deltagit i en konferens i Stockholm för Strategi Placering i maj 2013.

Deltog du på konferensen?

TN säger att han inte var med på denna då han inte minns detta alls. Det kan ha varit före hans tid. TN var bara inne i Uppsala hela tiden.

Förhørsdatum
2017-10-19

Dnr
EB-4689-16

Köp av Positiv Pensions Kundregister

Björn Svanberg har i förhör uppgett att han blev kallad till ett möte i Solid Equitys lokaler under våren/försommaren 2013 och att han där blev informerad om att SP köpt Positiv Pensions kundstock.

Känner du till att Björn var på detta möte?

TN vet inte. TN kom ihåg att allt det här med köpet från Positiv Pension redan var igång när han började. TN har försökt leta upp sina anställningspapper men han måste kastat bort dem.

Captcha

Säljare på Uppsalakontoret uppger att de fick i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan att captcha.

Stämmer det som säljarna säger?

TN kommer inte ihåg detta. TN säger senare att jo det stämmer. TN säger att han fick massa koder som skulle matas in och sedan skulle man trycka på skicka-knappen. TN säger att de hade hemsidan uppe samtidigt och det var så man slutförde det hela. Efter det fick kunden hem broschyrer.

FL säger att TN sa att det var massa koder de fick, stämmer det?

TN säger att det inte stämmer det var en kod per person och att de fanns i systemet. Det var inte en massa koder. TN säger att det kan ha varit från kunden som de fick koden ifrån. TN tror det var en pensionskod de fick. Koden skulle skrivas in på hemsidan.

TN tror de frågade kunden om deras pensionskod. TN säger att det är länge sedan men det kan stämma.

TN säger att det alltid är tävlingar då det är på provision. De fick 20 kr extra per försäljning/flytt utöver grundlönen. TN säger att man ju ville tjäna så mycket pengar som möjligt och ville få så många försäljningar som möjligt.

Har du matat koder och utfört captcha?

TN säger att det kan stämma att det fick fylla i att de inte var en robot. TN minns att de fyllde i en kod på hemsidan.

Arbetstider?

TN säger att det var mellan kl. 11-20 eller kl. 12-21. Det var en hektisk tid för TN då han hoppade mellan olika bolag.

Var det någon av kunderna som i säljsamtalet sa att kapitalet redan blivit flyttad?

TN säger att det var det ett par gånger. TN minns att det var en kund som sa att han redan hade flyttat över sina pengar för en vecka sedan till fonden Positiv Pension Active Global. TN tyckte det kändes konstigt. TN minns inte att någon kund som sade att han redan hade blivit flyttad till High Yield.

Förhørsdatum
2017-10-19

Dnr
EB-4689-16

Var det någon diskussion om det här mellan säljarna?

TN minns att de diskuterade att inspelningarna var så korta, ibland bara 30 sekunder. Även samtalen var korta också jämfört med andra säljsamtalen. TN säger att de frågade att Björn varför samtalen och inspelningarna var så korta och han sa att det bara handlade om en flytt och inte en försäljning. TN säger att säljarna släppte detta efter Björns svar.

Vet du vem Pawel Suwala är? Hans roll i SP?

TN säger att han inte minns.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen.

Vad är din kommentar till detta?

TN säger att han inte minns detta. Han vet inte vem Pawel var.

TN tror inte att de var det enda callcentret utan minns prat om ett kontor i Stockholm. TN minns inte att de bara satt och captchade utan de ringde alltid upp kunden.

TN säger att de var mellan 10-12 st. säljare som satt tillsammans i ett rum. Alla följde samma manus. De började på förmiddagen vid 11-tiden ungefär och satt tills kvällen. Alla hade rast samtidigt och lunchade ihop. Det var en person som satt över lunchen och jobbade, han hette Jakob minns TN. Björn och Sofia kunde kanske ha andra tider än vad säljarna hade.

TN jobbade varje dag under måndag till fredag.

Fanns det några övriga chefer förutom Björn och Sofia?

TN säger att han inte träffade några andra. Han minns att Björn ringde massa samtal till andra men han minns inte några namn nu. Han minns bara Björn och Sofia.

IT-avdelningen

Berätta om Jonas Johansson?

TN känner inte igen namnet.

Vem arbetade med IT-systemet?

TN säger att han inte vet men tror det var någon från ett annat kontor. Det var någon som Björn ringde upp. TN vet inte vem som hade byggt upp det. Om TN fick problem så frågade han en kollega eller Sofia eller Björn. De hade ingen speciell person de skulle ringa.

Vem sa upp TN?

TN kände sig lite lurad då han tyckte det gick bra på jobbet. Det gick snabbt och de fick information om att tre veckor skulle call centret läggas ner. Det var Björn som meddelade att de skulle lägga ner men TN vet inte vem som bestämde det. Det var med Björn de skrev på papper och Björna sa att de kunde använda honom som referens. TN säger att han inte minns varför de skulle lägga ner men tror det var att kunderna var slut eller att de bara skulle lägga ner. TN minns att Björn skulle resa iväg också.

Förhørsdatum
2017-10-19

Dnr
EB-4689-16

Efter TN blev uppsagd så sökte han jobb i Hallsta på en skola istället.

Pluggade Björn under den här tiden?

Det kan stämma att Björn pluggade. Han var ju inte alltid på plats. TN hade inte jättemycket kontakt med Björn då det var han chef.

TN säger att oftast var Björn där hela dagen och han hade ett eget kontor med glastrutor. Björn satt i det rummet där de hade morgonmötet och pep-talk. Morgonmötena hölls av Björn och Sofia och de fick lite nyheter och blev peppade att ta så många kunder som möjligt. Det var inte varje dag de hade morgonmöten.

Det morgonmötet som TN minns bäst är det då de fick veta att de skulle lägga ner.

Fick TN utbildning av SP?

TN säger att han fick en snabb instruktion med manus och lite snabb info om företaget. TN fick den här utbildningen av Björn. TN säger att han fick den själv av Björn då han började ensam. TN tror att alla anställda fick samma information.

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingmansson

TN känner inte till namnet.

Mark Bishop

TN känner igen namnet men vet inte vem det var. TN kan inte placera det.

Afram Gergeo

TN känner inte till namnet.

Theodora Gergeo

TN känner inte till namnet.

Lennart Johansson

TN känner inte till namnet.

Luciano Racana

TN känner inte till namnet.

Olof Hilderbrand

TN känner inte till namnet.

Martin Lindgren

TN känner inte till namnet.

Förhørsdatum
2017-10-19

Dnr
EB-4689-16

Har TN något mer att berätta?

TN vill nämna att det kändes konstigt ibland när han jobbade där. Manus var så kort och det var bara en flytt. TN kände inte att det olagligt men det kändes konstigt. TN minns att SP höjde provisionen några veckor eller en månad innan de slutade för provisionen höjdes från 20 kr till 50 kr. TN säger att de anställda blev snopna över att detta. Det var Björn som sa att provisionen skulle höjas och det kan ha varit på grund av att det blev färre och färre överflyttningar. Kort därefter fick de information om att call centret skulle läggas ner.

TN minns att Björn sa att han skulle på semester då de diskuterade vad de skulle göra efteråt och TN tyckte det kändes konstigt att han skulle resa iväg direkt. Det var bara en känsla som TN fick. Björn kanske skulle börja plugga men TN kommer inte riktigt ihåg.

TN minns att de på morgonmötet fick veta att call-centret skulle läggas ner och att informationen var nära inpå det skulle läggas ner.

Paus 11:13 – 11:35.

Förhørsprotokollet är genomläst och godkänt i samband med förhöret.

Förhöret avslutas kl. 11:36.

Förhørsdatum
2017-10-18

 Dnr
EB-4689-16

 Förhørsledare
Per Valfridsson
Ulrika Lindh
Förhørsplats, ort
Skatteverket
Solna Strandväg 22 i Solna

 Förhöret börjar
Kl. 14:00

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Johansson, TOM Erik Stig		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas		Namn

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Anledning till förhöret

Tom Johansson (nedan TJ) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han jobbat i Uppsala på Strategi Placering i Skandinavien AB under 2013.

Strategi Placering (nedan SP)

När anställdes du? I vilket bolag?

TJ säger att han började sommaren 2012 i Astartes. TJ började med att sälja elavtal. Under hösten 2012 blev TJ istället anställd i SP men han är osäker på exakt när. Det var samma lokaler i Uppsala som TJ satt när han jobbade för Astartes och SP. För SP började TJ att sälja premiepensioner istället för elavtal.

Vem var det som anställde dig?

Det var Björn Svanberg som anställde TJ på Astartes. TJ fick sedan en fråga från Strategi Placering om han ville gå över. TJ fick nytt anställningsavtal och då var det kanske Teodora som skrev under. Astartes sålde eltjänster för ett elbolag. På SP sålde TJ SP:s egen produkt, det var att flytta folks premiepension till SP:s utvalda fond.

Vem var din närmaste chef på SP? Fanns det några andra chefer?

Det var Sofia och hon jobbade i Uppsala. Sofia var säljcoach. Björn var också chef och han var Sofias chef, tror TJ. Björn fungerade som en platschef, men TJ vet inte om han var anställd av Astartes eller SP. TJ var också säljcoach vissa tider, vissa dagar kl 16-20, när Sofia inte var där. Under några veckor var det några dagar/vecka som TJ hoppade in som

Förhørsdatum

2017-10-18

Dnr

EB-4689-16

säljcoach, för extraarbetare som hoppade in och jobbade kvällspass efter skolan. TJ minns inte när detta var i tiden, men kanske våren 2013.

Hur var ansvarsfördelningen mellan Sofia och Björn Svanberg

Sofia såg till att säljarna, som sålde och hämtade in pinkoder, gjorde det de skulle och hon hjälpte säljarna vid problem eller frågor. Björn såg till att Sofia gjorde sitt och hade mer övergripande ansvar.

Vem fick du dina instruktioner av?

Först var TJ säljare och sedan bytte han till att samla in pinkoder. Vid säljare var det Sofia som gav instruktioner. Vid insamling av pinkoder var det Teodora som gav instruktioner. Under försommaren (april/maj 2013) började TJ istället att samla pinkoder. Det var roligare att samla pinkoder än att sälja, eftersom kontakten var med redan övertalade positiva kunder. TJ tror att det var någon av Stockholmare som ville att Uppsala skulle ha en pinkodssamlare. Antagligen var det Björn eller Sofia som frågade TJ om han ville.

Vad gör en pinkodsinsamlare?

Säljaren ringer en kund och berättar om tjänsten. Man ville ha in kunden i en räntefond istället för den fond som kunden hade. Säljaren hade ett manus och fick kundens godkännande. Efter 2 veckor, när ångerrätten gått ut, så ringde TJ för att få in pinkoden från kunden, för att SP skulle kunna göra fondbytet. TJ förde in pinkoderna i något system eller på någon sida. Antingen kunde TJ guida kunden att göra det själv på SPs hemsida eller också lämnade kunden koden till TJ som förde in den åt kunden. TJ minns inte exakt. Det var kanske en hemsida där man skrev in personnummer, pinkoden och tryckte ok. TJ säger att fonden som pengarna fördes över till var Optimus, en räntefond.

TJ jobbade med att samla pinkoder tills alla på kontoret blev uppsagda och det var bara TJ som samlade koder på Uppsala kontoret. TJ samlade mellan 5-15 koder per dag.

Var det någon som var ansvarig för flytten av pengar?

TJ vet inte hur det fungerade när TJ hade fyllt i pinkoden. TJ säger att han inte vet om pengarna flyttades när han tryckte in pinkoden åt kunden eller om det gick till på något annat sätt.

De som samlade pinkoder satt på olika ställen i Sverige och de hade Teodora som säljcoach.

Konferens maj 2013

Anställda säljare på Uppsalakontoret berättar i förhör att de deltagit i en konferens i Stockholm för Strategi Placering i maj 2013.

Deltog du på konferensen?

TJ kommer inte ihåg. TJ minns bara en julkalender i dec 2012. Han tror att det var på Friends, och det var i alla fall Uppsala och Stockholmskontoret som deltog. TJ minns inte vilka som var med från Stockholm. Det var ingen företagsinformation, utan det var julkalender och

Förhørsdatum
2017-10-18

Dnr
EB-4689-16

uppträdande på scen. TJ minns ingen annan konferens men han brukar följa med på sådana aktiviteter.

Köp av Positiv Pensions Kundregister

Björn Svanberg har i förhör uppgett att han blev kallad till ett möte i Solid Equitys lokaler under våren/försommaren 2013 och att han där blev informerad om att SP köpt Positiv Pensions kundstock.

Känner du till att Björn var på detta möte?

TJ vet inte att Björn varit på möte, men TJ vet att SP köpte upp Positiv Pension eller kundstocken. Det trillade in extremt mycket nya kunder.

När fick ni informationen att SP köpt Positiv Pensions kundstock?

TJ fick veta det straxt innan hela kontoret fick ringa upp alla nya kunderna. Kanske veckan innan de började sälja.

Hur fick ni informationen?

TJ gissar att det var Björn som informerade, men han minns inte.

Fick ni nya direktiv om hur ni skulle arbeta?

Ja. Alla på kontoret skulle ringa upp kunderna från det andra företaget. De ringde upp och informerade att den föregående förvaltaren inte längre skulle ta hand om förvaltningen och att SP hade tagit över. TJ är osäker på om de fick fråga om pinkoderna eller om pinkoderna redan fanns. Kunden var tvungen att aktivt säga, ”Jag förstår, det här tycker jag är okej”.

Blev det några andra förändringar?

TJ tror att de flesta säljarna tjänade mer pengar. Det var ju varma kunder. Istället för att sälja in på helt nya kunder, så skulle de informera att SP hade tagit över förvaltningen.

Ändrades era löner i samband med att kundstocken köptes? Varför?

TJ tror att säljarnas ersättning för varje kund minskade men de sålde betydligt mer, vilket gjorde att de i slutändan tjänade mer.

Vad gjorde ni om kunden sa nej?

TJ säger att då avslutades samtalet?

TJ vet inte hur det funkar i praktiken om kunden säger nej, när SP tagit över en befintlig kund.

Captcha

Säljare på Uppsalakontoret uppger att de fick i uppgift att mata in en stor mängd koder på SP:s hemsida och sedan att captcha.

Stämmer det som säljarna säger?

TJ säger att det låter väldigt bekant att man på SPs hemsida kunde slå in en kod och sedan captcha, men han känner inte till att de skulle mata in en stor mängd koder.

Förhørsdatum
2017-10-18

Dnr
EB-4689-16

Har du matat koder och utfört captcha?

TJ känner inte igen att de skulle ha fått ett gäng koder att mata in. TJ matade bara in koder som han fick från kunder. TJ har aldrig fått koder från någon annan, som han har matat in.

TJ känner inte till att det satt någon och matade in koder på Uppsalakontoret.

Jobbade TJ i juli 2013?

TJ gissar att han jobbade normalt under juli, dvs 40 h/veckor. TJ kommer inte ihåg om han hade semester i juli, han har svårt att tro att han hade semester.

Var det någon av kunderna som i säljsamtalet sa att kapitalet redan blivit flyttad?

TJ säger att det tror han inte, det var få kunder som ens visste vad premiepension är. TJ känner inte till det, men det låter inte omöjligt. Det låter lite bekant.

TJ har ju sett i media i efterhand att det skrevs att SP hade lurat kunder. TJ blev förbannad på media, för i hans ögon så har de gjort sitt jobb. TJ kände inte igen medias påstående om att de lurades. TJ tyckte att alla säljare var trygga i vad de sålde. SP var det rakaste sälj företaget som TJ har jobbat för. TJ säger att han inte fick sin sista lön. TJ visste att media ljög, för SP lurade inte sina kunder. Idag vet inte TJ inte vad som hänt, men då var TJ övertygad om att det var gjort på rätt sätt.

TJ säger att det fanns kunder som var arga för att SP hade tagit över kundstocken. Kunderna hade gjort avtal med Positiv Pension och ville inte att SP skulle ta över kundstocken. Kunderna tyckte inte att Positiv Pension kunde sälja sitt kundavtal till nytt företag.

TJ säger att de meddelade kunden att SP skulle ta över förvaltningen, men kunden hade möjlighet att säga nej.

TJ har tidigare jobbat för Ringbolaget i Gävle, Callup mm. Astartes fick TJ kontakt med via annons på arbetsförmedlingen.

Vet du vem Pawel Suwala är? Hans roll i SP?

TJ tror att han var säljare i Stockholm eller Västervik.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen.

Vad är din kommentar till detta?

TJ säger att det är obekant för honom att Pawel har automatiserat fondöverföringarna, men TJ känner till att säljarna fyllde i pinkod och captcha. TJ vet inte om kod och captcha innebar en omedelbar fondöverflyttning eller inte.

TJ säger att det kan ha varit så att SP fick med koden vid köpet av kundstocken.

Förhørsdatum
2017-10-18Dnr
EB-4689-16

Om koden finns i systemet så behöver de inte invänta att pinkoden kommer från kunden. TJ vet inte om det är ett varmt eller kallt sälj, dvs TJ vet inte om ångerrätten gäller vid övertagande av kundstocken. TJ säger att i så fall kan pengarna flyttas över utan att invänta 14 dagar för ångerrätt. På Positiv Pensions kunder så överförde TJ troligen direkt efter samtalet med kunden. TJ vet inte exakt hur systemet fungerar och när överföringen faktiskt sker efter det att koden är inmatad.

Paus kl 15.11 – 15:16

It-avdelningen

Berätta om Jonas Johansson?

TJ känner inte till honom. Han känner inte igen namnet.

Vem arbetade med IT-systemet?

TJ vet inte. Vid problem så vände sig TJ till Teodora. Vid problem i samband med den nya kundstock, så vände sig TJ till Sofia som fick ta det med ansvarig i Stockholm.

Vem sa upp TJ?

TJ säger att det var Teodora som stod på uppsägningsavtalet men TJ fick pappret från en annan kille, en försäkringsförmedlare. Det var i slutet av augusti.

Var Björn ofta på kontoret?

Ja, i början var Björn där ofta. Enligt TJ blev det mindre och mindre. Björn började plugga i början av 2013. Under Astartes tid var Björn jämt på kontoret men under SP så var Björn betydligt mindre på kontoret, troligen pga studierna.

Paus 15.23 – 15. 24

Fick TJ utbildning av SP?

TJ var ju inte direkt fondmäklare. TJ tror att det var någon som gick igenom pensionssystemet och vad SP arbetade med. En liten grundutbildning på ca en halvdag. TJ minns inte vem som höll i utbildningen.

Paus 15.26 – 15.27

Ledningen

Vilken roll hade följande personer i SP?

Emil Amir Ingmansson

Högste chef för SP, enligt TJ. TJ tror att Emils namn stod på ”Alla bolag”. TJ har inte pratat med honom. TJ kanske träffade Emil på julgalan och kanske i samband med att TJ besökte Voltia. Voltia var det elbolag som Astartes sålde elavtal för. TJ sålde elavtal mot företagskunder och skulle träffa en kund. Voltia låg på samma våning som SP i Hammarby

Förhørsdatum
2017-10-18

Dnr
EB-4689-16

sjöstad och då är det möjligt att TJ träffade Emil. TJ och chefen för Voltia (Magnus) åkte tillsammans till kunden.

Mark Bishop

TJ tror att Mark var ägare av fonden som SP använde sig av. TJ antar att han hört Marks namn i samband med att de pratade om fonden. TJ har inte träffat honom.

Afram Gergeo

TJ har ingen aning.

Lennart Johansson

TJ har ingen aning.

Luciano Racana

TJ tror att han var säljchef i Stockholm. TJ tror att han har träffat honom, kanske i samband med att TJ besökte Voltia.

Olof Hilderbrand

TJ har ingen aning.

Martin Lindgren

TJ säger att det kanske var han som kom med uppsägningspapprena och han var försäkringsförmedlare.

Har TJ något mer att berätta?

Nej.

FL frågar igen om konferensen i maj 2013 i Stockholm.

TJ säger att han fortfarande inte minns, men säger att det ha att göra med Mark Bishop. TJ minns inte.

Paus 15.38 – 16.00

Förhörsprotokollet är genomläst och godkänt i samband med förhöret.

Förhöret avslutas kl. 16.00

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Förhör 1

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer
Larsson, Bo Henry Tomas		
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	
Tolk	Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Tomas Larsson nedan (TL) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han ägt Strategi Placering i Skandinavien AB och suttit i styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB under 2011-2013 (110908-130507).

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Elin Malmberg	2018-12-14	09:00	11:24
Förhörplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Hantverkargatan 15, Stickholm	RB 23:6		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EM		

Involverad personal

Funktion

Jenni Altin

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Tomas Larsson nedan (TL) informeras om att han hörs som vittne med anledning av att han ägt Strategi Placering i Skandinavien AB och suttit i styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB under 2011-2013 (110908-130507).

TL får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. TL informeras om vittnesplikten och att han komma att kallas som vittne.

Id genom svenskt körkort.

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund? Vad har du för utbildning?

TL har ingen eftergymnasial utbildning. Han gick ut gymnasiet men halvdålig betyg. Sedan efter några år på en transportfirma, TNT, började TL arbeta som mäklarassistent. Efter en stund utbildade sig TL vidare inom försäkringar och startade en egen försäkringsförmedling, Strategi kapital och pension 2008. Bolaget sattes i konkurs runt 2009.

TL startade sedan upp ett nytt bolag, Strategi Placering och tanken var att marknadsföra en specifik fond. I samband med att TL träffade personer med avsikt att starta en fond, träffade TL även Emil. TL åkte på ett affärsmöte i Dubai och träffade även Emil där. TL tror att det är under hösten 2011. TL fick efter affärsmötet kalla fötter med de affärsmän han träffade. Den

som bjöd in till mötet var Thomas Öye, en norrman.

Sommaren 2012 blev TL kontaktad av Emil som hade en affärsidé att han ville sälja ppm rådgivning. Emil ville att TL skulle stå för försäkringsrådgivningen. Då kom även Martin Lindgren som TL känner sedan tidigare med. TL hade för sig att han klev ur styrelsen runt årsskiftet 2012/2013.

Efter detta slutade TL helt med försäkringsförmedling och började efter en tid med ställningsbygge februari 2014.

Vad gör du idag?

Idag driver TL ett företag i ställningsbyggbranschen.

Har du någon erfarenhet av att driva bolag? Tidigare styrelseuppdrag?

TL har lite erfarenhet av att driva bolag i och med Strategi kapital och pension, Strategi Placering samt det bolag han driver idag, SCAFF ställningar.

Strategi Placering

Berätta om Strategi Placering (SP)? Verksamhet? Ägare? (Larsson ägde alla aktier i bolaget från början)

TL berättade att från början var målsättningen försäkringsförmedling som TL hade viss erfarenhet av sedan tidigare. Det fanns en förhoppning om att hitta en fond som TL kunde få andra att sälja in. Efter affärsmötet i Dubai med en norrman gick den idén i stöpet.

I början hade TL mest SEB Trygg liv som kunder. TL hade inga anställda.

Efter att Emil hörde av sig kontaktade TL Martin Lindgren och frågade om han ville komma med och ha en ägarandel i bolaget. TL litar på Martin och ville ha med honom. Emil och Martin kom med i bolaget ungefär samtidigt. TL fick intrycket av att Emil skarvat mycket tidigare i livet och att Martin skulle kunna vara med för att stötta upp och vara mer bestämd än TL.

Hur såg din roll ut i SP under 2011?

TL var ensam ägare och hade inga anställda.

Varför skedde en nyemission av aktierna 2012-08-12?

TL berättade att det var när Emil kom med i bolaget och det var han som givk in med pengarna och då blev de ägare till 75 procent av aktierna. Det var Emil och Aram som köpte aktierna.

TL gissar att Emil och Afram var beroende av försäkringsförmedlingen för att de saknade själva den erfarenheten.

När TL var i Dubai för att träffa hans kontakt Thomas Öje träffade även TL Emil men det var inget affärssnack då.

När Emil hörde av sig under 2012 träffade TL Emil på ett fik och snackade om hans affärsplan att Emil skulle bedriva ppm rådgivning och TL skulle bedriva försäkringsförmedling. I början träffade TL enbart Emil. Afram kom med när det skulle skrivas papper.

Hur kommer det sig att Solid Equity blev köpare av aktierna?

TL vet inte varför köparen blev SE. TL tror att det var Emils bolag.

Hur såg din roll ut efter nyemissionen? Anställd eller enbart styrelsemedlem? Arvode? Lön?

TL skulle vara vd och styrelseordförande. TL arbetade också i bolaget som försäkringsförmedlare.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer? Vem fick du dina instruktioner

av? Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna? Vem företrädde SP om inte ägarna var med? Dina arbetsuppgifter?

TL var på pappret chef men han kände hela tiden att det var Emil som styrde bolaget och det var ju Emil och Afram som var de största ägarna. TL trodde verkligen på idén att tjäna pengar på ppm och på försäkringsförmedlingen. Innan hade det varit olika fonder som TL styrde pengarna till men när Emil klev in styrde de enbart pengarna till en fond. Att det blev så var en del i Emils upplägg, att de styrde ppm valet in i fonden och försäkringsförmedlarna styrde också pengarna in i fonden via försäkringen.

TL och Martin skötte sig själva och Emil och Afram skötte resten med ppm och callcentret. Det var egentligen Emil som styrde det och merparten av tiden ägnade Afram till något musikprojekt. I den dagliga verksamheten var inte Afram så inblandad men han var med och skrev på papperna.

TL trodde att bara han kunde företräda bolaget men han upptäckte bland annat att bolaget bytte bank utan hans vetskap. TL upptäckte transaktioner på de kontona han hade tillgång till och som han skaffade när han bildade bolaget som han inte kände igen. Det lånades ut pengar. TL ändrade då på förutsättningarna hos banken så att de inte kunde skicka pengar utan hans vetskap. Bolaget bytte då bank. TL tog upp lånen med Emil och sa att han inte godkände lånen. TL fick då en ordentlig utskällning av framför allt Afram men även Emil var med i konferensrummet.

TL fick sedan reda på att han inte längre var med i styrelsen när han tittade på Bolagverket. Ingen hade sagt någonting till TL som började uppleva det hela som obehagligt.

TL fick tillbaka det han hade betalat för sina 25 procent. TL åkte till kontoret och då kom Luciano Racana ner så att TL kunde skriva på ett avtal och så fick TL pengarna insatta på sitt konto. Det rörde sig om 50 000 kr.

Hur kommer det sig att det anställs massa personal?

TL tror att Emil hade ett bolag med försäljare anställda sedan tidigare som han kunde använda sig av. I samband med att Thomas och Martin började tillkom också Luciano. TL säger att Luciano skulle vara säljchef och TL tror att Emil och Luciano kände varandra sedan tidigare. Luciano skötte sedan rekryteringen av alla säljare.

Varför sålde du dina aktier 2012-12-31 till Solid Equity?

Det var det TL pratade om när han fick tillbaka sina 50 000 kr. I efterhand känner TL att det var tänkt att han skulle användas som en ofrivillig målsvakt så nu efteråt är han glad att det blev som det blev.

Vilka fonder marknadsförde SP? Hur flyttades fondkapital? Av vem?

TL minns inte riktigt men han tror att det fanns en man som hette Ulf som var fondhandlare och drev den fond som SP sålde in. Det är genom Emil som kontakten med Ulf sköts och TL:s uppfattning att det är ganska nära varandra och har något avtal.

TL vet inte hur fondflyttar gjordes. Om de bytte själva eller om man samlade in PPM-koder. TL har för sig att samtalen spelades in och då tror TL att man frågade kunderna om koden i telefon. Eller att man hjälpte kunderna att skicka efter koden. TL minns inte hur man samtalade in koderna sen. TL satt endast med försäkringsförmedlingen så han har inte helt koll. Det var Luciano som styrde ppm biten tillsammans med Emil. Det är Emil som är den centrala figuren i alla delar.

Vilken IP-adress använde sig SP av?

TL vet inte vilken ip-adress som användes. TL tror att rimligtvis borde det varit SE eller Solid Music.

När Emil och Afram kom in i bolaget skaffades kontoret på Hammarby kaj. När SP flyttade in var det redan verksamhet i lokalen. Emil och Afram satt i lokalen samt 2-3 killar som höll på med någon datorgrej och några killar till som satt vid den ytan där callcentret sedan

bilades. Emil och Afram hade redan callcenter personal vilket var perfekt för TL. Solid Equity och Solid Music satt i lokalerna och även Ulf. TL vet inte vilket samarbete som fanns mellan bolagen men SP sålde ju in Ulf fond.

Fanns det andra bolag på kontoret? Verksamhet och ägare? Fanns ett samarbete mellan bolagen? Berätta om följande bolag, verksamhet och ägare?

Traction fonder/Optimus Fonder: TL känner inte igen bolaget men tror att det kan vara Ulf fondbolag.

Call-centret i Västervik: TL vet att det fanns ett callcenter även i Västervik och TL åkte ner på besök dit. TL tror att man pratade även om Uppsala men det kan vara att TL hört det av Martin i efterhand. TL vet inte när Västervik startades upp men han tror att det var strax innan han slutade så runt nov 2012.

Larssons styrelseuppdrag i Strategi Placering

Under vilken period satt du i styrelsen? Ledamot?

TL tror att han avgick redan under årsskiftet 2012/2013.

Hur såg ditt uppdrag ut/arbetsuppgifter?

TL var försäkringsförmedlare. Den som skötte fakturor och löner var en tjej som hette Therese. Det var enbart Emil som hon hade kontakt med. Therese satt på kontoret och satt långt ifrån TL.

Hur ofta var du på kontoret?

TL var på kontoret varje dag och jobbade ca kl. 9-16.

Hade du full insyn i bolaget? Vem hade det?

TL hade full insyn ända tills TL sa ifrån angående de pengarna som lånades ut. TL tror att han upptäckte det någon gång i slutet på november 2012. När TL upptäckte det gick det sedan väldigt fort tills han var ute ur bolaget.

Beskriv SP och arbetsplatsen under din tid? Personal? Vad låg i pipeline hösten 2012/våren 2013?

TL berättade att första årets intäkt från fonden går till säljarnas löner. Åren efter är intäkten vinst i företaget. Det som är risken är att fonden gör ett dåligt resultat eller att folk byter fond. I TL:s ögon var det en extremt bra affärsidé.

Styrelsen och rollfördelningen

Hur såg styrelsesammansättningen ut under din tid på SP? (Ordförande, VD, compliance..)

Från början var TL styrelseledamot och Ken Söderlund var suppleant. När Afram och Emil klev in så klev Ken ur men TL minns inte vem som klev in istället.

Hur ofta hade ni möten? Vem höll i mötena?

Under den tid TL är i bolaget hölls inte något styrelsemöte och det fanns inget styrelseprotokoll.

Fick du instruktioner från någon? Fanns det andra personer, utanför styrelsen, som hade beslutande- och bestämmanderätt i bolaget? Vilka? Anledning?

TL berättade att det är Emil som styr och som har beslutanderätt. Det kan vara så att Afram också är med men det är Emil som styr allt och har åsikter, tankar och funderingar om allt och är den beslutande. Emil agerade mer vd än vad TL gjorde.

Emil Amir Ingmanson (Max Serwin)

Varför satt han inte i styrelsen?

I efterhand förstår TL varför Emil inte satt i styrelsen för att han inte hade så ärliga avsikter. TL upplever att det var Afram som skrev på alla papper och satte sitt namn på allting. TL minns att Emil pratade om att det var några styrelseproffs som skulle komma in för att allt skulle se bra ut.

Hur ofta var han på kontoret? Hur kommunicerade ni?

TL uppfattade det som hans kontor, att Emil var på plats varje dag. Alla andra var underställda Emil.

Ingmansons roll i Solid Equity?

TL vet inte vilken roll Emil hade i bolaget men tror att Emil äger bolaget.

Ingmansons roll i Optimus Fonder?

TL tror inte att Emil styrde där men att han kände Ulf.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

TL har inte haft kontakt med Emil sedan han blev utskälld på kontoret eller möjligen någon vecka efter det.

Afram Gergeo*Hur känner du Gergeo? Vilken relation har ni?*

TL träffade Afram i Dubai. TL fick uppfattningen om att Emil och Afram satt ihop. Emil var visionären och Afram lite pådrivare och kanske satt på pengarna. TL pratade bara med Emil och väldigt lite med Afram. De sågs på kontoret och sa hej men pratade sällan mer än så.

Gergeos roll i SP? Arbetsuppgifter?

Afram hade en extremt liten roll förutom som ägare tillsammans med Emil. I den dagliga verksamheten hade han noll inflytande.

Hur ofta var han på kontoret? Hur kommunicerade ni?

TL berättade att Afram var på kontoret varje dag men han sysslade mest med musik.

Gergeos roll i Solid Equity?

TL vet inte.

Gergeos roll i Optimus Fonder?

TL tror inte det.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

TL hade kontakt med Afram samtidigt som han senast pratade med Emil, i december 2012.

Mark Bishop*Hur känner du Bishop? Vilken relation har ni? (Larsson är referens på fakturor från ABSIG)*

TL tror att han var ägaren av fonden. Men TL har bara träffat honom en gång.

Bishops roll i SP? Arbetsuppgifter?

Mark hade ingen roll i SP.

Hur ofta var han på kontoret? Hur kommunicerade ni?

TL träffade Mark på ett möte på kontoret så han kanske var på kontoret 2 dagar i rad. Det är enda gången TL träffade Mark.

Relationen mellan Ingmanson och Bishop?
TL vet inte.

Ytterligare anställda

Fanns det annan personal på kontoret? Vilka var deras arbetsuppgifter?

Teodora Gergeo: Det är Aframs syster. Hon var på kontoret som någonslags fixare på kontoret. Såg till att allting fanns och fungerade. TL uppfattade inte att hon hade någon insyn i bolaget under hans tid i bolaget.

Luciano Racana: TL uppfattade honom som callcenter chef. TL hade inget styrelsesamarbete med Luciano.

Ulf Deckmark: TL vet att han var fondhandlare och hade eget rum på kontoret.

Olof Hilderbrand: TL vet inte vem det är

Lennart Johansson: TL vet inte vem det är.

Martin Lindgren: TL och Martin arbetade tillsammans med pensionsrådgivning. Martin stannade när TL lämnade men TL vet inte varför. TL tror att Martin fortfarande trodde på affärsiden.

Pawel Suwala: TL tror att det är den polska datateknikern. Det var de TL menade tidigare när han pratade om att det fanns tre datakillar som satt på kontoret när SP flyttade in. Det var även en *Jonas Johansson* som arbetade med datorer. TL visste inte att Jonas satt i styrelsen. TL tror att Pawel och Jonas tog fram ringlistor till säljarna.

Axel Landberg: TL tror att han var callcenter medarbetare. TL tror att han var den första som kom.

Nina Hammarlund: TL säger att det kan ha varit hon som kan kallade för Therese.

Samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

Berätta om Optimus Fonder och ert samarbete? När? Kontaktpersoner?

Det var som alltid Emil som satt i mitten. Samarbetet påbörjades i samband med att Emil och TL började samarbeta. Försäkringsförmedling är ju den sista pusselbiten så TL gissar att Emil hade kontakt med Mark och Ulf innan. Samarbetet var att SP styrde in pengar till fonden både genom ppm och försäkringsförmedlingen. Det första avtalet kan TL skrivit på.

Förändrades det över tid?

Som TL minns det skulle avtalet bara rulla på med tiden.

Larsson förevisas bilaga 1 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat den 29 juni 2012 där Larsson skrivit under för SP. Kommentarer?

TL är här ensam ägare i SP. Tanken är redan här att Emil och Afram ska köpa in sig i SP. TL hade aldrig träffat Ulf annars. TL tycker det känns konstigt att adressen är en boxadress när han är ensam aktieägare vid detta tillfälle.

Vem har skrivit avtalet?

TL har ingen aning. Det kanske var en standardmall för Optimus.

Larsson förevisas bilaga 2 som är en faktura där SP fakturerar ABSIG 2012-09-03. Vad gäller fakturan? Vad avser marketing during August 2012? (Inget avtal mellan SP och Optimus finns ännu)

TL har ingen aning om vad fakturan avser. TL har inte sett fakturan förut. TL känner inte igen bolaget. Om TL inte sett bolagsnamnet hade TL uppfattat fakturan som ersättning för fondförmedlingsavgiften för första året. Summan känns dock fruktansvärt hög.

TL berättade att när han klev in på Hammaby kaj var det egentligen en färdig arbetsplats redan. Emil erbjöd sig att sköta faktureringen och TL gick med på det för innan hade han haft så få fakturor och bara behövt ta hjälp en gång om året.

Larsson förevisas bilaga 3 som är en faktura där Traction Fonder fakturerar ABSIG 2012-10-09. Vad gäller fakturan? Vad avser net cost july-sept 2012? Vad avser salary for october 2012? Vad avser social security contributions?

TL har ingen aning. TL har aldrig sett fakturan. TL tror att det skulle kunna vara Ulf lön med tillkommande social avgifter och inkomstskatter.

Larsson förevisas bilaga 4 som är en faktura där SP fakturerar ABSIG 2012-12-20. Vad gäller fakturan? Vad avser marketing during november 2012? Vad avser Fund fee recieved from Traction? Vad avser sales budget recieved from SVC Ltd?

TL har ingen aning. TL har aldrig sett fakturan. TL vet inte varför han står som referens eller vem som kan ha satt upp honom. TL vet inte vad SVC Ltd står för.

Larsson förevisas bilaga 5 som är en faktura där SP fakturerar ABSIG 2013-04-01. Vad gäller fakturan? Vad avser marketing during mars 2013? Vad avser Fund fee recieved from Traction?

TL säger att han inte länge sitter i styrelsen eller har någonting med bolaget att göra under 2013. TL har ingen aning vad fakturan avser.

Positiv Pension

Berätta om bolaget Positiv Pension (PP)? Ägare?

TL känner inte till bolaget alls eller vad de har för verksamhet eller ägare.

ABS Investment Groups köp av Positiv Pension den 28 juni 2013

TL känner inte till någonting om köpet eller om något av bolagen. TL säger att det var inget prat om detta under tiden som han var verksam i SP.

Larsson förevisas bilaga 6 gällande verifiering av PIN-koder den 29 juni 2013 där Emil Ingmanson skrivit på åt ABS Investment Group, The Buyer's representative Emil Amir Ingmanson. Kommentar?

TL känner inte igen det överhuvudtaget.

Nytt samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

Larsson förevisas bilaga 7 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat den 1 juli 2013 där Racana skrivit under för SP. Kommentar?

TL menar att han lämnat och han känner inte till varför man skriver ett nytt avtal. Det var inget som diskuterades när TL var kvar i SP.

Varför skrivs ett avtal som inte ger SP någon provision på försäljningen? Anledning? Vad får SP ut av samarbetet med Optimus? Hur får SP sina intäkter?

TL har ingen aning men det verkar som ett dåligt avtal för SP.

Köpet av Positiv Pensions kundstock den 2 juli 2013

Varför var SP intresserade av att köpa PP:s kundstock?

TL har ingen aning. Det var inga diskussioner om detta under TL:s tid i SP.

Känner du till att Ingmanson gjorde flera försök att på olika sätt förvärva PP:s kundstock

under hösten 2012 till våren 2013?

TL kände inte till det.

Arbetet med att få över PP:s kunder till Optimus High Yield

TL vet ingenting om det.

Astartes

Vad kan du berätta om bolaget Astartes? Ägare?

TL känner inte igen bolaget alls.

Fondflytt innan godkännande av kund

Skedde fondflyttar till Optimus High Yield innan kunderna kontaktades? På uppdrag av vem?

När fick du veta detta?

TL vet ingenting om detta.

Larsson informeras om att vi har begärt in dataloggar från Pensionsmyndigheten. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder SEK. De flesta av fondflyttarna har skett från ovan nämnda IP-adress, som tillhör Astartes i Uppsala. Kommentar?

TL vet ingenting om detta. TL såg det första gången på tv när det var på Kalla Fakta 2016.

Innan hade TL bara uppfattat att det rörde Falcon Funds och inte kopplat ihop det med SP.

Hur mycket kände du till av allt detta i din roll som styrelseledamot?

TL kände inte till någonting. Det hela hände långt efter att TL avgick. TL säger att han avgick någon gång innan jul 2012. Det var ju då som han blev arg för att han utan hans vetskap blev utskiven ur styrelsen. Det avtalet han skrev på med Luciano var att han sålde sina aktier och då tänkte TL att han var klar med bolaget. Någon har plockat bort honom ur styrelsen och han säljer sina aktier och är inte längre ägare. TL blir sedan osäker och tänker att han kanske var bortskiven som VD och att det var därför det dröjde innan han klev av styrelsen. TL gjort inget aktivt under våren 2013 utan tänkte att han redan var utskriven ur SP:s styrelse.

Paus i förhöret kl. 10:59

Förhöret påbörjas kl. 11:20

Genomläst och godkänt

Bilaga ①

Avtal

Mellan Traction Fonder AB, org nr 556673-5758, Biblioteksgatan 3, 111 46 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om marknadsföring av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

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

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen.

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid. Fondbolaget skall härvid utan dröjsmål granska och bedöma resultat och rapporter som tillhandahålls av Distributören.

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot direktinvesteringar kunder;

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Det åligger Distributören att i god tid meddela Fondbolaget eventuella nya kunder som skall ingå i ersättnings beräkning i enlighet med detta avtal. Med god tid menas senast 30 dagar efter ersättningsberättigad kunds investering.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal inkluderar all eventuellt utgående mervärdeskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 29 juni 2012 och med en ömsesidig uppsägningstid om 3 månad och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig diskretion avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

Fondbolaget:	Traction Fonder AB
	Ulf Deckmark
Tel:	08-502 556 03
Fax:	08-502 556 04
Email:	ulf.deckmark@tractionfonder.se

Distributören: Strategi placering i Skandinavien AB
Tomas Larsson
Tel: +468 121 387 00
Fax: +468 121 387 04
Email: tomas.larsson@strategiplacering.se

Konto för provision och ersättning: SEB konto nr 5398-10 526 84

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

Stockholm den 29 juni 2012

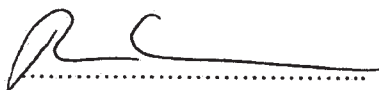
Stockholm den 29 juni 2012

Traction Fonder AB



Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB



Tomas Larsson

Braga 2

4 2

ABSIG LLC
707 Broadway, 18th Floor
San Diego
121 California
United States

vårref	Tomas Larsson
Betvillk	20 dagar netto
förfalloda	2012-09-23
Dränta	11,00 %

BIC	Kontonr	Bank	adress
ESSESESS	5398-10 526 84	SEB	Kungsträdgårdsgatan 8
Landskod	IBAN		
SE	SE43 5000 0000 0539 8105 2684		SE-106 40 Stockholm

Internet
www.strategiplacering.se

bg
787-6725

Orgnr
556860-5082

Traction Fonder AB

Invoice

Bilaga 3

Invoice No / Customer No

9

2

Invoice date

2012-10-09

Invoice address

ABSIG LLC

707 Broadway, 18th Floor

San Diego

921 01 California

Your reference

Your order No

Terms of delivery

Transported by

Delivery date 2012-10-09

Our reference

Terms of payment 10 dagar netto

Date due 2012-10-19

Penalty interest 11,00 %

Article No	Denomination	Delivered quantity	Unit	Unit price	Total
Delivery date					
	Net costs july-sept 2012	1		324 422,00	324 422,00
	Salary for october 2012	1		40 761,00	40 761,00
	Social security contributions	1		49 918,00	49 918,00
	Bankaccountnumber: 52021028348				
	IBAN: SE6750000000052021028348				
	BIC-code: ESSESESS				
	Bank: SEB				
	Net				
	415 101,00				
					TO PAY
					415 101,00

Address
Traction Fonder AB
Biblioteksgatan 3

116 46 Stockholm

Corporate identity No
556673-5758

F-tax

Strategi Placering AB

Invoice

Bilaga ④

Invoice No / Customer No

11

2

2012-12-10

Invoice address

ABSIG LLC
707 Broadway, 18th Floor
San Diego
121 California
United States

Your reference Mark Bishop

Your order No

Terms of delivery

Transported by

Delivery date 2012-12-10

Our reference Tomas Larsson

Terms of payment 10 dagar netto

Date due 2012-12-20

Penalty interest 11,00 %

Article No	Denomination	Delivered quantity	Unit	Unit price	Discount	Total
	Marketing during November 2012					158 229,00
	Fund fee recieved from Traction					-17 430,00
	Sales budget recieved from SVC Ltd					-62 835,00
	Net					77 964,00
				USD		TO PAY 77 964,00

BIC DABASESX	Account number 1367 0157 948	Bank Danske Bank	Address Bagaregatan 25
Country code SE	IBAN SE0312000000013670157948		SE-SE-611 25 Nyköping

Address
Box 14121 25 Stockholm
SverigeTelephone number
+46-468-121 387 00Fax No
+46-46-8121 387 04Registered office
StockholmInternet
www.wwww.strategiplacering.seCorporate identity No
556860-5082

Strategi Placering AB

Invoice

Invoice No / Customer No

2

2013-11-15

Invoice address

ABSIG LLC

707 Broadway, 18th Floor

San Diego

121 California

United States

Your reference Mark Bishop

Your order No

Terms of delivery

Transported by

Delivery date 2013-04-01

Our reference Thomas Larsson

Terms of payment	20 dagar netto
------------------	----------------

Date due 2013-04-21

Penalty interest	11,00 %
------------------	---------

Article No Delivery date	Denomination	Delivered quantity	Unit	Unit price	Discount	Total
	Marketing during Mars 2013					135 591,00
	Fund fee recieved from Traction					-46 168,00
	Net					89 423,00
					USD	TO PAY 89 423,00

BIC	Account number	Bank	Address
DABASESX	1367 0157 948	Danske Bank	Bagaregatan 25
Country code	IBAN		
SE	SE3912000000013670157948		SE-SE-611 25 Nyköping

Address
Box 14

121 25 Stockholm
Sverige

Telephone number
+46-468-121 387 00

Fax No
+46-46-8121 387 04

Registered office
Stockholm

Internet
www.strategiplacering.se

Corporate identity No
556860-5082

BC 1106-4

Bilaga ⑥

2013-06-29

VERIFICATION OF PIN-CODES AND PPM BALANCES

Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)

The result of the verification of the PIN-codes and PPM balances made in Stockholm 29 of june 2013 is:

- Verified clients with correct PIN-code: 20455
- Verified total balance of the PPM-investments: 2.256.512.338 SEK (Swedish krona)

The verification is executed by the personal and system held by the buyer.

This is verified and agreed by both parties.

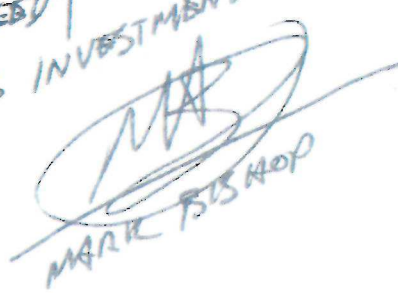
The Sellers representatives

The Buyer's representative

Henrik Jakobsson

Emil Amir Ingmanson

Peter Sparre

AGREED & ACCEPTED:
ABS INVESTMENT GROUP
BY: 
MARK BISHOP

Avtal

Bilaga ⑦

Meilan Optimus Fonder A.B, org nr 556673-5753, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering Skandinavien A.B, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fonderbestämmelser, riktlinjer för fondbolagets informationsgivning och marknadsföring m.m. anvisningar av Fondbolagets förening och verka för en god etik och moral.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(4)

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 1.1 kap 3 § tredje stycket PPF 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelbaserad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

7. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot kunder

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för marknadsföring av fondandelar.

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för kunder som investerar direkt eller indirekt i Fondbolagets fonder.

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

8. Exklusivitet

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

9. Avtalstid och uppsägning

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

- a) då part i väsentlig grad isidosat sina skyldigheter enligt detta avtal och före eller inom 30 dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
- b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
- c) om part under avtalstiden uppnår ett inneha av förderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

Fondbolaget:	Optimus Fonder AB
	Ulf Deckmark
Tel:	08-502 556 03
Fax:	08-502 556 04
Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:	Strategi placering Skandinavien AB
	Luciano Racana
	Jonas Johansson
Tel:	+468 121 337 00
Fax:	+468 121 337 04
Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
Email:	jonas.johansson@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Fonder AB

Ulf Deckmark

Stockholm den 1 juli 2013

Strategi placering i Skandinavien AB

Luciano Ragana

Jonas Johansson

4 (4)

Förhørsdatum
2018-03-28

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Susanne Nilsson Skattebrottsenheten
Emma Karlsson Skattebrottsenheten

Förhöret börjar
Kl: 09:13

Förhørsplats, ort
Ekobrottsmyndigheten
Hantverkargatan 15, Stockholm

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Willén Tyra		Personnummer
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Anledning till förhöret

Tyra Willén (nedan TW) ska höras med anledning av att hon arbetat på Asama AB/Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082 samt Solid Equity Nordic AB 556805-4760.

TW informeras om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att få granska nedteckningen för godkännande.

Berättelse

Är det något du vill säga innan jag börjar med frågorna?

TW säger att hon inte har något att säga.

Berätta lite om din bakgrund och utbildning? Vad gör du idag?

TW har gått på en skola i Schweiz där hon läst en alternativ ledarskapsutbildning. Den var treårig och var på engelska. Idag driver TW en egen firma och arbetar som processkonsult. Hon har ett samarbete med Fantastic Studio och de tittar på gruppdynamik och får stora grupper att jobba tillsammans etc.

Förhørsdatum
2018-03-28

Dnr
EB-4689-16

Strategi placering i Skandinavien AB

Hur gick det till när du började arbeta hos Strategi Placering AB (numera Asama AB)? När började du arbeta där? (TW har kontrolluppgift från bolaget på 110 874 kr avseende perioden maj tom oktober 2013)

TW jobbade på Teran Grill under denna tid. En gång när hon var ute tillsammans med vänner och väntade på taxi så stannade en bil. Föraren i bilen frågade efter vägen och föraren var Amir, som senare gav dem skjuts. Amir hade därefter kontakt med en av TWs kompisar och kompisen fick då veta att Amir letade efter en copywriter. Kompisen tipsade då Amir om TW och då kontaktade Amir TW dagen efter. Efter det bokades ett möte med Theodora. De två första månaderna på SP var TW timanställd och det var maj 2013. Därefter var TW deltidsanställd och sedan blev hon heltidsanställd.

Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet?

TW säger att de sysslade med premiepension och de två procent som man kan placera själv. De ringde upp kunder och frågade om de kunde sköta deras premiepension. Det var det som var deras affärsmodell. Pengarna placerades i Optimus Fonder, som också satt i deras lokaler, om kunden sa ja. Optimus Fonder hade tre olika varianter av fonder.

Vem/vilka ägde Strategi Placering?

TW säger att det var Solid Equity, som var moderbolaget och de hade ett elbolag och Aframs musikbolag. TW uppger att det var Amir och Afram, som ägde Solid Equity.

TW vet att Solid Equity även hade haft ett telefonförsäljningsbolag tidigare.

Vem anställde dig? Vart satt du placerad/ort? Arbetstider?

TW säger att arbetsintervjun var med Theodora och det var hon som skrev på anställningsavtalet. TW satt i ett avskilt rum från säljarna tillsammans med Jonas, Pawel och senare en Anton (grafisk formgivare) och Agne (som var programmerare efter att Jonas och Pawel hade slutat). De satt i Hammarby Sjöstad i Stockholm och de jobbade vardagarna under kl. 9-17.

Vilka arbetsuppgifter hade du i Strategi Placering (copywriter, säljmanus, hemsida)?

TW anställdes först som copywriter och tog fram text till foldrar, Facebook samt att hon la in sökord om man sökte på tex SP. Då fick TW ett mail.

TW var senare även ansvarig mot media och var även copywriter. TW fick en halvdagsutbildning om mediahantering. TW började med detta innan det blev mycket prat i media. TW fick när det skrevs mycket om SP i media ta emot mailen men uppmanades att inte svara. TW gav mailen till Theodora som senare gav dem till Amir. Amir skrev ett svar till Theodora som hon i sin tur lämnade till TW. TW hade ingen direktkontakt med Amir då han inte var på plats så mycket. Det var Theodora som var ansvarig på kontoret. Afram var mycket mer på kontoret men han höll på med sitt musikbolag. Afram hade inte kontakt med säljarna på SP och var inte inblandad med SPs vardagliga verksamhet.

Förhørsdatum

2018-03-28

Dnr

EB-4689-16

Vem skrev nyhetsbrevet som publicerades på hemsidan? Hur ofta kom de ut? (TW förevisas "Print av Strategi Placerings hemsida 2013-09-06 kl.11:55", bilägges som bilaga 1)

Det var TW som skrev nyhetsbrevet tillsammans med Theodora oftast. Nyhetsbrevet gick ut en gång i månaden via mail och i det fanns även info om hur fonderna hade gått. Frågor och svaren på hemsidan låg klara innan TW började. TW var inte ansvarig för hemsidan då den fanns redan då hon började. När Anton började så uppdaterade de en folder rent grammatiskt.

TW vet inte vem som hade ansvar för hemsidan och om den skulle uppdateras så var det Jonas som skötte det rent tekniskt med hjälp av Pawel som var programmerare. TW kan ha uppdaterat hemsidan men då var det endast grammatiskt. Hennes huvudsyssla var nyhetsbrevet, uppdatera Facebook och svara missnöjda kunder från Ratingsidor eller Facebook. TW hänvisade dessa kunder till kundtjänst. Axel Landberg var ansvarig för kundtjänsten och där jobbade även Sabina Lantz och Alexandra "Alex" Dogaru. Alexandra var både säljare och satt i kundtjänsten men det var Axel och Sabina som var de som huvudsakligen satt i kundtjänst.

Blanketterna som användes av SP och som fanns på hemsidan att fylla i, vem upprättade dem? Vem kvalitetssäkrade dem? (TW förevisas folder med rubrik "Välkommen till en tryggare framtid!" samt blankett med rubrik "Hej XXXXXX" bilägges som bilagor 2 och 3)

TW säger att hon inte kände till att det låg på hemsidan att man kunde lämna sin kod. TW uppger att när kunden sa att de ville ha tjänsten under samtalet (detta spelades in när kunden sa ja). När kunden sagt ja så fick den ett välkomstpaket med folder, välkomstbrev och blanketten som de skulle fylla i sin PPM kod samt hur kunden skulle få sin PPM kod från Pensionsmyndigheten. TW skrev bara foldern och var inte delaktig i att skicka ett dessa välkomstpaket. TW säger att blanketten med rubrik "Hej XXXXXX" var välkomstbrevet och foldern med rubriken "Välkommen till en tryggare framtid" Denna folder har TW inte skrivit men man kan gjort ändringar i den. Den folder, som TW tog fram, var annorlunda då den vecks i tre delar. TW uppger att den nya foldern togs fram när Anton började. Nästan alltid när TW skrev text för foldern så dubbelcheckade hon texten med Theodora. TW uppger att det inte var någon annan som tittade på texten då när hon och Theodora hade tittat på den så kunde de skicka den till print.

Vid genomläsningen så uppger TW att hon kände till att man kunde lämna sin PIN kod på hemsidan då hon skrev manual om hur de beställde sin pinkod och vad det gjorde med den efteråt – antingen skickade in den fysiskt eller lämnade den på hemsidan.

Vem skrev bolagets platsannonser?

TW säger att hon skrev en annons till när de skulle anställa Anton. TW uppger att hon la upp annonsen. Generellt så skrev hon inte dem. TW tror det kan vara Theodora men hon vet inte.

Paus i förhöret 09:53. Förhöret återupptas 09:59.

Förhørsdatum

2018-03-28

Dnr

EB-4689-16

Vem eller vilka var dina chefer?

Det var framförallt Theodora och ibland kunde Jonas be TW om något om det skulle uppdateras på hemsidan. Då var även Pawel inblandad då han programmerade. TW säger att hon inte hade så mycket kontakt med de övriga anställda. Theodora satt tillsammans med Amir, som inte var så mycket på plats. De satt i ett eget rum. TW ritar upp hur SPs kontor såg ut och detta biläggs förhöret som bilaga 4.

På Optimus Fonder satt två personer, en Jan och en person till. TW minns inte om det var ett lås på dörren men oftast var dörren öppen.

TW var anställd av SE (stod på anställningsavtalet) och säljarna var troligen anställda av SP. TW är osäker. Säljarna varierade mellan 10-20 stycken. TW var anställd av SE men arbetade åt både elbolaget och SP.

Vilka arbetsuppgifter hade de?

Theodora var VD men enligt TW rätt vilken i rollen. Hon hade arbetet som frisör tidigare. Hon var Aframs syster och Afram hade anställt henne. Theodora coachade TW då TW inte hade någon utbildning. Theodora tog hand om att det hade godis på kontoret. Hon bad Jonas och Pawel att lägga in en stämpelklocka online för när TW, Jonas och Pawel kom in på kontoret. Theodora och Luciano pratade ofta. TW uppfattade det som att Theodora inte hade så mycket mandat utan om det var något större så tog hon det med Amir. TWs uppfattning var att Theodora var där för att få den vardagliga verksamheten att gå ihop som att se till att säljarna kom in och att anställa säljare etc.

När journalisterna hörde av sig så kommer TW ihåg att hon och Theodora skrev svar på deras frågor. De skickade svaren till Amir som ofta uppgav att de inte skulle skicka ut dem. TW tror att det endast de svarade på en eller två frågor. TW säger att hon satt på en tjänst hon inte skulle sitta på egentligen. TW minns att hon hade ibland att hon hade direktkontakt med Amir. Amir sa att de inte behövde svara och om de svarade så skulle det bara komma fler frågor. TW minns att hon även hade kontakt med en advokat, som skulle stämma av om svaren var korrekta eller inte. TW kommer inte ihåg namnet och när förhørsledaren uppger namnet Olof Hildebrand så uppger TW att det låter bekant som namnet på advokaten.

TW uppger att de istället skrev ihop en pressrelease och det var i samband med denna som TW hade kontakt med advokaten. TW tror det var Theodora som skrev den, TW och Theodora tittade på den tillsammans därefter och senare tittade advokaten Olof på den. Pressreleasen lades upp på hemsidan och de frågor de svarade på så hänvisade de till pressreleasen.

TW förevisas mail från Emil Amir Ingmanson daterad 2014-03-26 kl. 09:52 med rubriken "Det här är mitt förslag" bilaga 5 samt mail från Theodora Gergeo daterad 2014-03-26 kl. 15:35 med rubriken "Sista utkastet-ok?" bilaga 6. TW säger att hon inte hade kontakt med Lennart Johansson och hon vet inte vilken roll Lennart hade. TW säger att det då inte var Theodora som skrev texten utan att hon fick det från henne. Detta var pressreleasen, som hon pratade om tidigare. Mejl nr två från Theodora, bilaga 6, var sista versionen av pressreleasen och som blir publicerad. TW vet inte vem som skrev den ursprungliga.

Förhørsdatum

2018-03-28

Dnr

EB-4689-16

TW uppger att Afram och Amir pratade ibland. Den enda gången som Afram integrerade med SP så var det i samband med att de sparkade säljarna. TW blev då upprörd och då hade Afram och TW ett samtal. TW vet inte varför Afram tog det samtalet. Innan hade TW och Afram endast hälsat på varandra och inte riktigt pratat. TW minns att Afram sa att ekonomin inte tillät att ha säljarna kvar. TW uppger att som hon minns det så var det Afram och Amir som ägde SE och de tog besluten om hur det skulle gå längre fram. Sabri Zoghlami togs in för att säga upp säljarna. Sabri skulle ersätta Luciano och skulle prata med en säljare i taget. Då säljarna blev oroliga så berättade Sabri öppet i landskapet att de var avskedade. Detta skedde under sommaren eller hösten 2014. TW minns att hon redan sagt upp sig då hon skulle börja skolan under hösten. TW uppger att hon började i maj 2013 och TW sista dag var sista juni eller sista juli 2014. Det var många säljare som inte fick sin lön. TW fick inte sin sista lön heller. TW och Amir hade ingen relation förutom att de i början träffats på fester då Amir dejtade TWs kompis en tid. TW hörde av sig till Amir och frågade om lönen och därefter fick TW sin lön. TW tror att Amir betalade den från egen ficka. Hon tror inte Anton fick sin lön till exempel.

TW uppfattade endast Theodora som närmsta chef. TW och Theodora hade kontakt då det tittade på texter. Theodora och Jonas hade oftast kontakt men Jonas kunde be TW direkt att titta på en text.

Vem gav dig dina uppdrag? Skillnad om det var manus eller arbete på hemsidan?

Det var från Theodora som främst gav TW uppdrag. TW skrev inte manus men kan ha tittat på dem men då endast grammatiskt. Det var Luciano, som var ansvarig för säljarna, och Alexandra Dogaru som arbetade mycket med säljmanus. En av toppsäljarna, Therese och Alexandra kunde sitta med utkast till manus. I maj 2014 träffade TW Björn för första gången då alla platschefer togs in till Stockholm för att skapa ett nytt och gemensamt säljmanus. De satt i ett av konferensrummen. De som var där var TW, Luciano, Björn, en tjej från Västervik och Theodora. TW säger att detta skedde två gånger dels då det var för säljmanus och ett annat tillfälle när de fick info om att de köpt Positiv Pension. Det var Amir och Theodora som gav informationen och det skedde strax efter mötet i maj 2014. Det kan ha varit en månad senare. Det var mest Amir som pratade om att de köpt Positiv Pension och att hur säljet skulle gå till. SP skulle ringa upp de befintliga kunderna och be dem flytta över till SP. Det var både information och det öppnades upp för frågor.

Vid genomläsningen uppger TW att Björn eller andra platschefer inte var med på informationsmötet om köpet av PP.

Theodora eller Amir berättade att det var en laglig gråzon och att de pratat med sin advokat som godkänt att det här var okej. TW minns att det sades som ett svar på en fråga om köpet av Positiv Pension och dennes befintliga kundstock.

TW ritar om hur kedjan över flytten av kunder ser ut, bilägges förhöret som bilaga 7. SP fick en kickback som de inte skulle få vad TW har förstått i efterhand. Ägaren till Positiv Pensions tidigare fond gick till media via en vän som han hade i media. TW uppfattade som att Amir och Afram fick kalla fötter då ägaren gick ut i media och flyttade kunderna utan att ringa dem först. De ringde senare. Ägaren till Positiv Pensions tidigare fond kontaktade då även sina kunder och bad dem att stanna kvar. SP sa att de hade lägre avgifter än Optimus

Förhørsdatum

Dnr

2018-03-28

EB-4689-16

och bättre avkastning när de ringde. SP hade inga avgifter. TW fick ingen info om att de flyttat kunderna innan de ringde dem men att hon förstått detta i efterhand.

Vid genomläsningen uppger TW att först började ägaren kopplat till PP att kontakta kunder senare gick han ut i media.

TW tillfrågas om det kan ha varit år 2013 detta skedde. TW uppger att det kan vara så att Björn inte var med på informationsmötet. På informationsmötet maj 2013 var TW inte med då hon var timanställd. TW var med ett informationsmöte i samband med köpet av positiv Pension och det kan ha skett på sommaren eller hösten 2013. På mötet var Luciano, Theodora, Amir och Jonas och en del av säljarna. Troligen Alexandra då hon var representant för säljarna.

Vem/vilka satt i kundtjänst? Vem var chef över kundtjänst? Hur såg uppdraget ut för kundtjänst?

Det var Sabina Lantz och Axel Landberg huvudsakligen. Senare satt Alexandra Dogaru med dem. TW tror det var en mix av Theodora och Luciano som var chef. TW vet inte hur uppdraget såg ut för kundtjänstavdelningen. En arbetsuppgift var att skicka iväg välkomstfoldrarna och svara i telefon.

Vem/vilka hade hand om företaget IT lösningar? Vem var deras chef? Vem gav dem uppdrag?

Detta skötte Jonas och Pawel. TW vet inte vem som var deras chef. Jons skötte den mest kommunikationen och då var det både med Theodora och Amir.

Vem var chef över säljarna? Vilka säljare satt där?

Det var Luciano som var chef över dem. Vissa säljare var kvar längre och hade toppresultat som Therése, Alexandra Dogaru och Anton (som TW tror hade en fru i Brasilien). TW säger att de sällan pratade med säljarna.

Berätta vad du vet om säljarnas roll?

TW pratade sällan med dem och hon pratade mest med de hon delade rum med. Hon pratade mest med de av säljarna hon redan nämnt.

Satt det några fler bolag på samma adress? Vad kan du berätta om dem?

TW säger att det var Optimus Fonder, elbolaget och musikbolaget. SP hade inget att göra med Optimus Fonder och musikbolaget. Säljarna arbetade både med pension och elbolaget och det kan ha varit en viss uppdelning inom säljarna om detta. TW tror att Optimus Fonder hade lås på dörren och att även det rummet som TW satt i hade lås på dörren.

Paus i förhöret kl. 11:04. Åter i förhör kl. 11:10.

Hur slutade du din anställning på Strategi Placering? När?

TW sa upp sig själv då hon skulle börja skolan i september. TW slutade i juni eller juli 2014 och sa upp sig långt tidigare då hon hade tre månades uppsägningstid.

Förhørsdatum

2018-03-28

Dnr

EB-4689-16

TW uppger att manuset skrevs i maj 2014 och då träffade hon Björn men att det andra mötet kan ha skett mycket tidigare.

Jobbade du sommaren 2013? Hände det något särskilt den här sommaren? Något som du reagerade på? Hur var stämningen på kontoret?

TW uppger att hon anställdes i maj 2013 och en månad senare så blev hon deltidsanställd och i juni eller augusti 2013 blev hon troligen heltidsanställd. I maj 2013 så jobbade hon mest hemma då hon var timanställd. Då var TW inte så mycket på kontoret.

TW hade tidigare inte arbetat på kontor, visste inte mycket om pension och fick jobb som copywriter som hon inte var utbildad till. TW la mycket tid på att lära sig om pension då hon skulle skriva nyhetsbrev om pension.

Det var en avslappnad stämning på kontoret och bland sälarna. TW satt mest i deras rum och hon minns att även Theodora var mer avslappnad. TW trivdes mycket bra i början men det ändrade sig mot slutet. Theodora gjorde mer micromanaging med klockan och att de skulle stämpla in. När det drog igång i media så kände TW att det var konstigt då hon satt i en roll där de inte lyssnade på henne samt att hon bara fick en halv dags utbildning. Mot slutet var det uppenbarligen dålig stämning då alla fick sparken. TW minns Nina i receptionen och att hon alltid var som en solstråle.

TW minns att det var en konstig hierarki på bolaget mellan sälarna och övriga. TW hade mest kontakt med Theodora, de hon satt med och Optimus Fonder och inte sälarna. Om TW hade frågor om fonderna så pratade TW med Jan på Optimus Fonder.

Köpet av Positiv Pensions kundregister (juli 2013)

Vad känner du till om bolaget Positiv Pension?

TW säger att de arbetade med premiepension. De hade en röd grafisk logga.

TW minns att efter hon slutade så flyttade SP till nya lokaler runt Östermalmstorg på Birger Jarlsgatan. TW tillfrågas om det var på Engelbrektsplan och TW uppger att det kan stämma. TW minns att det var en kille som hon tror varit VD för Positiv Pension eller haft en nyckelroll i hela köpet av Positiv Pension som var på det nya kontoret och även varit på kontoret i Hammarby Sjöstad. TW minns att det var en ung kille i 30-35 års ålder men minns inte namnet förut att det hade något med stjärna i efternamnet. TW besökte det nya kontoret en gång.

TW minns senare att det var så här istället: När SPs namn dök upp i media och så kunde de inte fortsätta under namnet SP och då sköttes verksamheten under namnet Stelum i stället men att Amir fortfarande var inblandad. Den här killen var inte inblandad i Positiv Pension utan i Stelum.

SP sålde även försäkringar såsom livförsäkringar och TW har trott att även Positiv Pension gjorde det liksom att de sysslade med premiepension.

Förhørsdatum
2018-03-28

Dnr
EB-4689-16

Vem/vilka ägde bolaget?

TW vet inte vilka som ägde PP.

Har du besökt Positiv Pension i Göteborg?

TW säger nej.

Vad känner du till om köpet av Positiv Pensions kundregister? Vilka var inblandade av köpet?

TW vet inte mycket mer än de fick veta på informationsträffen. De fick då veta att de köpt deras kunder och de skulle ringa dem och få dem över till SP istället. TW tror att de kan ha skrivit ett mail som skickades till PPs kunder. Detta skedde i olika omgångar men TW vet inte vad som stod men tror det handlade om att SP skulle ringa upp dem. I datasystemet kunde kunder välja om de fick brev eller mail. Oftast fick kunder mail och det var bara äldre kunder som fick brev.

Vad var syftet med köpet av Positiv Pensions kundregister?

TW säger att det var att expandera och få in mer kunder. Förutom det så fick de inte veta mer.

Vem gav info till personalen i samband med köpet? Vilken information gavs till personalen? Hur fick du din information?

Informationsmötet var i konferensrummet men alla var inte med. Säljarna fick info från Luciano vanligtvis vid säljträffar men TW vet inte hur säljarna fick information om köpet. TW var aldrig med på deras möten. TW vet inte hur övrig personal fick just denna information men att TW fick infon från framförallt Amir och lite från Theodora. Vanligtvis gick informationen till säljarna från Amir till Theodora till Luciano och sedan vidare.

Berätta om pratet ” i korridoren”?

TW kan bara prata om det som sas i det rum hon satt. TW minns inte vad de sa men att de säkert pratade.

Blev det någon skillnad i dina arbetsuppgifter? Blev det någon skillnad i manus före/efter köpet av registret? Arbetade du något med hemsidan/sidorna (ny hemsida?) i och med detta?

TW säger att det inte blev några större förändringar förutom det brev som skickades till PPs kunder. TW skrev fortfarande nyhetsbrevet men foldern uppdaterades.

Det som hände på SP var att de fick fler kunder som skulle läggas till de befintliga kunderna. Inget i verksamheten ändrades enligt TW.

Förhørsdatum
2018-03-28

Dnr
EB-4689-16

Blev det någon skillnad i arbetet för säljarna sommaren 2013, efter köpet av kundregistret från Positiv Pension, från hur arbetet var innan köpet av kundregistret?

TW säger att det blev det då säljarna tidigare arbetat med nysälj. De anställde även nya säljare. De ringde upp de nya kunderna och frågade om de ville flytta till SP. TW tror att man då stoppade nysälj helt och alla säljarna ringde PPs kunder då det skulle ske så snabbt som möjligt. SP hade betalat ett pris per kund och de ville få en kickback för varje kund från Optimus. SP vara oroliga för att det gamla fondbolaget skulle ringa kunderna och ta tillbaka kunderna. Det gamla fondbolaget hade innan det kom ut i media börjat ringa upp kunderna och fråga om de vill stanna kvar hos dem.

TW vet inte vad kickbacken bestod av eller hur den gick till.

Vem gjorde vad på kontoret före/efter köpet, blev det någon skillnad?

Gällande rollfördelningen så minns inte TW att det skedde någon förändring. Det såldes in som att det gick bra för företaget och att det var kul. Vardagen fortsatte dock som vanligt.

Vad känner du till om tester av PIN-koder? Inför köpet av kundregistret. Vet TW hur det gick till?

TW har ingen aning om att de testat pinkoder innan köpet. TW har inte hört att det pratats om på kontoret.

Var du med helgen och arbetade den 29/6-2013? Vad hände då och på vems uppdrag?

TW säger att hon inte minns att hon jobbat någon helg alls. TW vet inte om Pawel och Jonas jobbade helger.

Känner TW till något om flytten av fondsparare enstaka/den stora?

TW uppger att hon har ritat upp det som hon vet om flytten (bilaga 7). SP ringde upp kunder innan det kom ut i media.

TW minns att det skedde i tre steg. Första steget var att de på SP ringde upp kunder i mer vanlig vardag. Senare då ägarna till gamla fondbolaget ringde upp kunderna så blev det mer bråttom för SP att ringa kunderna och då anställde de fler säljarna (andra steget). Det sista steget var att kunderna flyttades innan de blev uppringda.

TW vet att det var strul med datorer i Västervik och flytten av kunderna. TW har fått veta i efterhand att de köpt ett bolag i Västervik och tagit datorerna. TW säger att flytten av kunderna gick via kontoret i Uppsala utan kundernas och Uppsalakontorets vetskap. De hade använt Uppsalakontorets IP adress och att flytten inte skedde där. Denna information har TW fått från Axel, Pawel eller Jonas då det var de som hade koll på den tekniska lösningen och hon fick den efter hon slutat. TW vet inte var flytten skedde eller på vilket kontor. TW tror att den stora flytten skedde utanför den vardagliga verksamheten och från en dag till en annan så ringde kunder och var arga då de fått sina pengar flyttade. TW fick ingen information om det utan TW antar att det skedde utanför verksamheten. TW minns det som att hon fick veta på SP var att det var så att ägaren till det tidigare fondbolaget har gått ut i media med lögn och att det inte stämde. TW har hört något om målvakter såsom

Förhørsdatum
2018-03-28

Dnr
EB-4689-16

de anställde TW som ansvarig inom media och Theodora som var VD. De har anställt folk utan att de var kvalificerade för sin roll.

TW minns att hon var på ett möte där laglig gråzon nämndes och att de då pratat med sin advokat om att det var lagligt.

TW uppger att hon och Jonas är vänner. Hon har träffat Pawel genom Jonas och hon och Axel har ingen kontakt.

Paus i förhöret kl. 12:11.

Genomläsning av förhöret sker.

Åter i förhöret kl. 12:54.

TW har läst förhørsutskriften och tillfrågas om hon godkänner förhørsutskriften efter genomläsningen.

TW säger ja.

Förhöret avslutas kl. 12:54.



Print av Strategi Placerings hemsida 2013-09-06 kl.11:55

- [Start](#)
- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

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

För dig som redan är kund

Lämna din PPM-kod här nedan!

PPM-koden får du i ett svartvitt kuvert från Pensionsmyndigheten. När vi har mottagit din kod kommer vi att påbörja en aktiv förvaltning av ditt PPM-innehav. Har du några frågor kring din förvaltning eller våra övriga tjänster kan du kontakta oss på telefon: 08-121 387 00.

Lämna din PPM-kod här

--	--	--

Skicka

Klart!

Tillbaka

Hur fungerar pension?

Din pension består av allmän pension, tjänstepension och privat pensions-sparande. [Läs mer här ►](#)

Sparande**Tjänstepension****Inkomstpension**

Kontakta oss

Kundservice

Tel. 08-121 387 00

Helgfria vardagar 09.00–17.00

Postadress

Strategi Placering AB

Box 14

121 25 Stockholm–Globen

Orgnr. 556860-5082

TillståndFörsäkringsförmedlare som
innehär tillstånd av[Försäkringsförmedlare](#)[Kontakt](#)

Vi håller dig uppdaterad med nyhetsbrev

Här redogör vi för utvecklingen av fonderna och övriga nyheter samt ger rådgivning och analys av marknadsläget. Du själv kan hålla dig uppdaterad. Klicka på länken nedan och ta del av nyhetsbrevet.



[▲ Klicka här för nyhetsbrev \(pdf\)](#)

Goda råd är gratis!

Följ oss på Facebook och i andra sociala medier för att ta del av de senaste nyheterna. Öka din kunskap och kännedom om din pension tillsammans med oss!



© Strategi Placering 2012. All rights reserved.

- [Start](#)
- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

Våra tjänster

- [Vi erbjuder](#)
- [1. Premiepension](#)
- [2. Livförsäkring](#)
- [3. Privat pensionssparande](#)
- [4. Privata investeringar](#)
- [5. Tjänstepension](#)

Bli kund redan idag!

Läs mer om hur du kommer igång i ett enkelt steg. Fyll i dina uppgifter och skicka in dem idag. [Bli kund!](#)

Förvaltning av premiepension

Låt oss hjälpa dig med placering av ditt PPM kapital
Vår tjänst är trygg, säker och helt kostnadsfri

Vi på Strategi Placering hjälper dig att placera ditt PPM kapital på ett tryggt och säkert sätt, för att du ska slippa oroa dig över nedgångar på aktiemarknaden.

Vi sköter allt åt dig och tjänsten är helt kostnadsfri. Allt du behöver göra är att lämna in din personliga kod och vi sköter resten. Varje månad skickar vi ett nyhetsbrev till dig, där vi redovisar resultatet för den senaste månaden och hur vi ser på framtiden. Kortfattat och enkelt som det ska vara med pension. Vår målsättning med tjänsten är att den ska ge dig en trygg och säker placering, samtidigt som den är lätt att förstå och ger en bra avkastning. I dagsläget anser vi att PPM fonden [Optimus High Yield](#) uppfyller alla dessa kriterier och våra kunder är extremt nöjda med fondens resultat.

Som du själv kan se på grafen nedan har fonden gjort en stor succé sedan start!

Kontakta oss

Kundservice

Tel. 08-121 387 00

Helgfria vardagar 09.00-17.00

Postadress

Strategi Placering AB
Box 14
121 25 Stockholm-Globen
Orgnr. 556860-5082

Tillstånd

Försäkringsförmedlare som
innehär tillstånd av
[Finansinspektionen](#)

[Kontakt](#)

Vi håller dig uppdaterad med nyhetsbrev

Här redogör vi för utvecklingen av fonderna och övriga nyheter samt ger rådgivning och analys av marknadsläget. Du själv kan hålla dig uppdaterad. Klicka på länken nedan och ta del av nyhetsbrevet.



[▲ Klicka här för nyhetsbrev \(pdf\)](#)

Goda råd är gratis!

Följ oss på Facebook och i andra sociala medier för att ta del av de senaste nyheterna. Öka din kunskap och kännedom om din pension tillsammans med oss!



© Strategi Placering 2012. All rights reserved.

- [Start](#)

- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

Våra tjänster

- [Vi erbjuder](#)
- [1. Premiepension](#)
- [2. Livförsäkring](#)
- [3. Privat pensionssparande](#)
- [4. Privata investeringar](#)
- [5. Tjänstepension](#)

Bli kund redan idag!

Läs mer om hur du kommer igång i ett enkelt steg. Fyll i dina uppgifter och skicka in dem idag. [Bli kund](#) ➔

En tryggare framtid åt dig och din familj

Vi erbjuder dig tjänster och rådgivning inom pensionssparande och placeringar

Att göra ett aktivt val redan idag och att ta tag i sitt pensionssparande kan generera åtskilliga tusenlappar mer i plånboken när du går i pension. Vi hjälper dig att hitta rätt bland alla olika fonder på marknaden och analyserar marknaden efter ditt unika behov. Vi bevakar ditt sparande och hjälper dig att placera där du får bäst avkastning över tid. Våra rådgiv-

vare
och samarbetspartners har en gedigen erfarenhet och många år i branschen.

Vi erbjuder även en livförsäkring som skyddar dig och din familj för att ge er en tryggare framtid.

Något vi brinner för är just kunskap och vi ser därför till att hålla dig uppdaterad

om hur det går för dina besparingar. Detta sker genom ett [nyhetsbrev](#) som varje månad går ut till dig som kund.

Kontakta oss

Kundservice

Tel. 08-121 387 00

Helgfria vardagar 09.00-17.00

Postadress

Strategi Placering AB

Box 14

121 25 Stockholm-Globen

Orgnr. 556860-5082

Tillstånd

Försäkringsförmedlare som
innehär tillstånd av

[Finansinspektionen](#)

[Kontakt](#)

Vi håller dig uppdaterad med nyhetsbrev

Här redogör vi för utvecklingen av fonderna och övriga nyheter samt ger rådgivning och analys av marknadsläget. Du själv kan hålla dig uppdaterad. Klicka på länken nedan och ta del av nyhetsbrevet.



[▲ Klicka här för nyhetsbrev \(pdf\)](#)

Goda råd är gratis!

Följ oss på Facebook och i andra sociala medier för att ta del av de senaste nyheterna. Öka din kunskap och kännedom om din pension tillsammans med oss!



© Strategi Placering 2012. All rights reserved.

- [Start](#)
- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

Frågor

- [Vad menar ni med gratis PPM-förvaltning?](#)

- [Vad menar ni med att livförsäkringen är utan bindningstid?](#)
- [Kan ni garantera att avkastningen blir bra?](#)
- [Vad är en PPM-kod?](#)
- [Krävs det tillstånd från Finansinspektionen?](#)
- [Vad erbjuder ni?](#)
- [Varför behöver ni min PPM-kod?](#)
- [Hur ser jag att tjänsten är aktiverad?](#)
- [Hur avbryter jag tjänsten?](#)
- [Kan jag få dela upp betalningen för livförsäkringen, eller dras det från mitt premiepensionskonto?](#)
- [Är mina pengar säkra hos er?](#)
- [Hur hanterar ni börsnedgångar?](#)
- [Hur får jag veta hur fonden utvecklas?](#)
- [Investerar ni etiskt?](#)
- [Var hittar jag villkoren för livförsäkringen?](#)
- [Hur vet jag om jag har tecknat livförsäkringen?](#)
- [Påverkar livförsäkringen mina framtida pensionsutbetalningar?](#)
- [Om jag har något klagomål på tjänsten, vart vänder jag mig?](#)
- [Jag fick svar på mitt klagomål men känner mig ändå inte nöjd, vad gör jag?](#)
- [Finns det någon annanstans än ARN som jag kan vända mig till?](#)
- [Har vi ringt dig?](#)

...och svar

- **Vad menar ni med gratis PPM-förvaltning?**

De flesta förvaltare tar ut en avgift för att sköta ditt PPM-kapital. Det gör inte vi – vår tjänst är kostnadsfri. Vi hjälper dig att hitta en bra, trygg och högavkastande, aktivt förvaltat PPM-fond. Dessutom hjälper vi dig, kostnadsfritt att sänka kostnaden och höja avkastningen på din tjänstepension och ditt privata pensionssparande.

- **Vad menar ni med att livförsäkringen är utan bindningstid?**

Såsom de flesta försäkringar betalar du premien i förskott för ett helt år. Om du nu inte skulle vara nöjd med vår tjänst och vill säga upp din livförsäkring, kan du göra det precis när du vill. Vi kommer då självklart betala tillbaka den återstående delen av årspremien. Men vår förhoppning är att du är så pass nöjd med oss att du stannar kvar som kund år efter år, men är du av någon anledning inte det, får du dina pengar tillbaka.

- **Kan ni garantera att avkastningen blir bra?**

Vi kan inte garantera att den framtida avkastningen på våra tjänster kommer att vara lika bra som den har varit historiskt. Vi kan däremot garantera att vi dagligen bevakar och

analyserar samtliga världens marknader för att ge dig en så god avkastning som möjligt.

- **Vad är en PPM-kod?**

Alla som har ett premiepensionskonto har en personlig pinkod som används för att administrera ens premiepension och för att genomföra fondbyten. Denna kod är nödvändig för att vi ska kunna förmedla förvaltningsuppdraget. Har du glömt din pinkod eller inte mottagit den? Kontakta vår [kundservice](#) för att få hjälp att beställa en ny.

- **Krävs det tillstånd från Finansinspektionen?**

Ja, det krävs tillstånd från Finansinspektionen för att bedriva försäkringsförmedling av fondandelar. Se vårt tillstånd [här](#).

- **Vad erbjuder ni?**

Strategi Placering erbjuder alla pensionssparare förvaltning av premiepension utan extra kostnad. Vi erbjuder även olika spar- och försäkringslösningar. Kontakta gärna vår [kundservice](#) om du har ytterligare frågor.

- **Varför behöver ni min PPM-kod?**

För att kunna se över din situation samt för att genomföra placeringen av ditt premiepensionskapital behöver vi ha din PPM-kod. Koden används för att logga in hos Pensionsmyndigheten och utföra fondbytet. Utan koden kan vi inte genomföra fondbytet och aktivera tjänsten.

- **Hur ser jag att tjänsten är aktiverad?**

Tjänsten är aktiverad från den dag du som kund har tecknat avtal med Strategi Placering och angivit din personliga PPM-kod. Har du ytterligare frågor är du varmt välkommen att kontakta vår [kundservice](#).

- **Hur avbryter jag tjänsten?**

Meddela vår kundservice på telefon: 08–121 387 00.

- **Kan jag få dela upp betalningen för livförsäkringen, eller dras det från mitt premiepensionskonto?**

Vanligtvis fakturerar vi årsvis i förskott men det går bra att höra av sig till vår [kundservice](#) för att komma överens om en alternativ lösning.

- **Är mina pengar säkra hos er?**

Ja, vi har inte faktisk tillgång till dina premiepensionspengar. Tjänsten vi tillhandahåller innebär att vi enbart förmedlar förvaltning.

- **Hur hanterar ni börsnedgångar?**

Hur vi hanterar en börsnedgång är alltid en avvägningsfråga. Varken aktier eller räntebärande placeringar följer en uppåtgående kurva utan de rör sig i vågor. Nedgångar är en naturlig del av marknaden även om det kan kännas tråkigt när pengarna tillfälligt sjunker i värde. Då Strategi Placerings ledord är trygghet, har vi valt ett förvaltningsalternativ som är en kombination av trygghet och en hög avkastning. En stabil avkastning över tid ger en förutsägbarhet, vilket är en ytterligare trygghet för dig som kund.

- **Hur får jag veta hur fonden utvecklas?**

På vår webbsida kan du läsa hur fonden har utvecklats. I våra [nyhetsbrev](#) kan du även ta del av den utvecklingen.

- **Investerar ni etiskt?**

Vi är etiskt orienterade och miljömedvetna men kan tyvärr inte garantera att alla placeringar som sker hamnar i direkt etiska fonder. Vid valet mellan hög avkastning och etisk placering strävar vi alltid efter att hitta den bästa möjliga lösningen.

- **Var hittar jag villkoren för livförsäkringen?**

Samtliga villkor hittar du [här](#).

- **Hur vet jag om jag har tecknat livförsäkringen?**

Tillsammans med din faktura får du ett försäkringsbesked. När du har betalat din årsavgift och lämnat in din PPM-kod omfattas du av vår livförsäkring. Kontakta gärna vår [kundservice](#) om du är osäker.

- **Påverkar livförsäkringen mina framtida pensionsutbetalningar?**

Nej, det gör det inte! Det är viktigt att inte förväxla Strategi Placerings livförsäkring med den livförsäkring som pensionsmyndigheten kan erbjuda dig när du går i pension. Det är två helt separata frågor som inte får förväxlas.

- **Om jag har något klagomål på tjänsten, vart vänder jag mig?**

Tveka inte att höra av dig till oss om du upplever att vi behöver rätta till något. Snabbt och utan krångel bemöter vi dina eventuella klagomål. Senast inom två veckor ska du ha fått svar, skriftligt om du så önskar.

Klagomålsansvarig^[SEP]: Nina Hammarlund

Strategi Placering AB^[SEP]

Box 14, 121 25 Stockholm–Globen ^[SEP]Tel: 08–121 387 00

- **Jag fick svar på mitt klagomål men känner mig ändå inte nöjd, vad gör jag?**

Om du, efter att vi bemött ett klagomålsärende ändå känner dig osäker, kan du få frågan prövad hos Allmänna Reklamationsnämnden. De prövar privatpersoners tvister mot näringsidkare opartiskt och utan kostnad.

Allmänna Reklamationsnämnden

Box 174, 101 23 Stockholm ^[SEP] Tel: 08-555 017

www.arn.se

- **Finns det någon annanstans än ARN som jag kan vända mig till?**

Du kan även kontakta en självständig rådgivningsbyrå som utan kostnad ger dig vägledning i konkreta ärenden som avser bank- och värdepappersområdet.

Konsumenternas Bank- och finansbyrå ^[SEP]

Box 24215, 105 41 Stockholm

www.bankforsakring.konsumenternas.se

När det gäller privata frivilliga försäkringar kan du få kostnadsfri information och rådgivning av den självständiga försäkringsbyrån.

Konsumenternas Försäkringsbyrå, ^[SEP]

Box 24215, 104 51 Stockholm ^[SEP]

www.bankforsakring.konsumenternas.se

Konsumentvägledare i din kommun lämnar också råd i hushållsekonomiska och juridiska frågor. Kontakta din hemkommun för korrekta kontaktuppgifter.

- **Har vi ringt dig?**

Här nedan finner du en lista över telefonnummer - har du fått ett samtal från något av nedanstående nummer så är det vi på Strategi Placering som har försökt att nå dig.

08-501 238 94

08-501 238 95

08-501 238 96

08-501 238 97

08-501 238 98

08-501 238 99

Kontakta vår kundservice på 08-121 387 00 och vi hjälper dig att ta reda på vem som sökt dig.

- [Start](#)
- [Tjänster](#)
- [Bli kund](#)
- [Lämna PPM-KOD](#)
- [Nyheter](#)
- [Pension](#)
- [Om oss](#)
- [FAQ](#)
- [Kontakt](#)
- [Mina sidor](#)

Mina sidor

-
- [Konto](#)
- [Premiepension](#)
- [Dokument för nedladdning](#)
- [Brevlåda](#)

Bli kund redan idag!

Läs mer om hur du kommer igång i ett enkelt steg. Fyll i dina uppgifter och skicka in dem idag. [Bli kund](#) 

Logga in

Välkommen! För att få tillgång till din personliga information, kunna ladda ner viktiga dokument eller se ditt nuvarande kapital behöver du logga in med det lösenord som skickats till dig via SMS.

Fyll i dina uppgifter

[Logga in](#)

Kontakta oss

Kundservice

Tel. 08-121 387 00

Helgfria vardagar 09.00–17.00

Postadress

Strategi Placering AB

Box 14

121 25 Stockholm–Globen

Orgnr. 556860-5082

Tillstånd

Försäkringsförmedlare som
innehär tillstånd av

[Finansinspektionen](#)

Vi håller dig uppdaterad med nyhetsbrev

Här redogör vi för utvecklingen av fonderna och övriga nyheter samt ger rådgivning och analys av marknadsläget. Du själv kan hålla dig uppdaterad. Klicka på länken nedan och ta del av nyhetsbrevet.



[▲ Klicka här för nyhetsbrev \(pdf\)](#)

Goda råd är gratis!

Följ oss på Facebook och i andra sociala medier för att ta del av de senaste nyheterna. Öka din kunskap och kännedom om din pension tillsammans med oss!



© Strategi Placering 2012. All rights reserved.

- **Översikt**
- **Pressmeddelanden**
- **Nyheter**
- **Blogginlägg**
- **Bilder**
- **Kontaktpersoner**

Presskontakt

- **Tyra Willén**
- **Presskontakt**
- **Mejla mig**

Sök i nyhetsrummet

Taggar

- [fondbolag](#)
- [fonder](#)
- [försäkringsförmedlare](#)
- [försäkringsmäklare](#)
- [mynewsdesk](#)
- [nyhet](#)
- [pension](#)
- [pensionssparande](#)
- [positiv pension](#)
- [ppm](#)
- [premiepension](#)
- [presskontakt](#)
- [pressmeddelande](#)
- [strategi placering](#)
- [trygghet](#)

Prenumerera

- [Aktuellt](#)
- [Pressmeddelanden](#)
- [Nyheter](#)
- [Blogginlägg](#)
- [Bilder](#)
- [Kontaktpersoner](#)

Adress

- Strategi Placering
- BOX 14
- 12125 STOCKHOLM-GLOBEN

Aktuellt

Vart är premiepensionen på väg?

Nyhet 2013-08-30 17:44



- Pension är på tapeten! Det är till stor del tack vare att media har vilat sina famösa strålkastare på ämnet som pension har fått stå i centrum, vilket annars är ett lätt undangömt ämne. Men vart är premiepensions-systemet egentligen på väg?

De unga roar sig, pensionärerna får sänkt pension

Nyhet 2013-07-30 15:37



- Det är en spännande tidsepok vi lever i. Vi reser som aldrig förr och går ner på heltid för att ha tid med fritidsintressen. De unga har kul, men pensionärerna får sänkt pension.

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

Nyhet 2013-07-26 16:29

- Detta pressmeddelande är en hänvisning till tidigare publicering av TT där Strategi Placering vill klargöra viktig fakta.

Bilder



[Visa alla bilder »](#)

Om Strategi Placering

Vi erbjuder - spetskompetens inom pension och sparande

Strategi Placering arbetar dagligen med pension och tillsammans med våra samarbetspartners har vi en lång erfarenhet av förvaltning och placeringar. Vi utmärker oss bland annat genom att fokusera på långsiktiga och ansvarsfulla investeringar. Det innebär att utöver det självklara, att sträva efter en högre vinst å våra kunders vägnar,...

[Visa mer](#)

Strategi Placering arbetar dagligen med pension och tillsammans med våra samarbetspartners har vi en lång erfarenhet av förvaltning och placeringar. Vi utmärker oss bland annat genom att fokusera på långsiktiga och ansvarsfulla investeringar. Det innebär att utöver det självklara, att sträva efter en högre vinst å våra kunders vägnar, arbetar vi mot ett etiskt och miljövänligt tänkande. Då det ibland är svårt att välja uteslutande etiska placeringar, försöker vi alltid hitta en kompromiss som fungerar för alla.

Som kund hos Strategi Placering får du tillgång till en försäkringsförmedlare, en pensionsexpert som besvarar dina frågor och leder dig genom pensionens alla delar. Strategi Placering har tillstånd av Finansinspektionen och står under deras tillsyn.

Följ oss på Mynewsdesk

Dela

[Share](#)
[Email](#)

Länkar

- [Strategi Placering Förvaltning »](#)
- [Strategi Placering Startside »](#)
- [Strategi Placering Nyhetsbrev »](#)
- [Strategi Placering Kontakt »](#)

Twitter

- Vart är premiepensionen på väg? <http://t.co/TRqd8m82CC>
<http://t.co/k7y745Wqa1>
 - 30 Aug 17:44 [StrategiPlaceri](#)
- Hur mycket har du tjänat på din PPM-placering? <http://t.co/fTYefePWHC>
<http://t.co/tf7gYAaluZ>
 - 14 Aug 15:39 [StrategiPlaceri](#)
- Pressmeddelande – Strategi Placering AB utser Peter Antonsson till ny VD
<http://t.co/VigugSNeTY>
 - 30 Jul 16:08 [StrategiPlaceri](#)

Facebook

- [Strategi Placering](#)

Vi vill passa på att önska er alla en trevlig helg!

Status, 30 Aug 17:37

- [Strategi Placering](#)

Vart är premiepensionen på väg? Pension är på tapeten! Det är till stor del tack vare att media har vilat sina famösa strålkastare på ämnet som pensionen har fått stå i centrum, vilket annars är ett lätt undandömt ämne. Detta bidrar till en ökad medvetenhet och det välkomnar vi med öppna armar! Dessvärre har uppmärksamheten till stor del enbart kretsat kring systemets brister istället för att lyfta fram det som har varit bra och skrota det som visat sig vara dysfunktionellt. Men att systemet behöver en uppgradering är både myndigheter och politiker ense om. Vissa vill ta bort premiepensionen helt, vissa vill utveckla och vässa det nuvarande systemet och PPM-utredaren Stefan Engström föreslog i maj att skapa ett statligt, liknande alternativ. Premiepensionen infördes för 13 år sedan, grundtanken var att låta gemene man/kvinna få möjligheten att kunna påverka en liten del av sin pension själv. Det är fantastiskt tycker vi! Vill man inte sätta sig in i sin pension behöver man heller inte det, görs inget aktivt val hamnar premiepensionen automatiskt i det statliga alternativet AP7 Såfa, som har uppvisat en väldigt bra avkastning i år. Vår tro är att systemet bör behållas men skalas av till vad som är essentiellt, och på vissa plan även skärpas. Idén är verkligen bra, systemet passar alla: Är intresset lågt hamnar premiepensionen hos staten, för den som väljer motsatt riktning och är väldigt aktiv finns möjligheten att göra riktiga affärsklipp till både skattereducerad fondavgift och vinstskatt. För alla däremellan finns bolag som oss och alla våra branschkollegor att

hjälpa dig i vad som kan upplevas som en snårig djungel. Vårt fokus och vår grundtro ligger i att alla människor vill ha en trygg pension. En säker investering som du ska kunna njuta av den dagen då du väljer att sluta arbeta, utan att någonsin behöva känna dig orolig över hur det går för dina besparingar. Därför tror inte vi på att investera i fonder som är känsliga för minsta vibration på affärsmarknaden, en egenskap aktiefonder som oftast innehar. Vi tror inte på skyhöga avkastningar för de är lika med risk för avgrunds-djupa fall med. Nej, vi tror på stabilitet och trygghet och investerar därför i räntefonder, en räntefond är i jämförelse med en aktiefond alltid ett säkert alternativ. Samtliga av våra tjänster är helt utan bindningstid och uppsägningstid, för vi är helt enkelt övertygade om att våra kunder ska stanna för att de känner sig nöjda med vårt arbete. Vårt mål är att våra kunder ska vara så pass nöjda att de väljer att stanna hos oss hela vägen fram tills den dagen de går i pension. När det kommer till att välja sätt att premiepensions-spara så finns det inget rätt eller fel, vikten ligger nog i att komma fram till vad man egentligen vill med sitt sparande. Läs gärna mer om vad vi kan erbjuda dig på vår hem-sida: <http://www.strategiplacering.se/tjanster> Eller ring oss så berättar vi mer: 08 -121 387 00



Foto, 30 Aug 17:32

Strategi Placering

Augustis nyhetsbrev ute! Ta del av aktuella nyheter och håll dig uppdaterad om fondens utveckling. Nyheter i korthet: Optimus High Yield firar ett år, nådde vi målavkastningen? Krisen i Europa verkar lägga sig. Svenskarna gör aktiva byten som aldrig förr: Sommaren är här, men det är inget som hindrar oss från att ha koll på pensionen! Varma hälsningar från oss på Strategi Placering! Nyhetsbrevet hittar du under länken här nedan: http://strategiplacering.se/media/files/sp_nyhetsbrev_aug_1.pdf



Foto, 16 Aug 12:08

<p></p>

x

Skicka som e-post

Ditt namn:*

Namn kan inte vara tom

Mottagarens e-post:*

E-postadressen är ogiltig

Meddelande:



Skickar e-post...

[Skicka](#)**Du har inte fullföljt alla stegen för ditt Hosted Newsroom**

- Du har inte fyllt i en korrekt länk till helper.html-filen för ditt Hosted Newsroom. Gå till Publish och följ beskrivningen.

</body>



- **Välkommen till en tryggare framtid!**

Vi erbjuder spetskompetens inom pension och sparande

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

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

Välkommen till Strategi Placering!

Förvaltning av premiepension

Vi hjälper dig att placera ditt PPM kapital

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

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

Livförsäkring

*Nu även kostnadsfri
← livförsäkring!*

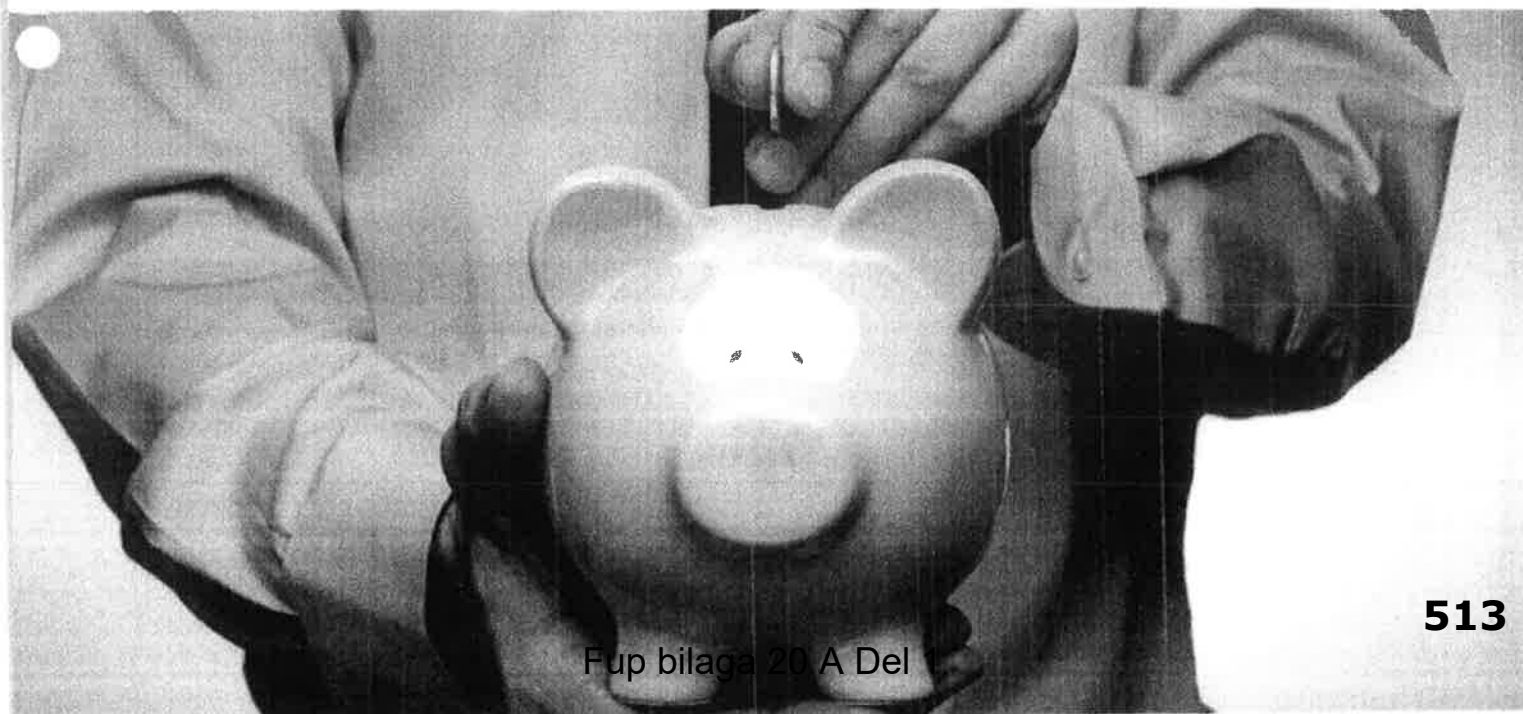
Vi tryggar dina närmaste om olyckan skulle vara framme

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

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

LIVFÖRSÄKRING

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



Fonden Optimus High Yield

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

Grunden för fonden är en investeringsfilosofi som kännetecknas av en grundlig bolagsanalys, disciplinerat krediturval, en varierad portfölj samt strikt riskkontroll. Innehav i utländsk valuta kommer till största delen att valutasäkras mot SEK.

Fondens risk, mätt som standardavvikelse över tiden väntas ligga kring 2–15%. Det är högre än för en traditionell räntefond men mindre än för en renodlad aktiefond. För att minimera risktagandet och öka chanserna till en hög avkastning samt effektivisera förvaltningen får fonden använda sig av derivatainstrument.

RESULTAT



PLACERINGSINRIKTNING

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

MÅL MED PLACERINGEN

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

FONDFAKTA

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

KOSTNADER

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

TYP AV VÄRDEPAPPER

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

INNEHAV

Normalt antal värdepapper 35 st.

MÅLGRUPP

Vi vänder oss till institutionella och privata investerare.

Källa: Optimus Fonder

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

Visste du att ditt pensionssparande består av flera delar?

PRIVAT SPARANDE

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

FRÅN DIG SJÄLV

TJÄNSTEPENSION

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

FRÅN ARBETSGIVAREN

INKOMSTPENSION

Inkomstpensionen får du från staten.

FRÅN STATEN

PREMIEPENSION

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

Läs om våra tjänster

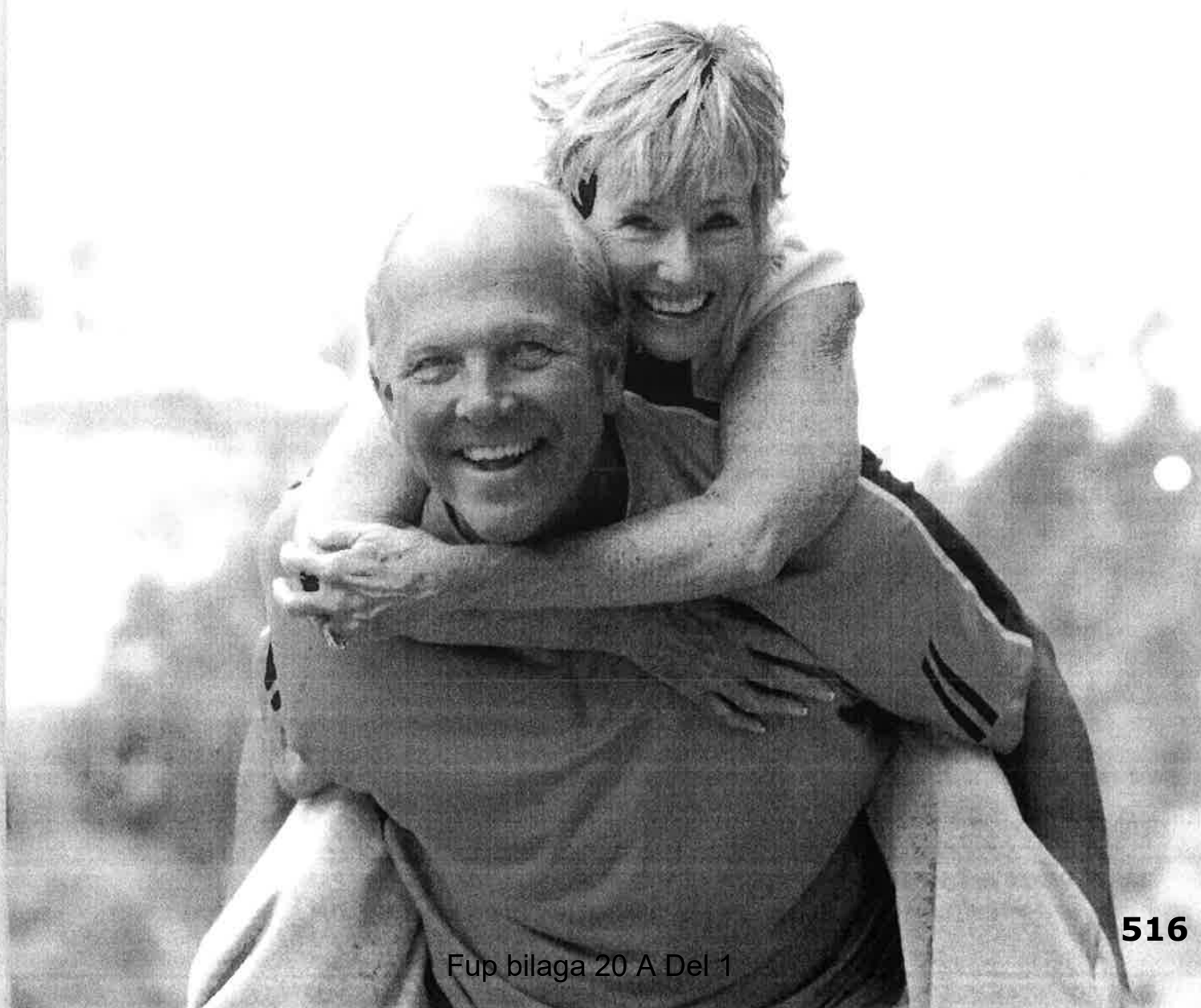
Att göra ett aktivt val redan idag och ta tag i ditt pensions-sparande kan generera åtskilliga tusenlappar mer i plånboken den dagen du går i pension. Då pensionen innefattar flera olika delar kan det vara skönt att veta att du som kund hos oss har kostnadsfri tillgång till våra kunniga försäkringsförmedlare.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

en helhetslösning som är personligt anpassad just för dig. Som det ser ut idag hjälper vi dig med premiepension och livförsäkring men det kan vara klokt att exempelvis även starta ett privat sparande. Självklart är även detta något vi kan hjälpa dig med.

VI ERBJUDER:

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

–Vi erbjuder
dig möjligheten
att påverka din
framtid.



Tjänstepension

Pensionen utgörs av det kollektivavtal du omfattas av

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

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

Privat pensionssparande

Ge dig själv det där lilla extra

Du har redan varit klok nog att ta en aktiv del i placeringen av din premiepension – så varför stanna där? Det är inte mycket som krävs, oftast handlar det om att lägga undan några hundralappar i månaden för att öka din framtida inkomst avsevärt. För att få ut så mycket som möjligt av ditt sparande har vi skapat ett samarbete

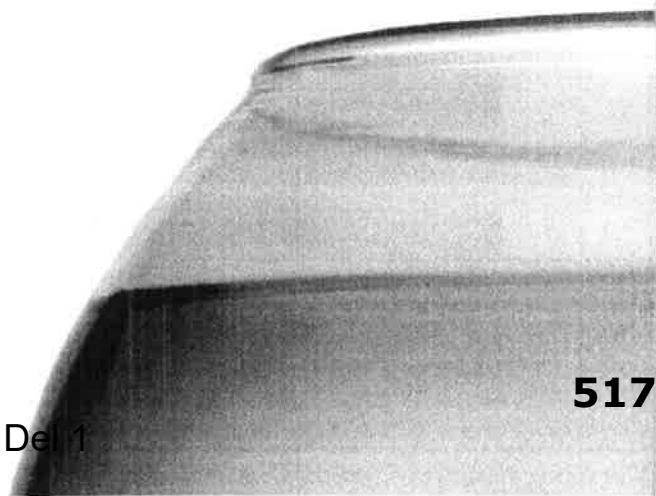
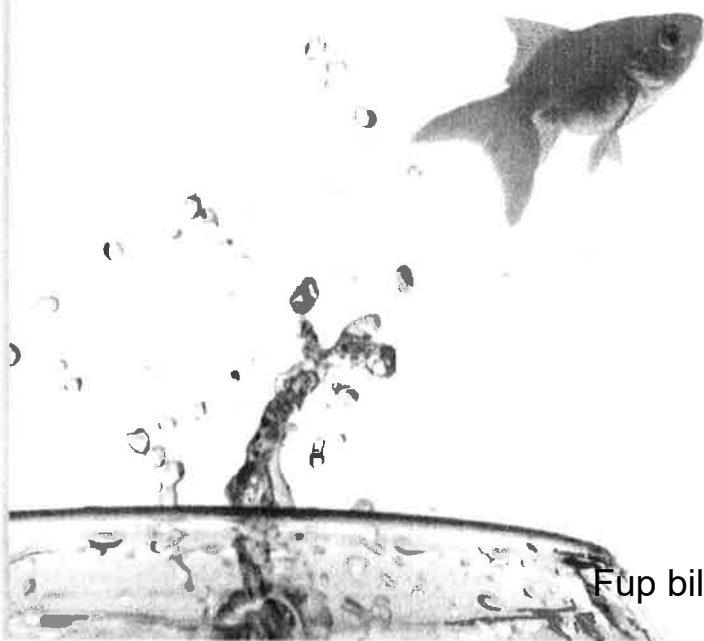
tillsammans med Nordnet som omfattar bank- och pensionstjänster. Där hjälper vi dig att öppna en depå, dvs. ett konto. Där kommer sedan dina sparade pengar att växa med hjälp av ränta-på-ränta effekten för att slutligen ge dig åtskilliga tusenlappar extra i månaden den dagen du går i pension.

Privata investeringar

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

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

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



Fonden Optimus Small Cap

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

Fonden är värdeorienterad och ska investera i företag med en av aktiemarknadens undervärderade tillgångsmassa eller underskattade vinsttillväxt. Den fundamentala värderingen kommer att kombineras med en bedömning av trendriktningen för aktiemarknad och enskilda aktier. Investeringarna ska ha potential att kunna utvecklas bättre än referensavkastningen.

Eftersom fonden har en begränsad storlek kan vi och kommer vi att utnyttja överreaktioner som sker i bolag som vi finner intressanta. Bolagskvalité och värdering blir även i dessa fall relevanta.

RESULTAT



PLACERINGSINRIKTNING

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

MÅL MED PLACERINGEN

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

FONDFAKTA

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

KOSTNADER

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

TYP AV VÄRDEPAPPER

Fonden investerar främst i tillgångsslagen aktier och derivat.

INNEHAV

Normalt antal värdepapper 8-20 st.

MÅLGRUPP

Vi vänder oss till institutionella och privata investerare.

Källa: Optimus Fonder

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

Avtal

Investeringsrådgivning om fondandelar och allmänna villkor mellan Kunden och Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082), (nedan kallad Bolaget), har följande avtal ingåtts. Bolaget är försäkringsformidlare 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 en 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, 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 eventuellt 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 fondbyggnadssystem, myndigheters åtgärder, krigshändelse, strejk, lockout, blockad eller liknande omständighet, oavsett om Bolaget 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 åtgärder som avtalats om.

7. Detta avtal gäller under distans och hemförsäljningslagen (2005:59). Enligt 3 kap i den lag äger Kunden rätt att fråntråda 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 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 informationen 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 t o m dagen efter det att skriftligt uppsägning mottagits från Kunden. Bolagets uppsägning skall

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

13. Detta Avtal jämte villkor tillhandahålls på svenska språk. 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 fortloppande 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 Placeringers 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 affärsutvecklings syften.

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

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

Information

1. Uppgift om förmedlaren

Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen / tel: 08-12138700 / Ansvarig förmedlare är Martin Lindgren

2. Förmedlarföretagets registrering

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

Försäkringsförmedlaren registrering

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

3. Försäkringsförmedlingen

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

4. Kvalificerat innehav

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

5. Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring är tecknad hos Länsförsäkringar Sak Försäkringsaktiebolag (publ.) Tegeluddsvägen 11-13, 106 50 Stockholm / tel: 08-588 40 00 / www.lansforsakringar.se / info@ansforsakringar.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 förmedlaren 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 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. Ar du konsument kan du även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.

6. Tvistlösning

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

7. Information om ersättningssystem

Styrelsen för Strategi Placering i Skandinavien AB fastställer årligen bolagets ersättningspolicy som utgår från Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011.1) om ersättningssystem. För att läsa mer om vårt ersättningssystem hänvisar vi till vår hemsida www.strategiplacering.se

8. Tillsyns- och registreringsmyndighet

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

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

**STRATEGI
PLACERING**

Förköpsinformation

-Kollektiv Livförsäkring

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

Försäkring

1. Kollektiv Livförsäkring

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

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

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

2. Anslutning

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

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

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

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

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

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

3. Tekniska regler

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 funktions- hinder, inte heller har vilande sådan ersättning. Vidare gäller att den försäkrade inte av hälsoskäl har särskilt anpassat arbete, lönebidrags anställning (pga medicin- ska skäl) eller liknande.

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

4. Undantag i försäkringens giltighet

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

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

Allmän information

1. Gruppavtalet

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

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

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

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

Icano Liv har även rätt att ändra villkoren under försäkrings- tiden 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 tid- punkten för informationens framställande.

2. Gruppmedlem

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

3. Ändring eller uppsägning

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

4. Premie

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

5. När försäkringen upphör att gälla

Bristande betalning - Betalas inte försäkringen i rätt tid har Icano Liv rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen får 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 gruppavtalet av Icano Liv eller gäller gentemot samtliga försäkrade.

6. Örtika uppgifter

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

7. Skatteregler

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

8. Behandling av personuppgifter

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

Du kan vända dig till den personuppgiftsansvarige med frågor om behandlingen av dina personuppgifter. Efter skriftlig be- garan har du rätt att en gång per år kostnadsfritt få besked om vilken behandling av dina personuppgifter som förekom- mer i Icano Liv hos vår personuppgiftsansvarige.

Adress: Personuppgiftsansvarig Icano Försäkring
Box 1202
172 24 SUNDBYBERG

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

Vidare kan uppgifterna även komma att behandlas för infor- mations- och marknadsföringsändamål. Du kan begära rät- telse av felaktiga personuppgifter och även skriftligen med- dela Icano Liv att dina personuppgifter inte får användas för direkt marknadsföring.

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

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

Övrigt

1. Försäkringsgivare:

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

2. Prövning av beslut i försäkringsärenden

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

Konsumenternas försäkringsbyrå kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor.

Försäkringsärenden kan också prövas i svensk domstol, i för- sta hand vid tingsrätt.

Icano Liv klagomålsansvarig
Adress:
Icano Liv Klagomålsansvarig
Box 1202

Landsvägen 52
172 24 Sundbyberg
Tfn: 08 506 597 00

3. Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Icano Liv kommer att behand- las av företaget dess samarbetspartners samt vidare med de företag Icano Liv anlitar för medicinsk riskbedömning eller skadereglering för fullgörande av ingångna avtal eller skyldig- heter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Per- sonuppgifter kommer även att behandlas av återförsäkrings- bolag. Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begaran ska framställas skriftligen till Icano Liv.

4. Försäkringsvillkor

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

IKANO
Försäkring

STRATEGI
PLACERING

För Efternamn
Gatuadress
Postnr Postort

Hej XXXXXX

Tack för ett trevligt samtal!

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

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

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

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

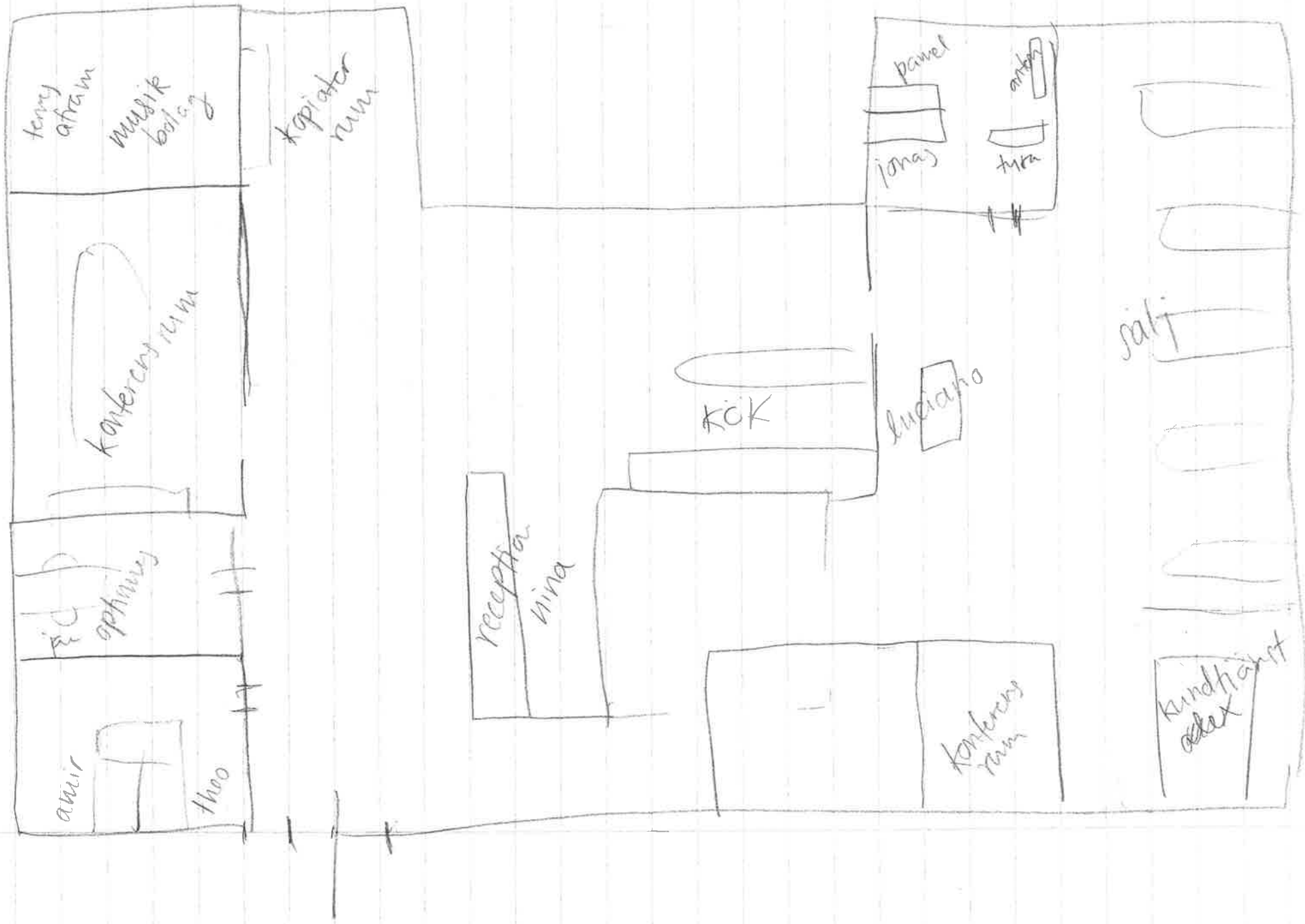
Med vänlig hälsning

Strategi Placering

www.strategiplacering.se

Kundtjänst 08-121 387 00
Helgfria vardagar 09.00 – 17.00

Strategi Placering AB
Box 14, 121 25 Stockholm-Globen



bil 2

Emil Amir Ingmanson

fre den 26 jul 15:20

till Theodora Gergeo

kopia Tyra Willén; Olof Hildebrand; Lennart B. Johansson

Det här är mitt förslag...

1 bifogad fil ^



Pressmeddelande, korr
.docx 135 kB

Hej,

Om detta är OK för er andra så publicera ASAP och maila journalisten i fråga.

Best Regards,
E-A Ingmanson

SOLID EQUITY

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Med hänvisning till tidigare publicering av SvD vill Strategi Placering klargöra viktiga fakta:

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

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

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

Positiv Pension saknar erforderligt tillstånd att rekommendera Scientias fond Active Global vilket innebär att Scientia indirekt har bedrivit en verksamhet i strid med gällande regelverk. Strategi Placering har tillstånd för att ge ekonomiska råd och för förmedling av fondandelar, se länken nedan.
<http://www.fi.se/Register/Foretagsregistret/Foretagsregistret-Detaljerad-information/?idx=103560>

Vi har en strikt telefonförsäljningspolicy som vi dagligen följer upp med den feed-back vi får in via anställda och kunder. För det fall att det har skett något missförstånd mellan någon av våra säljare och någon kund, oaktat vad missförståndet bottnar i, ber vi om ursäkt för detta. Vid något enstaka tillfälle inträffar det att någon säljare inte följer vår policy och om så har skett i detta fall ber vi även om ursäkt för detta. Vi uppmanar alla som har känt sig dåligt bemötta eller har övriga frågor att kontakta vår kundservice.

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

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

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

bil 3

Theodora Gergeo

fre den 26 jul 15:36

till Lennart B. Johansson; Lennart Johansson; Olof Hildebrand; Olof Hildebrand

kopia Emil Amir Ingimansson; Tyra Willén

Sista utkastet- OK?

1 bifogad fil ^



Pressmeddelande, korr
.docx 191 kB

Ladda ned

Här är även den korta versionen som ska till reportern på TT.

1. Vi har under sommaren kontaktat de drygt 26 000 personer som tidigare varit kunder hos PP. Vi har ringt för att informera om att det är numer vi som har hand om deras kundavtal, vilka förbättringar det innebär och för att få deras uttryckliga godkännande för att genomföra dessa ändringar. Detta har fortlöpt i linje med rätt regelverk.

Vi föreslår Optimus High Yield för kunden men det är kunden som i slutändan bestämmer själv. Positiv Pension saknar erforderligt tillstånd att rekommendera Scientias fond Active Global och indirekt innebär det att Scientia har bedrivit en verksamhet utan tillstånd. Strategi Placering har däremot tillstånd för ekonomisk rådgivning för förmedling av fondandelar, se länken nedan.

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

2. Vi har en strikt telefonförsäljningspolicy som vi dagligen följer upp med den feed-back vi får in via anställda och kunder. Vid något enstaka tillfälle inträffar det att någon säljare inte följer vår policy och om så har skett ser vi till att ta kontakt med berörd part för att lösa eventuella problem. Vi följer dagligen upp kundklagomål för att förbättra oss.
3. Vad gäller polisanmälan har Strategi Placering inte tagit del av den och inte heller har vi delgivits någon misstanke om brott med anledning av Scientias ogrundade brottsanmälan. Om Åklagarmyndigheten beslutar att inleda en förundersökning, kommer eventuella påstådda brottsmisstankar att besvaras i den utredningen.
4. Avgiften som kunden betalar till Optimus Fonder, som är lägre än den som kunden hade i Scientia, anges på vår hemsida och i de välkomstbrev som våra kunder erhåller.

Förehavanden mellan SP och Optimus Fonder är inget vi offentliggör.

Med vänliga hälsningar
Theodora Gergeo

SOLID EQUITY

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +46 8 517 207 00
Mobile phone: +46 72 315 04 05

theodora@solidequity.se
www.solidequity.se

Med hänvisning till tidigare publicering av SvD vill Strategi Placering klargöra viktiga fakta:

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

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

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

Positiv Pension saknar erforderligt tillstånd att rekommendera Scientias fond Active Global vilket innebär att Scientia indirekt har bedrivit en verksamhet i strid med gällande regelverk. Strategi Placering har tillstånd för att ge ekonomiska råd och för förmedling av fondandelar, se länken nedan.

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

Vi har en strikt telefonförsäljningspolicy som vi dagligen följer upp med den feed-back vi får in via anställda och kunder. För det fall att det har skett något missförstånd mellan någon av våra säljare och någon kund, oaktat vad missförståndet bottnar i, ber vi om ursäkt för detta. Vid något enstaka tillfälle inträffar det att någon säljare inte följer vår policy och om så har skett i detta fall ber vi även om ursäkt för detta. Vi uppmanar alla som har känt sig dåligt bemötta eller har övriga frågor att kontakta vår kundservice.

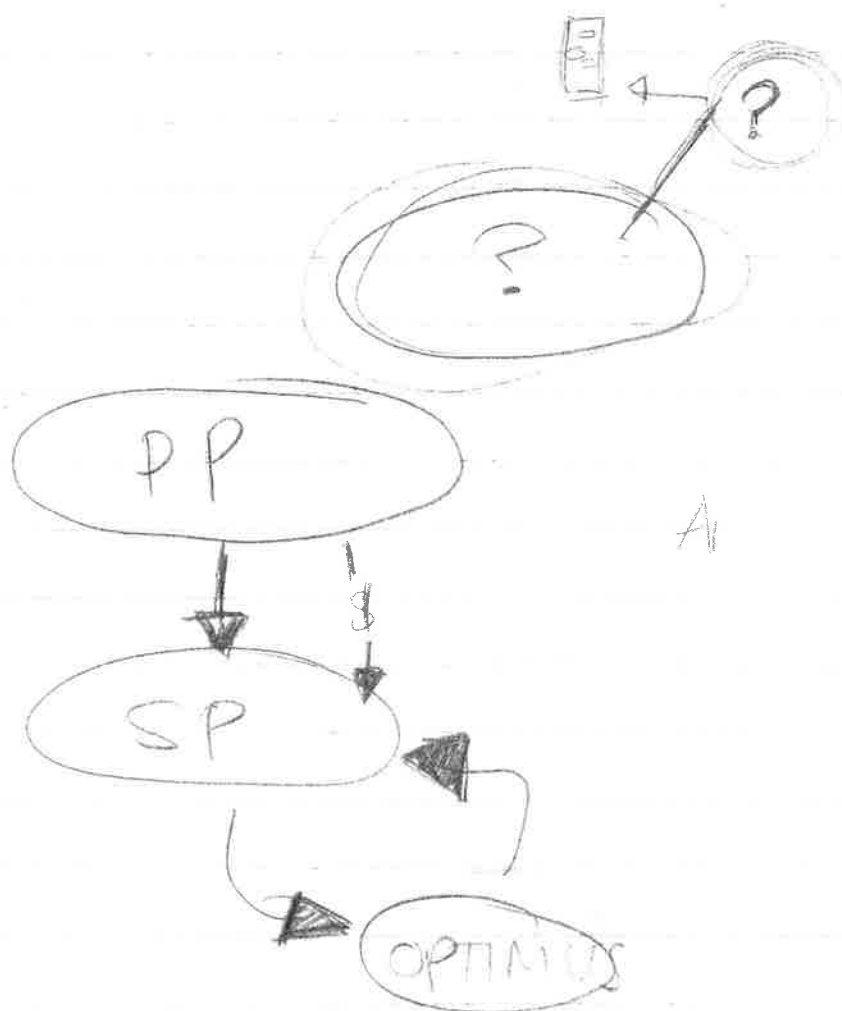
Strategi Placering har inte tagit del av och heller inte delgivits någon misstanke om brott med anledning av Scientias ogrundade brottsanmälan. För det fall att åklagarmyndigheten beslutar att inleda en förundersökning, kommer eventuella påstådda brottsmisstankar att besvaras i den utredningen.

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

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

Bilaga 7

Skiss över händelseförlopp flytt av kunder,
upptäckt av Tw 180328



Förhørsdatum
2018-04-06

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Ulrika Lindh Skattebrottsenheten
Emma Karlsson Skattebrottsenheten

Förhöret börjar
Kl: 08:06

Förhørsplats, ort
EBM:s lokaler, Hantverkargatan 15, Stockholm

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Willén Tyra		Personnummer
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☐ Misstänkt ☐ Målsägande ☒ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn	

Anledning till förhöret

Fortsatt vittnesförhör med Tyra Willén (nedan TW) med anledning av att hon arbetat på Asama AB/Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082 samt Solid Equity Nordic AB 556805-4760.

TW informeras om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att hon innan förhöret avslutas kommer att få granska nedteckningen för godkännande.

Har TW något att tillägga från föregående förhör?

Nej.

Verksamheten i Strategi Placering i Skandinavien AB

Innan köpet av Positiv Pensions kundregister hur såg processen ut när en kund tackade ja? Var det kunden själv, säljaren eller annan personal som flyttade pengarna?

TW vet inte så mycket. TW tror att säljarna pratade med kunden och de spelade in samtalet när kunden tackade ja. Inspelningen lagrades i en databas. Sedan skickades ett välkomstbrev till kunden och ibland beställdes ny pinkod. *Vid genomläsning säger TW att SP kunde beställa pinkod åt kunden. Pinkoden kom hem till kunden som kunden sedan kunde lägga in på hemsidan eller skicka in den till SP. Vissa säljare ringde kunder för att påminna om att lämna in pinkoden.*

Förhørsdatum
2018-04-06

Dnr
EB-4689-16

TW vet inte vem som flyttade pensionspengarna efter att kunden tackat ja. TW säger vid genomläsning att pinkoden behövdes för att kunna flytta pensionspengarna, så det var inte kunden själv som flyttade pengarna. TW vet däremot inte om det var SP eller Optimus som flyttade pengarna.

Förändrades rutinen efter köpet av Positiv Pensions kundregister?

Den stora förändringen var att tidigare gjorde man nysälj, man ringde nya kunder. Efter köpet sålde man mot Positiv Pensions kundstock.

TW säger att de sålde in samma fond så det förändrades inte.

Vem som flyttade pengarna efter köpet av kundstocken.

TW vet inte.

I förra förhöret nämnde du att flytten av pensionssparare från Positiv Pension gjordes i tre steg. Kan du återigen förklara hur flytten gick till i de tre stegen?

Första steget: Det var ett informationsmöte där de berättade att SP hade köpt Positiv Pension. Amir höll i informationsmötet, och även Teodora var med. Säljarna började då ringa upp kunderna. Andra steget: Ägaren till ursprungliga fondbolaget började kontakta kunderna, för att övertyga kunderna att stanna kvar i hans fond. I samband med detta anställdes fler säljare (ca 10 st). Steg tre: Ägaren till ursprungliga fondbolaget gick ut i media och en SMS konversation mellan kund och SP visades upp. I SMS:et framgick att SP meddelade att kunden hade flyttats till ny fond. TW säger att SP skickade inga SMS. TW tror att den olagliga flytten skedde efter detta, dvs flytt utan att först ringa kunder. Vid den här tidpunkten började kunder ringa kundtjänst och var upprörda. TW tror att det var några veckor mellan stegen.

Vem var det som sa att de skulle flytta kunder utan att ringa dem först?

TW drog slutsatsen att Amir blev stressad och det var därför SP började flytta pengarna utan att ringa kunden. TW vet inte vem som fattade beslutet.

När kunderna började ringa och klaga så fick de information av Amir, administrativ personal fick info för sig och säljarna fick info för sig. Amir sa att de kollade upp det med sin advokat och de hade fått besked att det var en laglig gråzon men att SP inte hade gjort något fel. TW vet inte hur mycket kunder som ringde, för hon satt inte i kundtjänst.

Du nämnde i förra förhöret att det eventuellt skickades ut mail till PP kunder i samband med köpet.

TW säger att hon tror att ett mail skickades ut i omgångar med information om att SP köpt bolaget Positiv Pension och SP kommer att kontakta kunden. TW säger att SP anställde inga av PPs personal så det kanske bara var kundstocken som köptes.

TW minns inte om hon har tittat på mailet. TW är osäker på om något mail gick ut till kunderna.

Förhørsdatum
2018-04-06

Dnr
EB-4689-16

Captcha

Kan du berätta vad det innebär det att captcha? Gjorde ni det på kontoret?

TW har hört begreppen men vet inte vad det betyder.

FL ledaren förklarar captcha.

TW vet inte om det fylldes i captcha i samband med flytten, det är inget hon har hört något om. *Vid genomläsning säger TW att hon hörde Jonas och Pawel prata om captcha när de jobbade i SP, så det är därför hon känner till begreppet.*

Vad vet TW om det programscript som utvecklades för att kunna flytta pensionsmedel semi-automatiskt?

TW vet inget om detta.

Solid Equity Nordic AB

TW har fått kontrolluppgift från SP maj 2013 – okt 2013 och KU från SE maj 2013 tom juni 2014, var det samma person som anställde henne i båda bolagen?

TW säger att det måste ha varit när hon fick frågan om hon ville vara medeansvarig. TW fick inte dubbel lön, men hennes arbetsuppgifter ändrades. TW säger att SE hade ingen verksamhet utan var ett moderbolag. TW utförde arbete i SP och i Konsument EL. TW var copywriter i båda bolagen.

Vad kan du berätta om Solid Equity Nordic AB:s verksamhet?

TW säger att det inte var någon verksamhet. Det var ett investmentbolag och att de hade företag under sig. SP, Konsument EL, Aframs musikbolag (TW förutsatte att det också tillhörde SE).

Det var Amir och Afram som ägde SE.

TW uppfattade det som att Afram nästan bara satt med musikbolaget medan Amir satt med SP och Konsument EL. Amir gav Teodora order. Amir pratade sällan med personalen och han satt inte så ofta på kontoret. Afram pratade inte heller med personalen, han nämnde att det var bra med en tydlig hierarki för det var bra för arbetsmoralen.

Paus kl 08.40 – 08.43

Ledningen och övrig personal

Berätta om Afram Gergeo? Vilka var hans arbetsuppgifter och roll?

TW vet ytterst lite om det. Han satt med musikbolaget som TW tror hette Solid Music.

Afram satt i ett rum tillsammans med Terry, men det hade nog inga anställda. Det kom och gick folk till Afram som antagligen var musiker.

TW vet inte hur Afram och Amir känner varandra.

Förhørsdatum

2018-04-06

Dnr

EB-4689-16

Vilken var hans roll i samband med köpet av PP kundregister.

TW vet inte.

Berätta om Emil Ingmansson? Vilka var hans arbetsuppgifter och roll?

TW vet att han tidigare hade jobbat som väktare och han var nykterist och han hade OCD (han hade extrem ordning).

Amir var beslutsfattare och Teodora var verkställare. Amir syntes inte så mycket på kontoret. TW säger att det är bara två gånger som Amir har pratat direkt med personalen i samband med informationsmöten.

Vilken var hans roll i samband med köpet av PP kundregister.

TW vet inte mer än det hon sagt. TW säger att även om Afram höll mest på med musikbolaget så var både han och Amir beslutsfattare i SE. TW fick intrycket att båda drev och beslutade i SE tillsammans även om det i daglig verksamhet fokuserade på olika delar.

Vilken var Emils roll i Stellum? Var han inblandad i Stellums verksamhet? Hur?

TW vet inte. TW slutade strax efter och fokuserade på att hon skulle börja plugga. TW minns inte om de hade börjat kalla sig Stellum redan eller om det var i planeringsstadiet. Sedan blev det i alla fall Stellum. Det var Jimmy Guldstrand som var VD för Stellum eller i alla fall var han på kontoret på Hammarby kaj när de började prata om Stellum. TW tror att han satt i Optimus eller Amirs rum. Jimmy började ca 3-4 veckor innan TW slutade. *Vid genomläsning säger TW att han måste börjat tidigare än 3-4 veckor innan TW slutade för han hade börjat när hon fick antagningsbeskedet till skolan.*

Det var Teodora, Alexandra, Axel och kanske Sabina som flyttade med till Stellum. Eventuellt flyttade även Anton (säljare) med, men TW är osäker.

TW förstod det som att Stellum köpte upp SP (så som SP hade köpt upp Positiv Pension).

Känner du till mer om Stellum?

Nej. TW säger att hon minns att de skickade ut brev via mail med Stellum och SPs logga, antagligen med anledning av uppköpet. TW minns att hon fixade med de båda loggorna innan hon slutade i juni eller juli 2014.

Känner hon till/ Har hon träffat Mark Bishop? Vilka var hans arbetsuppgifter och hans roll?

Ja, Mark känner TW igen. Mark hade en bror som också var där en del på besök från USA. Mark hade med Optimus att göra men TW vet inte på vilket sätt. TW säger att Marks bror temporärt fick sitta i samma rum som TW. TW är osäker men tror att Mark kanske satt i samma rum som Amir när han var på plats.

TW vet inte om han hade någon roll i SP eller SE.

TW tänkte på Mark som investerare. Han var amerikan och hade gott om pengar.

TW tänker att Mark hade en del kontakt med Amir.

Förhørsdatum
2018-04-06

Dnr
EB-4689-16

TW vet inte varför Optimus satt i lokalen. Men det var ett samarbete mellan Optimus och SP.

TW säger att när hon ville prata med någon på Optimus så vände hon sig till Jan eftersom han var trevligast.

Vilken var Marks roll i samband med köpet av PP kundregister?

TW vet inte.

Känner TW till Ulf Deckmark?

TW säger att det kanske var han som satt tillsammans med Jan i Optimus rum. TW gjorde visitkort åt Optimus och hon tittar efter på visitkortet.

TW gjorde visitkort åt Jan Eriksson (Förvaltare), Ulf Deckmark (VD) och Mark Bishop för Optimus.

Jan och Ulf satt varje dag på kontoret i Optimus rum.

Berätta om Jonas Johansson? Vilka var hans arbetsuppgifter och roll?

TW minns det som att han var "översättare" mellan Pawel som var programmerare och Teodora. Jonas var lite allt i allo.

Stora beslut gick från Amir via Teodora. Små beslut fattade Teodora och hon gick till Jonas, Tyra eller Anton. Det var mest IT-lösningar som Jonas sysslade med. Jonas fixade med hemsidan. Om de hade gjort ny text eller ny folder så gick TW in på hemsidan, men annars var Jonas ansvarig för hemsidan. TW la även upp nyhetsbrev som hade skickats ut.

När och hur lärde du känna Jonas Johansson?

TW lärde känna Jonas på jobbet, men började även umgås utanför jobbet.

Vilken var hans roll i samband med köpet av PP kundregister.

TW vet inte.

Jonas och Pawel slutade på SP innan TW slutade och de sa upp sig för att börja jobba för Mark Bishop istället. TW vet inte varför. TW tänkte att på slutet hamnade SP i media och de kanske insåg att skeppet började sjunka. Mark erbjöd dem jobb men det gjordes lite i smyg för att Amir skulle bli arg för att Mark tog hans anställda. Jonas sa efteråt att Amir inte tog det bra. TW säger att de jobbade med sensorteknik efteråt när de jobbade för Mark.

Berätta om Pawel Suwala? Vilka var hans arbetsuppgifter och roll?

Pawel är programmerare från Polen.

Vilken var hans roll i samband med köpet av PP kundregister.

TW säger att Pawel och Jonas var knegare. Besluten fattades högre upp.

TW vet inte om Pawel utvecklade program för att automatisera flytten av pengar. De har aldrig pratat om det.

Förhørsdatum
2018-04-06

Dnr
EB-4689-16

Berätta om Axel Landberg? Vilka var hans arbetsuppgifter och roll?

TW säger att han var ansvarig för kundtjänst samt Jonas högra hand (eller lärling) att fixa tekniska lösningar.

Vilken var hans roll i samband med köpet av PP kundregister.

TW tror inte det, men vet inte.

Berätta om Theodora Gergeo? Vilka var hennes arbetsuppgifter och roll?

VD på SP. Verkställande och mer närvarande på kontoret. TW säger att Teodora försökte fylla sin roll som VD och blev på slutet ganska sträng. Hon tittade mycket på flexklockan och kontrollerade mycket. Hon ville se vad folk jobbade med så att ingen var inne på Facebook.

Vilken var hennes roll i samband med köpet av PP kundregister.

TW har ingen aning.

Paus 09.26 – 09.29

TWs uppfattning var att Teodora inte hade så mycket mandat som VD utan det var Amir som tog besluten.

TW säger att Amir och Afram troligen tog beslut tillsammans utanför kontorstid.

Berätta om Luciano Rancana? Vilka var hans arbetsuppgifter?

Han var säljchef. Manager över säljarna och utbildade säljarna. TW tror att det var Luciano som anställde säljare. Luciano hade koll på statistiken (som han fick från Jonas o Pawel), hur mycket de hade sålt. Teodora var hans chef.

Vilken var hans roll i samband med köpet av PP kundregister.

TW vet inte.

Berätta om Lennart Johansson? Vilka var hans arbetsuppgifter?

TW kommer inte ihåg.

Berätta om Olof Hildebrandt? Vilka var hans arbetsuppgifter?

TW säger att han var advokat.

Vilken var hans roll i samband med köpet av PP kundregister.

TW fick kontakt med honom när media kontaktade SP med anledning av flytten av pensionsmedel. Allt som gick ut till media skulle först godkännas av Olof.

Berätta om Martin Lindgren (satt i styrelsen 2013)? Vilka var hans arbetsuppgifter?

TW känner igen namnet. TW vet inte vilken roll han hade. Han var från Linköping precis som Björn (TWs sambo).

Förhørsdatum
2018-04-06

Dnr
EB-4689-16

Känner hon till/ Har hon träffat Tomas Larsson (VD 2013)? Vilka var hans arbetsuppgifter?

TW känner inte till honom. Det känns inte helt obekant men TW får inte upp något ansikte.

Känner hon till/ Har hon träffat Peter Antonsson (VD SP from sept 2013)? Vilka var hans arbetsuppgifter?

TW säger att det ringer ingen klocka alls.

Känner hon till/ Har hon träffat Roger Hassanov? Vilka var hans arbetsuppgifter?

TW känner inte till honom.

Berätta om Therese Söderling? Vilka var hennes arbetsuppgifter?

TW vet att Therese var säljare. Toppsäljare, hon hade jobbat lite längre. TW kommer inte ihåg om hon gick med till Stellum. Toppsäljarna fick vara med och skriva nya manus och träna upp nya säljare. Det var Therese, Alexandra och Anton som var toppsäljarna. TW tror att han heter Anton men det var inte samma Anton som satt i samma rum som TW. Anton Österlund satt i samma rum som TW och var grafisk formgivare medan den andra Anton var säljare (TW är lite osäker på hans namn).

TW tror inte Therese hade någon roll i köpet att PP kundregister.

Berätta om Nina Hammarlund? Vilka var hennes arbetsuppgifter?

Receptionist. Hon fyllde också på papper och köpte godis mm. Hon postade brev om de skulle skicka ut fysiska brev.

Berätta Alexandra Dogaru? Vilka var hennes arbetsuppgifter?

Hon var säljare och jobbat länge. På slutet satt hon i kundtjänsten med Axel och Sabina.

Luciano och Alexandra hade en relation efteråt och kanske i smyg under tiden. De kände varandra sedan tidigare. TW tror inte att Alexandra hade någon roll i köpet av PPs kundregister.

Allmänt/övrigt

Kan du berätta något om kontoret som fanns i Västervik? Hur många jobbade där?

TW vet att det fanns men hon vet väldigt lite om det. TW säger att det fanns kontor i Uppsala och Västervik, vad TW kommer ihåg. TW vet hur säljchefen i Västervik ser ut. Den enda kontakten som TW hade med andra kontoren var när det togs fram nya foldrar eller annat material, då mailade TW med de andra kontoren. Hon träffade de andra kontoren när de träffades i Stockholm för att ta fram nya säljmanus. Alla anställda träffades inte under TWs tid i SP.

TW tror att säljarna sålde samma tjänster, premiepensionslösningar. TW vet inte vilket kontor som sålde för Konsument EL. TW vet inte riktigt vad säljarna i Stockholm sålde heller.

Förhørsdatum

Dnr

2018-04-06

EB-4689-16

Vad känner du till om Uppsala kontoret (Astartes)? Vad kan du berätta om det?

TW vet bara att de hade ett säljkontor där och TW mailade information till Björn. TW uppfattade att Björn hade samma roll som säljchefen i Västervik.

TW vet nu i efterhand att Björn startade Astartes som togs över av Amir.

TW förevisas TT artikel 2013-08-02, se bilaga 1.**Berätta vad som hände i företaget när skriverierna i media satte igång?**

TW minns att hon var medicansvarig och det kändes stressigt. Hon pratade mycket med Teodora om vad de skulle svara media. Teodora bollade med Amir som kontaktade Olof Hildebrandt. Sedan fick TW prata/maila direkt med Olof Hildebrandt.

Vad sa ledningen till er i personalen?

Det budskapet som skrivs i TT artikeln var det budskapet som man även gav till de anställda. TW minns inte att Amir sa rakt ut att han tog på sig ansvaret när de informerades på kontoret, men indirekt var han ansvarig i egenskap av ägare. TW minns inte heller att de sa att Amir skulle representera Mark Bishop. TW vet inte hur Mark och Amir kände varandra.

Något övrigt som du vill tillägga innan vi avslutar?

Nej.

Paus kl 10.02 – 10.34

Förhørsutskriften är genomläst och godkänd i samband med förhöret.

Förhöret avslutas kl 10.36

<https://www.svd.se/problematiskt-med-ppm-radgivning>

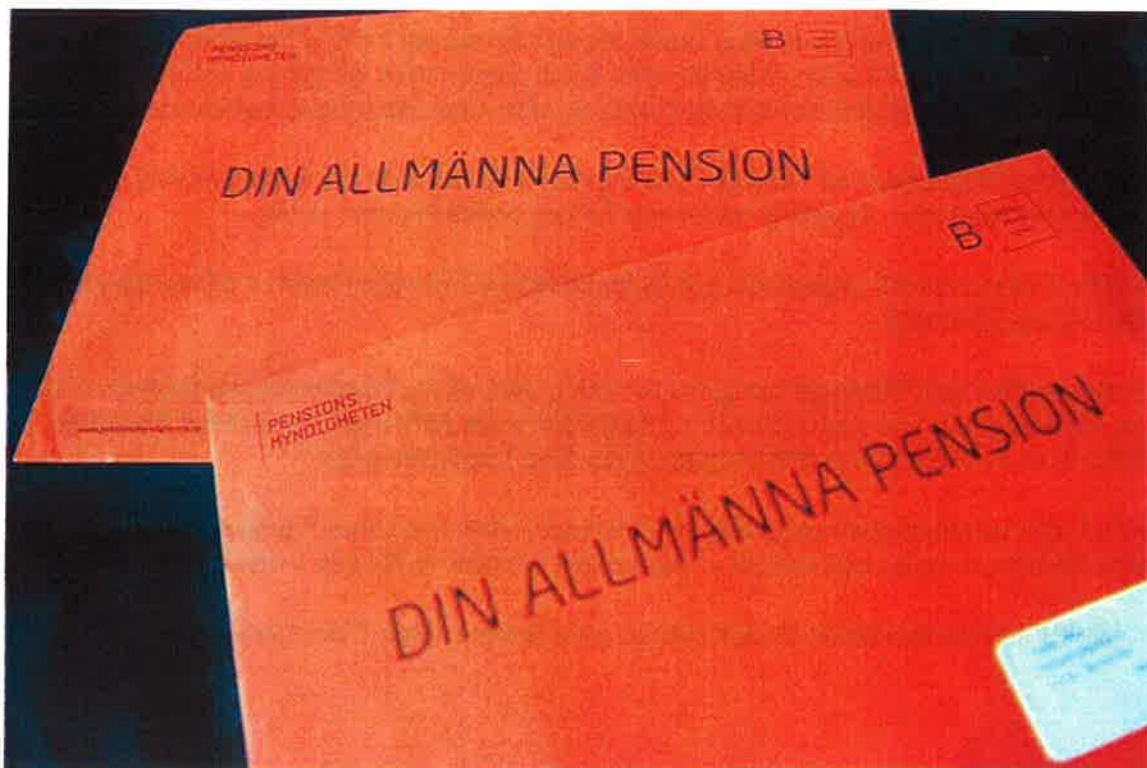
[Näringsliv](#)

Problematiskt med PPM-rådgivning

PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. Nu granskas bolaget av Finansinspektionen (FI) och Ekobrottsmyndigheten, men enligt Claes Hemberg, sparekonom på Avanza, är flyttförfarandet vardagsmat.

Av [TT](#)

2 aug, 2013 (uppdaterad)



PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. Foto: SCANPIX

– Tyvärr händer detta hela tiden i PPM-branschen. Folk lämnar över ansvaret till rådgivare som säger att de ska ta hand om pengarna och sedan berättar de ingenting om vad de gör med dem, säger han.

TT har talat med Emil Ingmanson, styrelseledamot i ägarbolaget bakom Strategi Placering. Han säger själv att det är han som är ansvarig för hela affären med överflyttningen av pensionspengarna, men är inte orolig över den polisanmälan som riktas mot bolaget.

– Det står ju vem som helst fritt att polisanmäla vem som helst. Men jag är inte orolig. Vad skulle brottet vara? Det finns inget brott, säger Emil Ingmanson.

Enligt honom är en ny styrelse för ägarbolaget till Strategi Placering redan utsedd, förändringen har dock inte registrerats av Bolagsverket än. Själv ska han avgå och uppger i stället att han numera först och främst representerar den amerikanske investeraren Mark Bishop.

Det var han som först köpte bolaget Positiv Pension och lät kunderna föras över till Strategi Placering. Därifrån placerade man sedan om kundernas pengar och lade dem hos fondförvaltaren Optimus Fonder – som ägs av samme Mark Bishop som Emil Ingmanson nu jobbar för.

Då är du alltså inblandad i alla bolagen i flyttkedjan, ser du inget konstigt med det?

– Ur Finansinspektionens synvinkel skulle det vara fel om jag å ena sidan ägnar mig åt att hantera kunderna och å andra sidan förvaltar deras pengar. Men det gör jag absolut inte. Jag har ingenting med att göra hur Optimus sköts och förvaltas, säger Emil Ingmanson.

Claes Hemberg menar att Strategi Placering delvis får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen. Samtidigt välkomnar han en eventuell dom i fallet.

– Den skulle kunna bli vägledande och då kommer hela branschen behöva städas upp rejält, säger Claes Hemberg.

Polisanmälan mot företaget har gjorts av Erik Lidén, vd för fondförvaltaren Scientia. Det var det bolag som i ett slag förlorade 2,1 miljarder ur sin PPM-fond när Strategi Placering förde över 19 000 sparares PPM-kapital till en fond i ett annat bolag.

Erik Lidén har därmed all anledning att vara emot flytten och Claes Hemberg menar att polisanmälan – om än välkommen – också måste ses som en del i ett branschbråk.

– Jag tror inte att han tänker särskilt mycket på kunderna, säger Claes Hemberg.

Stockholm TT

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Förhör

Nr. 1

Signerat av

Signerat datum

Diariennr

9000-K552-17

Hörd person		Personnummer	
Landberg, Axel Torbjörn		19900405-3279	
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Sv. körkort, 233435513	
Delgiven information om att förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnas.			
2017-10-03 Jenni Altin, Inspektör			
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Höras som misstänkt gällande grovt bedrägeri i juli 2013.		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
	Ja	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
		Ja

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2017-10-03	06:22	06:24
Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
I bilen på väg till Kronobergshäktet	RB 24:8		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
Sihlén, Johan			

Berättelse

Axel Landberg är delgiven blanketten "information till misstänkta och frihetsberövade".

Landberg är delgiven följande brottsmisstanke:

Landberg har tillsammans med andra personer gemensamt och i samförstånd i juli 2013 olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på drygt 23 000 personers premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder kr. från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Detta har inneburit vinning för gärningsmannen och skada för Pensionsmyndigheten.

Brottet är att döma som grovt eftersom gärningen avsett betydande värde och inneburit synnerligen kännbar skada för Pensionsmyndigheten.

Landberg har alternativt främjat det grova bedrägeriet genom att medverka till att flytta aktuella innehav från Inside Active Global till Optimus High Yield.

Lagrum: 9 kap 1 § 2 st. och 9 kap 3 § samt 23 kap 4 § brottsbalken

Inställning

Landberg FÖRNEKAR brott och säger att han är oskyldig. Han säger att han var 23 år och anställd vid aktuell tidpunkt. Enligt Landberg vet han vad det hela handlar om, men han vill berätta först när en försvarare är närvarande.

Uppläst och godkänt

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör Nr. 2

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person Landberg, Axel Torbjörn		Personnummer 19900405-3279	
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Ja	Sätt Känd av FL Altin	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörsas som misstänkt gällande grovt bedrägeri fr.o.m. juli till och med september 2013.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)

Försvarare/ombud önskas

David Hall

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare

Jenni Altin

Förhørsdatum

2017-10-03

Förhör påbörjat

10:33

Förhör avslutat

13:15

Förhørsplats

Häktet Kronoberg

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Förhørsledare: Per Valfridsson

Biträdande förhørsledare: Jenni Altin

Landberg blir informerad om att förhöret kommer att nedtecknas löpande och att han ges möjlighet att granska utsagan innan förhöret avslutas.

Landberg delges brottsmisstanken genom att han får läsa igenom gärningsbeskrivningen, se *bilaga 1*.

Landberg tillfrågas om han har förstått innehållet i gärningsbeskrivningen. Axel svarar att han har gjort det och har inga frågor.

Bakgrund

Axel ombeds berätta om sin bakgrund och utbildning. Enligt Axel har han gått Samhällsekonomisk linje, med inriktning "entreprenörskap". Axel har läst Företagsekonomi A och B på gymnasiet. Utöver gymnasieutbildningen har Axel gått en månads distansutbildning som placeringsrådgivare.

När det gäller IT-kunskaper säger Axel att han är självlärd. Han berättat att han byggde sin första dator 2009. Han säger även att han på samtliga arbetsplatser han varit på, har varit behjälplig med IT-frågor. Det har dock varit av "enklare slag", men han har fått mer och mer ansvar allt eftersom på sina arbetsplatser.

Idag arbetar Landberg på företaget Scrive med digital signering, det har han gjort sedan oktober 2016. Han har arbetsuppgifter inom webbutveckling och hans tjänst heter

"integrationsspecialist". På frågan vad Landberg har för kunskaper inom programmering och programmeringsspråk, svarar Landberg att de är "våldigt kläna". Han har kunskaper inom HTML, PHP och SQL. Enligt Axel är SQL hans tekniska merit och det innebär ett språk för hur en datorstruktur är uppbyggd och hur man kan kommunicera med den.

Moderna Pensionsvalet (Landberg har KU mellan jan-maj 2012)

Landberg berättar att han ca ett år efter gymnasiet arbetade som telefonförsäljare på telemarketing bolaget Salecom. Där sålde han bland annat Telenor abonnemang och tidningar till kommuner. Bolaget gick dock i konkurs och i samband med det fick han och flera andra säljare frågan om de ville arbeta i ett nytt bolag som höll till på Barnhusgatan 5. Landberg minns inte namnet på personen som frågade dem. Landberg minns inte namnet på bolaget han började arbeta på, men de sålde el och telecom. Landberg minns inte exakt när detta var, men troligen under 2011 eller 2012. Landberg berättar att bolaget sedan bytte lokaler till Hammarby kaj 16.

Enligt Landberg är det svårt att berätta i kronologisk ordning hur och när han har arbetat för diverse bolag. Han säger att det hela tiden har varit två till tre huvudägare, som har ägt bolagen tillsammans, som han har arbetat för. Enligt Landberg är dessa personer: Thomas Cembreus, Afram Gergeo och Emil Ingmanson.

Enligt Landberg har han arbetat sporadiskt med el, telecom och pension för dessa tre huvudägare, men under olika bolagsnamn. Bolagen har suttit i samma lokaler på Hammarby Kaj 16.

Moderna Pensionsvalet satt på Hammarby Kaj och när Landberg började arbeta där satt han på kundtjänst. Landberg minns inte om det var William Hattenbach eller Theodora Gergeo som var hans chef, det kan även ha varit Lars-Åke. På kundtjänst svarade Landberg mest på mail och svarade i telefon. Han skickade även ut månadsbrev. Efter ett tag tyckte Landberg att det var roligare med telecom och då fick han börja arbeta för Ringias kundtjänst.

Bolagen på Hammarby Kaj 16

Enligt Landberg var det flera bolag som satt i lokalerna och det fanns massvis med kontorsstolar för telemarketing och kundtjänst. Det fanns även IT-rum och mötesrum. Landberg uppskattar att det dagligen satt ca 20-30 personer i lokalerna. På frågan vilka bolag som satt i lokalerna svarar Landberg: Solid Equity, Ringia, Voltia (idag Werel), Moderna Pensionsvalet och Solid Music. Landberg berättar att det fanns en gemensam reception för samtliga bolag.

Enligt Landberg fick han lön från ett bolag i taget och han beskriver samtliga bolag som "små". Landberg berättar att han hade växelfonerna för tre bolag: Ringia, Voltia och Moderna Pensionsvalet. Landberg hade sin tjänst i kundtjänst och då ingick det bland annat att svara i telefonen, skicka ut nya SIM-kort och månadsbrev samt stänga av elen för kunder som inte betalat under lång tid. Theodora Gergeo var kundtjänstchef för Moderna Pensionsvalet. Ludvig Vent styrde över elbolagets kundtjänst och Filip Hagenfelt var kundtjänstchef för Ringia. Magnus Thorén var chef över Ludvig Vent.

Landberg minns inte vem det var som anställde honom när han började jobba på Moderna Pensionsvalet, det var troligen Lars-Åke, Theodora Gergeo eller Hattenbach. På frågan vem som bestämde och styrde svarar Landberg att det var Afram och Emil som var Theodoras chefer. Som Landberg har förstått det var det Afram och Emil som stod bakom Solid Equity, det var också det bolaget som stod för hyran på lokalen. Landberg säger: *"Det var som om*

det var huvudbolaget och sedan en massa dotterbolag. De var ägare även i de andra bolagen."

Landbergs uppfattning var att Afram och Emil "såg ned" på personalen och att de var utbytbara. Var det några personliga konflikter, fick man gå. Landberg berättar att han inte kom överens med Theodora, som var hans närmaste chef, men att han bet ihop eftersom han inte ville få sparken. Han säger att det "tog hus i helvete" om han kom sent till jobbet.

Ringia AB (Landberg har KU mellan maj-aug 2012)

Enligt Landberg är Ringia en telefonoperatör. De sålde fast telefoni och mobil telefoni till privatpersoner och andra kunder. Axels arbetade i kundtjänst. Landberg minns inte riktigt, men han tror att det var Lars-Åke som skrev under hans anställningsavtal.

IT-avdelningen

På frågan vilka som arbetade med IT-frågor på Hammarby Kaj och vad som ingick i deras arbetsuppgifter svarar Landberg, Jonas Johansson och Pawel Suwala eller något liknande.

Enligt Landberg utvecklade de ett gemensamt CRM-system för bolagen på Hammarby Kaj. Till en början hade de olika för bolagen, men ledningen ville ha ett eftersom det var samma personal i bolagen. Enligt Landberg arbetade Jonas redan för bolaget Moderna Pensionsvalet när det hade kontor på Barnhusgatan, medan Pawel kom in när detta system skulle byggas, när de satt på Hammarby Kaj. Syftet med systemet var att man ville göra det enklare för kundtjänst. Landbergs uppfattning är att det var Jonas som anställde Pawel. Det var ledningen som gav dem detta i uppdrag, men Landberg vet inte exakt vem i ledningen som gjorde detta.

Ledningen

Enligt Landberg var det Afram och Emil, kanske Lars-Åke som satt i ledningen för bolagen. Theodora satt även hon ibland med på ledningsmötena. Landberg berättar att Cembreus så småningom blev utköpt, men han minns inte när det var.

Emil och Afram var på Hammarby Kaj 16 "från och till". Enligt Landberg var Afram där oftare, eftersom han arbetade mycket med Solid Music som satt i samma lokaler. Landbergs uppfattning är att det var Emil som fattade "affärsbesluten" och att han var mer "business", medan Afram var mer "hobby" och musik, även om både var delägare i bolagen.

Strategi Placering i Skandinavien AB (nedan SP) / nu ASAMA AB (Landberg har KU mellan sep 2012 – okt 2013)

Enligt Landberg var SP ett bolag som jobbade med placeringsrådgivning. Till en början var det två försäkringsförmedlare som ägde det. Landberg minns bara namnet på den ena, Martin Lindgren, men han tror att de sedan blev uppköpta. Landberg minns inte hur deras fondportfölj såg ut, men SP satt också på Hammarby Kaj. Landberg säger att: *"Ringia försvann och SP kom in"*. Landberg berättar att SP var det nya pensionsbolaget som det skulle satsas på. På frågan vem som berättade detta om SP svarar Landberg att det var Afram och Emil som stod i säljrummet och sa det till säljarna och kundtjänst.

Landbergs uppfattning är att det var Emil och Afram som styrde SP. De var cheferna och de skulle man respektera. Landberg satt i kundtjänst för SP. Enligt Landberg hade de fått ett nytt CRM-system, som Jonas och Pawel hade byggt. De hade en "dialer" där de fick ut en rapport med kunddatan. På frågan vad de lade in CRM-systemet svarar Landberg; namn,

personnummer, adress, familjerelationer, familjerabatter, PPM-koderna och mailadress.

Hur fick ni PPM-koderna? Det var kunderna som försåg oss med koderna. De kunde posta in den, maila in den eller SMS:a. Det var vid första samtalet med kunden som man berättade att man kommer beställa hem en PPM-kod till kunden. Enligt Landberg kan de inte hjälpa kunden om de inte har PPM-koden. De fick fullmakt på att placera deras premiepension. Enligt Landberg hade SP säljkontor även i Västervik och i Uppsala.

På frågan vem som bestämde i SP svarar Landberg att Emil var högst upp, men att det var Theodora som var hans närmaste chef. Afram ska också ha varit chef, även om han enligt Landberg mest höll på med Solid Music och träffade en massa artister. Enligt Landberg är det svårt att förklara, han säger att det var en luddig företagsstruktur. Man ställde inte heller några frågor det var, "gör ditt jobb eller få sparken".

Jonas Johansson roll på SP

Enligt Landberg var Jonas ansvarig för systemet "Dialer" i Loxyssoft, ett system som säljaren använde för att ringa upp kunderna. Jonas hade även ansvar för nätverket, installationer, inköp av datorer, headset, servrar och ljudfilerna från säljarna. Det var Jonas som representerade IT-avdelningen och det var han som planerade hur hemsidan skulle se ut.

Landberg kan inte svara på om Jonas satt med på ledningsgruppsmötena, men Landberg tror att han gjorde det ibland. Landberg berättar att det fanns persienner till rummet de brukade sitta, så man såg inte in. Jonas och Pawel gjorde hemsidor åt alla bolagen, men det var även två personer till som hjälpte till. En av dem var Art-director, men Landberg minns inte namnen på dessa.

Pawel Suwalas roll på SP

Enligt Landberg var Pawel chefsutvecklare, medan Jonas var projektledare. Landbergs uppfattning är att det var Jonas som "chefade" över Pawel. Jonas var den som hade mer kontakter med ledningen, men Pawel hade de tekniska kunskaperna.

Samarbetet mellan Strategi Placering (SP) och Optimus AB/Traction Fonder AB (innan köpet av Positiv Pensions kundstock)

Landberg berättar att någon gång under våren 2013 kom det in två nya killar på kontoret. Det var Ulf och någon assistent till honom. De var från Traction Fonder AB. De satt i kontorslokalerna på Hammarby Kaj, men i deras rum fick man enligt Landberg inte gå in. Övrig personal fick ingen närmare information om bolaget eller dess medarbetare.

På frågan vad Landberg känner till om Mark Bishop svarar han att det inte är mycket. Landberg minns en heldagskonferens som de hade på Scandic Anglais våren 2013. Då var alla medarbetare med, även de från Västervik och Uppsala. Mark Bishop talade på konferensen och enligt Landberg var det Emil, troligtvis, som berättade att Mark hade investerat "stort" i SP. På konferensen pratade de om framtidsplaner, hur det hade gått för fonderna och att alla anställda skulle få tjänstepension.

På frågan vad SP gjorde svarar Landberg att det troligtvis var fondförvaltning. De placerade kundens pengar i en portfölj som var anpassad till kundens risknivå. Det kan dock ha varit pensionsförvaltning de sålde in det som.

Ulf Deckmars roll i Optimus Fonder

Enligt Landberg är det Ulf Deckmark han menade tidigare när han enbart sa Ulf. Landberg beskriver honom som en trevlig kille som var inne på kontoret nästan varje dag. Men Landberg kan inte säga mer än att han "höll på med sina fonder och var social", så väl kände de inte varandra.

På frågan om Ulf Deckmark var aktiv i fler bolag svarar Landberg att han inte vet. Ulf arbetade för fondbolaget Traction eller Optimus.

Mark Bishop

Landberg minns inte om Mark Bishop var inblandad i Optimus Fonder. Enligt Landberg var Mark på kontoret ibland. Han beskriver Mark som jordnära och att han ofta pratade i telefon med USA angående olika "business". Enligt Landberg hade inte Mark så mycket med dem andra att göra. Han hade möten ibland med Emil och kunde sitta inne hos Jonas och Pawel. Enligt Mark var det tyst och lugnt inne hos dem. Mark kunde dock ibland prata med säljarna.

Enligt Landberg gav Mark vid ett tillfälle säljchefen, Luciana Racana, några hundradollars sedlar, "för att få igång endag". Landberg berättar att det ofta var tävlingar för att få igång försäljningen.

Samarbetet mellan Emil, Afram, Ulf och Mark

Enligt Landberg "svängde det mycket fram och tillbaka". Ibland var det bra, men man vågade inte direkt ställa några frågor. Han säger att det märktes när de var oense. Landberg tänker främst på Afram och Mark. På Afram märktes det direkt när de var oense, han höjde då rösten. Landberg kan inte svara på om Mark och Ulf hade olika möten. Enligt Landberg var hans arbetsuppgift att sitta i telefon mellan kl. 8-17 varje dag. Han satt dessutom i den öppna landskapsdelen.

Landberg ombeds berätta hur det gick till från det att säljare ringer kunder till det att kundens pengar flyttas till Optimus/Traction fonder.

Enligt Landberg kan han inte svara på det. Han säger att säljarna fick kontaktuppgifter, men han vet ej varifrån och läste in dem i Loxyssoft. Enligt Landberg var det Jonas som lade in dem där, men det kunde även Landberg göra. Landberg berättar att det var "våldigt lätt" och det innebar att ladda upp en fil i Excel. Var kunden intresserad tog man upp Pensionsmyndighetens hemsida och beställde en PPM-kod. Landberg berättar att man informerade kunden om att koden skickades hem till dem. Dagen efter skickades det ut ett välkomstpaket till kunden. Landberg tror att de skickade med en fullmakt, svarskuvert och information om SP.

På vilka sätt kunde ni få in PPM-koden? Det var på olika sätt, det kunde ske över telefon, men också att "PPM-kods jägare" ringde upp. Deras uppgift var att ringa kunderna och fråga om de hade fått hem sin kod. Sedan kunde även kunderna själva ringa in koden till kundtjänst eller till PPM-kods jägarna. Ibland kom det ett mail till kundtjänst, men ibland fick vi även in den fysiska lappen som kunderna hade skickat in.

Om en PPM-jägare fick koden, vad gjorde den personen då? De skrev in koden i CRM-systemet. Det var flera som kunde lägga in uppgifter i systemet, men det fanns olika behörigheter. Vet inte om alla säljare kunde det. Men jag vet att kundtjänst, PPM-jägare och några säljare hade denna behörighet.

På frågan var dessa PPM-jägare satt svarar Landberg att de satt i Västervik och hette Lina och Martin.

När koderna kom in minns Landberg att SP hade en sida där de lades in, det var som en "listvy" med alla PPM-koder. Landberg berättar att det fanns olika portföljer med olika risknivåer. De hade skyldighet att placera enligt löftet med kunden. Koden registrerades i systemet. Sedan loggade de in på Pensionsmyndighetens hemsida. Därefter gjordes valen som skulle göras enligt avtalet. Landberg berättar att de skulle "behandla alla kunder lika". När koderna kom in skulle pengarna placeras samma dag, så att inte kursen skulle hinna ändras.

Nina satt som receptionist. Det var hon som registrerade avtalen och sedan kunde man göra affärerna när avtalet och koden kunde kopplas ihop. Annars fick man inte placera om pengarna, utan godkänt avtal. Enligt Landberg fanns det tydliga rutiner på det.

Vem gjorde transaktionen? Det var PPM-jägarna, kundtjänst och Filip Eriksson. De flyttade pengarna, det var deras arbetsuppgift.

På frågan om detta skedde manuellt eller automatiskt svarar Landberg manuellt. PPM-koden skrevs in i CRM-systemet.

Positiv pensions kundregister

Landberg förevisas köpekontrakt den 2 juli 2013 mellan Positiv Pension och SP, se *bilaga 2*. Landberg har inte sett detta förut.

Köpet av kundregister från Positiv Pension

Landberg berättar att det hela presenterades som om SP hade köpt upp PP med kunderna och kundrelationerna. Innan detta var helt klart, blev Landberg och ett 20-tal andra tillfrågade om de kunde gå in och arbeta extra en helg. Syftet var att gå igenom alla PPM-koder som tillhörde PP kunder. Landberg tror att det var ca 10 000 koder eller mer. De fick någon hundring i timmen för arbetet. Anledningen till detta, tror Landberg var, att en kund utan PPM-kod inte var värt något. Om SP skulle förvalta pengarna behövde de koden. Landberg minns inte exakt i tid när detta skedde, men han säger att samtliga som jobbade denne helg satt på Hammarby Kaj.

Vem frågade er om ni kunde jobba med detta? Det var Lusse Racana som bad oss, det var han som var säljchef på SP. Alla som jobbade denna helg var säljare. Lusse var inte själv där, tror att Filip Eriksson kanske var där, men är inte säker.

När i tid blev ni tillfrågade? Minns inte exakt när vi fick veta, det var typ torsdagen innan, så det var kort varsel. Vi fick bara veta att vi skulle kontrollera PPM-koder.

Vad sades när ni kom dit? Jonas berättade att vi skulle in på den här sidan. Vi gick in på den nya hemsidan. Det presenterades som ett verktyg för att kontrollera PPM-koderna. Emil var kanske närvarande, men minns inte om han var där hela dagen. Tror också att ägarna var där för PP en stund, men vet inte vad de heter.

Kan du berätta mer om den här sidan? Jag minns inte riktigt, men det var en enkel hemsida med mörk bakgrundsfärg. Det fanns en ruta som visade en bild på en captcha-kod. Sedan var det ett textfält under, det kunde se olika ut. Ibland var det tomt. Det ska bli samma text i den undre rutan som den övre. När vi fyllt i båda raderna skulle vi trycka på Enter.

Vad hände efter Enter? Då kom det en ny captcha-kod och ny gissning.

Vad fick ni för information innan ni började och av vem? De sa att vår uppgift var att kontrollera hur många PPM-koder som PP har som fungerar. Syftet var att testa koden och se om vi kom in. Men det enda vi såg, vi som gjorde det, var att det kom upp en ny sida. Jag fick bara upp en ny bild varje gång jag tryckte Enter.

Under tiden som Landberg och de andra satt med denna arbetsuppgift satt Jonas och Pawel på en restaurang bredvid kontoret. När de var klara ringde de dit Jonas och Pawel. De kom då upp och "laddade inför en omgång till". Landberg berättar att Jonas och Pawel såg till att det "rullade på", men att de inte övervakade.

Landberg berättar att han tror att de hade en lista på ca 2 500 captchas att gå igenom. Han säger att de hade en nedräknare framför dem. Blev det "rätt", blev det nästa, men blev det "fel" kom man ändå vidare. Enligt Landberg satt de i alla fall fram till kl. 15 på lördagen innan de var klara. Landberg själv tror att syftet med hela uppdraget, den där helgen, var att ta reda på hur mycket PP var värt. Han säger att de alla visste att ett köp var på gång, men det var inte presenterat som om allt redan var klart.

Enligt Landberg antar han att det var Pawel och Jonas som hade gjort den nya hemsidan. De hade lagt till en ny funktion i CRM-systemet. Slutresultatet blev att man såg en hemsida på skärmen, en egen NWO med två fält. De hade gjort en slags "batch". På frågan när Landberg fick information om att SP köpt kundregistret från PP svarar han att han inte riktigt vet. Han tror att det kanske var några veckor innan den där helgen som de jobbade. När köpet gick igenom fick Landberg en ny kollega, som blev hans chef. Hon var tidigare chef för PP:s kundtjänst i Göteborg. Landberg berättar att han blev irriterad över att Emma fick tjänsten, en tjänst som han själv hade hoppats på.

Landberg tror att de hade två parallella CRM-system. Ett för PP:s kunder och ett för SP:s kunder.

Positiv Pension blir Strategiplacering

Landberg berättar, men han är inte helt säker, att kunderna fick hem ett brev med information om att PP blev SP. Många kunder ringde till kundtjänst och hade frågor. Landberg fick då förstärkning på kundtjänst av Therese och Alexandra. Enligt Landberg försökte de bara få kunderna att bli nöjda.

Enligt Landberg hade alla som hade tillgång till Loxysoft tillgång till detta register och man kunde ta ut rapporter. Vissa hade ett "administratörskonto", det vill säga en högre behörighet och på så sätt få ut information lite lättare. Enligt Landberg hade han själv det, Filip, Lusse och Jonas.

Fondbyten som gjordes i samband med att SP köpte PPs kundregister

Landberg berättar att det blev väldigt "stökigt" efter inköpet av kundregistret. Förutom att många missnöjda kunder ringde, var det mycket skriverier i Aftonbladet. Landberg berättar att det påstods att det hade försvunnit pengar. Enligt Landberg fick han och övrig personal lugnande besked av Emil. Man etablerade även en kundsupport som tog hand om detta.

Landberg berättar att han, men även Alexandra och Therese, försökte undersöka vad som hade hänt. När missnöjda kunder ringde kunde de inte hitta notisen som alltid finns när man gjort ett fondbyte manuellt. Det fanns inte med i deras register. De såg att det skett flyttar fast det inte borde ha skett. Enligt Landberg pratade han då med Theodora som gick till Emil.

Landberg säger att han aldrig fick någon förklaring till varför det skett flyttar utan godkännande. Men han vet att vissa kunder kompenserades.

Enligt Landberg tog Emil på sig allt, helt och fullt, att det hade gått fel till på något vis. Emil ska ha ställt sig upp inför medarbetarna på Hammarby Kaj. Landberg berättar att många medarbetare var skrärade, då deras arbetsgivare blivit utmålade som "bov" i pressen.

Vad händer efter det här? Jag byter arbetsgivare till Stellum, de kom som en "vit riddare".

Fondbyten som gjordes efter köpet av Positiv Pensions kundregister

På frågan vad säljarna gjorde svarar Landberg att han inte minns om deras roll ändrades, från den dagen PP köptes. Han berättar att deras uppgift var att teckna avtal med PP:s kunder och teckna om avtalsvillkoren. Enligt Landberg hade de redan PPM-koden. Landberg säger dock att det blev "dött lopp" för säljarna, då nästan inga avtal signerades, på grund av alla skrivelser.

Landberg kan inte minnas vem som gjorde själva flytten av fondmedlen. Landberg kan inte heller svara på om överföringarna gjordes manuellt eller automatiskt, han vet inte.

På frågan vad som hände när en kund, under samtalet, sa ja eller nej till ett fondbyte berättar Landberg att säljaren skickade ut ett avtal, men att de inte beställde någon PPM-kod. Säljaren testade koden direkt i samtalet med kunden, om den var rätt eller fel. Eftersom inget nytt avtal var signerat, så tror inte Landberg att säljaren där och då gjorde någon flytt, eftersom det helt skulle vara emot bolagets policy att byta fonder utan något avtal.

Genomläst och godkänt 2017-10-04 (i samband med förhör nr. 3)

Grovt bedrägeri alternativt medhjälp till grovt bedrägeri

Landberg har tillsammans med andra personer gemensamt och i samförstånd fr.o.m. juli t.o.m. september 2013 olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på drygt 23 000 personers premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder kr från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Detta har inneburit vinning för gärningsmännen och skada för pensionsmyndigheten.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen avsett betydande värde och inneburit synnerligen kännbar skada för pensionsmyndigheten.

Landberg har alternativt främjat det grova bedrägeriet genom att medverka till att flytta aktuella innehav från Inside Active Global till Optimus High Yield.

Lagrum

9 kap 1 § 2 st och 9 kap 3 § samt 23 kap 4 § brottsbalken

Digital

KÖPEKONTRAKT (nedan Avtalet)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

Priset är cirka 25% högre jämfört med förvärv av adressregister från PAR.²
Detta med hänsyn till att merparten av adresserna i kundregistret är aktiva kunder inom pensionsförvaltning.

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

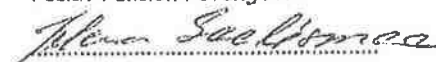
8. Tvist

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

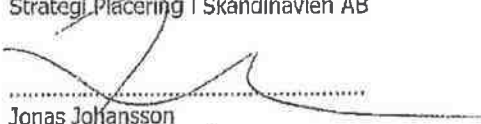
Detta Avtal har upprättats i två (2) exemplar varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB


Helena Saalimaa

Strategi Placering / Skandinavien AB


Jonas Johansson


Luciano Racana



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör Nr. 3

Signerat av

Signerat datum

Diarienum
9000-K552-17

Hörd person			Personnummer
Landberg, Axel Torbjörn			19900405-3279
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av FL Altin	
Tolk	Språk		

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Kompletterande misstankeförhör		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
David Hall och Viktor Carlberg	Ja	

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2017-10-04	09:49	12:08
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Häktet Kronoberg	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Förhørsledare: Per Valfridsson

Biträdande förhørsledare: Jenni Altin

Innan förhöret påbörjades fick Landberg och hans advokat läsa igenom gårdagens förhör.

Insp. Altin återlämnade en nyckelknippa och Starcraft (ett Tv-spel) samt två CD-skivor som togs i samband med husrannsakan i Landbergs bostad.

Landberg tillfrågas om sin Ituneskod, men han vill fundera på saken och återkommer under eftermiddagen om han vill lämna den.

Hur var systemet/datanätverket uppbyggt på SP?

Enligt Landberg vet han inte om de hade en lokal server eller en extern. Man han säger att det fanns servrar på kontoret.

Hur gick fondbytena till rent tekniskt?

Landberg minns inte, han vet inte om de gjorde speciellt mycket fondbyten efter skrivierna i media. Men rimligen borde det enligt Landberg ha gått till på samma sätt som när SP fick en ny kund, som inte hade med PP att göra. Landberg minns inte mer än det han tidigare har berättat. Det var inte jättetydligt från ledningen, med att kontakta kunderna, det presenterades som att SP köpt PP och kundrelationen. Kontakterna med kunderna togs för att uppdatera kundvillkoren.

Landberg förklarar och säger att SP redan hade en kundrelation i och med förvärvet. De såg

aldrig avtalet kunden hade med PP. Den information som Landberg fick var att de redan var SP:s kunder, men att de var tvungna att ringa kunderna för att teckna om avtalsvillkoren.

Pawel har i förhör 2017-05-29 uppgett att han och Jonas skulle automatisera systemet (fondöverföring).

Landberg tillfrågas om han känner till det, vilket han inte gör. Pawel har vid ett tillfälle frågat Landberg om han ville ha verktyg för att enklare kunna kontrollera PIN-koderna.

Vad känner AL till om automatiseringen?

Landberg vet inte om det är påbörjat eller slutfört. Landberg har ingen kännedom om detta.

AL informeras att vi har begärt in dataloggar från PPMs system. Dessa visar att från 2013-07-01 kl. 13.22 till 2013-09-04 görs 18 388 st. fondbyten till Optimus High Yield om 2 109 731 261 kr från IP-adress 83.145.38.66.

Vad känner AL till om dessa fondbyten?

Landberg känner inte till IP-adressen och vet inte vart den härleder. Han vet inget specifikt som han kan nämna.

Har AL gjort några fondbyten?

Enligt Landberg är det inte omöjligt, men det är inget han minns. Om han har gjort det har han blivit ombedd att göra det. Det berodde på hur arbetsfördelningen såg ut för dagen. Hade han lugnt i kundtjänst kunde han få andra arbetsuppgifter.

På frågan vem som i så fall tillfrågade honom svarar han att det ingick i kundtjänst att i mån av tid att genomföra fondbyten. Fanns det flyttar att göra, så skulle det göras. Det fanns en listvy i deras system och var den lång, fick fler personer hjälpas åt. Listvyn fanns i CRM-systemet och det hade nästan alla säljare tillgång till.

Vad Landberg minns så hade säljarna lite att göra under denna period, det var svårt att få nya kunder och svårt att teckna om avtalsvillkoren med PP:s kunder. Det var dock mycket samtal in till kundtjänst, där Landberg satt.

AL förevisas logg över AL:s inloggningar hos PPM från IP adress 83.145.38.66, se bilaga 3.

Är det AL som loggar in på PPM 1/7 2013 mellan 09.01 – 09.49?

Enligt Landberg är det svårt att svara på det. Men han säger att någon har ju loggat in på hans personnummer och PIN-kod. Om Landberg inte missminner sig, så var han registrerad som kund i systemet. Han minns inte alla gånger han har loggat in på PM:s hemsida. Han säger att det är många gånger och att han är intresserad av sin pension. Landberg får frågan om han kontrollerade sin privata pension på arbetstid och han svarar att det är möjligt, men att han inte kan svära på att det är han som gjort det vid just denna tidpunkt. Landberg säger att han ibland var inloggad på sitt konto på arbetstid.

Enligt Landberg var han själv kund hos SP och fanns med i deras system med personnummer och PIN-kod.

Landberg tittar återigen på loggarna och säger att han inte riktigt förstår vad det innebär. Han

säger att det verkar vara ca 15 sidor som är öppnade i samma sekund och säger att så snabb kan ju ingen vara. Landberg undrar om varje rad är ett sidbyte, om så är fallet är det inget som Landberg har gjort.

Varför loggar AL in på PPM från samma IP adress strax innan den stora mängden fondflyttar den 1/7 2013.

Landberg svarar att han inte har någon aning. Landberg vet inget om det.

AL förevisas logg över Pawels inloggningar hos PPM från IP adress 83.145.38.66, se bilaga 4.

Varför loggar Pawel in på PPM (mellan 09.36 – 11.20) från samma IP adress strax innan den stora mängden fondflyttar den 1/7 2013.

Enligt Landberg är det omöjligt för honom att svara på. Han har ingen aning om varför Pawel loggade in på Pensionsmyndighetens hemsida.

Berätta om Pawels roll i samband med fondbytena?

Landberg vet inte Pawels roll i samband med fondbytena.

AL förevisas sammanställning över överföringar gjorda till Optimus High Yield, se bilaga 5.

Varför flyttas kunder redan 1 juli när avtalet undertecknas den 2 juli?

Landberg säger att han aldrig har sett köpeavtalet. Han har ingen aning om när pengarna började flyttas.

Fondbytena gjordes till 97 % från IP-adress 83.145.38.66. Hur kommer det sig?

Enligt Landberg låter det som om det har gjorts via en server. Han vet inte om ett helt kontor kan ha samma externa IP-adress.

Landberg får veta att IP-adressen är registrerad på bolaget Astartes Sverige AB.

Vad känner du till om företaget Astartes?

Enligt Landberg känner han inte till något om Astartes. Han har kanske hört namnet, det känns inte helt främmande, men han kan inte sätta fingret på vart.

Landberg får veta att de har kontor i Uppsala. Landberg säger då att det kanske är återförsäljaren i Uppsala som sitter där. Landberg minns inte anställningsformen, men inom telemarketing är det inte ovanligt att man hyr in ett bolag som utför uppdrag åt dem, exempel ringa och sälja. Landberg säger att det kanske var Astartes som satt i Uppsala jobbade för.

Landberg känner bara till en säljchef, Björn någonting, som var verksam i Uppsala. Landberg vet dock inte om han kan sammankopplas med Astartes.

Varför har Astartes IP-adress använts vid fondöverföringarna?

Landberg kan inte riktigt svara på det, han säger att det låter märkligt. Han säger att bytet borde ha skett från "oss" om SP gjorde flyttarna.

På frågan om Pawel och Landberg var i Uppsala i samband med fondbytena, svarar Landberg att han inte har något minne av det. Landberg berättar att både Jonas och Pawel kunde jobba på distans, men han kan inte säga om de har varit på kontoret i Uppsala eller inte. Landberg själv har bara varit där en gång. Det var i samband med att alla blev uppsagda. Han agerade chaufför åt Martin Lindgren och satt på kontoret när Martin sa upp folk "på löpande band".

Vilka personer inom SP har kunskaper inom programspråket Python?

Enligt Landberg har både Pawel och Jonas det. Han själv har "vagt lärt sig" läsa Python av eget intresse. Men enligt honom själv kan han inte ens göra den enklaste funktionen. Det Landberg klarar av är att läsa vissa koder och förstå vad den gör, men han kan inte bygga något med det språket.

Kan du förklara varför Python 2.7 börjar registreras som User Agent i PPMs systemloggar från 1/7 2013 istället för namnet på en webbläsare?

Landberg har ingen aning.

Har AL använt programspråket Python för att genomföra fondbyten?

Enligt Landberg har han inte det.

Captcha

Pawel har i förhör sagt att automatiseringen lyckades delvis, men det krävdes att man skrev in en captcha vid varje överföring. Enligt Pawel var det de anställda på callcentret som skrev in captcha.

Säljare i SP Uppsala har i förhör uppgivit att de blivit ombedda att captcha, genom att slå in en stor mängd koder på kort tid och sedan captcha.

Stämmer det att säljarna gjorde captcha under sommaren 2013?

Landberg har ingen kommentar till det. Landberg kan inte bekräfta detta, han vet inte om de gjort det. Han kan inte heller svara på om de gjorde det i Uppsala och Västervik.

Vem gav direktiv om captcha?

Landberg har inte fått i direktiv att han enbart ska sitta och captcha, förutom den där helgen han nämnde i gårdagens förhör.

Finns det någon annan i SP som haft både IT-kunskapen och möjligheten att genomföra fondbytena?

Pawel uppfyller båda kriterierna. Landberg tror inte Jonas har tillräckligt stora kunskaper inom Python.

Kundens godkännande

Hade ni kundernas godkännande vid fondbytet?

Landberg berättar att om han har gjort ett fondbyte har det funnits ett avtal med kunden, men det är inte något han själv har säkerställt gentemot kunden. När Landberg fick information

om att allt var klart gjorde han ett fondbyte. Den informationen kunde han få från Theodora, Luciano eller Emil. När kunderna var upplagda i listvyn var det "grönt ljus". Vem som helst kunde lägga upp kunderna i listvyn.

När ringdes de första samtalen?

Landberg minns inte, men han tror att det var veckan efter den där helgen, då de satt på kontoret och arbetade extra.

Enligt de säljsamtal som vi tagit del av så har fondöverföringar skett innan kunden lämnat godkännande.

Var AL medveten om att fondbytena gjordes utan godkännande från kunden?

Det var inte Landberg, men som han nämnde igår, så identifierade han ett sådant fall i samband med att det var skrivelser i media. Det var en kund som ringde till honom och sa att hans fondmedel var flyttade utan hans godkännande. När Landberg skulle kontrollera detta upptäckte han att själva "notisen" saknades. I notisen ska det finnas information om själva samtalet och att kunden ska ha fått de nya avtalsvillkoren. Landberg dubbelkollade med Pensionsmyndighetens hemsida och när han såg att det faktiskt skett ett fondbyte flaggade han detta uppåt. Att det verkligen hade skett en flytt kunde Landberg inte se i CRM-systemet.

Hur tänkte AL kring det här?

Landberg berättar att han blev orolig, men den information han fick till sig var att det kanske inte var helt etiskt korrekt, men att det inte var juridiskt fel. Det var Emil som sa det till Landberg. Det var Alexandra och Therese som fick till uppgift att ta hand om de missnöjda kunderna. Landberg berättar att Emil även berättade, vid ett senare tillfälle, till alla säljare och viss övrig personal, att han skulle ta ansvar för detta. Landberg minns inte exakt i tid när detta var, men han säger att det var strax innan alla säljare sades upp.

11.07: Advokat David Hall lämnar

Stellum Kapitalförvaltning AB

(AL har KU nov 2013 – mars 2015)

AL ombeds berätta om Stellum Kapitalförvaltning AB.

Landberg berättar att det är en kapitalförvaltare. De har hjälpt investerare att investera deras kapital.

När och hur kom AL i kontakt med bolaget första gången?

Landberg blev uppsagt från SP, som alla andra. Alla kundavtalen sades upp och SP lämnade in tillstånden. All förvaltning upphörde. Stellum blev då presenterade som ett bolag som skulle göra ett försök att överta kunderna. Stellum skulle inte köpa kundregistret, utan försöka övertala kunderna att gå över till Stellum, eftersom de stod utan pensionsförvaltare. Informationen Landberg fick var att Stellum skulle erbjuda diskretioner portföljförvaltning, men att de aldrig köpte kundregistret.

Landberg kan inte minnas vem som berättade det för honom och övrig personal i Stockholm.

Enligt Landberg började han jobba på Stellum, men han minns inte vem som skrev

anställningsavtalet. Han säger att det var han och ca 10-15 säljare som gick över. Eventuellt kan det vara så att även Theodora gick till Stelum.

Vilka arbetsuppgifter hade AL?

Landberg berättar att han administrerade kundtjänsten. Han tog emot inkommande samtal. Han säger att han blev upplärd i Loxyssoft, eftersom Jonas och Pawel inte följde med till Stelum.

Vem bestämde i bolaget? Ägare?

Roger Hassanov var ägare och VD, han var den högste chefen. Men Landberg hade mest kontakt med Jimmie Guldstrand, som var försäljningschef. Jimmie tillsammans med Theodora var chef över Landberg. Landberg är osäker på om Theodora var anställd av Stelum. Gustav Haag var chefsanalytiker på Stelum

Till att börja med satt Stelum i lokalerna på Hammarby Kaj. Anledningen till det var att alla säljare redan satt där, sedan flyttade bolaget sin verksamhet till Engelbrektsplan.

Vad menade du igår med att Stelum blev den "vita riddaren":

Landberg berättade att det var Gustav Haag som förklarade lite vad som hade gått fel tidigare och vad som nu gällde om man skulle förvalta. All tidigare information och utbildning, som Landberg och säljarna hade fått gällande premiepensionen på SP, hade de fått från Emil, Theodora och Martin Lindgren. Haag förklarade mer utförligt att alla var tvungna att utbilda sig inom placeringsrådgivning, eftersom Stelum var kapitalförvaltare, "snäppet under" en bank. Det var på Stelum han fick utbildningen han pratade om igår.

Vilka var ni som började jobba på Stelum?

Några säljare flyttade över, minns inte namnet. Men Theodora, Filip, Therese och Alexandra Dogarou.

Landberg berättar att det var först när han arbetade på Stelum som han förstod vad som hade gått fel med SP, rent juridiskt. Han vet fortfarande inte hur fondbytena har genomförts. Han fick förklarat för sig att på det sätt SP hade jobbat inte var korrekt. Det måste vara djupare dokumentation om kunderna och det måste finnas en annan form av fullmakt för att få förvalta pengarna. Enligt Landberg var det Gustav Haag som informerade dem om detta. Förutom att sköta Stellums kundtjänst tog han fram sparplattformen Tieless med Gustav Haag.

Har AL drivit egna bolag?

Landberg svarar nej, men berättar att han står som SU på Innovestic Capital. Han har inte för avsikt att sitta kvar i styrelsen, men blev ombedd att sitta som SU där. Det var Theodora och Alexandra Dogarou som frågade honom. Landberg får ingen ersättning för detta och Landberg har idag inget med bolaget att göra.

Det var när Landberg blev uppsagd från Stelum i april 2015, som han blev ombedd att hjälpa Innovestic Capital med "dailern". Stelum skulle nämligen sluta med försäljning av PPM, då det inte var någon lönsam verksamhet. Landberg förklarar att han blev anställd av Innovestic Capital, men att han fortfarande mest hade arbetsuppgifter för Stelum. Landberg berättar att Innovestic hade samma avtal som Stelum hade haft med säljarna. Enligt Landberg gick det dock inte så bra, de kom ingenvart, och efter någon månad var det bara han och Theodora

kvar där. I slutet av september 2016 blev Landberg uppsagd och började arbete hos sin nuvarande arbetsgivare Scrive.

Övrigt

Berätta om följande personer:

Lennart Johansson; Enligt Landberg kan det ha varit Ulfs assistent på Traction Fonder.

Olof Hildebrand; Landberg har ingen aning.

Tomas Larsson; Landberg berättar att han var försäkringsrådgivare på SP, men att han försvann i början.

Hade Innovestic Capital övertagit server/serveravtal efter Solid Equity? Varför?

Enligt Landberg är det inte omöjligt, men Landberg är inte säker. CRM-systemet som Pawel byggde använde både Stellum och Innovestic, det var specialbyggt för PPM-förvaltning.

Berätta om Solid Equity.

Det var där Theodora var anställd när Landberg jobbade på Stellum. Det kändes som moderbolaget till bolagen som hade kontor på Hammarby Kaj. Dock inte över Stellum.

Vad vet AL om Solid Equitys server?

Landberg vet inget. Men han säger att det kom en ny IT-kille, Angnebrink. Men han minns inte exakt i tid när han kom in, men tror att han var anställd av Solid Equity.

Förtydligande från gårdagens förhör. Vilken restaurang satt Pawel och Jonas på när ni andra caphade?

Hemma hos Kaj, i Hammarby Sjöstad.

Förtydligande från gårdagens förhör. Hur ofta var Mark Bishop på kontoret?

Landberg berättar att när det började storma och stod mycket i media, så försvann Bishop. Enligt Landberg var Bishop förbannad på Emil. Landberg minns inte vem som berättade detta, det var inte direkt officiellt, men de ska ha hamnat i luven på varandra. Innan allt detta, kunde det vara dagligen, men Bishop hade andra business också. Det var under en ca tre månaders period som han befann sig på kontoret, "lite då och då". Bishop var med från tiden för förvärvet av PP tills dess att media uppmärksammades affärerna i SP.

Inställning till brottet; grovt bedrägeri och medhjälp till grovt bedrägeri

Landberg säger att han är oskyldig, han har inte genomfört dessa fondbyten som det står i gärningsbeskrivningen. Han har inte haft för avsikt att påverka resultatet av en automatisk informationsbehandling.

Har du någon uppfattning om vem/vilka som har genomfört det som står i gärningsbeskrivningen och vem eller vilka som beordrat detta?

Landberg berättar att den som har varit drivande, över alla säljare och de i kundtjänst, var Emil. Alla har agerat på uppdrag av Emil. Det är han som har bestämt över Theodora och Luciano. Landberg vet inte vem som faktiskt har gett order om flytten det står om i gärningsbeskrivningen, men Landbergs teori är att det är Emil. Det grundar han även på det

Emil har sagt, det om att han skulle ta på sig allt.

Advokaten har inga frågor.

Genomläst och godkänt 12:08

Webbloggar från Pensionsmyndigheten
 Utvalda inläggningar av Axel Landberg hos PPM från ip 83.145.38.66
 (Vissa kolumner har tagits bort av utrymmesskäl)

Bilaga 3

[illegible]

Webbloggar från Pensionsmyndigheten
Utvalda inloggningar av Axel Landberg hos PPM från ip 83.145.38.66
(Vissa kolumner har tagits bort av utrymmesskal)

Bilaga 3

access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Fikar/ram_topl	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Fikar/ram_topl	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Fikar/ram_topl	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:49:21	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/S%F6K/S%F6K%20fonder/Fondfakt	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:49:22	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Gemensam/Bak	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:49:22	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Gemensam/Bak	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari

564

Bilaga 4

Webbloggar från Pensionsmyndigheten

Utvälda inloggningar av Pawel Suwala hos PPM från ip 83.145.38.66

(Vissa kolumner har tagits bort av utrymmeskäl)

access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/Jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/DinaPensionssid	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/Jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/DinaPensionssid	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/Jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Gemensam/Kna	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/Jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/DinaPensionssid	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/Jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topr	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/Jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topr	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/Jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topr	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0

Överföringar till Optimus High Yield från IP 83.145.38.66 med User Agent "Python-urllib/2.7"

Transaktionsnummer	Belopp	FondID	Fondnamn	Kanal	Tidpunkt Internet	IP adress	User Agent
1	147111	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:22:40	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
2	108150,17	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:23:28	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
3	115050,12	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:33:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
4	115900,26	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:21	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
5	101065,1	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
6	109210,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:41	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
7	24217,14	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:58	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
8	150791,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:45:26	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
9	134672,93	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:48:36	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
10	109653,1	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
11	118607,17	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
12	128078,96	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:52	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
13	154347,54	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
14	109348,13	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
15	152816,74	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:18	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
16	166306,18	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
17	112032,53	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18	181338,99	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
19	81676,23	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:48	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
20	94633,5	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
21	191597,01	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:57	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
22	92908,78	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
23	68915,23	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
24	90150,5	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
25	83756,82	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
26	129844,69	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
27	62792,47	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
28	93257,91	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:51	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
29	169157,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
30	105258,97	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:02	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
31	159696,56	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:07	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
32	185440,15	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:15	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
33	126772,81	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:20	83.145.38.66	Python-urllib/2.7

Bilaga 5

34	157679,85	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:24	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
35	66021,61	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
36	104121,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:45	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
37	31079,66	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:59	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
38	142393	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
39	114839,34	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:25	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
40	116312,95	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:34	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
41	133504,75	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:42	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
42	83842,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
43	134361,33	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
44	201442,62	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
45	182798,6	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
46	105264,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
47	176280,03	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
48	77915,57	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:10	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
49	90500,11	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
50	20653,86	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
18277	135420,47	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-18 14:13:39	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
18388	60918,6	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-09-04 18:15:19	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
Totalt belopp:		2.109.731.261 SEK					

Förhørsdatum
2017-10-04

Dnr
EB4689-16

Förhørsledare
Per Valfridsson

Förhöret börjar
Kl. 16:55

Förhørsplats, ort
Kronobergshäktet
Stockholm

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) PV
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Landberg, Axel Torbjörn		Personnummer 900405-3279
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☐ Känd		Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas		Namn David Hall (offentlig försvarare)

Kompletterande förhör

Landberg informeras om att tidigare delgiven misstanke kvarstår.

Berättelse

Fondbyten som gjorde i samband med att SP köpte PPs kundregister

Du har i tidigare förhör 2017-10-03 uppgett ”att när missnöjda kunder ringde kunde vi inte hitta notisen som alltid finns när man gjort ett fondbyte manuellt. Det fanns inte med i våra register. Vi såg att det skett flyttar fast det inte borde ha skett. Enligt Landberg pratade han då med Theodora som gick till Emil. Landberg säger att han aldrig fick någon förklaring till varför det skett flyttar utan godkännande. Men han vet att vissa kunder kompenseras.”

Hur många var det som kompenseras?

Jag vet inte. Det var inte jag som hand om de missnöjda kunderna så hur många det var är svårt att säga. Om du uppskattar hur många det var? Inte så många, Therese och Alexandra pratade med Emil om detta men det kan nog inte ha varit mer än 10 st. Det var nog en undantagsgrej.

Förhørsdatum

Dnr

2017-10-04

EB4689-16

På vilket sätt kompenserades de?

Det jag hörde var att någon fick kontant ersättning och att någon fick någon form av investeringstips. Jag har dock bara hört detta på kontoret gällande båda fallen. *Var det några fler?* Jag hörde något skämtsamt om golf men dock svårt att säga vad det var.

Vilka var det som kompenserades?

Jag vet inte vilka de få kunderna var.

Vem bestämde om kompensation?

Emil tror jag. Det var en dialog mellan Alexandra och Therese samt Emil. Jag antar att det var Emil som fattade beslut.

I förhör den 2017-10-03 ombeds du att berätta om hur det gick till från det att säljare ringer kunder till det att kundens pengar flyttas Optimus/Traction fonder. I ditt svar uppger du att dagen efter det att en ppm kod beställts till kunden så skickades det ut ett välkomstpaket till kunden och att du tror att de skickade med en fullmakt, svarskuvert och information om SP.

Kan du berätta lite mer om fullmakten?

Om jag inte minns fel var det en informationsfullmakt. *Skickades den in till Strategi Placering?* Ja de kom in och de registrerades i ett system som användes av försäkringsförmedlare men jag kommer inte ihåg vad systemet hette.

Vem tog emot dem?

Det var olika, ibland försäkringsförmedlare och ibland kundtjänst och samt ibland av Nina som var receptionist. *Vilka var försäkringsförmedlare?* Det var Martin Lindgren och Tomas Larsson, dvs den Tomas som förhørsledaren nämnde i tidigare förhör på förmiddagen.

Hur såg fullmakten ut, vad stod det?

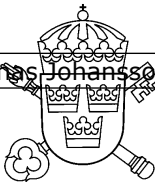
Innehållet var en standardiserad information, en fullmakt om att få hämta in information om kundens tjänstepensionsfonder. *Stod det något om hur Strategi Placering fick handha pengarna/fonderna?* Nej, den här handlade bara om tjänstepensionen så det är en helt annan sak. *Hur menar du?* Tjänstepensionen finns inte hos Pensionsmyndigheten.

Paus i förhöret kl. 17:08 för genomläsning.

Förhöret återupptas kl. 17:15.

Förhöret är uppläst och godkänt efter konceptanteckningar.

Förhöret avslutas kl. 17:16



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten
Enhet
Stockholm ÅK1

Förhör

24:8 Jonas Johansson

Signerat av
Signerat datum
Diariennr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer	
Johansson, Karl Jonas		19820530-1933	
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Körkort	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret			
Grovt bedrägeri			
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)		
Ja	Ja		
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande		Godtar den försvarare som rätten förordnar
Ivan Fialdini			

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Susanne Karlsson	2017-10-03	06:34	06:38
Förhörplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
I bilen på väg till arresten Norrmalm	RB 24:8		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	SK		

Involverad personal	Funktion
Lovisa Johansson	Biträdande förhørsledare

Berättelse
Jonas Johansson informerades om sina rättigheter enligt 12 § förundersökningskungörelsen (1947:948). Johansson delgavs misstanke för grovt bedrägeri och fick ta del av gärningsbeskrivningen. Johansson sa att han inte varit delaktig i det. På fråga vad han inte har varit delaktig i svarade Johansson att han inte förstod gärningsbeskrivningen. Eftersom Johansson inte förstod gärningsbeskrivningen kunde han inte svara på om han erkänner eller förnekar. Johansson önskade advokat Ivan Fialdini. Förhöret uppläst och godkänt.

1. Grovt bedrägeri

Johansson har tillsammans med andra personer gemensamt och i samförstånd i juli 2013 olovligt påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på drygt 23 000 personers premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder kr från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Detta har inneburit vinning för gärningsmännen och skada för pensionsmyndigheten.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen avsett betydande värde och inneburit synnerligen kännbar skada för pensionsmyndigheten.

Johansson har alternativt främjat det grova bedrägeriet genom att medverka till att flytta aktuella innehav från Inside Active Global till Optimus High Yield.

Lagrum

9 kap 1 § 2 st och 9 kap 3 § samt 23 kap 4 § brottsbalken

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE
Förhørsplats, ort
Häktet Kronoberg

Förhöret börjar
KL 16:10

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Johansson, Jonas		Personnummer 820530-1933
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas		Namn närvarande advokat, Ivan Fialdini, (förordnad offentlig försvarare)

Jonas Johansson har informerats om sina rättigheter i samband med 24:8 förhöret.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Jonas Johansson (nedan JJ) delges brottsmisstanken genom att han får läsa igenom gärningsbeskrivningen, se bilaga 1.

JJ tillfrågas om han har förstått innehållet i gärningsbeskrivningen.

JJ säger att han förstår orden men oklart om han förstår vad han är misstänkt för. Förhørsledaren (FL) förklarar gärningsbeskrivningen.

Inställningen kommer att behandlas i slutet av förhöret.

JJ säger att han känner sig oskyldigt anklagad. JJ förnekar brott.

Bakgrund

JJ ombeds berätta om sin bakgrund, utbildning och tidigare anställningar/bolag.

JJ uppger att han inte har någon formell utbildning. JJ säger att han är dyslexiker och hoppat av skolan. JJ har sysslat med IT sedan år 2007. JJ säger att han ett brinnande intresse för IT på fritiden sedan 90-talet.

JJ har inte kunskap om programmering. JJ har fokuserat på nätverk, servrar och administration. JJ fick god kunskap om dialersystem när han började arbeta inom Callcenterverksamheten.

Förhørsdatum
2017-10-03Dnr
EB-4689-16

JJ har jobbat inom telemarketing sedan cirka år 2005 och han har jobbat inom dessa sorters bolag. År 2013 började JJ jobba inom den finansiella marknaden och la om sin karriär.

JJ började år 2012 att arbeta i Solid Euqity, som ägdes av Amir eller Emil som han också hetat. JJ började därefter arbeta i bolaget Optimus Fonder. På Optimus Fonder försökte JJ skapa en valutarobot. Därefter var JJ med och startade en filial för ett kanadensiskt bolag, Omniarch Venture, i Sverige. JJ blev sparkad från detta bolag och blev också av med alla sina besparingar. Därefter blev JJ arbetslös innan han började som konsult.

JJ har haft två egna bolag. Ett brittiskt bolag, Synertial, som JJ startades för att hjälpa två brittiska bröder. Dessa bröder kunde inte få F-skatt och inte heller bli momsregistrerade. Bolaget försattes då i konkurs. JJ startade därefter Kajojo Holdings för att kunna betala de anställdas löner i Synertial därifrån då bolaget Synertial inte kunnat få F-skatt. Bolaget Kajojo Holdings hade JJ på egen hand men då investerarna inte la in pengar i det så var JJ tvungen att försätta bolaget i konkurs.

Solid Equity Nordic AB (nedan SE)

(JJ har KU feb-april 2012, jan-nov 2013)

Berätta om SE.

JJ berättar att han år 2010 jobbade på ett bolag i Linköping, som Amir/Emil ägde. JJ hade gjort slut med sin flickvän och ville komma bort från Linköping. JJ fick då chansen av Amir att börja jobba på hans bolag, SE, i Stockholm. På SE gjorde JJ det han kunde bäst - att sätta ihop ett nätverk, system och backupper. Han förhandlade med leverantörer, såg till att datorerna var tex uppdaterade och virussyddade. JJ arbetade mycket med att administrera data så den var adekvat. JJ arbetade huvudsakligen med nätverk och IT.

JJ arbetade för flera bolag som Amir ägde. JJ berättar att Amirs bolag använde sig av många underentreprenörer.

JJ säger att det var Amir som var ägare till SE då det var det intryck som han fick. JJ säger att det var Emil och Afram som var cheferna på alla de bolag som JJ arbetade på. De var de som JJ fick order från.

Vilka bolag menar JJ?

JJ säger att han minns bolagen Moderna Pensionsvalet, Astartes, ett energibolag(som han inte minns namnet på) och Ringia. Detta är de bolag som JJ kommer ihåg just nu. JJ hade uppfattningen att Amir ägde dessa bolag. JJ vet att Astartes startades av Björn men togs över efter cirka ett halvår av Amir.

Vilken roll hade Afram i SE?

JJ säger att Afram var en "bad cop" i dessa bolag. Han var Amirs elaka kusin och JJ tror inte att han var en del av verksamheten. Afram var intresserad av teknik. Afram drev Solid Music och var då beställare av Solid Music hemsida. Solid Music satt i SE:s nätverk.

JJ uppger att det var Amir som bestämde i SE och i de övriga bolagen som han har nämnt. Det är hans subjektiva uppfattning.

Förhørsdatum

2017-10-03

Dnr

EB-4689-16

Hur många anställda fanns det i SE?

JJ säger att det fanns ungefär 10-15 st. anställda. JJ hade ingen uppfattning om hur lön betalades ut. JJ uppger att SE först satt på Barnhusgatan och senare på Hammarby Kaj. JJ tror det var på nummer tre på Hammarby Kaj men minns inte. Det var i alla fall högst upp säger JJ.

Vilka fler bolags hade kontor på Hammarby Kaj?

Solid Music, Moderna Pensionsvalet och en tid Optimus. Optimus satt bara på Hammarby Kaj cirka en månad och JJ minns inte när i tiden det var.

Var det någon mer än JJ som arbetade med IT?

JJ berättar att det fanns en Axel Landberg, som drog kablar och installerade datorer. Axel fick göra sånt som JJ inte gillade att göra. När JJ sa upp sig från SE så var Axel tilltänkt att ta JJ:s position. Axel dök upp i cirka ett halvår innan JJ slutade. De som sa åt Axel vad han skulle göra vara JJ, Amir, Pawel, Theodora och Afram. Axel skulle hjälpa vem som helst på bolaget som hade problem med en IT-fråga.

Vilken roll hade Pawel Suwala i SE?

Han var utvecklare/programmerare. JJ tror han var anställd på SE. Pawel fick hjälpa de som behövde hjälp. JJ fick översätta direktiv och jobbinstruktioner åt Pawel. JJ var en gatekeeper åt Pawel. JJ förklarar att han översatte beställningen till ett IT-krav till Pawel. Pawel och JJ arbetade mycket tillsammans.

Vilken roll hade Theodora i SE?

Theodora var kontorschef på SE. JJ vet inte omfattningen av hennes roll. JJ säger att det var allt från att ta betalt för kaffet, ta hand om inredning och om hemsidan. Theodora är Aframs syster och därmed fick hon stora mandat.

Hur lärde JJ känna Pawel?

JJ jobbade extra, som konsult, på ett bolag som Pawel jobbade på. JJ kände Pawel sedan tidigare. JJ visste att Pawel var uttråkad på detta bolag och då tipsade JJ Pawel om SE. Tyvärr enligt JJ nu då det här har hänt..

Vad gjorde Moderna Pensionsvalet?

De gjorde samma som Strategi Planering . De värvade inte ont anande kunder till att välja en fond. Det var en slags Callcenterverksamhet. JJ uppger att det var väl Amir som drev bolaget. Verksamheten bedrevs på kontoret på Hammarby Kaj.

Vad gjorde Astartes?

JJ säger att de från början sålde telefonitjänster för Tele 2 men när Amir kom in så började de sälja någon av hans produkter. Verksamheten bedrevs i Uppsala.

Vad gjorde Ringia?

De sålde telefonitjänster. Det var Amir som drev detta bolag. Verksamheten bedrevs på Hammarby Kaj.

Förhørsdatum
2017-10-03Dnr
EB-4689-16**Strategi Placering i Skandinavien AB (nu ASAMA AB)**

JJ har i tidigare förhör 2014-04-01 uppgett att han var anställd och fått lön från Solid Equity Nordic AB (SE) men att han utfört arbetsuppgifter i Strategi Placering i Skandinavien AB (SP).

Det stämmer enligt JJ. JJ arbetade främst med Dialersystemet och att det fungerade med alla funktioner och integrationer. JJ var även ansvarig att ta fram och skicka ut veckorapporter till säljcoacherna. Säljcoacherna satt i Västervik, Stockholm, Uppsala (Astartes) och ev. i Linköping. JJ skickade rapporterna till Luciano Racana, som var säljledare i Stockholm. JJ kan inte uppge hur många som arbetade i SP men anger att det fanns 100 st. platser i Dialersystemet. JJ var ju sällan på plats och kan inte säga hur många som arbetade. En plats i Dialersystemet är för en säljare. JJ vet inte om det fanns några underleverantörer.

På vilka kontor har JJ varit? Västervik, Uppsala och Hammarby kaj 16? Hur mycket?
Han var i Stockholm, Västervik och Uppsala. Någon gång i månaden var han på plats och gjorde underhåll på kontoren utanför Stockholm.

Närmsta chef på SP?
Det var Amir.

Fick JJ några direktiv från Afram?
JJ säger att han inte minns det men det kom önskemål från många olika håll. JJ säger att det var endast Amirs ord som var lag på det sättet.

Vilka fler jobbade med IT i SP?
Primärt JJ, Axel Landberg och Pawel. Det var även vissa säljare som var mycket kreativa och kunde hitta på egna IT-lösningar när JJ inte var där.

JJ var ledamot i SP 2012-10-26 – 2013-08-05
Hur hamnade du i styrelsen för Strategi Placering?
JJ säger att han hamnade där på ett bananskal. JJ säger att han inte riktigt vet hur det gick till. Det var en annan äldre man, som skulle komma in i styrelsen. Amir var väldigt noga med vilka som skulle sitta i styrelserna. JJ var interim medlem i väntan på att denna äldre man skulle gå in i styrelsen. Det var Amir som bad JJ eller rättare sagt skrev in JJ i styrelsen utan att fråga först. JJ var en nyttig idiot. JJ fick ingen ny roll i bolaget när han gick in i styrelsen och inget arvode. JJ fick inga nya befogenheter heller. JJ säger att inget ändrades för hans del.

Vem skötte bokföringen i SP?
JJ säger att det var Amir. JJ uppger att det var en av hans favoritsysselsättning att flytta siffror. JJ säger att det var två killar som startade SP och JJ tror att de hette Tomas och Martin. JJ minns att Amir en gång sa att Tomas skulle ha tagit pengar ur SP. Tomas var kvar i cirka ett år efter att Amir tog över. Amir ville ha kvar Tomas ett tag i bolaget.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Vem gjorde betalningar och hade tillgång till SPs konto?

JJ säger att han fick göra fakturainköp hos Dustin. JJ tror det var Amir som skötte betalningar i SP. JJ vet inte vilka som hade tillgång till SP:s konto förutom Amir. JJ uppger att det kan vara så att Luciano kan ha haft det men JJ är mycket osäker på det. JJ skickade en kostnadskalkyl på saker som behövdes och om det var under 5 000 kr så var det sanktionerat för JJ att göra inköpen. Kostnader över detta belopp skulle godkännas av Amir eller Afram, som gillade teknik.

Samarbetet mellan Strategi Placering (SP) och Optimus AB/Traction Fonder AB

(innan köpet av Positiv Pensions kundstock)

Berätta om SPs samarbete med Optimus AB/Traction Fonder AB?

JJ uppger att konceptet var att SP sålde prenumerationstjänst för aktiv förförvaltning i en av de tre fonder som Optimus hade. SP fakturerade för varje kund för att få aktiv förvaltning. SP hade tidigare en haft en annan samarbetspartner innan Optimus. År 2012 var samarbetspartner ett bolag med gul logga. JJ ska försöka minnas. JJ är osäker på när samarbetet startade med Optimus men JJ tror det var när Optimus flyttade in i Hammarby Kaj. Optimus satt i ett eget rum med många lås och övervakningskameror.

Vem företrädde Optimus AB/Traction Fonder AB?

Det var Mark Bishops bolag enligt JJ. JJ uppger att han var en värtalig och duktig man som man kunde diskutera mycket intressant med. Mark Bishop hade blivit kär i en svenska och flyttat till Sverige. Interaktionen mellan JJ och Mark Bishop var av vänskaplig natur.

JJ vet inte hur samarbetet började förutom att Amir helt plötsligt en dag sa att Optimus skulle flytta in i deras lokaler och att JJ skulle fixa kameror och lås. Senare fick JJ hjälpa dem att köpa in bättre datorer.

Vilken roll hade Mark Bishop i Optimus?

JJ tror det presenterades om han ägde Optimus men JJ vet inte vad hans formella roll var. Mark satt tidvis i IT-rummet med Jonas och Pawel. Mark Bishop satt på en plats som var ledig. Mark var på plats mycket oregelbundet och reste mycket. Ibland var han där en vecka och ibland någon dag bara.

Vem satt i Optimus rum?

Det var Ulf Deckmark och Jan Eriksson (JJ är osäker på efternamnet).

Vilken roll hade Ulf Deckmark i Optimus?

Grundaren av Optums när det var Traction Fonder. Han var chefsfondförvaltare och the big boss i Optimus. JJ vet att Mark Bishop kom in senare.

Vilken roll hade Jan Eriksson i Optimus?

Jan Eriksson var chefsförvaltare och Ulf och Jan satt i Optimus lokal.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Var Deckmark aktiv i fler bolag?

JJ:s uppfattning är att han bara var aktiv i Optimus.

Var Bishop aktiv i fler bolag?

JJ vet inte. Det talades om flera amerikanska projekt. Han hade många projekt på gång och hade många idéer. Han hade en bitterhet över Saab-affären.

Vilka kontakter hade Emil, Afram, Ulf och Marks med varandra?

JJ vet inte om de hade någon mer samarbete förutom gällande Optimus. Amir och Mark arbetade tätt ihop och hade möten. Men definition av möten är suddig enligt JJ.

Har JJ jobbat för Optimus? Period? (KU dec 2013 -)

JJ säger att det har han gjort. När JJ insåg att Amir inte var en pålitlig människa så pratade han med Mark. Då fick JJ börja på Optimus och Mark tog JJ under sina vingar. JJ hade ingen direkt inblandning i Optimus utan arbetade med en valutarobot, som var Marks livsprojekt enligt JJ. JJ tror det var någon gång i juli 2013 som han sa upp sig. Det var formellt Ulf som anställde JJ men han fick jobbet tack vare Mark.

JJ ombeds berätta hur det går till från det att säljare ringer kunder till det att kundens pengar flyttas till Optimus/Traction fonder.

Från säljarnas Dialersystem kom det in en fil över kunduppgifter/försäljningen till JJ. Denna fil generas under varje natt. JJ bearbetar dessa kunduppgifter och laddade ner dessa till en server. JJ säger att tex kunde man lyssna på en ljudfil för att höra att det hade gått korrekt till med avtalet. Detta skickades till ansvariga såsom Luciano eller Amir. Dessa rapporter gällde gårdagens försäljning. Säljaren ringer till kunden, kunden tackar till ja till avtalet och denna ljudfil laddar/sparar JJ ner till en server. Det finns en grupp som flyttade pengarna enligt det avtal som spelades in. Säljarna loggade in med kundens PPM-kod. Denna kod uppgav kunderna till SP. JJ uppger att det fanns en dedikerad grupp som ringde och samlade in pinkoderna. JJ vet inte om det var den här gruppen som flyttade fondkapitalet.

JJ kan inte säga var gruppen satt och vilka personer som arbetade i gruppen.

JJ la in i en särskild kampanj i Dialersystemet och vem som helst kunde gå in i systemet. Alla hade tillgång till uppgifterna i stort sett.

Säljarna fick provision per pin-kod och flyttat fondkapital.

Paus i förhöret kl. 17:30.

Förhöret återupptas kl. 17:34.

Vilken provision fick SP på sin försäljning?

Det misstänker JJ men vet inte om de fick ersättning från Optimus. SP fakturerade kunder 160 kr för placeringsrådgivningen.

JJ uppger att Optimus hade tre fonder men att han bara kommer ihåg fonden Optimus High Yield. JJ uppger att det var tre fonder som senare blev två fonder.

Förhørsdatum

2017-10-03

Dnr

EB-4689-16

JJ förevisas Avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering 2013-07-01, se bilaga 2.

Känner JJ igen avtalet?

Nej det gör han inte.

Är det JJ som skrivit under avtalet? Varför skrev han under?

JJ misstänker att det var han som skrev under. Han känner igen sin handstil. JJ minns inte att han skrev under det.

Vad är anledningen till att avtalet med Optimus Fonder AB omförhandlas?

JJ var inte med i förhandlingen till avtalet. JJ tror att det blev så att Jonas och Luciano skrev under på avtalet då de satt i lokalen. JJ är hundra procent säker på att det var Amir som bad JJ att skriva under. JJ tror inte att Amir kunde skriva på avtalet själv eftersom Amir inte satt i styrelsen.

FL berättar att det finns tre avtal mellan SP och Optimus. På detta avtal, bilaga 2, framkommer att ingen provision skulle utbetalas. Hur kommer det sig?

JJ vet inte. Han har inte sett de andra avtalen. JJ säger att han inte läste igenom avtalet innan han skrev under. Det är svårt för JJ med avtal och lagtexter då han är dyslektiker.

JJ tillfrågas om han skrev under många avtal under sin tid i styrelsen?

JJ säger att det tror han inte. Det är föga troligt.

Positiv pensions kundregister

JJ förevisas köpekontrakt den 2 juli 2013 mellan Positiv Pension och SP, se bilaga 3

Känner JJ igen avtalet?

JJ säger att han känner igen detta avtal mer än det tidigare. JJ var med Amir i Göteborg hos Positiv Pension för att göra en IT-koll/inventering. Det vara bara JJ och Amir som åkte ner. De åkte på sommaren/hösten vad JJ minns. Det regnade ute minns JJ.

Är det JJ som skrivit under avtalet? Varför skrev han under?

JJ säger att det inte ser ut som hans handstil vid jämförelse med bilaga 2. Men hans handstil kan ändras från dag till dag. JJ minns inte att han skrev på något avtal i Göteborg. JJ säger att han inte känner igen avtalet som sådant. JJ har ingen minnesbild av det.

JJ säger att han har följt nyheterna om det som hänt..

Var JJ med i diskussionerna

JJ säger att ja i vissa situationer om de tekniska lösningarna gällande kunderna som skulle säljas. JJ skulle kontrollera att de verkligen var kunder i PP. De lyssnade på ljudfiler för att höra att de var kunder, de gjorde stickprov på ljudfilerna. JJ gjorde vissa av dessa stickprov. Detta gjordes i Stockholm då en representant från PP i Göteborg kom till Stockholm och de kunde logga in i deras system. JJ var inte med i de formella förhandlingarna.

Förhørsdatum
2017-10-03Dnr
EB-4689-16

JJ gjorde dagligen kontroller av ljudfilerna för att se att de höll hög kvalitet. De hade tex problem med buller och hitta rätt headset för att få rätt ljudupptagning.

Det var Amir som skötte förhandlingen ensam utifrån den gången JJ och Amir var i Göteborg tillsammans.

Hur kommer det sig att SP köpte både aktiva och uppsagda kunder?

JJ säger att uppsagda var de som slutat vara aktiva kunder men de som redan varit kunder en gång till. JJ säger det var standard att efter tre månader ringa upp dem igen för att se om de ångrat sig.

Vad var det SP köpte? (Kundregister eller rörelse)

JJ säger att det var ett kundregister. Syftet var att öka i volym med en större kundstock. Massa är det viktiga i det här uppger JJ.

Vem är Jelena Saalismaa? Var träffades ni? Vilka var med?

JJ känner inte igen Jelena och JJ har inte varit i kontakt med någon Jelena.

När det var i Göteborg så träffade JJ och Amir tre svenska killar, som JJ inte minns namnet på. Det var även en tjej som de träffade i Göteborg, som hette Emma, hon var ansvarig för kundtjänsten hos PP.

Hur fick ni information om att Positiv Pension ägde ett kundregister?

JJ vet att Amir under lång tid letade efter ett bolag där man kunde köpa ett kundregister ifrån. JJ vet inte hur Amir kom i kontakt med Positiv Pension.

JJ förevisas avräkning köpeskillnad avseende kundregister juli 2013, se bilaga 4.

Känner JJ igen handlingen?

JJ tror det.

Är det JJ som skrivit under? Varför skrev han under?

JJ säger att det ser lite ut som han handstil. Handstilen ser bekant ut. JJ minns inte att han skrivit under handlingen.

Hur kom man fram till värdet 2,50 kr/kund? Rimligt?

JJ vet inte och tror det var Amir som förhandlade om priset. Anledningen till att JJ skrev under avtalet pga. av att han och Luciano var på kontoret och Amir inte kunde skriva på avtalet själv.

Hur gick betalningen av kundregistret till? Vem gjorde betalningen?

JJ har ingen aning om hur betalningen gick till.

Varför görs betalningen först i augusti? Till konto istället för bankgiro?

JJ vet inte varför det dröjer. Men säger att det stod väl inom 30 dagar på avtalet. JJ har ingen aning om varför överföringen görs då.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

JJ tillfrågas när SP fick kundregistret?

JJ säger att det var tidig sommar. Det kan stämma att de fick tillgång till det i juli 2013 men JJ är osäker. Det är svårt att minnas datum. JJ kommer ihåg att Emma var i Stockholm och hjälpte till med att komma igång med kundtjänsten. JJ minns inte vad Emma heter i efternamn.

JJ har i tidigare förhör uppgivit att de fick kundregistret av Positiv Pension i en Excelfil.

Vem tog emot kundregistret, från vem och hur fördes över? När?

JJ säger att alla tre grundarna från Positiv Pension kom upp till Stockholm och överlämnade filen på en USB-sticka under högtidliga former. Stickan lämnades till Amir, som i sin tur gav den till Jonas som i sin tur gav den till Pawel. Senare fick de även tillgång till koden till Positiv Pensions hemsida så de kunde stänga ner denna eller länka den med SP:s hemsida.

JJ berättar att de redan innan hade gjort stickprovskontroll och kan inte komma ihåg att de gjorde fler kontroller. Dessa gjordes innan de fick USB-stickan.

Vem importerade registret till SPs system? Vilket system?

Det kan vara JJ eller Pawel. De vill få innan alla uppgifter in ett enda stort datasystem. Detta var en egen databas som de hade.

-Vem eller vilka personer fick tillgång till kundregistret och uppgifterna däri?

Alla som arbetade i kundtjänst, Pawel och JJ själv, Luciano och cheferna Amir och Afram.

Vart finns kundregistret idag? Har det sålts vidare?

Det har JJ ingen aning om då han slutade för fem år sedan. JJ vet inte var registret tog vägen.

Fondbyten som gjordes i samband med att SP köpte PPs kundregister

JJ ombeds berätta om de fondbyten som gjordes efter köpet av Positiv Pensions kundregister, till fonden Optimus High Yield.

JJ säger att först var det sång och dans. Därefter började de ringa kunderna för att informera dem om att de skulle flyttas. JJ läste då i nyheterna om att det var kabalik och JJ sa upp sig.

Amir håller ett stort företagsevent om att de köpt upp deras största konkurrent.

JJ kan ha fått direktiv om detta över tex vilka de skulle ringa tex unga innan äldre etc. JJ tog ut listor utefter dessa direktiv.

JJ kan inte komma ihåg att processen att flytta fondkapitalet ändras. JJ tror det var första arbetsdagen efter listan lades in i systemet som de började ringa. JJ tror att det började ringa de kunder som sagt upp sig.

JJ säger att det var en grupp som ringde upp och en annan grupp som förde över pengarna. Det var samma upplägg som tidigare.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Pawel har i förhör 2017-05-29 uppgett att han och Jonas skulle automatisera systemet (fondöverföring). Pawel uppgav att det var Emil som bad dem automatisera överföringarna av pengar till fonden (Optimus High Yield)

Kommentar?

JJ säger att han inte minns vilken fond det var. JJ säger att det var ett långsamt system och därmed byggde Pawel (tror JJ) ett nytt system. I detta system fick säljarna knappa in personnummer, pinkod och captcha. Resten var automatiserad. Säljarna förstod inte hur man skulle byta fonder på PPM:s hemsida och det var ett stort problem.

Vilken roll hade JJ i automatiseringen?

JJ säger att det kan ha varit att se till att de hade en server de kunde använda. JJ kan inte minnas mera.

JJ spekulerar att han tog fram en kunddatabas för säljarna i form av listor till säljarna. JJ har minnen av att den slutgiltiga flytten automatiseringen.

När fick de uppdraget av Emil att automatisera fondöverföringarna?

(enligt Pawel innan kundregistret köptes)

JJ säger att Emil är den enda som kan ha gett ett sådant uppdrag. Emil sa vid ett tillfälle att de behövde snabba på det är då kostnaderna var för höga. JJ minns inte när de fick uppdraget men det var efter köpet av kundstocken. JJ kan dock inte säga detta med säkerhet.

Vilka fler jobbade med automatiseringen förutom JJ och Pawel?

JJ tror inte det. Axel kanske hjälpte till men JJ har inget konkret minne av det. JJ säger att de arbetade med flera system och förbättringar i dessa samtidigt och det är svårt att minnas specifikt om automatiseringen.

Hur var systemet uppbyggt?

JJ vill minnas att det fanns två olika system. Ett för att kontrollera system och ett för att flytta kapital.

JJ tillfrågas vilket program de använde för automatiseringen?

JJ säger att det var säkert något som Pawel byggde. JJ är osäker på om han själv var inne i systemet.

JJ säger att det fanns ett Dialersystem och ett CRM – ett intern kundsystem – kundinformationen med kunduppgifterna. Det fanns även ett säljmotiveringssystem i CRM-systemet. JJ säger att säljaren knappade in kod, personnummer och captcha i CRM-systemet men JJ är osäker.

JJ säger att det även kan ha funnits i webbläsaren. Det behöver inte varit i CRM-systemet.

Hur såg datanätverket ut?

JJ säger att servarna stod lokalt i SP: kontor och de hade ett gäng uppkopplingar för att ha tillräcklig bandbredd. De hade flertal routrar. För dialersystemet och hemsidan hyrde SP serverar som JJ inte vet var det stod. För kundsystemet var servrarna lokala.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

JJ uppger att det kan säkert funnits serverar på andra kontor. JJ vet inte riktigt hur det var i Uppsala och Västervik. JJ säger att han inte hade några servrar där.

JJ informeras att vi har begärt in dataloggar från PPMs system. Dessa visar att från 2013-07-01 kl. 13.22 till 2013-09-04 görs 18 388 st. fondbyten till Optimus High Yield om 2 109 731 261 kr från IP-adress 83.145.38.66.

Vad känner JJ till om omfattningen av fondbyten?

JJ säger att han nu i efterhand vet vad som hänt då han har läst sig till detta.

JJ visste när det hände att Amir ville att flytten skulle gå snabbare och effektivare. JJ hade ingen aning om omfattningen av antalet.

Påverkades inte verksamheten?

JJ säger att det kan ha märkts på att det var större säljfiler. JJ visste att Amir hade snabbat på flyttarna men JJ visste inte det inte gått riktigt till.

Att det var samma IP-adress beror på att den servern stod i Stockholm. JJ säger att en server fungerar som en växel ut mot Internet. Men att datorerna som är kopplade internt kan ha olika IP-nummer internt inom bolaget.

Var det den här automatiseringen som gjorde det möjligt att göra den stora fondflytten?

Ja det tror JJ. Man slipper flera manuella steg. JJ säger att de beräknar att det tar 1,5 minut att genomföra ett fondbyte.

Vad var JJ:s roll i samband med fondbytena?

JJ:s roll var att administrera databaser och laga kraschade servrar. Lönerapporter gick till lönetjejen Therese. JJ:s arbete påverkades inte förutom att volymen ändrades på

Vilka personer var inblandade i planeringen av fondbytena?

Pawel har byggt ett system. Det var även Lusse, Amir och JJ.

JJ säger att han såg den här stora flytten som vilket projekt som helst. JJ gjorde samma sak som tidigare, såg till att systemen funkade och att de fick fram rapporter.

JJ förevisas sammanställning över överföringar gjorda till Optimus High Yield från IP 83.145.38.66, se bilaga 5.

Hur ser processen ut?

JJ säger att han inte vet vilken process vi menar. JJ säger att systemet var en webbsida eller en web plug-in.

JJ säger att det var en kundkontakt i början av processen. När alla kunder skulle emigrerats så var det kundkontakt. Amir ville snabba på processen efter kundkontakten.

JJ vet inte hur säljarnas process såg ut och om de ringde kunderna innan de flyttade pengarna. JJ vet inte om han var delaktig i säljarnas process när de flyttade pengarna. JJ säger att det är länge sedan, det var fem år sedan.

Förhørsdatum

2017-10-03

Dnr

EB-4689-16

Varför flyttas kunder redan 1 juli när avtalet undertecknas den 2 juli?

JJ har ingen aning om detta. Det är oklart enligt JJ.

Varifrån skedde fondbytena? Fysisk plats?

JJ frågar var IP-adressen är registrerad och säger att han misstänker det var Stockholmskontoret.

IP-adressen är registrerad på bolaget Astartes Sverige AB.

Varför har Astartes IP-adress använts vid fondöverföringarna?

JJ tror det var så att de efter att Amir tog över Astartes från Björn så stod Internetabonnemanget kvar på Astartes. JJ minns detta efter att han pratade med Björn.

JJ berättar att SE:s Internetabonnemang sades upp och att de började använda Astartes internetabonnemang istället.

Vem hade hand om IT-frågor på företaget Astartes?

JJ säger att det var delvis JJ och han hjälpte Björn. Det fanns även en kille som arbetade på Astartes som hjälpte till med IT. När Amir tog över så var det JJ. JJ köpte in datorer och att avtalen var korrekta mm.

Skedde fondbytena i Uppsala?

JJ säger att det kan det mycket väl ha gjort. JJ säger att det fanns en fondbytesgrupp och de kan mycket väl suttit på andra ställen.

JJ vet inte var man utförde captcha. Om det är en Internettjänst kan den utföras från varsomhelst.

Vilka personer inom SP har kunskaper inom programspråket Python?

JJ säger att det bara var Pawel. JJ kan själv skriva två rader typ.

Kan du förklara varför "Python 2.7" börjar registreras som "User Agent" i PPMs systemloggar från 1/7 2013 istället för namnet på en webbläsare?

JJ säger att det förmodligen har något med Python att göra. JJ kan inte programmera och har inte en aning.

JJ tillfrågas om det fanns en koppling mellan Python och de stora fondbytena?

JJ säger att det kan vara det programmeringsspråk som Pawel använde när han byggde systemet.

Förhöret avslutas kl 19:03.

Genomläsning den 4 oktober 2017. JJ godkänner gårdagens förhørsutskrift om de ändringar som JJ önskade är gjorda.

Grovt bedrägeri alternativt medhjälp till grovt bedrägeri

Johansson har tillsammans med andra personer gemensamt och i samförstånd fr.o.m. juli t.o.m. september 2013 olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på drygt 23 000 personers premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder kr från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Detta har inneburit vinning för gärningsmännen och skada för pensionsmyndigheten.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen avsett betydande värde och inneburit synnerligen kännbar skada för pensionsmyndigheten.

Johansson har alternativt främjat det grova bedrägeriet genom att medverka till att flytta aktuella innehav från Inside Active Global till Optimus High Yield.

Lagrum

9 kap 1 § 2 st och 9 kap 3 § samt 23 kap 4 § brottsbalken

Avtal

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

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

L.R. Jp 1 (4)

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot kunder;

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för marknadsföring av fondandelar.

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för kunder som investerar direkt eller indirekt i Fondbolagets fonder.

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

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 1 juli 2013 och ersätter tidigare uppsagt avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall vara skriftligen.

Avslutning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter

L.R.L. 2 (4)

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

L.R. J³⁽⁴⁾

14. Ändringar

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

15. Tvister

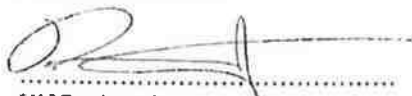
Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

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

Stockholm den 1 juli 2013

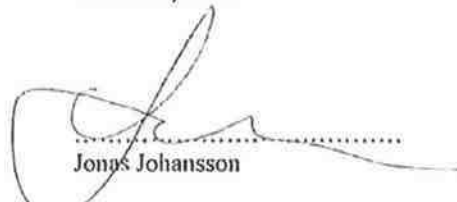
Stockholm den 1 juli 2013

Optimus Fonder AB


Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB


Luciano Racana


Jonas Johansson

KÖPEKONTRAKT (nedan Avtalet)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

Priset är cirka 25% högre jämfört med förvärv av adressregister från PAR.²
Detta med hänsyn till att merparten av adresserna i kundregistret är aktiva kunder inom pensionsförvaltning.

5. Betalning av köpeskillingen

5.1 Köpeskillingen skall erläggas senast 30 dagar efter undertecknandet av detta avtal. Betalning skall erläggas till Positiv Pensions ombud, Bankgiro; 5597-8620, med angivande av "Positiv Pension förvärv".

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Selma Saalimaa
Selma Saalimaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson
Jonas Johansson

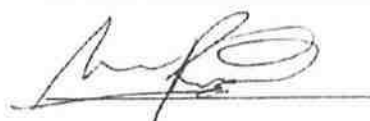
Luciano Racana
Luciano Racana

**Avräkning köpeskilling Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082)
visavi Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)**

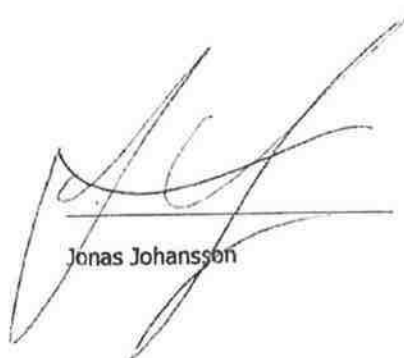
Att erläggas enligt avtalet. 2,5 kronor/kund	55 235
Antal kunder i kundregistret	27 766
Antal aktiva kunder	22 094
Slutlig köpeskilling att erlägga till Positiv Pension Sverige AB	55 235

Stockholm juli månad 2013

Strategi Placering i Skandinavien AB



Luciano Racana



Jonas Johansson

Bilag 4:2

Danske Bank

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

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

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

Danske Bank A/S, Danmark
Sveriges Företag - Org. nr. 516401 - 0811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 81 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

1350 P

Bilaga 5:1

Överföringar till Optimus High Yield från IP 83.145.38.66 med User Agent "Python-urllib/2.7"

Transaktionsnummer	Belopp	FondID	Fondnamn	Kanal	Tidpunkt Internet	IP adress	User Agent
1	147111	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:22:40	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
2	108150,17	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:23:28	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
3	115050,12	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:33:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
4	115900,26	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:21	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
5	101065,1	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
6	109210,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:41	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
7	24217,14	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:58	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
8	150791,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:45:26	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
9	134672,93	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:48:36	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
10	109653,1	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
11	118607,17	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
12	128078,96	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:52	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
13	154347,54	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
14	109348,13	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
15	152816,74	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:18	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
16	166306,18	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
17	112032,53	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18	181338,99	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
19	81676,23	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:48	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
20	94633,5	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
21	191597,01	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:57	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
22	92908,78	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
23	68915,23	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
24	90150,5	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
25	83756,82	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
26	129844,69	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
27	62792,47	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
28	93257,91	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:51	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
29	169157,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
30	105258,97	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:02	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
31	159696,56	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:07	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
32	185440,15	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:15	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
33	126772,81	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:20	83.145.38.66	Python-urllib/2.7

Bilaga 5:2

34	157679,85	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:24	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
35	66021,61	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
36	104121,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:45	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
37	31079,66	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:59	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
38	142393	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
39	114839,34	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:25	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
40	116312,95	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:34	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
41	133504,75	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:42	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
42	83842,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
43	134361,33	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
44	201442,62	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
45	182798,6	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
46	105264,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
47	176280,03	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
48	77915,57	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:10	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
49	90500,11	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
50	20653,86	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18277	135420,47	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-18 14:13:39	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18388	60918,6	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-09-04 18:15:19	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
Totalt belopp:		2.109.731.261 SEK					

Förhørsdatum
2017-10-04

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE
Förhørsplats, ort
Häktet Kronoberg

Förhöret börjar
KI 10:10

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Johansson, Jonas		Personnummer 820530-1933
Id-kontroll ☒ Ja ☐ Nej ☐ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Ivan Fialdini, närvarande advokat (förordnad offentlig försvarare)	

Anledning till förhöret

Kompletterande förhör med Jonas Johansson (nedan JJ). JJ meddelas om att tidigare delgiven misstanke kvarstår.

Positiv Pensions kundregister

JJ ombeds berätta mer om när han åkte till Göteborg med Amir?

JJ kan inte säga när det var men gissar på att det var under år 2013. JJ säger att det var innan köpet och innan de från Positiv Pension kom upp från Stockholm. JJ säger att det var under våren.

JJ säger att förhandlingen pågick under fem-sex månader innan köpet gjordes enligt vad han minns.

I tidigare förhöret uppgav JJ att han inte kände igen köpekontraktet och inte kände igen sin handstil. Kommentarer?

JJ säger att han inte känner igen avtalet.

Kan någon ha skrivit under i hans ställe?

JJ säger att det skulle kunna skett en urkunds förfälskning.

Vem skulle kunna ha gjort detta?

JJ säger att vem som helst som kan skriva.

Förhørsdatum
2017-10-04

Dnr
EB-4689-16

JJ tillfrågas om han har gett tillstånd till någon att underteckna med hans namn?
JJ säger nej det har han inte.

Förekom det att någon skrev under in hans ställe inom SE?
Nej det vet han inte. JJ säger att det har förekommit att folk har tagit sig frihet att skriva under i andras namn när de tex varit på semester. Tex attesterades fakturor i andra personers namn när personen som gjorde detta var på semester.

Hur vet du det? Kan du ge exempel?
JJ säger nej. Det var rykten som gick i korridoren. JJ vet inte att han har bevittnat det.

Loggar från PPM

JJ förevisas del av logg över Pawels inloggningar hos PPM från IP adress 83.145.38.66, se bilaga 1.

Varför loggar Pawel in på PPM (mellan 09.36 – 11.20) från samma IP adress strax innan den stora mängden fondflyttar den 1/7 2013.

JJ säger att spekulativt så gjorde Pawel det för att testa att det funkade. JJ minns inte den här dagen. JJ säger att Pawel förmodligen satt i Hammarby i Stockholm när han gjorde det.

Förändrades IP numret om han satt på annat ställe?
JJ säger att det tekniskt går det att ändra med fjärrskrivbord och göra en tunnel till kontoret. IP-adressen säger inte var Pawel fysiskt satt.

JJ ombeds förklara att user agent ändras från Morzilla till Phyton?
JJ säger att han har loggat in på två olika sätt, enligt JJ:s spekulation. JJ vet inte på vilket sätt man loggar in om det står Morzilla eller Phyton.

JJ förevisas logg över Axels inloggningar hos PPM från IP adress 83.145.38.66, se bilaga 2.

Varför loggar Axel in på PPM (mellan 09.01 – 09.49) från samma IP adress strax innan den stora mängden fondflyttar den 1/7 2013.

JJ har ingen aning om varför Axel loggar in.

Vad var Axels roll när det gäller fondöverföringen?
JJ säger att han inte har en aning. JJ säger att det var oklart och han kan inte minnas att han hade en roll eller inte.

JJ egen roll kan han inte heller minnas.

Gav JJ direktiv om att de skulle automatisera fondöverföringen?
JJ tror inte det. JJ hade inga mandat om det här utan i sådana fall var det Amir. I sådana fall säger JJ skulle han vidarebefordrat det Amir sa. JJ säger dock att han inte minns att han vidarebefordrade direktiv till Pawel.

Förhørsdatum
2017-10-04Dnr
EB-4689-16**Captcha**

Pawel har i förhör sagt att automatiseringen lyckades delvis, men det krävdes att man skrev in en captcha vid varje överföring. Enligt Pawel var det de anställda på callcentret som skrev in captcha.

Säljare i SP Uppsala har i förhör uppgivit att de blivit ombedda att captcha, genom att slå in en stor mängd koder på kort tid och sedan captcha.

Berätta om detta.

JJ säger att han inte kan berätta mer än igår.

JJ minns att det var Amir som ville få igång processen snabbare då kostnaderna var för höga. Amir bad då förmodligen att automatisera detta för att utveckla fondbytena. JJ tror att Pawel bakade in denna automatisering i CRM-systemet.

JJ kan inte minnas att det hände något speciellt. Möjligtvis gick det ut direktiv om fondbyten men han minns inte detta.

JJ minns inte att säljare fick slå in kod och captcha. JJ minns inte och hans interaktion med säljarna var mera att lösa IT-problem åt dem

JJ minns inte något tillfälle då han var med och såg säljarna sitta och slå in captcha. Han minns inte att det var något stort event om detta.

Lennart Johansson uppger i förhör att det är Jonas Johansson som kan svara på hur själva flytten gjordes. Lennart Johansson uppfattade det som att JJ var den som gjorde transaktionerna.

JJ säger att Lennart var den äldre mannen som tog över från JJ i SP:s styrelse. JJ säger att Lennart arbetade på SP.

Kommentar?

JJ säger att det får stå för Lennart. JJ hade tre interaktioner med Lennart, främst när han tog över. JJ säger att Lennart kan ha uppfattat honom som han kunde mycket om IT-verksamheten.

Har JJ genomfört fondbytena/automatiseringen?

JJ säger att han kan ha varit med indirekt. JJ säger att han arbetade på arbetsplatsen och han kan ha varit med och diskuterat på arbetsplatsen om hur man kunde göra det på ett effektivt sätt.

JJ säger att de på bolaget flyttade kapital dagligen. JJ säger att det inte var någon skillnad på det vanliga arbetet och det var fler kunder, större kunddatabas.

Det var inte på JJ:s sida som det blev en förändring. JJ tog ut rapporter och såg till att det fanns lagringsutrymmen.

Kundens godkännande**Hade ni kundernas godkännande vid fondbytet?**

JJ säger att han vet att säljarna ringde PP:s kunder. JJ säger att han inte kan svara på om de hade kundernas godkännande. JJ lyssnade ju inte på samtalen och han gjorde inte en verifiering om vad de kom överens om.

Förhørsdatum

2017-10-04

Dnr

EB-4689-16

Ringde säljarna upp alla kunder?

Det vet inte JJ men han kan spekulera utifrån det han läst i nyheterna att det inte gjordes. JJ berättar att hans sista uppdrag på bolaget var att sätta upp skriftliga avtal med kunderna.

Var automatiseringen kopplad till säljarnas registreringar av kundgodkännande?

JJ säger att han inte vet. Den kan ha varit det då det fanns en integrering i Dialersystemet. Säljarna klickade i Dialersystemet under kundinformationerna när kunden sagt ja. JJ säger att han inte vet säkert att det fanns en koppling då han inte utvecklade koden.

Diskuterades detta någon gång?

JJ minns att Amir gick ut i Aftonbladet och sa att de inte gjort något fel. Amir kan ha dragit den harangen internt.

Enligt de säljsamtal som vi tagit del av så har fondöverföringar skett innan kunden lämnat godkännande.

När blev JJ medveten om att fondbytena gjordes innan godkännande från kunden?

JJ minns att det var i samband med att det blev skrivelser i media. JJ kom ihåg att han som hade kapitalet i Göteborg gick ut i media, så förstod han att kunden inte godkänt. JJ säger att det var fem år sedan.

JJ förevisas mail från JJ till Lennart ang. kundgodkännande i SP 5 aug 2013 se bilaga 3.Känner JJ igen mailen? Är det JJ som skrivit mailen?

JJ känner inte igen mailet men han känner igen hur han skriver. JJ säger att det är sannolikt att han skrivit det.

Hur gjorde JJ för att ta reda på hur många kunder som tackat ja/nej resp. flyttats utan tillstånd?

JJ säger att allt fanns i databasen, CRM-systemet. JJ säger att han kunde sätta in ett datum och få fram uppgifter om ett tidsintervall.

JJ säger att Dialersystemet och CRM-systemet var sammankopplade och då överfördes information om att en kund sagt ja tex.

Var JJ medveten om att kunder flyttats utan medgivande? När?

JJ säger att han skrivit i mailet att cirka 100 st. kunder sagt att de flyttat utan kundernas godkännande.

Förhørsledaren säger att det uppfattas som en liten del kunder som sagt att de inte gett godkännande?

JJ säger att så kan det varit och de siffrorna i mailet, är de siffror han fått ut ur statistiken.

JJ säger att han bara gått in i systemet och tagit ut den statistik som fanns och sedan levererat de siffror som fanns enligt mailet.

Förhørsdatum

2017-10-04

Dnr

EB-4689-16

Hur kan systemet ge den här bilden av verkligheten?

JJ säger att han inte kan svara på det. JJ säger att systemet ger den verklighet som säljarna har valt att klicka i.

Paus i förhöret kl. 10:56.

Förhöret återupptas kl. 11:00.

JJ förevisas artikel från SvD 2013-08-02, se bilaga 4.

Emil säger att han är ansvarig för hela affären med överflyttning av pensionspengarna.

Kommentar?

JJ säger att när det pratades om det internt så sa Amir att det var helt riktigt och att de äger kunderna.

JJ säger att både Amir och Lennart pratade om att de ägde kunderna men JJ vet inte vad det egentligen betyder.

JJ minns inte att det gick ut nåt mail eller hölls något möte internt. JJ säger att han inte var med på möten särskilt ofta heller. JJ säger att Amir sa att de ägde kunderna, när JJ och Amir diskuterade. JJ säger att han ställde frågan rakt ut till Amir om vad som hände och hur de såg på det som händer enligt media.

Övrigt**JJ blir enligt Bolagsverket ledamot i SEs styrelse 2013-08-07 – 2014-07-14**

JJ säger att han gick ur SPs styrelse. I samband med att han sagt upp sig, tre månader innan han gick ut ur SP styrelse, så erbjöd Amir under våren/sommaren 2013 att han kunde gå in (i SE) och lära sig av honom. JJ berättar att han försökte gå ur styrelsen. JJ bråkade mycket om detta via mail med Amir. JJ visste inte att han kunde gå ur själv. JJ berättar att både han och Peter Swartling, som satt i styrelsen bråkade med Amir då de båda ville gå ur styrelsen.

JJ säger att han försökte skriva ur sig själv under slutet av år 2013 men att han misslyckades.

JJ hade en stor fallout med Amir och Afram. Afram dödshotade JJ eftersom JJ sa upp sig. JJ vet inte hur det kom sig att Afram gjorde så. Anledningen till att JJ sa upp sig var att hans förtroende hade försvunnit. Amir försökte få tillbaka förtroende och sa att han skulle lära JJ så mycket.

Peter Swartling skulle fortsätta driva SE och Peter hade många nya idéer. Peter hade ett nytt spännande projekt. JJ minns inte var det var för projekt. Det kan ha varit något med ett elbolag. JJ skulle bara hjälpa till att sitta med i styrelsen och lära sig hur man gör. JJs arbetsuppgift skulle vara att lära sig av Peter. JJ säger att det pratades om styrelseproffs och duktiga människor han kunde lära av. Amir och Afram skulle inte sitta kvar i SE. JJ och Peter skulle få chans att göra något häftigt med SE. JJ såg det här som plåster på sårerna efter Aframs verbala misshandel..

Var förtroendet slutet redan våren sommaren 2013?

Förhørsdatum
2017-10-04

Dnr
EB-4689-16

JJ säger att det var så mycket strul hela tiden. Tex så betalades inte Internet i tid. Det var ingen seriös verksamhet

Anade JJ några oegentligheter redan då?

JJ säger nej men han visste att Amir ljög mycket. JJ säger att Amir var hal.

Vem var Peter Swartling?

JJ säger att han har bara träffat honom flyktigt i Hammarby. Han vet vem han var från Idol. JJ säger att han vet att Amir och Peter hade ett samarbete inom musik.

JJ säger att det inte var några diskussioner med Peter om SE, förutom att de båda vill gå ur. Det strulade med att gå ut ur styrelsen och betalningen till Bolagsverket. JJ tjatade på Amir i flera månader och Amir lovade att han skulle fixa det men gjorde aldrig det. Tillslut skrev JJ ut sig själv. JJ och Peter träffades inte under den här tiden.

Hade Amir inte gått ur styrelsen på SE?

JJ säger att det var Amir som satte in honom i styrelsen och då var Amir JJ:s go to guy för att gå ut.

När slutade JJ jobba för SE?

JJ säger någon gång under sommaren år 2013 men han satt kvar i styrelsen. JJ säger att han inte var kvar i lokalen och var inte med på några möten. Han satt bara på pappret i styrelsen. JJ säger att han var målvakt.

JJ ville gå ut ur styrelsen eftersom han vill kloppta bort alla band med Amir och Afram. JJ ville börja på ny kula.

JJ säger att han inte har haft kontakt med Amir sedan han gick ut ur styrelsen och han vill inte ha kontakt med Afram. JJ säger att den kontakten han har haft med Amir är när han har googlat honom.

JJ säger att han kan ha sprungit på Amir på stan. Det är ett kapitel som JJ gärna vill lägga bakom sig.

Har JJ fått den lön och annan ersättning som han utlovats av SE?

Nej det har JJ inte. JJ hade blivit lovad en uppsägningslön. JJ säger att det var hans sista månadslön, semesterersättning och utlägg. JJ säger att det rör sig om 50-75 tkr innan skatt.

JJ förevisas utdrag ur kontaktboken från Samsung pekdator, BG445-21, se bilaga 5.
(Husrannsakan skedde den 28 april 2017 i JJ:s bostad)

Kontakt 1: Afram Gergeo

FL säger att vi redan pratat om honom.

Kontakt 2: amirigmasson@gmail.com

Kontakt till Amir

Förhørsdatum
2017-10-04

Dnr
EB-4689-16

Kontakt 3: Axel Ingmanson

Amirs bror. Axel var på kontoret då och då och sprang. Axel sysslade med Legio Exchange lite. JJ vet inte vad han gjorde med Legio Exchange. Kontakt 3 och 5 hänger ihop enligt JJ.

Kontakt 4: Axel Landberg

Kontakt 5: Axel Legio Exchange AB, Barnhusgatan 3, Arbete: axel@miminfinans.se

JJ säger att det var Axel I. JJ tror att de hade ett växlingskontor. JJ var där en gång och installerade en IP-telefon. De satt någonstans på Kungsholmen. JJ vet inte vem som drev det och JJ pratade endast med Axel om det.

Kontakt 6: Björn Svanberg

JJ säger att det var Astartes. Björn hade startat Astartes. JJ och Björn känner till varandra då det är från samma stad. De har inte umgåtts. JJ tror att Björn lärde känna någon som kände Amir och denna vara inte JJ. Det var en slump att de båda hamnade här.

Kontakt 7: Emil Ingmanson

JJ säger att det fyrsiffriga numret förmodligen var en portkod.

Kontakt 8: emil@miminfinans.se

JJ säger att han inte vet vilket bolag det är och han har inte hört om detta bolag. JJ tror det var Amir Ingmanson. JJ tror han har fått kontakterna genom att han någon gång har fått mail från adressen.

Kontakt 9: emil@vedocallcenter.se

JJ förmodar att det är Emil. JJ säger att det bolaget han och Amir träffades på. JJ säger att han tror Amir ägde Vedo Callcenter och köpte det bolag som JJ jobbade på i Linköping.

Kontakt 10: info@modernafondvalet.se

JJ säger att det var ett annat bolag som Amir var inblandad i. JJ säger att det var ett av dessa bolag fans i sfären. JJ var ansvarig för att deras dialer fungerade.

Kontakt 11: Ip-Only Telecommunication AB med adress i Uppsala.

JJ säger att de levererade Internet till kontoret i Barnhusgatan och i Hammarby. JJ säger att man fick en bättre uppkoppling då de även levererade Internet till Dialer uppkopplingen.

JJ säger att det var han som skötte kontakten med IP Only och att han tog fram avtalen. JJ sa vad som behövdes. JJ hade kontakt med en Peter Fågelklo tror han.

Kontakt 12: jonas@modernafondvalet.se

JJ säger att för att sköta korrespondens med leverantörer, tex när han beställde datorer till dem.

Kontakt 13: jonas@vendocallcenter.se

JJ säger att det förmodligen är detsamma som för ovan kontakt. JJ säger att han säkerligen gjort jobb för dem då Amir ägde det. JJ tror de att på Barnhusgatan.

Kontakt 14: Loopia AB

JJ säger att det är ett Web-hotell. JJ säger att han haft webbadresser registrerade där. JJ vet att han haft det för eget bruk och det är mycket möjligt att det även varit för ett bolags räkning.

Kontakt 15: Magnus Thoren

JJ säger att han hade något elbolag tillsammans med Amir. JJ minns inte vad det hette. Volta eller Voltia kanske.

Kontakt 16: Mark Bishop

FL säger att vi redan pratat om honom.

Kontakt 17 och 18: Moderna Fondvalet

Kontakt 19 och 20: Moderna Pensionsvalet i Norden AB. Barnhusgatan 3

Förhørsdatum

2017-10-04

Dnr

EB-4689-16

JJ säger att det är två olika bolag som fanns i Amir sfären. JJ har utfört uppdrag åt båda bolagen. Amir var inblandad i båda dessa bolag. Moderna Pensionsvalet i Norden AB fanns förmodligen på Barnhusgatan enligt vad det står.

Kontakt 21: Oscar Ulf Gustaf Deckmark

FL säger att vi redan pratat om honom.

Kontakt 22: Pawel Suwala

FL säger att vi redan pratat om honom.

Kontakt 23: Philip Eriksson

JJ har inget minne av någon Philip Eriksson. JJ känner ingen Philip Eriksson.

Kontakt 24: Peter Swartling

FL säger att vi redan pratat om honom.

Kontakt 25: Peter Ståhl

JJ var styrelseordförande i OmniArch Venture. Det är det kanadensiska bolaget som JJ pratat om och Peter var ordförande i den svenska filialen. Detta bolag har inget med Amir och Emil att göra.

Kontakt 26: Roger Hassanov

JJ säger att han gjorde affärer ihop med Amir. JJ vet inte vad det gjorde men att det hade något med SP att göra. JJ vet inte vad som hände. JJ sprang på honom på kontoret. JJ kan ha behövt prata med honom eller maila. Roger hade Stelum Kapitalförvaltning och JJ och Roger pratade med varandra för cirka två år sedan. Stelum hade en fondrobot Tieless som Roger byggt och som Jonas var mycket nyfiken på.

Vad är Stelum för bolag?

JJ vet inte förutom att de byggde Tieless. JJ vet bara att Amir hade affärer med Roger och JJ har läst om fondroboten Tieless i media.

JJ förmodar att det är Roger som är ägare till Stelum. JJ tror att Axel kan ha varit inblandad i Stelum. JJ tror att Axel någon gång har sagt att han och Roger jobbade på samma kontorshotell.

Kontakt 27: The Bishop

JJ säger att det är Mark.

Kontakt 28: Theo Gergeo

JJ säger att det är Theodora, Aframs syster.

Kontakt 29: Tyra Widen

JJ säger att hon arbetade som copywriter på SP. JJ tror hon gjorde texter till hemsidor i Amirs bolag.

Kontakt 30: Ulf Traction Fonder,

JJ säger att det är Ulf Deckmark. Biblioteksgatan 3 var innan de flyttade till Hammarby.

Kontakt 31: Tomas Cembreaus

JJ tror att han jobbade med Moderna Fondvalet eller Moderna Pensionsvalet. JJ säger att han var jurist.

Vad känner JJ till om följande personer:

-Olof Hildebrand

JJ säger att han hört namnet från Amir. JJ tror han är jurist. JJ har aldrig träffat honom utan bara hört om honom.

Förhørsdatum
2017-10-04

Dnr
EB-4689-16

-Tomas Larsson

JJ säger att det är Tomas som han pratade om förut. JJ var en av dem som startade en SP.

-Martin Lindgren

JJ säger att det var Martin och Tomas som kom med SP och JJ vet inte om de startade det.

JJ säger att Tomas och Martin satt kvar på kontoret efter att Amir tog över SP. JJ vet att de var kvar på kontoret.

JJ förevisas faktura från SP till ABSIG LLC på beloppet 77 964 USD med fakturadatum 121210, se bilaga 6.

JJ var ledamot i SP 2012-10-26 – 2013-08-05

JJ säger att han inte har sett den här fakturan.

Berätta om ABSIG LLC?

JJ säger att det är något som tillhör Mark. JJ kan ha hört talas om ABSIG. De hade en hemsida som inte var så snygg.

Varför fakturerar SP bolaget ABSIG LLC för marknadsföring?

JJ säger att det är för marketing men JJ vet inte mera. JJ vet inget om samarbetet mellan SP och ABSIG LLC.

Varför sker avräkningar till SVC Ltd och till ABSIG LLC?

JJ vet inte vad SVC Ltd är. JJ säger att han inte var inblandad i finanserna.

JJ säger att han i efterhand googlat fram Solid Venture Captial i sin jakt på Amir. JJ uppger att han googlade på Amir för cirka ett år sedan.

Tomas Larsson, som anges som referens på fakturan, var den som JJ menade tidigare var med från början i SP.

Försvaren tillfrågas om han har några frågor och han säger att inte har några.

Inställning

Grovt bedrägeri

JJ säger att han fortsätter att förneka. JJ säger att han inte har gjort det som nämns i gärningsbeskrivningen.

Medhjälp till grovt bedrägeri

JJ säger att han förnekar.

Förhöret avslutas kl. 12:17.

2017-10-05 Förhöret är genomläst och godkänt. Ev vill JJ läsa igenom ytterligare en gång.

604

Webbloggar från Pensionsmyndigheten

Utvalda inloggningar av Pawel Suwala hos PPM från ip 83.145.38.66

(Vissa kolumner har tagits bort av utrymmesskäl)

access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/DinaPensionsbid	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/DinaPensionsbid	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Gemensam/Kna	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/DinaPensionsbid	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topik	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topri	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topri	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0

Webbloggar från Pensionsmyndigheten

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Webbloggar från Pensionsmyndigheten
 Utvalda inloggningar av Axel Landberg hos PPM från ip 83.145.38.66
 (Vissa kolumner har tagits bort av utrymnesskäl)

Bilaga 2.4

access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topl	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topl	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topl	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:49:21	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/S%F6k/S%F6k%20fonder/Fondfakt	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:49:22	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Gemensam/Bak	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	[01/jul/2013:09:49:22	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Gemensam/Bak	-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari

2014-3-22

Surftown Webmail

Bilaga 3
del 1**Fwd: Re: Fwd: Nya kunder Strategi Placering AB**

Från: Jonas Johansson <jonas@solidequity.se>
Till: lbj@seeadlerab.se

Prioritet: Normal
Datum 2013-08-05 11:09

Hej Lennart här kommer allt!

Här kommer efterfrågade siffror!

1. Hur många har vi nu fått tag på
 1. Denna frågan är tyvärr svår att besvara på ett bra sätt, men har garanterat haft kontakt med 15088st men sen har vi 4550st återkomster som vi sökt och haft någon form av kontakt med 19 638st
2. Hur många har tackat ja till vårt erbjudande = 12 490,00
3. Hur många har bett oss återkomma efter semesterna = 4550
4. Hur många har tackat nej till vårt erbjudande = 2598st
5. Hur många har sagt att vi flyttat dem utan att be om tillstånd för det = ca 140st, tyvärr har vi ingen konkret statistik på detta.

Har vi i det sammanhanget kunnat konstatera att det finns någon gemensam nämnare: tyvärr inte

Best Regards,

Jonas Johansson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Mobile phone: +4672-063 79 74
jonas@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination&/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

----- Original Message -----

Subject: Re: Fwd: Nya kunder Strategi Placering AB
Date: Mon, 05 Aug 2013 10:31:28 +0200
From: Jonas Johansson <jonas@solidequity.se>
To: pcter.gullberga@telia.com

<https://webmail.surftown.com/ox6/oxhtml>

1/3

<https://www.svd.se/problematiskt-med-ppm-radgivning>

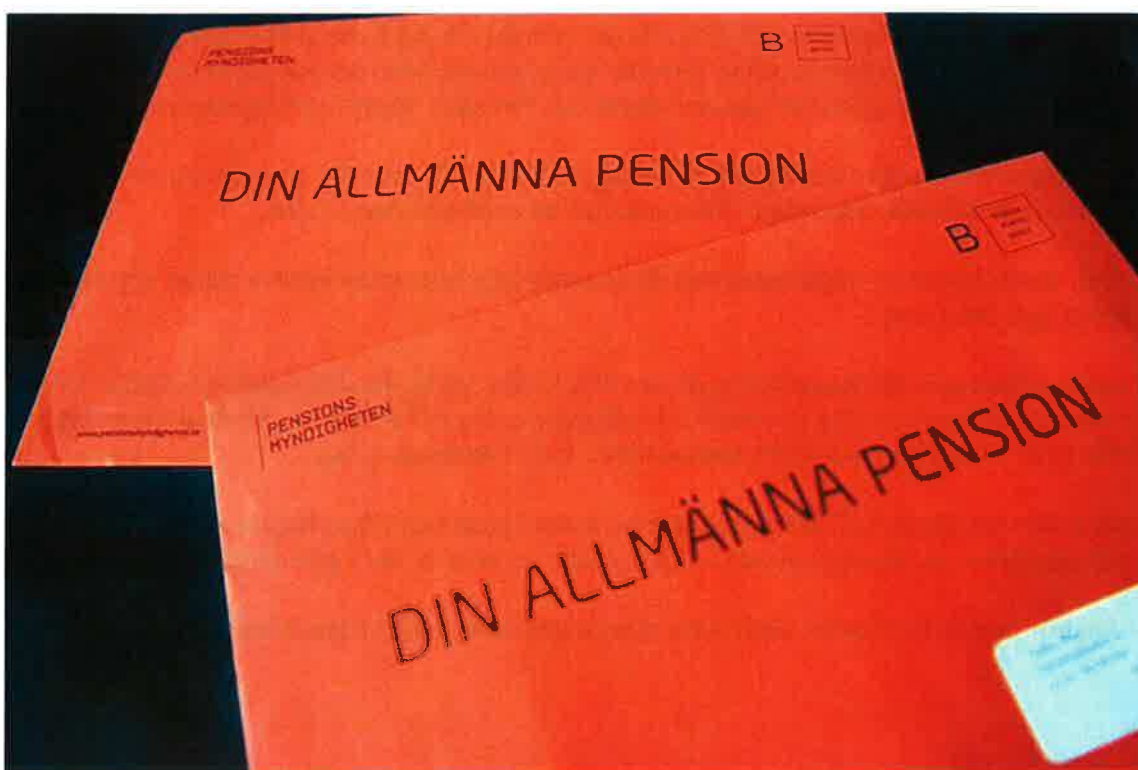
[Näringsliv](#)

Problematiskt med PPM-rådgivning

PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. Nu granskas bolaget av Finansinspektionen (FI) och Ekobrottsmyndigheten, men enligt Claes Hemberg, sparekonom på Avanza, är flyttförfarandet vardagsmat.

Av [TT](#)

2 aug, 2013 (uppdaterad)



PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. Foto: SCANPIX

– Tyvärr händer detta hela tiden i PPM-branschen. Folk lämnar över ansvaret till rådgivare som säger att de ska ta hand om pengarna och sedan berättar de ingenting om vad de gör med dem, säger han.

TT har talat med Emil Ingmanson, styrelseledamot i ägarbolaget bakom Strategi Placering. Han säger själv att det är han som är ansvarig för hela affären med överflyttningen av pensionspengarna, men är inte orolig över den polisanmälan som riktas mot bolaget.

– Det står ju vem som helst fritt att polisanmäla vem som helst. Men jag är inte orolig. Vad skulle brottet vara? Det finns inget brott, säger Emil Ingmanson.

Enligt honom är en ny styrelse för ägarbolaget till Strategi Placering redan utsedd, förändringen har dock inte registrerats av Bolagsverket än. Själv ska han avgå och uppger i stället att han numera först och främst representerar den amerikanske investeraren Mark Bishop.

Det var han som först köpte bolaget Positiv Pension och lät kunderna föras över till Strategi Placering. Därifrån placerade man sedan om kundernas pengar och lade dem hos fondförvaltaren Optimus Fonder – som ägs av samme Mark Bishop som Emil Ingmanson nu jobbar för.

Då är du alltså inblandad i alla bolagen i flyttkedjan, ser du inget konstigt med det?

– Ur Finansinspektionens synvinkel skulle det vara fel om jag å ena sidan ägnar mig åt att hantera kunderna och å andra sidan förvaltar deras pengar. Men det gör jag absolut inte. Jag har ingenting med att göra hur Optimus sköts och förvaltas, säger Emil Ingmanson.

Claes Hemberg menar att Strategi Placering delvis får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen. Samtidigt välkomnar han en eventuell dom i fallet.

– Den skulle kunna bli vägledande och då kommer hela branschen behöva städas upp rejält, säger Claes Hemberg.

Polisanmälan mot företaget har gjorts av Erik Lidén, vd för fondförvaltaren Scientia. Det var det bolag som i ett slag förlorade 2,1 miljarder ur sin PPM-fond när Strategi Placering förde över 19 000 sparares PPM-kapital till en fond i ett annat bolag.

Erik Lidén har därmed all anledning att vara emot flytten och Claes Hemberg menar att polisanmälan – om än välkommen – också måste ses som en del i ett branschbråk.

– Jag tror inte att han tänker särskilt mycket på kunderna, säger Claes Hemberg.

Stockholm TT



Extraction Report

Cellebrite UFED Reports

Summary

UFED Physical Analyzer version	6.1.5.28
Report creation time	2017-09-28 12:28:35 +02:00
Time zone settings (UTC)	(UTC+01:00) Stockholm (Europe)
Case number	2017-9000-BG445-21 FS
Case name	2017-9000-BG445-21 FS
Evidence number	2017-9000-BG445-21 FS
Examiner name	IT

Source Extraction

File System	
Extraction start date/time	5/2/2017 8:38:02 AM(UTC+2)
Extraction end date/time	5/2/2017 9:12:24 AM(UTC+2)
Unit Identifier	UFED S/N 5905846
UFED Version	6.0.0.1010
Internal Version	4.3.17.1010
Selected Manufacturer	Samsung GSM
Selected Device Name	SM-T335 Galaxy Tab 4 8.0
Connection Type	Cable No. 100
Extraction Type	File System [Android Backup]
Extraction ID	ABB4F704-501E-4D91-A334-09DC62518629
Time zone settings (ID)	_Europe/Stockholm

Plugins

#	Name	Author	Version
1	UFED Logical Report Reader Reads the report generated by the UFED	Cellebrite	2.0
2	Physical Analyzer Report Reader Reads report generated by the Physical Analyzer	Cellebrite	2.0
3	Pre Project		
4	Garbage Cleaner		
5	Project Processor Finisher		
6	Post Project		

Contents

Type	Included in report	Total
Tags	31	31

Tags (31)

#	Type	Name	Description	Tags	Created	Modified	Back
1	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:08:54	2017-09-28 12:08:54	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Afram Gergeo Source: Google Quick Search Box			Email: Email Phone: Phone Number 070-759-1400				
2	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:09:45	2017-09-28 12:09:45	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: amiringmanson@gmail.com Source: Google Quick Search Box			Email: Email				
3	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:14:56	2017-09-28 12:14:56	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Axel Ingmanson Source: Google Quick Search Box			Phone: Phone Number 070-555 73 28				
4	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:14:57	2017-09-28 12:14:57	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Axel Landberg Source: Google Quick Search Box			Phone: Phone Number 0723130472				
5	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:15:10	2017-09-28 12:15:10	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Axel Legio Exchange AB, Axel Legio, Exchange, AB,,<HTCD ata><Facebook>id:7 13957096/friendof:7 21649086</Faceboo k></HTCDData>.* My Contacts ::: Arbete,* .axel@miminfinsans.s e,.....Home,070149 9959,Work,0850103 402.....Other,"Barnhu sgatan 3 Source: Google Quick Search Box							
6	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:15:16	2017-09-28 12:15:16	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Björn Svanberg Source: Google Quick Search Box			Email: Email Phone: Phone Number 0700900782 Phone Number +46 703226800				
7	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:17:02	2017-09-28 12:17:02	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Emil Ingmanson Source: Google Quick Search Box			Email: Email Phone: Phone Number 2253 Phone Number 0703978100				
8	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:17:06	2017-09-28 12:17:06	▲

Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: emil@miminfins.se Source: Google+: j0nas					
9	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:17:07	2017-09-28 12:17:07
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: emil@vendocalcenter.se Source: Google Quick Search Box		Email: Email			
10	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:18:18	2017-09-28 12:18:18
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: info@modernafondvalet.se Source: Google Quick Search Box		Email: Email			
11	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:18:33	2017-09-28 12:18:33
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Ip-Only Telecommunication AB Source: Google Quick Search Box Organizations: S:t persgatan 6 75320 UPPSALA		Phone: Phone Number 018-8432727 Phone Number 46188431000	Address: S:t persgatan 6 75320 UPPSALA		
12	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:19:57	2017-09-28 12:19:57
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: jonas@modernafondvalet.se Source: Google Quick Search Box		Email: Email			
13	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:19:58	2017-09-28 12:19:58
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: jonas@vendocalcenter.se Source: Google Quick Search Box		Email: Email			
14	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:20:53	2017-09-28 12:20:53
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Loopia AB, Loopia, AB,, Home. 4621-12 82 22, Other, "Koppar lundsvägen 7 B Source: Google Quick Search Box					
15	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:21:14	2017-09-28 12:21:14
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Magnus Thoren Source: Google Quick Search Box		Phone: Phone Number 015223265 Phone Number 0705974240			
16	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:21:39	2017-09-28 12:21:39
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Mark Bishop Source: Google+: j0nas					
17	Contacts		Evidence	2017-09-28 12:22:23	2017-09-28 12:22:23
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted

Name: Moderna Fondvalet Source: Google Quick Search Box Organizations: STOCKHOLM 10369 Sverige		Phone: Phone Number 020-0580900		Address: STOCKHOLM 10369 Sverige	
18	Contacts	Evidence		2017-09-28 12:22:24	2017-09-28 12:22:24
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Moderna Fondvalet, Moderna,, Fondvalet,,.....Main, 020- 0580900,,.....Other," STOCKHOLM 10369 Source: Google Quick Search Box					
19	Contacts	Evidence		2017-09-28 12:22:26	2017-09-28 12:22:26
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Moderna Pensionsvalet i Norden AB Source: Google Quick Search Box Organizations: Barnhusgatan 3 11123 STOCKHOLM		Phone: Phone Number 468-502 556 60	Address: Barnhusgatan 3 11123 STOCKHOLM		
20	Contacts	Evidence		2017-09-28 12:22:28	2017-09-28 12:22:28
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Moderna Pensionsvalet i Norden AB, Moderna Pensionsvalet i, Norden, AB,,.....Home, 46 8-502 556 60,,.....Other," Barnhu sgatan 3 Source: Google Quick Search Box					
21	Contacts	Evidence		2017-09-28 12:23:02	2017-09-28 12:23:02
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Oscar Ulf Gustaf Deckmark Source: Google Quick Search Box Organizations: Kometvägen 17 Täby 18348 Sverige		Phone: Phone Number 076-0066021	Address: Kometvägen 17 Täby 18348 Sverige		
22	Contacts	Evidence		2017-09-28 12:23:06	2017-09-28 12:23:06
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Pawel Suwata Source: Google Quick Search Box		Email: Email Phone: Phone Number +46 73 932 66 99			
23	Contacts	Evidence		2017-09-28 12:23:36	2017-09-28 12:23:36
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Philip Eriksson Source: Google Quick Search Box		Phone: Phone Number 076-948 03 13			
24	Contacts	Evidence		2017-09-28 12:23:59	2017-09-28 12:23:59
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted
Name: Peter Swartling Source: Google Quick Search Box		Email: Email Phone: Phone Number +46 70 464 30 00			
25	Contacts	Evidence		2017-09-28 12:24:02	2017-09-28 12:24:02
Contact	Timestamp	Entries	Addresses	Notes	Deleted

Name: Peter Stål Source: Google Quick Search Box Organizations: Grev Turegatan 3 Stockholm 11446		Email: Email Phone: Phone Number +46841071770		Address: Grev Turegatan 3 Stockholm 11446			
26	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:24:24	2017-09-28 12:24:24	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Roger Hassanov Source: Google Quick Search Box		Phone: Phone Number 073-314 73 01					
27	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:25:21	2017-09-28 12:25:21	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: The Bishop Source: Google Quick Search Box		Phone: Phone Number 0019496789574					
28	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:25:26	2017-09-28 12:25:26	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Theo gergeo Source: Google Quick Search Box		Phone: Phone Number +46723150405 Phone Number 0734163334 Phone Number 0850255661					
29	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:25:56	2017-09-28 12:25:56	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Tyra widen Source: Google Quick Search Box		Phone: Phone Number 070-432 55 31 Phone Number +27 76 958 1894					
30	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:26:07	2017-09-28 12:26:07	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Ulf Traction Fonder, AB, Ulf Traction, Fonder, AB, ome, 705309331,.....,Other, "Biblioteksgatan 3 Source: Google Quick Search Box							
31	Contacts			Evidence	2017-09-28 12:27:12	2017-09-28 12:27:12	▲
Contact		Timestamp	Entries	Addresses	Notes		Deleted
Name: Tomas Cembreaus Source: Google Quick Search Box		Email: Email Tomas Cembreaus User ID: Nickname Tomas Cembreaus Phone: Phone Number 0703030423					

Strategi Placering AB

Bilaga 6

Invoice

Invoice No / Customer No

11

2

Invoice date

2012-12-10

Invoice address

ABSIG LLC
707 Broadway, 18th Floor
San Diego
121 California
United States

Your reference Mark Bishop
Your order No
Terms of delivery
Transported by
Delivery date 2012-12-10

Our reference Tomas Larsson
Terms of payment 10 dagar netto
Date due 2012-12-20
Penalty interest 11,00 %

Article No	Denomination	Delivered quantity	Unit	Unit price	Discount	Total
Delivery date						

Marketing during November 2012	158 229,00
Fund fee recieved from Traction	-17 430,00
Sales budget recieved from SVC Ltd	-62 835,00

Net
77 964,00

TO PAY
USD **77 964,00**

BIC DABASESX	Account number 1367 0157 948	Bank Danske Bank	Address Bagaregatan 25
Country code SE	IBAN SE3912000000013670157948		SE-SE-611 25 Nyköping

Address
Box 14

Telephone number
+46-468-121 387 00

Internet
www.wwww.strategiplacering.se

121 25 Stockholm
Sverige

Fax No
+46-46-8121 387 04

Registered office
Stockholm

Corporate identity No
556860-5082

Förhørsdatum
2017-10-05

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Ulrika Lindh, SBE
Per Valfridsson, SBE
Förhørsplats, ort
Kronobergshäktet, Stockholm

Förhöret börjar
14.24

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Johansson, Jonas		Personnummer 820530-1933
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Gustav Wangson (ersätter Advokat Ivan Fialdini)	

Jonas Johansson (nedan JJ) informeras om att tidigare delgiven misstanke kvarstår.

Förra förhöret

JJ uppgav i förra förhöret att han skrev på avtal och köpet av Positiv Pensions kundstock eftersom Amir inte satt i styrelsen.

JJ säger att han inte är säker på om han skrev under avtalet och köpeavtalet. Men om det var JJ som skrev under så var det för att Amir inte satt i styrelsen.

Varför satt inte Amir i styrelsen i Strategi Placering?

JJ vet inte varför Amir inte satt i styrelsen. Amir hoppade in och ur i styrelser hela tiden. JJ spekulerar nu i efterhand att var det för att Amir inte ville blåsa stormen på sig själv. JJ förklarar att Amir inte ville sitta i rampluset om det skulle bli några problem.

JJ tänkte inte på det här när han satt i styrelsen. Det pratades om att plocka in styrelseproffs och JJ reagerade inte på att Amir inte satt i styrelsen.

Amir styrde ju många bolag utan att sitta i styrelsen. Amir var ägare av bolagen och JJ tyckte inte det var konstigt att han inte satt i styrelsen. JJ upplevde att Amir ägde Strategi Placering.

I efterhand tycker JJ att det var opraktiskt för Amir att han inte kunde skriva på avtal själv, men JJ säger att Amir har en förmåga att få saker att verka självklara.

Förhørsdatum
2017-10-05

Dnr
EB-4689-16

Koder och captcha

JJ informeras om att Axel Landberg i förhör uppgett att han och ett 20-tal andra blev tillfrågade att jobba extra en helg. Syftet var att gå igenom PPM koderna för de nya Positiv Pension kunderna. Axel berättar också om en captcha-kod som skulle fyllas i. Enligt Axel satt Jonas och Pawel under tiden på en restaurang bredvid kontoret. När de var klara ringde de till Jonas och Pawel. De kom då upp och laddade inför en omgång till. De hade en lista på ca 2 500 captcha att gå igenom. Axel berättar att Jonas och Pawel såg till att det rullade på, men de övervakade inte.

Kommentar?

JJ säger att det var detta vi pratade om igår. Det var när de skulle göra skickprover på Positiv Pensions kundregister innan köpet. De anställda satt och kontrollerade om det var riktiga kunder.

De anställda använde ett system som Pawel hade byggt. De kontrollerade att det var aktiva kunder. De lyssnade även på ljudfiler. JJ minns inte att han och Pawel satt på en restaurang, men de kanske åt lunch.

Ljudfilerna fick de av positiv pension. Det var de avtalen som Positiv Pension hade med sina kunder och som de ville sälja till SP. Jonas fick excelfiler på USB-minnen av Positiv Pension med kunddata. Ljudfilerna fanns på Positiv Pensions server och SP fick del av det via deras CRM-system. JJ har ett vagt minne att säljarna gjorde stickprov på ljudfilerna för att se att Positiv Pension ingått avtal med kunden.

Detta var innan SP köpte kundregistret för att kontrollera kvalitén på kundregistret. JJ minns inte datumet

Var det en helg eller vardag?

Om Axel säger att det var en helg, så är det mycket möjligt att det var en helg.

JJ säger på fråga att det måste ha varit Amir som gav direktiv om detta eftersom han skulle köpa Positiv Pension. JJ vet inte vem som fick direktivet. JJ fick direktiv av Amir att han skulle ta hand om excelfilerna. Positiv Pension var nog med att registret inte skulle hamna på villovägar.

JJ säger att det var personal från Positiv Pension på plats och de lämnade över flera USB-minnen. JJ minns inte namnen men de var alla tre från Positiv Pension. Amir var också på plats.

JJ säger att captcha fylldes i för att de skulle kunna logga in på PPM och se om kunden hade en aktiv pinkoden,

Axel berättar också i förhör att när de kom till arbetsplatsen den här helgen så berättade Jonas att de skulle gå in på en ny hemsida, som presenterades som ett verktyg att kontrollera PPM-koden.

Förhørsdatum
2017-10-05

Dnr
EB-4689-16

Kommentar?

Det kan stämma säger JJ. Det var det systemet som Pawel hade skapat. JJ kan varken bekräfta eller dementera att det var han som berättade om verktyget. JJ kände till verktyget som Pawel hade byggt för att kunna kontrollera koderna. Amir tyckte allt gick för långsamt och han ville effektivisera. Amir ville veta hur många av Positivs pensions kunder som var aktiva.

Pawel har konfronterats med Axels uppgifter. Pawel säger i förhör att det Axel har uppgivit är korrekt. Det var under en helg, men Pawel minns att det var en lördag bara. Pawel och Jonas laddade upp nya klientlistor som flyttades av säljarna till den nya fonden med captcha fältet.

Vad är din kommentar?

JJ hänger inte med. JJ säger att det kan säkert både stämma och inte stämma. JJs uppfattning var att de skulle kolla om Positiv Pensions kunder var aktiva. JJs uppfattning var inte att de skulle flytta kundernas pengar vid det här tillfället.

Enligt Pawel var syftet med att personalen gjorde captcha att flytta fondinnehavet för varje kund.

JJ uppger att i så fall vet Pawel något som JJ inte vet.

JJ säger att tillfället när de anställda skulle göra stickprov ur Positiv Pensions kundregister var minst en heldag eller fler. JJ säger att ca 10-30 personer var med och utförde stickproverna.

JJ vet inte om de gjorde stickprov eller om de kontrollerade hela kundregistret. JJ upplevde det som att de gjorde stickprov men det var ingen som sa huruvida det var stickprovet eller hela registret.

Hur kopplades excelfilerna ihop med systemet som Pawel byggt?

Excelfilerna laddades upp i en databas och sedan hände något magiskt i systemet.

Paus 14.56 – 15.04

Pawel har i förhör uppgett han och Jonas jobbade med att planera överföringen till Optimus High Yield. Jonas gav Pawel i uppdrag att utarbeta systemet för överföringarna. Jonas gjorde viss testning tillsammans med annan personal.

Kommentar?

JJ har inga minnen av detta. JJ säger nej, han har inte planerat överföringen till Optimus High Yield. Det måste vara Pawels upplevelse, för det är inte Jonas upplevelse. De jobbade aktivt med SPs kunder. JJ känner inte igen det Pawel uppger i förhör. JJ undrar vad som menas med planerade.

Förhørsdatum
2017-10-05

Dnr
EB-4689-16

Automatisering av fondöverföringarna

Enligt Pawel var det två saker som gjordes manuellt. Dels kontrollerade man koderna och dels fyllde man i captcha i samband med fondöverföringen. Det var säljpersonalen i Stockholm som gjorde båda dessa manuella arbetsuppgifter och båda arbetsuppgifterna utfördes vid samma tillfälle. Efter dagens slut fick personalen hamburgare mm på TGI Fridays.

JJ vet att de anställda fick fylla i captcha men han vet inte om de gick till TGI Fridays efteråt. JJ tror att de anställda fyllde i koder, personuppgifter och captcha. JJ tror att de gjorde så här även innan köpet av Positiv Pensions kunder. JJ vet inte om det är samma tillfälle som när de kontrollerade koder. Amir ville effektivisera redan innan köpet av Positiv Pension och Pawel byggde systemet redan innan köpet, som Jonas minns det.

JJ minns inte om personalen ofta satt och slog in stora mängde captcha-koder. Det var inte så viktigt i JJs liv.

JJ kommer ihåg att det var en dag då de gjorde kontroll av Positiv Pension kundregister. JJ minns bara det här tillfället, JJ minns inga andra tillfällen där personalen satt och matade koder en hel dag.

JJ ombeds berätta om vad resultatet blev när säljarna kontrollerade koder och fyllde i captcha.

JJ fick en rapport från systemet som skickades till Positiv Pension. Antingen laddade Jonas ner rapporten eller så fick han den av Pawel. JJ skickade den till Amir, ägarna av Positiv Pension och kanske Lennart. Sedan gick JJ hem, han har inte varit TGI Fridays. Rapporten innehöll förmodligen aktiva resp inaktiva kunder.

Pawel uppger i förhör att det är Jonas som är hans chef.

Kommentar?

JJ säger att han inte var hans chef formellt. Det var JJ som rekryterade Pawel men både JJ och Pawel fick order från Amir. Ibland fick JJ översätta direktiven från lekmannaspråk till it-språk. JJ översatte önskemål till it-krav.

Gav JJ Pawel direktiv?

JJ säger att de diskuterade ofta tekniska lösningar tillsammans.

Varför uppgav Pawel att Jonas var hans chef?

Pawel upplevde nog att JJ hade bättre kontakt med Amir och Afram. JJ fick leva på social kompetens, medan Pawel var kunnig men hade svårt att förstå abstrakta frågor. Rent lönemässigt var inte Jonas Pawels chef.

Förhørsdatum
2017-10-05

Dnr
EB-4689-16

Kundgodkännande

Enligt Pawel gjordes i den här processen (fondöverföring från positiv pension) inga telefonsamtal till kunder. Pawel säger att de inte behövde ringa kunderna eftersom PPM-koden redan fanns i registret.

Kommentar?

JJ har en helt annan bild. De hade kampanjer för att säljarna skulle ringa upp Positiv Pensions kunder. JJ var ansvarig för Dialersystemet. I det systemet hade de kampanjer gentemot Positiv Pensions kunder så att säljare skulle ringa upp dem och prata med dem. Amir eller säljcoacherna gav direktiv om att Jonas skulle sätta upp kampanjerna.

JJ uppger att man kan ha kampanjer mot kunder som sagt upp sig, mot nya Positiv Pension kunder eller mot unga kunder tex

Jonas minns det som att kampanjen mot Positiv Pension bestod i att de skulle ringa alla de nya kunderna. Jonas la in kunderna i Dialersystemet så att säljarna kunde börja ringa.

Pawel uppger att det inte fanns någon koppling mellan kundens godkännande och CRM systemet.

Jonas säger att det får stå för Pawel. JJ har ingen uppfattning i frågan. CRM systemet var kopplat till Dialersystemet. Som JJ minns det så fanns det en koppling mellan om kunden tackat ja och CRM-systemet. Så var det i alla fall för SPs kunder och JJ förutsätter att rutinen var samma för de nya kunderna från Positiv pension.

Pawel säger i förhör att när man captchat så sker en integration med ppm.nu och CRM-systemet. När säljarna captchade i CRM-systemet loggade de in i ppm.nu och flyttade pengarna.

JJ säger att det kan stämma. JJ kan främst Dialersystemet. Det är Pawel som byggt CRM-systemet. JJ kan ha gett Pawel instruktioner, men det kan också ha kommit instruktioner från Amir, teamcoacher och säljare. De hade ingen strikt hierarki.

Paus 15.32 – 15.38

Hade ni fått kundernas godkännande vid fondöverföringen/captcha?

JJ kan inte svara på det. JJ satt inte och ringde, JJ sålde inte. JJ hämtade rapporter.

Funderade JJ på huruvida kunderna hade godkänt fondöverföringen eller inte?

JJ tror att han tänkte att det var en självklarhet att de skulle vara informerade och uppringda.

Övrigt

JJ informeras om att Axel Landberg berättat i förhör att några av de som drabbats av att deras pengar flyttats utan godkännande fick någon slags kompensation.

Vad vet JJ om den här kompensationen?

JJ kommer inte ihåg något sådant.

Förhørsdatum
2017-10-05

Dnr
EB-4689-16

Beslag

JJ tillfrågas om koder till enheter som tagits i beslag och om det alternativt finns koder för kryptering. Kopia på beslagsprotokoll BG898 p1-10 (adress Helgagatan 36 E, Stockholm) går igenom och JJ ombeds notera eventuella koder på kopian.

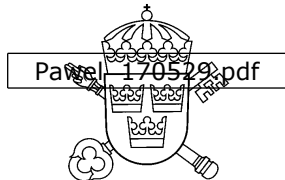
Förenklad delgivning

JJ informeras muntligen om reglerna om förenklad delgivning och att det kan komma att användas.

Paus för uppläsning av protokollet kl 15.47 – 16.05

Förhöret avslutas kl. 16.07

Förhørsprotokollet är uppläst och godkänt i samband med förhöret. JJ säger att han godkänner om det är identiskt med uppläsningen.



Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K552-17

Hörd person Suwala, Pawel		Personnummer	
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt Skateverkets ID-kort	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk Anna-Maria Piotrowski		Språk Polska	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörs som vittne beträffande sina kontakter med Jonas Johansson samt sin anställning i bolaget Solid Equity/Strategi Placering.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Thomas Bernklint	Förhørsdatum 2017-05-29	Förhör påbörjat 09:10	Förhör avslutat 11:06
Förhörplats EBM, Hantverkargatan 15, Stockholm	Typ av förhör RB 23:6	Förhörsätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne Parada Orellana, Pablo	Utskrivet av TB		

Berättelse

Pawel har studerat till programmeringsingenjör. Han kom till Sverige för 8 år sedan. Tog sin examen i Linköping. Efter sin magisterexamen började han arbeta, bland annat för Strategi Placering (SP). Han har arbetat för flera olika företag innan Strategi Placering.

Han mins inte exakt när han började för SP, men han kan kontrollera det. Han tror att han började på SP för 4 eller 5 år sedan. Han tror att det var, kanske 2013.

Han arbetade för Solid Equity (SE) som var moderbolaget för SP. Även andra firmor var kopplade till Solid Equity, exempelvis Solid Music, Ringa m.fl. Pawel kan ta fram sitt kontrakt som anger den exakta tidpunkten när han började arbeta för företaget. Uppgifterna i LinkedIn är ungefärliga.

Pawel arbetade aktivt för alla bolagen kopplade till SE. Han var programmerare för alla dessa firmor. Periodvis arbetade han mera på vissa av dessa företag.

Pawel arbetar bland annat med programmering och CRM-system. Han arbetar med Python, Java, C++ och PHP. Han arbetar med webbrelaterade teknologier.

För SP gjorde han först och främst en internetsida. När han kom till företaget hade de ett kundstyrningssystem (CRM). Han underhöll systemet. Systemet var utvecklat av ett konsultföretag. Det var skrivet i PHP. Systemet byttes senare ut mot ett egenutvecklat system som Pawel skrev. Systemet samlade data och var utvecklat för callcenter. Systemet kunde kontrollera längd på samtal, antal samtal under en dag, hur många kunder anställda kunde knyta till företaget m.m. Med hjälp av data kunde man räkna ut arvudet för de anställda. Systemet hade många olika tjänster. En viktig del i systemet var att hålla reda på kundernas pensionskonton. Det var det vänligaste delen av systemet.

Pawel arbetade med Jonas Johansson. Pawel har känt honom sedan studietiden i Linköping. De var bekanta sedan andra studieåret. Pawel arbetade 2009 med Jonas dåvarande flickvän. Första gången Pawel arbetade med Jonas var dock för företaget SE.

Pawel känner inte till Jonas utbildning. Han tror inte att Jonas har högskoleutbildning. Jonas sysslade med IT-management. Jonas har tidigare sysslat med systemadministration/IT-management på SE och även tidigare. Jonas är kompetent. Han vet hur datorer fungerar och hur nätverk är utbyggda. Jonas är kunnig på administratörnivå inte på programmering i sig.

Jonas Johansson var Pawels chef på SE. Det var han som bestämde vad Pawel skulle göra. Om det inte var Jonas var det en person som basade över callcentret (Pawel mins inte namnet) och Emil Ingmanson som gav honom direktiv. Alla projekt skulle dock gå via Jonas.

Emil Ingmanson var chefen för alla firmorna (SE, SP, Ringa, Solid Music etc.) och styrde arbetet. Han var huvudmannen som bestämde vad som skulle göras. Emil var CEO. Det var ingen annan som bestämde över honom.

Det fanns en person som styrde över Callcentret, Pawel mins inte namnet. Jonas styrde över IT. Callcentret var under SE.

Pawel tror att det arbetade ca 20 personer på kontoret, men det fanns andra kontor utanför Stockholm. Ett i Västerås, som bara arbetade med callcenterverksamhet. Det fanns även ett till kontor men Pawel minns inte vart. Totalt var det ca 40 personer inom callcenterverksamheten. Men det handlade om filialer i samma verksamhet tror Pawel.

Pawel har arbetat med Jonas efter tiden i SE. Jonas och Pawel slutade på SE samtidigt och började arbeta för Optimus Fonder (OF), där de arbetade tillsammans, på samma sätt. Jonas som CTO och Pawel som programmerare. De slutade på SE när de märkte att firman hade bekymmer och folk blev uppsagda. De kunde läsa i tidningen om att det fanns problem, möjligtvis var det rättsliga problem som Emil hade. Då bestämde de sig för att sluta. Problemen hade dock ingen påverkan på Pawel och Jonas.

De valde att börja på Optimus Fonder efter att ha fått ett erbjudande från ägaren till företaget Mark Bishop. Pawel har sett Mark flera gånger när han besökt SE. Mark hade möten med Emil på SEs kontor. Han kunde dyka upp då och då. Pawel vet inte vilket förhållande han hade med Emil. Han arbetade inte i företaget. Pawel vet inte hur relationen mellan Emil och Mark var eller vilka affärer de hade. Mark var ägare till OF och Emil var ägare till SE, de hade kontor i samma byggnad.

Pawel vet att de bägge firmorna samarbetade. Han vet att pengar från kunder i SE gick över till OF för förvaltning. Det handlade om hundratals miljoner kronor, men Pawel känner inte till det exakta beloppen.

Under tiden Pawel arbetade för SE vet han att de samarbetade med OF samt med företagen i koncernen.

Pawel är inte säker på att de hade några tjänster outsourcade.

Pawel känner inte till företaget Moderna Pensionsvalet. Han har hört namnet

Pawel känner inte till företaget Astartes. Han har hört namnet

Pawel känner inte till Legio Financial Group.

På SP gjorde Pawel en internetsida. Han uppdaterade hemsidan löpande. Han arbetade med CRM-systemet/kundhanteringssystemet. Han fick nästan varje vecka uppdatera systemet med nya funktioner. Han hjälpte de på callcentret om de hade problem med datorer, mikrofoner m.m.

Pawel vet att de skickade fakturor till ett annat företag, han skapade ett system som printade ut namn och adress.

Innan Pawel arbetade i firman så var det en konsultfirma som skötte IT-frågor för SE.

Företaget hade utvecklat CRM-systemet. Företaget hade ordet spy i namnet. De arbetade parallellt med honom i några veckor när han började i företaget, Innan han och Jonas slutade på SE så anställdes en person för att ta över uppgifterna.

Det fanns ett företag som arbetade med hanteringen av callcentersystemet. Företaget var från Norrland. Pawel kommer inte ihåg namnet. Företaget arbetade med callcentersystemet under hela tiden som Pawel var anställd på SE. Jonas tog hand om nätverk och servrar.

Pawel tror att SP köpte ett annat företag. Det företaget hade ägnat sig åt samma saker som SP.

De kunder som fanns i det tidigare företaget gick över till SP. Emil berättade för Pawel att SP köpt ett annat företag.

Pawel fick ett dokument via Excell med uppgifter om personnummer, namn, PPM-koder m.m. Han importerade handlingen till systemet. Då kunde de anställda på callcentret överföra pengar från en fond till Optimus. Registret implementerades i callcentrets system.

Callcenterpersonalen kunde logga in i systemet och se vilka som var nya kunder. Då kunde de föra över pengar från den gamla fonden till Optimus. Personalen loggade in via PPM-koder för att överföra pengar.

Personalen loggade in manuellt. Pawel och Jonas ville automatisera systemet. Emil bad dem automatisera överföringarna av pengarna till fonden. Dock var automatiseringen väldigt svår att göra. Delvis lyckades automatiseringen och pengar överfördes. Försök till automatiseringen gjordes av Pawel. Pawel vill minnas, att det lyckades föra över pengar från en fond till en annan – automatiskt, för en del av kunderna men inte för alla. Det kanske lyckades med 20-30 % av kunderna. Systemet fungerade i några timmar och slutade fungera. Sen reparerade han systemet som då fungerade i några timmar till. Det kanske handlade om några 100 till 2 000 kunder, Pawel minns inte exakt. Han minns att det inte var alla kunder.

Pawel tillfrågas om ca 20 000 fondbyten kan ha gjorts automatiskt:

På frågan, säger Pawel att 20 000 kunder låter som mycket mer än vad han minns. Pawel försökte skriva programmet, men alla personer över honom hade tillgång till källkoden. Systemet kräver inte så höga kunskaper i fall systemet fungerar. Men han tror inte att någon använt systemet utan hans vetskap.

Pawel försökte automatisera processen med hjälp av ett skript. Det fungerade på hans dator. Det var ett webbsystem. Det fungerade under korta perioder men det var inte stabilt och fullt av fel. Systemet implementerades i servern så att alla i företaget kunde komma åt systemet. Han använde sig av programspråket Python. Han vet dock inte hur många fondbyten som genomfördes.

Pawel arbetade under uppdrag av Jonas Johansson. Uppdraget kom från Emil Ingmanson. Det var han som ville få igenom automatiseringen och som gav Jonas uppdraget. Emil ville ha det automatiserat så att Emil inte skulle behöva anställa folk till callcentret. Emil och Jonas var fullt medvetna med att Pawel arbetade med automatiseringen. Det var det uppdraget Pawel hade fått.

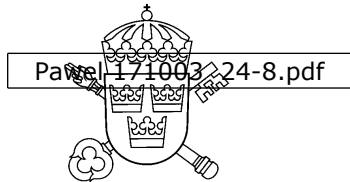
Pawel informeras att de automatiserade överföringarna verkar ha fungerat

Pawel vet att stora överföringar gjorts, men tror inte att det lyckades med automatiseringen totalt.

Även fast skriptet fungerade var det tvunget att skriva in en captcha vid varje överföring. Skriptet var semi automatiserat. Det var de anställda på callcentret som skrev in captcha och därmed genomförde överföringen.

Pawel minns inte exakt när Emil bad honom automatisera överföringen, men det var innan SE hade köpt kundregistret.

Förhöret är genomläst och godkänt på plats.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK2

Förhör 24:8 förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K552-17

Hörd person	Personnummer		
Suwala, Pawel Jerzy	19850303-1075		
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Id-kort	
Delgiven information om att förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnas. 2017-10-03 Maria Vitell, Inspektör			
Tolk	Språk		

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Grovt bedrägeri, Suwala har tillsammans med andra personer gemensamt och i samförstånd i juli 2013 olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på drygt 23 000 personers premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder kr från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Detta har inneburit vinning för gärningsmännen och skada för pensionsmyndigheten.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen avsett betydande värde och inneburit synnerligen kännbar skada för pensionsmyndigheten.

Suwala har alternativt främjat det grova bedrägeriet genom att medverka till att flytta aktuella innehav från Inside Active global till Optimus High Yield.

9 kap 1 § 2 st och 9 kap 3 § samt 23 kap 4 § Brottsbalken

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja	Ja	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
Den rätten förordnar		Ja

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Josefsson	2017-10-03	07:26	07:39
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Arresten Normalm	RB 24:8		
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Förhöret sker på engelska.

Misstänkt informeras om brottsmisstanken.

Misstänkt är informerad enligt Fuk 12§ om rätten att inte uttala sig om brottsmisstanken.

Pawel har förstått brottsmisstanken och dess innebörd.
Pawel förnekar brott.

Han säger att han har förstått misstanken och att han var anställd 2013 men att han hörde på radio att det hade begåtts brott.

Han säger att han är helt oskyldig till detta.

Uppläst och godkänt

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE
Förhørsplats, ort
Kronobergshäktet, Stockholm

Förhöret börjar
10.30

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Suwala, Pawel		Personnummer 850303-1075
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Tolk, Sara Nilsson (engelska)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas		Namn Neo Barstedt (ersätter adv Daniel Marcus)

Pawel Suwala har informerats om sina rättigheter innan förhöret.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Pawel Suwala (nedan Pawel) delges brottsmisstanken genom att han får läsa igenom gärningsbeskrivningen, se bilaga 1.

Pawel tillfrågas om han har förstått innehållet i gärningsbeskrivningen.
Pawel förstår gärningsbeskrivningen.

Inställningen kommer att behandlas i slutet av förhöret.

Bakgrund

Pawel ombeds berätta om sin bakgrund, utbildning och tidigare anställningar/bolag.
Pawel uppger att kom till Sverige för ca 10 år sedan. Han studerade vid Linköpings universitet och tog där masterexamen som dataingenjör. Han har även en examen i datavetenskap från Polen. Pawel kan programmering, tex Python, c++, Java, Java script osv.

Pawel minns inte riktigt men han tror att under år 2012 jobbade han för "Get a newsletter" som programmerare. Därefter så började han jobba på Solid Equity. På Solid Equity jobbade han med många olika arbetsuppgifter eftersom det var ett paraplybolag för flera olika företag. Bolag som låg under SE var tex Ringia, Solid Music, Strategi Placering mfl.

Jobbade Pawel med IT?

Ja, han gjorde IT-relaterade arbetsuppgifter som programmering.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Det var Emil Ingmansson som anställde Pawel, men det var Jonas Johansson som rekryterade honom. Det var Jonas som var Pawels chef. Jonas var chef för IT på Solid Equity medan Emil var bolagets ägare. Pawel vet inte exakt under vilken period han jobbade på Solid Equity men det var ungefär i 18 månader.

Efter Solid Equity började Pawel jobba på Optimus Fonder AB som programmerare. På Optimus var det Mark Bishop som anställde Pawel, och han var ägare till fonden. VD på Optimus var Ulf Deckmark och Ulf var Pawels chef. Optimus såldes och när ägaren (Mark) berättade det, så var Pawel tvungen att hitta ett nytt jobb. Pawel tror att han jobbade för Optimus i ca 18 månader.

Efter Optimus gick Pawel vidare till OmniArch Ventures AB. På det här bolaget blev Pawel CTO, teknikchef. Pawel anställdes av Arti Modi. Närmaste chef var Rick Unröu. Bolaget har nyligen ändrat namn till Lending Arch. Pawel jobbar fortfarande på det bolaget.

Har Pawel drivit egna bolag?

Pawel driver just nu ett företag som säljer hårdvara för nätverk, Sniku Holding AB. Han har haft bolaget länge men utan verksamhet och det var för bara två månader sedan som Pawel påbörjade verksamheten. Han driver bolaget själv men hans flickvän hjälper till.

QuantLeap är ett annat företag som Pawel har. Det startades för ca 6 månaders men det är ingen verksamhet i bolaget. Pawel och Ulf Deckmark ville sälja finansiell mjukvara till andra företag, men har inte påbörjat verksamheten.

Det finns ytterligare två företag, där Pawel suttit i styrelsen, som har gått i konkurs. Synertial Labs (Pawel var suppleant och styrelseordförande var Jonas Johansson) och KaJoJo Holding (ett företag med liknande upplägg). Pawel var inte aktiv i något av företagen men Pawel var suppleant i båda företagen och Jonas Johansson var ägare.

Solid Equity Nordic AB (nedan SE)

(Pawel har KU jan-aug 2013)

När och hur kom Pawel i kontakt med SE första gången?

Jonas Johansson letande efter en programmerare till SE när Jonas var teknikchef i SE. Pawel var kollega till Jonas fd flickvän och Pawel mötte Jonas i samband med studierna i Linköping. Pawel jobbade extra och jobbade då med Jonas flickvän. Jonas anställde Pawel.

Pawel gjorde allt som hans chef bad honom och han började med att göra hemsidor för flera bolag. Pawel skulle lösa alla problem som hade med IT att göra, i alla bolag som fanns i paraplyorganisationen under Solid Equity.

Pawel jobbade i Hammarby sjöstad, han minns inte adressen.

På SE var Emil Ingmansson den som bestämde och han drev SE och alla dessa bolag som fanns runt SE. Emil var den som kom på nya ideer och presenterade nya ideer. Det fanns

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

ingen annan som bestämde utan det var bara Emil Ingmansson som bestämde, det var väldigt tydligt. Emil hade en partner som Pawel inte minns namnet på. Han var en smal kille med ursprung från Mellanöstern, i ca 35 års åldern. Emil och hans partner hade ett gemensamt rum i Hammarby sjöstad och de satt där dagligen båda två.

Pawel vet inte vilken roll som Emils partner hade, han kanske var rådgivare. Men för Pawel var det tydligt att det var Emil som bestämde och tog beslut i bolagen. Pawel fick sina direktiv och arbetsuppgifter från Jonas, men Emil gav Jonas direktiv som Jonas vidarebefordrade till Pawel.

Det jobbade ca 30 st anställda, de flesta jobbade med försäljning. Det är Pawels uppskattning för hur många som jobbade för hela paraplyorganisationen. Chefen för försäljningsavdelningen hette Lucano Racana (Pawel mindes inte det i förra förhöret). Pawel såg alla bolagen som ett bolag eftersom alla hade samma ägare, Emil Ingmansson

”Paraplyorganisationen” bestod enligt Pawel av:

Solid Equity - huvudbolaget

Solid Music - ett skivmärke för sångare (Pawel gjorde hemsidor åt bolaget)

Ringia - som sålde mobilabonnemang (Pawel gjorde hemsida och ett kunduppgiftssystem CRM för bolaget, i form av en databas över kunderna.)

Voltia - Ett bolag som sålde el abonnemang till kunder, (Pawel gjorde webbsida och kundsystem.)

Strategi Placering - ett callcenter som övertygade folk att gå från en pensionsfond till en annan.

Vilken roll hade Emil Amir Ingmansson i SE?

Pawel tror att han var ägare och visionären bakom affärsidén

Vilken roll hade Afram Gergeo i SE?

Afram är Emils partner som Pawel inte mindes namnet på.

Afram rådgjorde med Emil och var någon sorts driftschef. Pawels intryck var att Emil bestämde över Afram, men det vet Pawel egentligen ingenting om. Han vill inte sitta och gissa.

Strategi Placering i Skandinavien AB / nu ASAMA AB (nedan SP)

(Pawel har KU jan-nov 2013)

När och hur kom Pawel i kontakt med SP första gången?

När Pawel började på SE så gjorde han först jobb åt Solid Music. Några månader efter att Pawel började på SE dök företaget Strategi Placering upp. Pawel vet inte om bolaget redan existerade när han började på SE. Pawel fick i uppgift att skapa en kunddatabas åt bolaget eftersom det fanns ett bristfälligt CRM-system i SP. Pawel gjorde en webbsida åt bolaget och sedan fick han till uppgift att skapa ett nytt CRM system.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Pawel säger att ca 30 personer jobbade i paraplyorganisationen, varav ca 20 personer var säljare. De övriga var Pawel, Jonas, en grafik designer som hette Emanuel Batalli, Luciano Racana (säljchefen), Amir och Aframs syster (Pawel minns inte namnet på systemen). Systemen var chef på golvet, fixade frukt mm.

På Solid Music jobbade ytterligare två personer, en hette Mattias och den andra minns Pawel inte namnet på (båda var svarta).

Ibland kom Mark Bishop, ägaren till Optimus Fonder, för att ha möten med Emil. Han var inte anställd i bolagen, men Mark kom in ca en gång per kvartal. Det fanns säkert fler, men Pawel minns inte fler.

Pawel säger att alla bolagen fanns i Hammarby sjöstad i samma lokaler, men de hade olika rum. Det största rummet hade säljpersonalen, sedan hade Emil och Afram ett rum, Solid Music hade ett rum och Luciano Racana hade ett rum.

Vilken roll hade Jonas i SP?

Pawel säger att Jonas roll var samma för alla bolag (dvs teknikchef), de jobbade alla för alla paraplybolagen.

Pawel tror att det fanns andra säljkontor, i Västervik och kanske i Västerås. Pawel tror att det bara var callcenter för försäljning på de andra kontoren. Pawel jobbade på Hammarbysjöstad och han har aldrig varit på de andra kontoren. Han tillhandahöll mjukvara till alla i organisationen, men Pawel hade aldrig direktkontakt med någon på de andra kontoren, det var alltid Jonas som skötte det.

Vilka fler jobbade med IT i SP?

Pawel säger att utöver Jonas och han själv, så var Emanuel Batalli grafisk designer. När Pawel skulle sluta skulle på SE så fick Pawel i uppdrag att ta in en ersättare. Jonas kallade in personer som Pawel intervjuade, ersättaren som anställdes hette Agne Brink.

Axel Landberg?

Pawel säger att Axel var chef för kundtjänst. Han var inte en IT-person men han administrerade all mjukvara. Axel skapade konton inom systemet, tex la han in nya säljare, nya kunder och tog bort gamla kunder. Pawel säger att det var 2-3 som jobbade med kundtjänst och Axel var viktigast av dessa. Axel jobbade på SP både när Pawel började och när han slutade. Pawel vet inte om Axel hade någon arbetsledande funktion. Pawel mötte Axel första gången på SE.

Axel ville lära sig mycket och ställde frågor om programmering till Pawel. Axel lärde sig lite programmering, han lärde sig SQL-språket, och han kunde göra enklare programmering.

Vilken roll hade Emil Amir Ingmansson i SP?

Pawel uppfattade honom som ägare och VD, den som var högst upp.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Vilken roll hade Afram Gergeo i SP?

Pawel är osäker. Han tror att Afram var Emils högra hand och utförde Emils order. Pawel lärde känna Emil och Afram på Solid Equity, så han vet inte hur de båda lärde känna varandra.

Samarbetet mellan Strategi Placering (SP) och Optimus AB/Traction Fonder AB
(innan köpet av Positiv Pensions kundstock)

Berätta om SPs samarbete med Optimus AB/Traction Fonder AB?

SP förvaltade och ägde kunderna. Optimus förvaltade kundernas pengar för SPs räkning.

Vad var syftet med samarbetet?

Optimus enda roll var att förvalta kundernas pengar.

Vem företrädde Optimus AB/Traction Fonder AB?

Ägare var Mark Bishop. VD var Ulf Deckmark.

Pawel vet inte hur han vet att Mark var ägare, men det var en allmän vetskap på företaget att Mark var ägare av Optimus Fonder. Pawel har inga bevis för att han var ägaren.

Var Ulf Deckmark aktiv i fler bolag?

Inte vad Pawel vet.

Var Mark Bishop aktiv i fler bolag?

Pawel tror att Mark är aktiv i massor av företag, men han vet inte.

Vilka kontakter hade Emil, Afram, Ulf och Mark med varandra?

Pawel fick organisationen förklarad för sig när han började, men han vet inte hur kontakterna mellan dessa personer gick till.

Var hade Optimus sitt kontor?

Under en kort tid hade Optimus sitt kontor hos Solid Equity. Det var på samma våning men i ett separat rum med en stängd dörr. Det var Ulf Deckmark och Jan Eriksson som satt där. Jan var anställd av Ulf. Formellt var Ulf fondförvaltare och Jan hjälpte antingen till eller också var han också en fondförvaltare.

Optimus flyttade senare till Birger Jarlsgatan 53, men Pawel minns inte när.

Pawel minns inte om Optimus satt i lokalen i Hammarby sjöstad när Pawel började, men det är möjligt.

Har Pawel jobbat för Optimus? Period? (KU dec 2013 -)

När Pawel slutade på SE så började han jobba på Optimus. Mark anställde honom och Ulf var hans chef. Jonas slutade på SE samtidigt som Pawel och de gick tillsammans till

Förhørsdatum

2017-10-03

Dnr

EB-4689-16

Optimus. Jonas blev teknikchef och Pawel blev programmerare och de satt då på Birger Jarlsgatan.

Pawel ombeds berätta hur det gick till från det att säljare på SP ringer kunder till det att kundens pengar flyttas till Optimus fonder.

Pawel uppger att försäljarna ringde kunder som inte förväntade sig samtal (sk ”coldcalling”). Kundernas uppgifter hittades på eniro. Försäljarna försökte få kunden att flytta sina pengar. Om kunden gick med på att flytta sina pengar, då spelades kundens medgivande in. Ljudinspelningen sparades och kunden registrerades som ny kund i CRM-systemet. Pawel tror att försäljaren beställde ny PPM kod till kundens adress. Kunden fick då ringa upp igen och uppge den nya koden. Sedan gick säljaren in på PPM och flyttade kundens pengar till Optimus High Yield. Pawel säger att det var samma person som ringde upp kunden som sedan även gjorde transaktionen på PPM med hjälp av den nya koden.

Optimus hade två fonder, men den ena fonden var inaktiv, så det var bara Optimus High Yield som gick att välja.

Säljarna jobbade i Loxyssoft, ett uppringningssystem. Loxyssoft samarbetade med Strategi Placering och erbjöd den här mjukvaran. Det var främst Jonas som skötte kontakten med Loxyssoft. En gång var Pawel och Jonas hos Loxyssoft för utbildning.

Säljarna jobbade även i CRM-systemet. PPM koderna sparades i CRM-systemet tillsammans med övriga uppgifter om kunden. Koderna användes först för att flytta pengarna och sedan för att kontrollera att kunderna fortfarande var kvar i Optimus fond. Säljarna kontrollerade varje månad eller varannan att kunden var kvar i fonden. Pawel vet inte om säljarna upplyste kunderna om att koden användes för detta. Han tror att det var underförstått eftersom kunden lämnade sin kod till säljaren. Säljarna kontrollerade även utfallet på kundens fonder.

Det fanns ytterligare ett system, som bevakade säljpersonalens resultat. Pawel gjorde systemet med uppgifter från Loxyssoft-systemet, för att till exempel mäta antalet samtal, antalet affärer mm. Pawel minns inte exakt hur systemen var kopplade.

Positiv pensions kundregister

Pawel förevisas köpekontrakt den 2 juli 2013 mellan Positiv Pension och SP, se bilaga 2.

Pawel säger att avtalet stämmer med vad Jonas och Emil berättade. De sa att SP antingen skulle förvärva ett nytt bolag eller gå samman med ett annat företag.

Emil samlade alla anställda ca 2 veckor innan köpet för att berätta att SP skulle växa. Pawel tror att Emil namngav Positiv Pension och han sa att de skulle gå samman. Pawel tror att Afram stod bredvid Emil vid mötet, men det var Emil som talade. De ville att SP skulle växa stort och det här var det snabbaste sättet att växa. Emil sa att köpet skulle ske de närmsta veckorna.

Förhørsdatum

2017-10-03

Dnr

EB-4689-16

Var Pawel inblandad i förhandlingen med Positiv Pension?

Nej, han var inte inblandad. Han var bara anställd och fick underrättelse som alla andra.

Pawel är väldigt förvånad över att det är Jonas och Lucano som skriver under avtalet. Det är en stor överraskning för Pawel att det inte är Emil och Afram som skriver under. Pawel tror inte att Jonas eller Lucano hade befogenhet att skriva under. Han kunde aldrig föreställa sig att det var Jonas och Lucano som skrev under och det är först nu när Pawel ser avtalet som han förstår att de har skrivit under.

Vilka instruktioner fick Pawel i samband inköpet av kundstocken? Av vem? När?

Pawel fick i uppgift att se till att systemen var förberedda för att ta emot så många nya kunder. Det var ett stort antal kunder, vid förra förhöret nämndes 23 000 kunder. Pawel fick instruktionerna från Jonas men det kom egentligen från Emil. Jonas hade möte med Emil och sedan kom Jonas direkt till Pawel för att vidarebefordra instruktionerna. Vid ett tillfälle kom Emil in i IT-rummet och gav Jonas instruktioner som han skulle vidarebefordra till Pawel, vilket Pawel hörde. Pawel vet därför att det var Emil som gav direktiven. De var mest muntliga direktiv men Jonas kunde skriva en post-it lapp och sätta på väggen. Instruktionerna fick Pawel troligen en dag efter det stora mötet.

Pawel förberedde systemet med Jonas. Jonas testades systemet och det var Pawel som hade ansvar för att ta fram systemet.

Pawel skulle se till att sammanslagningen mellan bolagen gick så smidigt som möjligt. Överföringen skulle vara enkel för personalen, så de inte behövde knappa in uppgifterna igen. Kunduppgifterna bestod av personnummer, adresser, telefonnummer, PPM koder.

Var det sammanslagning av bolag eller var det sammanslagning av kundregister?

Pawel tyckte att det lät som en sammanslagning mellan två bolag när Emil berättade vad som skulle hända. Pawel visste inte att det skedde en betalning mellan Positiv Pension och SP.

Pawel har i tidigare förhör uppgivit att han fick uppgifter om personnummer, namn, ppm-koder mm i en Excelfil. Pawel uppgav att han importerade handlingen till systemet.

Det stämmer.

Hur visst ni att koderna var giltiga? Gjorde ni någon kontroll?

Säljpersonalen loggade in på PPM.nu för att kontrollera koderna. Hela kontoret satt och kontrollerade kund efter kund. Pawel vet inte om övriga kontor också gjorde det här men i Stockholm kontrollerade man koderna. Det var Luciano som ledde det här arbetet med att kontrollera koderna. Pawel är förvånad över att det var 23 000 kunder. Det tog hela dagen att kontrollera koderna.

Någon tankade över uppgifterna från Positiv Pension till excel. Kunderna importerades från excel in i CRM-systemet. Pawel fick filerna från Jonas och Pawel la in dem i databasen.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Sedan fick Pawel direktiv att försöka skapa en mjukvara för att flytta över kundernas pengar från Positiv pension till Optimus High Yield. Det var enligt Pawel inte möjligt att flytta pengarna helt automatiskt för det krävdes en captcha kod som fick göras manuellt för varje kund.

Det var två saker som gjordes manuellt. Dels kontrollerade man koderna och dels fyllde man i captcha i samband med fondöverföringen. Det var säljpersonalen i Stockholm som gjorde båda dessa manuella arbetsuppgifter och båda arbetsuppgifterna utfördes vid samma tillfälle. Luciano instruerade försäljarna i Stockholm. Pawel vet inte hur det gick till på övriga kontor.

Vilken roll hade Emil och Afram i samband med det här.

Pawel säger att Emil och Afram övervakade arbetet

Efter dagens slut fick personalen hamburgare mm på TGI Fridays. Emil eller Luciano anordnade detta.

Vad hände om koden inte var giltig?

Då gick det inte att föra över pengarna från en fond till en annan.

Vilka hade tillgång till CRM?

Alla hade tillgång till systemet, både säljare och andra.

Vart finns kundregistret idag? Har det sålts vidare?

Pawel vet inte. Det skulle förvåna Pawel om det såldes vidare. Jonas tog back-up kopior på kundregistret så det kan finnas en kopia någonstans.

Fondbyten som gjordes i samband med att SP köpte PPs kundregister

Pawel ombeds berätta om de fondbyten som gjordes efter köpet av Positiv Pensions kundregister, till fonden Optimus High Yield.

Exelfilen fick Pawel av Jonas och importerade den i CRM. Säljarna fick instruktionen att det fanns nya kunder och att dessa kunders pengar skulle föras över till Optimus High Yield. Säljarna fick gå in på varje kund, slå in koden på PPM för att kontrollera att den stämde och sedan göra captcha för att flytta över pengarna.

I den här processen gjordes inga telefonsamtal till kunder. Pawel säger att de inte behövde ringa kunderna eftersom PPM-koden redan fanns i registret.

Vilka fler jobbade med automatiseringen?

Pawel vill inte kalla det automatisering, eftersom det inte fungerade. Det gick inte att automatisera det första steget (att logga in på PPM med kod och captcha.) Pawel säger att steg två fungerade att automatisera, dvs att se vilken fond kunden hade och att föra över pengarna till Optimus High Yield.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Det var Pawel och Jonas som jobbade med att planera överföringen. Jonas gav Pawel i uppdrag att utarbeta system för överföringarna. Jonas gjorde viss testning tillsammans med annan säljpersonal.

Varför skulle fondöverföringarna automatiseras?

Emil ville att det skulle gå smidigt. Pawel gissar att det också var för att det skulle gå snabbt och att man ville slippa betala säljpersonal för flera dagars arbete.

Hur var systemet uppbyggt?

De använde bara CRM-systemet i samband med överföringarna. Säljpersonalen loggade in till PPM via CRM systemet. Det fanns en länk till PPMs hemsida inbyggt i CRM systemet. Den delen som var automatiserad var också inbyggd i CRM systemet.

Pawel var själv kund hos SP och hade sina pengar placerade hos Optimus.

Hur såg datanätverket ut?

Pawel byggde inte nätverket, det fanns redan. Det var ett serverrum på kontoret i Stockholm i en gaderob, ca 4-5 servrar. Servrarna var kopplade till säljarnas datorer. Det fanns även en server i molnet och på den låg webbsidorna. Servrarna på kontoret användes för att lagra kundfiler, ljudfiler med kunder och annan information. Jonas var administratör för alla servrar och Jonas skapade servrarna från början. Det skulle inte förvåna Pawel om det fanns fler servrar på andra kontor, men det skötte Jonas. Servrarna tillhörde alla företagen i paraplyorganisationen.

Pawel informeras att vi har begärt in dataloggar från PPMs system. Dessa visar att från 2013-07-01 kl 13.22 till 2013-09-04 görs 18 388 st fondbyten till Optimus High Yield om 2 109 731 261 kr från IP-adress 83.145.38.66.

Vad känner Pawel till om omfattningen av fondbyten?

Pawel vet att kunderna flyttades till Optimus och han såg att säljpersonalen jobbade med att få pengarna flyttade. Pawel tycker att beloppen är höga men han har inget att jämföra med. Pawel minns inte att Emil nämnde några antal eller belopp i samband med informationen innan köpet.

Pawel förevisas logg över Pawels inloggningar hos PPM från IP adress 83.145.38.66, se bilaga 3.

Pawel misstänker att IP adressen är Solid Equitys IP-adress.

Är det Pawel som loggar in på PPM 1/7 2013 mellan 09.36 – 11.20?

Pawel säger att det är svårt att veta. Pawels uppgifter fanns i systemet så det kan ha varit säljpersonal som gjorde det. Pawel uppger att det inte är omöjligt att det var han själv som loggade in.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Vad gjorde Pawel i samband med inloggningarna?

Om det var han som loggade in så var det för att kolla sitt innehav och för att kontrollera att PPM sidan fungerade. Pawel säger att han troligen kollade PPM.nu för att kolla att systemet var i drift och fungerade.

Var satt Pawel fysiskt när han gjorde inloggningarna?

Pawel minns inte ens att han har loggat in, men han var troligen på kontoret. Det är förmodligen kontorets ip-adress.

Varför loggar du in på dig själv först med vanlig webbläsare och sedan med hjälp av pythonscriptet?

Pawel tolkar loggen som att det gjordes först en inloggning från en vanlig webbsida och sedan en inloggning från CRM-systemet. Pawel vet inte om det är han själv som gjorde det. Pawel misstänker att alla inloggningar via CRM-systemet ger en Python-registrering. Pawel tror att loggen säger att någon har skapade ett script för att logga in. Automatiseringen via CRM gjordes med ett Pythonscript, så det vore logiskt om det här är en inloggning från CRM-systemet.

Efter Emils direktiv gjorde Pawel en automatisering i CRM-systemet. CRM systemet är skrivet i Python och nu gjorde Pawel en vidareutveckling av systemet för att överföringarna skulle gå snabbt och enkelt. Pawel utökade CRM systemet för att tillåta de automatiserade funktionerna.

Pawel förevisaslogg över Axels inloggningar hos PPM från IP adress 83.145.38.66, se bilaga 4.

Varför loggar Axel in på PPM (mellan 09.01 – 09.49) från samma IP adress strax innan den stora mängden fondflyttar den 1/7 2013.

Pawel kan bara gissa, han ville kanske försäkra sig om att webbsidan fungerade. Pawel vet inte om Axel gjorde förflyttning av fonder tillsammans med övrig personal. Axel har inte varit med och utvecklat CRM-systemet inför fondöverföringarna.

Pawel förevisas sammanställning över överföringar gjorda till Optimus High Yield från IP 83.145.38.66, se bilaga 5.

Varför flyttas kunder redan 1 juli när avtalet undertecknas den 2 juli?

Pawel vet inte. Han minns att de fick order att utföra detta en dag, han minns inte exakt när. Det förvånar Pawel att det tog så många dagar att göra överföringarna, han antar att det var fler kontor inblandade i så fall.

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

IP-adressen 83.145.38.66

Pawel säger att ip-adressen bara säger vem som tillhandahöll webbtjänsten. Det är troligen IP-adressen där CRM ligger, så det spelar ingen roll vilket kontor som har gjort överföringarna.

CRM-systemet ligger dels på en server i garderoben på Stockholmskontoret och dels på servern i molnet. Det krävdes hög prestanda och det var inte lika tillförlitligt att ha det bara i molnet.

Fondbytena gjordes till 97 % från IP-adress 83.145.38.66. Hur kommer det sig?

Pawel tror att det beror på att fondbytet är gjort via CRM-systemet. Det finns inget sätt att se från vilket kontor som flytten görs. Det kommer vara samma ip-adress för alla datorer.

IP-adressen är registrerad på bolaget Astartes Sverige AB.

Vad känner du till om företaget Astartes?

Pawel känner igen det. Det kan vara ett företag som fanns innan Pawels tid. Pawel vet inte vad bolaget sysslade med, men ha har hört namnet nämnas på kontoret.

Varför har Astartes IP-adress använts vid fondöverföringarna?

Det kanske var Astartes som betalade för internetanslutningen till bolagen. Pawel gissar bara.

Vilka personer inom SP har kunskaper inom programspråket Python?

Pawel var programmeraren och kunde Python. Källkoden gick igenom av Jonas och kanske av Axel. Jonas och Axel kan ha gjort enklare ändringar i systemet.

Kundens godkännande

Hade ni kundernas godkännande vid fondbytet?

Pawel anser inte att det var hans sak att fråga det. Pawel var bara programmerare. Pawel antog att eftersom det var en sammanslagning mellan två bolag så fanns redan godkännande från kunderna innan sammanslagningen

Pawel är inte medveten att SP samlade kundgodkännande och han känner inte till om SP har ringt upp kunder.

Var automatiseringen kopplad till säljarnas registreringar av kundgodkännande?

Enligt Pawel hade CRM-systemet ingen information om kunden hade samtyckt eller inte. Det fanns ingen koppling mellan kundens godkännande och CRM systemet. Pawel pratade aldrig med kunderna. Han tänkte inte på kunderna. Han skapade bara mjukvaran och hade inget samröre med kunderna.

Enligt de säljsamtal som vi tagit del av så har fondöverföringar skett innan kunden lämnat godkännande.
Var Pawel medveten om att fondbytena gjordes utan godkännande från kunden?

Förhørsdatum
2017-10-03

Dnr
EB-4689-16

Pawel ställde inte ens frågan, det var helt utanför Pawels ansvarsområde. Pawel fick informationen att det var helt juridiskt korrekt. Det var en sammanslagning av två företag och kunderna skulle slås samman. Pawel hade inga misstankar om att det var ett bedrägeri.

Pawel läste en nyhetsartikel om vad som hänt och kort tid efter det slutade han på Solid Equity. Pawel förstod att det förekommit oegentligheter och personal började sägas upp. Pawel bestämde sig för att sluta.

Emil blev inte alls glad över att Pawel och Jonas skulle sluta. Han ville inte att de skulle sluta och Emil sa att informationen i nyhetsmedierna var felaktig. Pawel fick ingen reaktion från Afram på att han skulle sluta.

Övrigt

Berätta om följande personer:

Theodora Gergeo

Det är Aframs syster och kontorschef på SP. Hon kontrollerade Pawels tider mm.

Lennart Johansson

Pawel känner inte till honom.

Olof Hildebrand

Pawel minns inte

Tomas Larsson

Tomas var någon slags jurist. Pawel tror att han gav råd till Afram och Emil. Tomas jobbade deltid och kom in då och då för rådgivning.

Martin Lindgren

Pawel minns inte, låter lite bekant med Lindgren.

Inställning

Grovt bedrägeri

Pawel förnekar brott. Han anser sig vara oskyldig. Han hade ingen aning om att det begicks bedrägerier. Det kom som nyheter för Pawel.

Medhjälp till grovt bedrägeri

Pawel förnekar brott. Pawel påpekar att han inte pratar svenska så han missade det som diskuterades i företaget. Han hade därför ingen anledning att misstänka något.

Förhöret avslutas kl 14.39

Pawel och försvararen vill läsa förhørsprotokollet vid nästa förhör.

Förhørsdatum

Dnr

2017-10-03

EB-4689-16

I samband med genomläsningen 2017-10-04 kl 10.46 var adv Daniel Marcus samt tolken Inger Stassos närvarande. Förhørsledare: Inspektör Elin Malmberg. Följande ändringar gjordes:

På sid 4 stycke fyra påtalade Pawel att han inte är säker på att Lucano Racana hade eget rum.

På sid 4 näst sista stycket påtalade Pawel att Axel inte kunde programmera men han kunde använda SQL-språket för att skapa rapporter, manipulera data, lägga in ny data och ta bort gammal information. Axel hade kunskaper för att sköta själva programmet men inte göra själva programmeringen.

På sid 6 angående förevisandet av köpekontraktet mellan Positiv Pension och SP. Under förhöret igår fick Pawel känslan att det förväntades att han skulle ha sett kontraktet förut. Pawel hade inte sett köpekontraktet innan det förevisades för honom igår.

På sidan 6 sista stycket berättade Pawel om Emils tillkännagivande angående att SP skulle växa. Pawel vill förtydliga att Emil gav den informationen på svenska så det Pawel sagt angående detta i gårdagens förhör är hans tolkning av vad Emil sa. Efter Emils tillkännagivande fick Pawel en muntlig översättning av någon. Pawel tror att det var Jonas som översatte för honom vad Emil hade sagt men han är inte säker.

På sid 8 andra stycket vill Pawel förtydliga tillvägagångssättet. Pawel har importerat alla kunduppgifter till databasen som han sa igår. Pawel vet att några av koderna har blivit manuellt kontrollerade men Pawel är inte säker på att alla koder kontrollerades manuellt. Säljpersonalen instruerades att i CRM-systemet lägga in captcha för varje ny person som lagts in i systemet så att pengarna kunde överföras.

Förhöret avslutades 2017-10-04 kl 11.51.

Förhöret upplästes med hjälp av tolken och godkändes.

Grovt bedrägeri alternativt medhjälp till grovt bedrägeri

Suwala har tillsammans med andra personer gemensamt och i samförstånd fr.o.m. juli t.o.m. september 2013 olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på drygt 23 000 personers premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder kr från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Detta har inneburit vinning för gärningsmännen och skada för pensionsmyndigheten.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen avsett betydande värde och inneburit synnerligen kännbar skada för pensionsmyndigheten.

Suwala har alternativt främjat det grova bedrägeriet genom att medverka till att flytta aktuella innehav från Inside Active Global till Optimus High Yield.

Lagrum

9 kap 1 § 2 st och 9 kap 3 § samt 23 kap 4 § brottsbalken

KÖPEKONTRAKT (nedan Avtalet)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

Priset är cirka 25% högre jämfört med förvärv av adressregister från PAR.²
Detta med hänsyn till att merparten av adresserna i kundregistret är aktiva kunder inom pensionsförvaltning.

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Helena Saalismaa
Helena Saalismaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson
Jonas Johansson

Luciano Racana
Luciano Racana

Webbloggar från Pensionsmyndigheten

Utvalda inloggningar av Pawel Suwala hos PPM från ip 83.145.38.66

(Vissa kolumner har tagits bort av utrymmesskäl)

Bilaga 3.2

access.log: 2013-07-01-gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/Image%20archive/DinaPensionssid-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log: 2013-07-01-gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/Image%20archive/DinaPensionssid-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log: 2013-07-01-gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/Image%20archive/Gemensam/Kna-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log: 2013-07-01-gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/Image%20archive/DinaPensionssid-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log: 2013-07-01-gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/Image%20archive/Fikar/ram_topr-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log: 2013-07-01-gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/Image%20archive/Fikar/ram_topr-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
access.log: 2013-07-01-gz:83.145.38.66	-	19850303-1075	Pawel Suwala	[01/jul/2013:11:20:19	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/Image%20archive/Fikar/ram_topr-	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0

Webbloggar från Pensionsmyndigheten

[illegible]

(Vissa kolumner har tagits bort av utrymmesskäl)

650

Webbloggar från Pensionsmyndigheten
 Utvalda inloggningar av Axel Landberg hos PPM från ip 83.145.38.66
 (Vissa kolumner har tagits bort av utrymmesskäl)

Bilaga 4:4

access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topl	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topl	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	01/jul/2013:09:37:35	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Flikar/ram_topl	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	01/jul/2013:09:49:21	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/S%F6k/S%F6k%20fonder/Fondfrakt	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	01/jul/2013:09:49:22	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Gemensam/Bak	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari
access.log.2013-07-01.gz:83.145.38.66	-	19900405-3279	Axel Landberg	01/jul/2013:09:49:22	+0100]	GET /www.pensionsmyndigheten.se/image%20archive/Gemensam/Bak	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/27.0.1453.56 Safari

Bilaga 5.1

Överföringar till Optimus High Yield från IP 83.145.38.66 med User Agent "Python-urllib/2.7"

Transaktionsnummer	Belopp	FondID	Fondnamn	Kanal	Tidpunkt Internet	IP adress	User Agent
1	147111	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:22:40	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
2	108150,17	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:23:28	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
3	115050,12	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:33:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
4	115900,26	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:21	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
5	101065,1	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
6	109210,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:41	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
7	24217,14	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:58	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
8	150791,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:45:26	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
9	134672,93	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:48:36	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
10	109653,1	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
11	118607,17	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
12	128078,96	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:52	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
13	154347,54	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
14	109348,13	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
15	152816,74	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:18	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
16	166306,18	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
17	112032,53	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18	181338,99	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
19	81676,23	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:48	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
20	94633,5	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
21	191597,01	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:57	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
22	92908,78	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
23	68915,23	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
24	90150,5	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
25	83756,82	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
26	129844,69	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
27	62792,47	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
28	93257,91	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:51	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
29	169157,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
30	105258,97	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:02	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
31	159696,56	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:07	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
32	185440,15	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:15	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
33	126772,81	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:20	83.145.38.66	Python-urllib/2.7

Bilaga 5:2

34	157679,85	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:24	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
35	66021,61	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
36	104121,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:45	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
37	31079,66	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:59	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
38	142393	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
39	114839,34	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:25	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
40	116312,95	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:34	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
41	133504,75	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:42	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
42	83842,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
43	134361,33	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
44	201442,62	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
45	182798,6	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
46	105264,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
47	176280,03	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
48	77915,57	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:10	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
49	90500,11	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
50	20653,86	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
	*	*	*	*	*	*	*
	*	*	*	*	*	*	*
	*	*	*	*	*	*	*
18277	135420,47	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-18 14:13:39	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
	*	*	*	*	*	*	*
	*	*	*	*	*	*	*
	*	*	*	*	*	*	*
18388	60918,6	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-09-04 18:15:19	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
Totalt belopp:		2.109.731.261 SEK					

Förhørsdatum
2017-10-04

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Emma Karlsson, SBE
Per Valfridsson, SBE
Förhørsplats, ort
Kronobergshäktet, Stockholm

Förhöret börjar
Kl. 16:22

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Suwala, Pawel		Personnummer 850303-1075
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Rättstolk Vadim Belenky, (engelska)		
Försvare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Närvarande advokat, Daniel Marcus (offentlig försvarare)	

Kompletterande förhör

Pawel informeras om att tidigare delgiven misstanke kvarstår.

Förra förhöret

Pawel uppgav i förra förhöret att de inte behövde ringa de nya kunderna från Positiv Pension eftersom de redan hade PPM-koderna.

Var det någon som sa att de inte behövde ringa kunderna? Vem?

Pawel tog för givet att så var fallet då de redan hade kunderna. Det är inte Pawels beslut och han trodde de hade ett avtal om det. Detta är ett operativt beslut och Pawel är bara programmerare.

Pawel säger att det inte var någon som sa det. Pawel skulle inte komma på att fråga denna fråga, då det inte ingick i hans ansvarsområden.

Varför antog Pawel att de redan hade kundernas godkännande att byta fond när de köpte kundstocken?

Pawel antog från vad han förstod utifrån vad Emil sa, att PP gjorde precis samma sak som tidigare. När SP köpte kundavtalet så antog Pawel att man redan gjort det när man sammanfogade kundlistorna.

Emil gjorde en annonsering efter att dessa bolag gick tillsammans. Eftersom de i PP hade tillåtelse att flytta kapital, så trodde Pawel att det flyttade med när de köpte kundlistorna. Pawel fick det översatt från svenska av sina kollegor och det kan ha försvunnit något i översättningen.

Förhørsdatum

2017-10-04

Dnr

EB-4689-16

Pawel sa i förra förhöret att han fick veta att fondöverföringarna som gjordes efter köpet av kundregistret var "juridiskt korrekt".

Vem sa det? När?

Pawel säger att det bara var hans uppfattning. Pawel säger att ingen berättade det till honom utan han menade att det var legitimt. Pawel säger att inget tydde på att felaktigheter begåtts, utan alla i bolaget trodde det gått till som det skulle.

Pawel säger i förra förhöret att han fick direktiv att göra automatisering av fondöverföring från Jonas.

Fick Pawel direktiv från någon mer? Vem? När?

Pawel uppger att de kom från Emil, men de kom till Pawel via Jonas. Jonas var min chef och oftast hade Emil mer kontakter med Jonas på svenska, fast vi satt samma rum. Pawels uppfattning är att direktiv kom till honom via Jonas från Emil.

Pawel säger att han arbetade på bolaget ett och ett halvt år men det kan också komma från Afram, som också var chef över Pawel och Jonas. Pawel kan inte komma ihåg att det hänt men att det mycket troligt kan ha varit så.

Axel Landberg

Pawel informeras om att Axel Landberg berättat i förhör att de som drabbats av att deras pengar flyttats utan godkännande fick någon slags kompensation.

Vad vet Pawel om den här kompensationen? Ekonomisk eller annan?

Pawel säger att han inte visste det. Det här är nyheter från Pawel och han har inte hört det. Pawel säger att det möjligen kan ha skett efter att Pawel slutat på bolaget, då Pawel inte visste att de kompenserat kunder.

Pawel informeras om att Axel Landberg i förhör uppgett att han och ett 20-tal andra blev tillfrågade att jobba extra en helg. Syftet var att gå igenom PPM koderna för de nya Positiv Pension kunderna. Axel berättar också om en captcha-kod som skulle fyllas i. Enligt Axel satt Jonas och Pawel under tiden på en restaurang bredvid kontoret. När de var klara ringde de till Jonas och Pawel. De kom då upp och laddade inför en omgång till. Axel berättar att Jonas och Pawel såg till att det rullade på, men de övervakade inte.

Kommentar?

Pawel säger att detta är korrekt. Det var under en helg, men Pawel minns att det var en lördag bara. Det stämmer som Axel säger. Pawel och Jonas laddade upp nya klientlistor som flyttades av säljarna till nya fonden med captcha fältet.

Pawel säger att han inte minns att han satt på en restaurang men säger att det är fullt möjligt att de satt på en restaurang där nere.

Syftet med captcha?

Pawel säger att de gjorde det för att flytta fondinnehavet för varje kund. Detta gjordes för hand av säljaren.

Vem gav direktiv för att göra detta?

Pawel säger att det kom direkt från Emil. Emil sa till Pawel och Jonas att ladda upp listorna. Pawel säger att direktivet kom via Jonas men ursprungsdirektivet kom från Emil.

Förhørsdatum

2017-10-04

Dnr

EB-4689-16

När man har captcha vad händer då rent tekniskt?

Pawel säger att det var integration mellan PPM.nu och CRM systemet. När säljarna captcha i CRM-systemet loggade de in i ppm.nu och flyttade pengarna.

Vet du om det krävdes kundernas godkännande att göra detta?

Pawel säger att det vet han fortfarande inte, men han tänkte inte ens på frågan då.

Gjorde ni det här vid flera tillfällen?

Pawel säger att han minns bara denna lördag men det är fullt möjligt för säljarna att göra det vid andra tillfällen.

Det var så pass enkelt att göra, att säljarna kunde göra detta när som helst. Det var en funktion i CRM-systemet.

Stämmer det att Jonas och Pawel såg till att det rullade på?

Pawel säger att det var hans och Jonas uppgift att det rullade på som det skulle.

När i tiden var det här? Var det den 1 juli 2013?

Pawel säger att det är hans uppfattning att det var en lördag.

Pawel säger att pengarna flyttas direkt och det är ett realtidsystem.

Pawel säger att det kan vara så att servern hos PPM har fel datum inställt och Pawel tycker vi ska dubbelkolla det. Det kan vara så enligt Pawel att det är fel tidszon är felinställd på servern.

Förhørsledare Per Valfridsson lämnar förhörssrummet kl. 16:52.

Vad gjorde Pawel vid det här tillfället när koder och captcha skulle skrivas in?

Pawel säger att det är som Axel säger att han och Jonas kan ha suttit på restaurangen och drack öl. Restaurangen låg där nere och det tog bara två minuter att gå dit. Det är också möjligt att Pawel kunnat sitta vid datorn och vänta på att det skulle bli klart. Restaurangen heter Hammarby Kaj tror Pawel. Pawel säger att den har samma adress som bolaget.

Vad gjorde Jonas vid det här tillfället när koder och captcha skulle skrivas in?

Pawel säger att han antingen på restaurangen eller framför din dator.

CRM-systemet

Finns databasen CRM kvar idag, finns servern kvar idag?

Pawel säger att han inte vet. När han slutade så fungerade den. Pawel säger att Axel bör veta det då han stannade längst med bolaget.

Vad var det för databas som CRM-systemet byggde på? (MySQL? Microsoft SQL t ex?)

Pawel säger att det var MySQL.

Förhørsdatum

2017-10-04

Dnr

EB-4689-16

Var klienterna i CRM-systemet fristående program eller var det webbklienter?

Pawel förstår inte frågan. Kunderna kunde logga in på SP:s hemsida och där kunde de se hur pengarna utvecklas. SP.se och CRM-systemet var kopplat till databasen men inte till varandra.

Vad var det för webbserver ni använde för CRM-systemet? (Apache?)

Pawel säger att det var Apache. Det är mest troligt.

Vad programmerade du CRM-systemet i för språk? Var det i Python alltihop? Vilka andra språk användes?

Pawel säger att det Phyton. Allt var i Pthyton. Typiska webspråk som Html och CSs användes också men det måste man använda enligt Pawel. Basen var skriven i Phyton.

Under hur lång tid användes CRM-systemet? Har du satt ihop liknande system tidigare eller senare?

Pawel säger att det användes från 4-6 månader efter att Pawel börja arbeta på bolaget. Förra systemet var inte så bra och det var skrivit i PHP. Pawel vet att det användes när han slutade men vet inte när de slutade använda det.

Pawel säger att han har gjort system för bolagen Ringia och Voltia. Deras system var byggda på liknande koder som SP:s system. Dessa två bolag ägdes av Emil. System i dessa bolag var inte kopplade till ppm.nu.

Beslag

Pawel tillfrågas om koder till enheter som tagits i beslag och om det alternativt finns koder för kryptering. Kopia på beslagsprotokoll BG908 p1-26 (adress Catalinavägen 5 i Täby) går igenom och Pawel ombeds notera eventuella koder på kopian.

Förenklad delgivning

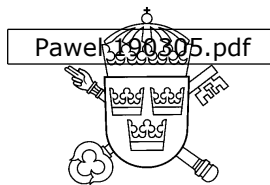
Pawel informeras muntligen om reglerna om förenklad delgivning och att det kan komma att användas.

Paus i förhöret kl. 17:18

Förhöret återupptas kl. 17:26.

Förhöret är genomläst (översatt av tolken) och godkänt vid förhörstillfället.

Förhöret avslutas kl. 17:28.



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr

9000-K552-17

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Hörd person

Suwala, Pawel Jerzy

Personnummer

19850303-1075

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Beatrice Norrgård

Språk

Engelska

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande misstankeförhör

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Advokat Saman Paknejad

Försvare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare

Jenni Altin

Förhørsdatum

2019-03-05

Förhör påbörjat

09:00

Förhör avslutat

11:40

Förhørsplats

Ekobrottsmyndigheten

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

SO

Involverad personal

Susanna Olofsson

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Kompletterande förhör

Pawel Suwala informeras om att misstankarna mot honom kvarstår.

Pawel får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

Pawel tillfrågas om han har något han vill ta upp inledningsvis? Pawel svarar att han inte har det.

Dina arbetsuppgifter

I tidigare förhör har du berättat om dina arbetsuppgifter, om verksamheten och vilka som var dina chefer. Du har även berättat om det system du utvecklade för att effektivisera fondflyttarna. Innan du får frågor om detta behöver vi reda ut vem som gjorde fondflyttarna, alltså när säljarna var klara med ett säljsamtal, innan du fick ditt uppdrag.

Kan du beskriva hur ett sälj gick till, från det att säljaren ringde upp en kund till att fondmedel flyttades? Vem gjorde vad i vilket led?

Pawel uppger att han kan bara spekulera lite. Han var inte vid säljarna när de gjorde det här men han tror sig veta hur det gick till från minnet. Han satt på ett annat kontor.

Så vitt han vet så har de ringt upp kunderna och när kunden sa ja till att byta fond så bad de kunderna att beställa en ppm-kod. Och när den kom i ett brev så ringde kunden upp säljaren

igen och gav säljaren koden. Sen gick säljaren till PPM.nu och loggade in och bad sen kunden transferera pengarna från en fond till en annan.

Tolkar du det då som att det är kunden själv som flyttar sitt kapital?

Pawel vet inte om det var kunden själv med hjälp av PPM koden eller om det var säljaren som gjorde det på kundens vägnar. Det kan ha varit på båda sätt.

Är det din uppfattning att det såg ut så här då när du började på SP?

Pawel säger att det här är hans uppfattning att det såg ut så här innan systemet var på plats. Det var mer än 5 år sen så minnet kanske inte är så exakt.

Så antingen som summering så är det säljaren eller kunden själv som skötte om flytten till den andra fonden?

Pawel säger att det var gjort på det här sättet, som han har förstått det.

Är det rätt uppfattat att syftet med att captcha alltid är att logga in, att det är ett inloggningsförfarande på Pensionsmyndighetens hemsida? Vilka gjorde det?

Pawel säger att det är ett sätt att göra det på, det är ett extra steg man behöver göra för att logga in. Du behöver ha personnummer, ppm-koden och sen måste man enter captcha. Ett antal siffror och bokstäver som man ska skriva in. Som Pawel minns det var det så.

Är det här inloggningsförfarandet på pensionsmyndighetens hemsida?

Pawel säger att det är det. Det var säljarna som instruerade kunderna att göra det själva eller så gjorde säljarna det själva. Så här var det innan Pawel gjorde det här systemet.

Uppdraget att automatisera fondflyttar

Berätta om ditt uppdrag gällande att försöka automatisera fondflyttarna?

Pawel säger att han inte minns exakt när det var han fick det här uppdraget. Det har gått för lång tid. Han fick uppdraget från människor som han rapporterade till. Han vet inte exakt vem det var. Det var många personer där. Han vet inte vem som kom på den här idén.

Pawel rapporterade till Jonas först och främst som var hans chef. Jonas fick väl sina order från människor högre upp, av Emil och, han kommer inte ihåg namnen på de andra personerna. Det har gått för lång tid. Han kom inte på den här idén själv. Någon högre upp har kommit på den här idén.

Huvudsakliga uppgiften var att minska på tiden det tog att föra över från en fond till en annan. För det tog några minuter för pengarna att flyttas. Säljarna behövde logga in på ppm.nu och sen hitta kundens nuvarande fond. Och sen söka efter fonden dit pengarna skulle föras över och sen gå igenom en blankett och man var tvungen att klicka ok ett antal ggr vilket tog några minuter för säljarna. Uppgiften var då att minska på tiden så mycket som möjligt.

Det du utvecklade då hur såg det ut?

Pawel säger att säljaren skriver in personnummer och den här ppm-koden. I systemet skulle man gå in och skriva in det här. Systemet var kallad NWO.

Vart är det här systemet? På intranätet eller på nätet?

Pawel säger att det var en nätportal som gjorts för det här företaget och man kunde komma in där, alla säljare och högre ledning kunde komma in där med användarnamn och lösenord.

Säljaren gick in med personnumret och ppm-koden. Och systemet tar captcha koden, hämtar

captcha koden från ppm-hemsidan, pensionsmyndighetens hemsida.

Så ditt system hämtar en captcha kod från pensionsmyndigheten?

Pawel säger ja, och sen skriver säljaren in captchakoden och klickar ok och sen kommer säljaren in på hemsidan via systemet och allt det som säljaren gjorde tidigare manuellt kunde nu skötas automatiskt av det här systemet. Pengarna flyttas då. Säljaren behöver inte hitta den gamla fonden eller den nya utan det här systemet vet till vilken fond pengarna ska flyttas. Det spelade ingen roll vilken fond kunden hade innan. Systemet visste att pengarna skulle flyttas till en specifik fond som Pawel hade programmerat. Den specifika fonden var Optimus high yield.

Arbetet för systemet var att flytta pengarna över till den här specifika fonden Optimus high yield.

Gjordes någon vidareutveckling av systemet? (Hur långt kom du fram till slutet på juni 2013?)

Pawel säger att det här var en liten del av systemet. Pawel beskriver vidare att systemet var ett CRM system, som hanterar kunderna. Den här funktionen som vi pratade om tidigare var en liten del av det här systemet. CRM, custom management system, har Pawel byggt från början också. När han kom till företaget hade de ett liknande system som liknade det här. Han utvecklade det här systemet CRM och sen fick han det här extra uppdraget. Det huvudsakliga syftet med systemet var att samla in information om kunderna. När säljarna ringde kunderna kunde de göra anteckningar och föra in information i systemet. Det var mycket information sparad om kunderna i systemet och det var det huvudsakliga systemet. Det var också kopplat till telefonerna. När säljarna ringde så spelade man in samtalet och lagrade det i systemet.

Pawel säger att när han började så fanns det ett annat system och det var inte så bra och utförde inte uppgiften väl. Så han fick uppdraget att utveckla ett system som passade företaget bättre. Och vilka funktioner som behövdes av företaget. Så det var det som han gjorde i det här systemet. Det fanns mycket funktioner, som att skriva ut brev till kunderna. Många andra saker.

Hur såg det ut där våren/ sommaren 2013? Är det ett pågående jobb?

Pawel säger att han arbetade hela tiden med det här. Den här funktionen som du frågar om kan han inte svara på hur det såg ut en viss tid. Han fick massa olika krav. Så fort någon behövde en extra knapp eller funktion så la han till det. Pawel minns inte exakt hur det såg ut vid den tiden.

Blev det någon skillnad på skärmen för personalen? Kan du beskriva hur gränssnittet såg ut?
Pawel säger att det såg annorlunda ut varje vecka eftersom systemet utvecklades hela tiden.

Kan du beskriva Phyton?

Pawel säger att det är programmeringsspråket som systemet byggdes med. Det är som ett talat språk men ett språk för att bygga systemet med. Phyton är det programmeringsspråk som användes för att bygga CRM.

Vilken information hade personalen som använde det?

Pawel säger att de behövde bara personnummer, ppm kod och sen att slå in captcha.

Hade systemet olika funktioner efter inloggningsförfarandet? Vems styrde vad som hände? På uppdrag av vem?

Pawel säger att man kunde lyssna på tidigare samtal med kunden. Det var massor med olika funktioner där.

Som vi har förstått det kan man ibland bara titta på kapitalet i fonderna man behöver inte alltid flytta?

Pawel säger att det stämmer. Man kunde också gå in och titta på vilket belopp som kunden hade, det var en typ av funktion.

Du sa att när säljaren slår in personnummer, ppm-kod och captcha så flyttas pengarna. Nu säger du att när man gör det här så kan man göra massa olika saker. Vem är det som styr?

Pawel säger att det är den som använder systemet som bestämmer det här.

Om en säljare enbart vill titta hur mycket kapital en kund har, vad behöver man göra då?

Pawel säger att då behöver man bara klicka på kundens namn i CRM systemet. Då behöver man inget captcha och ingen ppm-kod.

Pawel förklarar att om kunden redan är deras är informationen redan inne i systemet och man behöver bara klicka på namnet på kunden för att få informationen. Kapitalsumman har redan sparats i systemet.

Men för att lägga in det i systemet, om kunden är ny, behöver man en captcha kod och en ppm-kod.

Förstod personalen vad som hände när de använde systemet/efter att de hade captchat?

Pawel säger att han har inte jobbat med dom så han vet inte alls vad dom förstod eller inte förstod. Dom jobbar med det här varje dag så om dom inte skulle ha klarat av det eller ha lätt för att använda det så hade han nog fått höra det.

Verifieringen på Hammarby Kaj 130629

Vilka fanns på plats aktuell dag för att verifiera PIN-koder inför köpet av Positiv Pensions kundstock?

Pawel säger att tidigare har han sagt att det var dagen då man gjorde överföringarna men han säger nu att han inte är säker på om det var så att överföringarna gjordes då den dagen. Han kommer ihåg den dagen. Det var säljare som var där för att verifiera koderna och captcha. Han minns inte exakt vilka som var där. Det var väldigt många på plats.

Vi har förstått det som att syftet var att verifiera pinkoden?

Pawel säger att han vet inget om köpet av kunderna. Hans jobb var att bygga ett system. Det var samma kodbas. Det var en del av, en funktion i, CRM systemet som byggdes för att verifiera pinkoderna och för att sen göra överföringarna av kapitalet.

Säljarna verifierade captcha koderna en efter en för att säkerställa att kundernas koder fungerade. De behövde bara skriva in captcha koden för att säkerställa att informationen fanns där.

Såg säljarna den dagen alla kundernas information?

Pawel säger att systemet den här dagen hade bara ett fält där man kunde skriva in captcha koden så när man hade gjort det och det var rätt kod så fick man en ny kod.

Vad hände om pinkoden var inkorrekt, fick säljaren information om det då?

Pawel säger att han kommer inte ihåg om säljaren fick ett error meddelande eller inte.

Vem var ansvarig på plats?

Pawel säger att han inte är säker på vem det var. Han kan gissa men kan inte säga säkert.

Vad gjorde du under dagen?

Pawel skulle ta excel filerna som han fått på många många kunder, han importerade dessa kunder till deras databas så att säljarna kunde börja verifiera.

Såg du hur det gick för säljarna? Hur många av koderna som kom in ?

Pawel säger att han tror att det flesta var rätt men han kan inte säga hur många som var felaktiga.

Vad gjorde Emil Ingmanson under dagen?

Pawel säger att Emil var på kontoret den dagen. Emil var ägaren av företaget. Han roll var att allting gick smidigt på företaget.

Vad gjorde Jonas Johansson under dagen?

Pawel säger att Jonas och han själv var på det lilla IT- kontoret och de kontrollerade att systemet fungerade korrekt.

Vad gjorde Axel Landberg under dagen?

Pawel säger att han representerade kundtjänsten men vad han gjorde vet inte Pawel.

Bishops roll under valideringen? (ABS Investment Group som köpt Positiv Pension)

Pawel vet inte säkert men han tror att han var där på kontoret den här dagen. Vad hans roll var är ett mysterium för Pawel.

Vilken personal skötte själva inloggningen/captchningen?

Pawel säger att det var säljarna som gjorde själva verifieringen.

Hur såg det ut på skärmen för personalen? Vad fyllde de i? I vilket system arbetade de i?

Pawel säger att det var en sida med ett fält där man skulle skriva in captcha. Captcha på höger sidan och sen där man skulle skriva in på vänster sida. Fältet visade personnumret till kunden också. I fältet där man ska skriva in captcha försöker systemet lista ut vad captcha koden är men systemet kunde inte exakt upptäcka vad det skulle vara men systemet gissade vad det skulle stå. För att minska den verkliga tiden för säljaren att skriva in captchakoden.

Vad gjorde systemet efter inloggningen?

Pawel säger att vid förra förhöret så sa han att pengarna då hade flyttats men nu menar han att han då sa fel. Vid det här tillfället var det bara en verifiering av vad, vilket kapital som faktiskt fanns där.

Vem hade programmerat det och tillgängliggjort det för personalen?

Pawel säger att det var han som hade skapat det här systemet.

Pawel förevisas bilaga 1 Captcha Monster. Pawel ombeds kommentera bilden.

Pawel säger att det är korrekt. Så här såg det ut på valideringsdagen.

Finns det några andra dagar på kontoret när säljarna sitter bara så här med captcha?

Pawel säger att om den här dagen bara är verifiering så måste det ha varit en annan dag när man gjorde själva transaktionerna, flyttarna, men det kan ju ha hänt under den vanliga kontorstiden. Det är möjligt att det kan ha hänt under vanlig arbetstid. Han säger inte att det var så det gick till. Han kommer bara inte ihåg exakt när och hur själva överföringarna skedde.

Hur många var det som satt där under valideringshelgen?

Pawel säger att han vet inte om dom bara var från Stockholm. Dom kan ha kommit från andra

kontor som företaget hade. Pawel kan inte säga om dom var från det kontor som han satt på eller från andra. Han uppskattar att det var ca 30 st.

Flytt av kapital 130701–130718

Hur såg dina arbetsuppgifter ut de tre första veckorna i juli 2013?

Pawel säger att det var inte något annorlunda dessa veckor än andra veckor. Han minns inget särskilt eller något specifikt som kan vara kopplat till dessa överföringar.

*Under ovan tid skedde ett stort antal flyttar från fonden Inside Active Global till Optimus High Yeild. Vem genomförde dessa flyttar? **Hur** gick det till?*

Pawel säger att vem som helst på företaget kunde göra det här om dom skriver in captcha. Bara genom att tänka logiskt så måste det ha varit många människor som gjorde dessa överföringar. Det borde ha varit majoriteten av säljarna som flyttar.

Det skulle se väldigt likt ut bilaga 1 på skärmen för säljarna när dom gör flyttarna. En sida med ett fält där de ska skriva in captcha. De måste skriva in captcha för varje kund för att föra över pengarna.

Är förfarandet det samma som på verifieringsdagen. De behöver bara skriva in captcha?

Pawel tror att det är samma sätt som på verifieringsdagen. Man behöver bara skriva in captcha koden.

På den här verifieringsdagen så importerades kunderna därefter ligger deras information i systemet. Säljarna skrev in captcha koden och då blev det bara en verifiering för det var i den funktionen som säljarna satt i då på verifieringsdagen.

Dagarna efter när själva flyttarna ska ske så gör säljarna samma sak, de skriver in captcha, men då flyttas kapitalet istället. Har du gjort något nytt med systemet då så att den flyttar pengarna istället?

Pawel säger att han vet inte vem som tar de här besluten men det måste väl ha varit ledningen som har gett Pawel instruktionerna att ändra på systemet. I ledningen är Emil och en som heter Amir. Kanske är namnet Amir inte helt korrekt.

På fråga om namnet kan vara Afram säger Pawel att det stämmer. Han heter Afram. Det är svårt att minnas namn ibland.

Så när pengarna flyttas så tror du att det är många personer som har gjort det här?

Pawel säger att han tror det för att det är mycket jobb att skriva in alla dessa captcha koder för alla kunder.

Krävdes det att personerna som gjorde det här behövde logga in först? (användarnamn och lösenord)

Pawel minns inte men det är möjligt att de inte behövde logga in för att göra det här då. (vid genomläsning säger Pawel att eftersom han nu såg bilagan med email där hans inloggning och användarnamn fanns med så antar han nu att man behövde ha det)

Pawel minns inte om det är så att alla de olika funktionerna fanns då redan i juni eller om det var så att han hade programmerat systemet att utföra flyttar senare. Det han menar är att för säljarna så såg sidan ut på liknande sätt oavsett funktionen men på valideringsdagen så satt dom i en funktion i systemet som innebar att man verifierade att koden fungerade.

Dagarna efter när man börjar flytta pengarna, så ser det ut ungefär på samma sätt för säljarna

men då har Pawel programmerat systemet så att när man captchar så kommer kapitalet att flyttas till den fond som systemet har programmerats att flytta kapitalet till.

Pawel förklarar att han har fått order av någon att programmera det här men att han inte vet exakt vem det är som beslutat. Det är väl ledningen. Pawel säger att det är inte så stor skillnad på koderna. De ser ut på ungefär samma sätt.

Paus 10:33

Åter 10:47

Vilken personal skötte själva inloggningen/captchningen?

Pawel säger att han minns inte när och hur det gjordes. Han vet hur man gjorde själva transaktionerna men inte när. Det här hände utan hans övervakning så han vet inte när det skedde.

Pawel säger att han tror att de olika funktionerna fungerade simultant. Det beror på vilken funktion som ska göras. De behöver en särskild länk och när de har länken så har de funktionen.

Säljarna får länken. Det här är en webbportal så säljarna fick en länk till ett särskilt ställe.

Det gavs till säljarna via säljcheferna. Pawel ger länken som han har gjort till en säljchef och säljchefen distribuerade den här länken till säljarna.

Pawel är inte helt säker på hur säljarna fick länken egentligen. Det kan ha varit från Jonas, det kan ha varit så att säljcheferna har gått in och hämtat den här länken själva och sen givit den till säljarna. Pawel är inte helt säker på just hur det gick till. Men det är länken som styr vilken funktion man sitter i och captchar.

Kan det här vara anledningen till att personalen inte förstår vad det är dom gör när dom skriver in captcha?

Pawel säger att det är en möjlig förklaring för man ser inte på captcha-sidan för vilken funktion det gäller. Sidan ser ju liknande ut för verifiering och för överflyttning av kapital. Det är den här länken som är skillnaden. Den länk som Pawel har givit till säljcheferna att distribuera till sina säljare. Det här är en del av CRM systemet.

Du har byggt de här underliggande skillnaderna, vem är det som arbetsleder dig?

Pawel säger att hans direkta chef var Jonas men han fick sina orders från Emil.

Om vi har två sidor, en är för att titta på kapital och den andra är för att flytta kapital. Det verkar vara två parallella system, men det som flyttar kapital i juli har en annan IP-adress och en separat server än hur det var på valideringsdagen och under kontorstid på daglig basis.

Pawel säger att det är bara 1 kod men under valideringen har det använts på en separat server på kontoret. Det är samma databas och samma kod. De använde servern på kontoret så att det skulle gå snabbare.

Under det vanliga arbetet så använde de en mindre server uppe i molnet men just den här dagen, valideringsdagen, skulle så många arbeta så då använde de servern på kontoret. Servern på kontoret har en annan IP adress så det kan vara korrekt att en annan IP adress har använts under valideringsdagen.

Men kan en annan IP adress ha använts under flyttarna?

Pawel säger att det är möjligt att man då också har använt servern på kontoret.

Finns det en anledning till att man ändrar server?

Pawel säger att servern i molnet var inte stark så när många människor skulle använda den samtidigt så var det inte tillräcklig kapacitet. Då kan man ha varit tvungen att använda servern på kontoret.

Oavsett vilken server som användes så var det fortfarande samma databas, säger Pawel.

Var det någon annan som hade din personliga PIN-kod till Pensionsmyndighetens hemsida?

Pawel säger att alla kundernas pinkod fanns i systemet, så även Pawels pinkod. Alla hade access och tillgång till alla pinkoder, alltid.

Pawel förevisas bilaga 2 som är en logg över Pawels inloggningar på Pensionsmyndighetens hemsida från IP-adressen 83.145.38.66. Är det du som loggar in 130701 mellan kl. 09:36-11:20? (Testkör systemet, inloggningar på både vanlig User agent och Phyton.)

Pawel säger att det är hans namn men det innebär inte att det är han. Men det förvånar inte Pawel heller om det är han själv för han var ofta inloggad i systemet. IP adressen är väl kontorets IP adress tror Pawel.

Pawel förevisas bilaga 3-4 som är en chattkonversation med Axel Landberg och ett utdrag från Pensionsmyndighetens loggar av fondflytt. Kommentar?

Pawel säger att det fanns en funktion i systemet som tog fram fullmakter. Han rapporterar till Axel att Pawel nu är klar med det. En gång om dagen så genererades en PDF för fullmakter.

Axel frågar om dessa personer med dessa personnummer är från Positiv pension. Pawel kollade nog i databasen och kunde verifiera att de har flyttat kapital för vissa av dessa personer. Axel frågar om det inte gäller för några av personnumren och Pawel säger att han inte ser dessa.

I samband med ovan konversation görs själva fondflytten som diskuteras, vem gör den? Hur?

Pawel säger att det ser ut som att det är gjort via systemet. Man har en användar-agent. Pawel kan inte säga exakt vem det är som gör själva flytten men han kan säga att det gjordes genom systemet.

Har du gjort några flyttar?

Pawel tror att han kan ha testat att föra över sina egna pengar. Det var så han testade att systemet fungerade som det skulle göra. Men det var inte så att han regelbundet gjorde flyttar. Det var inte hans jobb att göra det och han tror inte att han flyttade någon annans kunds pengar.

Pawel förevisas bilaga 5 som är ett loggutdrag från Pensionsmyndighetens loggar som visar på mönstret för pensionsflyttarna (IP-adress och User agent). Kommentar?

Pawel säger att det ser ut som en logg från systemet. Det motsvarar vad vårt CRM system gjorde.

FL säger att det är samma IP-adress och samma User agent som används vid de 18 000 fondflyttarna och den överföring som bilaga 4 visar. Kommentar?

Pawel säger att det kommer bli samma adress oavsett vem det är som gör det. Det är user agent och IP adress för själva servern. Den som gör det är säljarna som skriver in captcha

koderna och sen är det koden på servern som gör själva överföringen.

Pawel förevisas bilaga 6 som är ett mail mellan Henrik Jakobsson och Peter Sparre den 130705. Vad är det för koder mailet gäller? Varför ska de fd. ägarna till Positiv Pension ha dina inloggningsuppgifter?

Pawel säger att det är hans namn i länken. Han vet inte varför men det ser ut som ett internt system för Solid Equity. Pawel antar att det är möjligheten att få tillgång till CRM systemet. Det är antagligen så här, att man använder det här inloggningsnamnet för att få tillgång till CRM systemet. Det är förmodligen länkarna till interna servern på kontoret. Det här är förmodligen länkar till verifieringen, screenshot av captcha.

Pawel vet inte alls varför de behöver det här. Det här är ett internt system så om dom inte äger Positiv pension längre är det lite förvånande att de ska ha den här inloggningen. Här får dom länkarna med användarnamn och inloggningar till systemet men Pawel vet inte vad dom hade för avtal med varandra.

Är det här en möjlighet för dom att gå in och kolla hur många koder som var verifierade på verifieringsdagen?

Pawel säger att det är möjligt för dom att se vilka som är verifierade och vilka som inte blev det. Så det stämmer.

Pawel förevisas Bilaga 7, chatt konversation den 13 feb 2014 mellan Pawel och Axel Landberg.

Pawel säger att det ser ut som att de diskuterar varför en del tilläggs kunder ska bli flyttade. Pawel undrar varför det ska göras på annat sätt än när de flyttade PP kunder. Det här ser ut som tilläggs kunder som inte är positiv pension-kunder.

De fick en order att det inte kan göras från samma kontor i Hammarby kaj och Pawel undrar varför. Om det är någon bestämmelse eller varför. Axel svarade då att det var ett annat avtal. Pawel förstod inte riktigt anledningen.

Vad var anledningen till att du och Jonas går över och jobbar på Optimus? Och Axel?

Pawel säger att de fick ett erbjudande att gå och jobba hos Mark Bishop och de tog den. Pawel vet inte så mycket mer om Axel.

Hade ni något med varandra att göra efter det?

Pawel tror att när han lämnade företaget var Axel fortfarande kvar i Solid equity. Han minns att Axel frågade ett antal ggr om specifika saker om systemet och Pawel kunde hjälpa honom då och då. När Pawel hade kontrakt med Solid Equity jobbade han nog för 4 företag inte bara Solid equity. För Pawel är Strategi placering samma företag som Solid Equity. Det är samma ägare, samma ledare och samma kontor.

Förhöret avslutas 11:40

Genomläst och godkänt

Bilaga 1



[illegible]

ensam/Bakgrund/popup_3spalt/bg_bottom.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
/Inloggad/Fondtj%E4nster/Byt%20Fonder/Byt%20Fonder%20-%20Fonds%F6k HTTP/1.1	200	96 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ensam/Ikoner/international_small.png HTTP/1.1	304	1 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ygrafik/Sidhuvud/sokbox_bg.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
r/ram_topleftshort.gif HTTP/1.1	304	1 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
r/ram_topmiddleshort.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ygrafik/Sidhuvud/loginbox_bg.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
r/ram_toprightshort.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
er/Fondfaktasida%20%28popup%29 HTTP/1.1	200	4 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ensam/Bakgrund/popup_3spalt/bg_main.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ensam/Bakgrund/popup_3spalt/bg_bottom.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
/Loginfl%F6de/Inloggning%20P%E5g%E5r HTTP/1.1	200	347 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/Startsida%20sparandefas HTTP/1.1	200	118 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	69 -	Python-urllib/2.7
/Loginfl%F6de/Inloggning%20P%E5g%E5r HTTP/1.1	200	280 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/Startsida%20sparandefas HTTP/1.1	200	114 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	71 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	46 -	Python-urllib/2.7
/Loginfl%F6de/Inloggning%20P%E5g%E5r HTTP/1.1	200	380 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/Startsida%20sparandefas HTTP/1.1	200	106 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	63 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	46 -	Python-urllib/2.7
/Loginfl%F6de/Inloggning%20P%E5g%E5r HTTP/1.1	200	306 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/Startsida%20sparandefas HTTP/1.1	200	112 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	62 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	47 -	Python-urllib/2.7
/Loginfl%F6de/Inloggning%20P%E5g%E5r HTTP/1.1	200	78 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/Startsida%20sparandefas HTTP/1.1	200	94 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	87 -	Python-urllib/2.7
/Inloggad/%D6vriga%20tj%E4nster/Byt%20personlig%20kod HTTP/1.1	200	43 -	Python-urllib/2.7
/Loginfl%F6de/Inloggning%20P%E5g%E5r HTTP/1.1	200	214 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
Pensionssidor/loader02.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
/Inloggad/Startsida%20sparandefas HTTP/1.1	200	104 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ensam/Ikoner/international_small.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
Pensionssidor/separator2.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ktionellt/Fasta%20bilder/Ikoner/fond.jpg HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
_fondvalsguiden_final.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ktionellt/Fasta%20bilder/Ikoner/nyhet.jpg HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
Pensionssidor/Behallning/Orangekuvert_2013_ny-290px.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ensam/Puffbilder/pensionsslabbetpuff.jpg HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ktionellt/Fasta%20bilder/Dina%20Pensionssidor/orange-kuvert-flera-205px.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ensam/Puffbilder/varillivetpuff.jpg HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
Pensionssidor/Behallning/knapp_bla.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ygrafik/Sidhuvud/sokbox_bg.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ygrafik/Sidhuvud/loginbox_bg.png HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
Pensionssidor/Behallning/top_b.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
Pensionssidor/Behallning/middle_b.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
Pensionssidor/Behallning/bottom_b.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
ensam/Knappar/knapp_svalt.png HTTP/1.1	304	1 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
Pensionssidor/separator_bottom.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
r/ram_topleftshort.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
r/ram_topmiddleshort.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0
r/ram_toprightshort.gif HTTP/1.1	304	0 -	Mozilla/5.0 (X11; Linux x86_64; rv:23.0) Gecko/20100101 Firefox/23.0

16:33 Axel Landberg
:)

16:34 p.suwala
btw. I sent you the XLS file for ikano

16:50 Axel Landberg
196010063334
change date of pin to 2013-08-23

Tuesday, 27. August 2013

10:22 p.suwala
we have new PDF for fullmakt with nice address and stuff

10:22 Axel Landberg
nice :)

10:23 p.suwala
set an alarm for 15:15 so we have some minutes to test it ;-)

10:23 p.suwala
set*

10:23 Axel Landberg
(y)

10:47 Axel Landberg
can you se if
197402243559
195409070207
197203225557
197212030188
197501318443
197205269496
was pp?

10:47 p.suwala
sure

10:50 p.suwala
197203225557, 197205269496, 197212030188 we have in PP

10:50 p.suwala
we also moved capital for them

10:54 Axel Landberg

197501318443
not PP?

10:55 p.suwala
no

10:55 p.suwala
doesn't exist

11:22 Axel Landberg
can i see the 6 uppdated customers?

11:22 Axel Landberg
40 customers inserted, 6 customers updated.

11:24 Axel Landberg
Sent file Nytt textdokument (6).txt.

11:24 Axel Landberg
Sent file find.txt.

11:24 p.suwala
196702127363 196702020071 195911238557 197205269496 198510196309

11:24 Axel Landberg
thx :)

11:41 p.suwala
197501318443

11:42 p.suwala
too short ppm code

11:43 p.suwala
nevermind

11:43 p.suwala
it was missing 0 in front

11:43 Axel Landberg
okey

..... chatt pågår, för att se hela se huvudchatten

Thursday, 05. September 2013

09:46 Axel Landberg
195604185503

Bilaga 4

Överföring till Optimus High Yield från IP 83.145.38.66 med User Agent "Python-urllib/2.7" 2013-08-27 11:43:06

Personnummer	Belopp	FondID	Fondnamn	Kanal	Tidpunkt Internet	IP adress	User Agent
197501318443	114862,05	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-08-27 11:43:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7

Överföringar till Optimus High Yield från IP 83.145.38.66 med User Agent "Python-urllib/2.7"

Transaktionsnummer	Belopp	FondID	Fondnamn	Kanal	Tidpunkt Internet	IP adress	User Agent
1	147111	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:22:40	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
2	108150,17	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:23:28	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
3	115050,12	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:33:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
4	115900,26	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:21	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
5	101065,1	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
6	109210,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:41	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
7	24217,14	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:39:58	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
8	150791,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:45:26	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
9	134672,93	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:48:36	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
10	109653,1	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
11	118607,17	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
12	128078,96	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:51:52	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
13	154347,54	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
14	109348,13	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
15	152816,74	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:18	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
16	166306,18	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
17	112032,53	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18	181338,99	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
19	81676,23	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:48	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
20	94633,5	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
21	191597,01	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:52:57	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
22	92908,78	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
23	68915,23	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
24	90150,5	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
25	83756,82	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
26	129844,69	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
27	62792,47	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
28	93257,91	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:51	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
29	169157,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:53:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
30	105258,97	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:02	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
31	159696,56	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:07	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
32	185440,15	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:15	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
33	126772,81	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:20	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
34	157679,85	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:24	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
35	66021,61	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
36	104121,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:45	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
37	31079,66	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:54:59	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
38	142393	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
39	114839,34	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:25	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
40	116312,95	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:34	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
41	133504,75	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:42	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
42	83842,83	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
43	134361,33	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
44	201442,62	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:55:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
45	182798,6	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
46	105264,9	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
47	176280,03	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
48	77915,57	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:10	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
49	90500,11	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
50	20653,86	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-01 13:56:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18277	135420,47	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-07-18 14:13:39	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18388	60918,6	925628	Optimus High Yield	Internet	2013-09-04 18:15:19	83.145.38.66	Python-urllib/2.7

Totalt belopp: 2.109.731.261 SEK

From: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Sent: 2013-07-05 15:15:36 +0200
To: Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: Koder

<http://pawel.solidequity.se>

anv: puncher

psw: positiv

<http://pawel.solidequity.se/admin/>

anv: admin

psw: positivepassword

Delivered-To: sparre.p@gmail.com
Received: by 10.204.60.13 with SMTP id n13csp132562bkh; Fri, 5 Jul 2013 06:15:36 -0700 (PDT)
Return-Path: <jacobsson.h@gmail.com>
Received-SPF: pass (google.com: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 10.182.27.74 as permitted sender) client-ip=10.182.27.74
Authentication-Results: mr.google.com; spf=pass (google.com: domain of jacobsson.h@gmail.com designates 10.182.27.74 as permitted sender) smtp.mail=jacobsson.h@gmail.com; dkim=pass header.i=@gmail.com
X-Received: from mr.google.com ([10.182.27.74]) by 10.182.27.74 with SMTP id r10mr10907260obg.63.1373030136141 (num_hops = 1); Fri, 05 Jul 2013 06:15:36 -0700 (PDT)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha256; c=relaxed/relaxed; d=gmail.com; s=20120113; h=mime-version:date:message-id:subject:from:to:content-type; bh=00FOX/YgYnWo6Bx5+129Da9cftrv22npAUZFxFuJZA=; b=mLncpZHjCBXL+iQAxwsMX4FoSUIAqcxvWpYmb6MJ169gbT6R2vSB2oljdcBipPdnHO G4Rr6fSy/utQLFyNqps8TWKHcuztabEygV0RMcSNsB/sIEjyCoCZr8p3Bj4sRVwaxVj PZ1jxh3giV4TWvskVwviacm4rrJ9ps4/3xGFf3juwAB58h0plqtPL5NmtJ/NdFNgcUAvT BuNHlcWygolGydX1YeFDA/0LvDuGzsdErpSOfsfVfDMk19C+DkfwSYmUTTbtiQy6jkS2 UTP0Wd9gTPm24C/gJgwax18eaEjNfBwlsFzUb7fkx/0DyPZeMVk2/eMpy+oV3kA6JPFm +S6w==
MIME-Version: 1.0
X-Received: by 10.182.27.74 with SMTP id r10mr10907260obg.63.1373030136137; Fri, 05 Jul 2013 06:15:36 -0700 (PDT)
Received: by 10.60.131.104 with HTTP; Fri, 5 Jul 2013 06:15:36 -0700 (PDT)
Message-ID: <CAHgT3b=ddEhkPCC=t7Ct07RGZwQnUbXncfbmgPSjwnAkGbmz3w@mail.gmail.com>
Content-Type: multipart/alternative; boundary=089e01184b2e87cf1f04e0c37d7f

Key	Value Type	Value
Property list	Dictionary	(8 values)
date-last-viewed	Number	0
date-received	Number	1373030136
date-sent	Number	1373030136
flags	Number	8590195713
gmail-label-ids	Array	(2 values)
[0]	Number	28
[1]	Number	39
original-mailbox	String	imap://sparre.p@imap.gmail.com/%5BGmail%5D/Alla%20mail
remote-id	String	13397

2017-9000-BG446-1

🕒 Thursday, 13. February 2014

p. suwala what* up? 12:32

Axel Landberg hey 13:04

p. suwala hey 13:04

Axel Landberg not much now 13:10

but we are upp n running 13:10

p. suwala cool 13:12

I've seen the alert 13:12

yesterday at ~18 13:12

Axel Landberg okay 13:13

p. suwala but did you move some capital yesterday by hand? 13:13

Axel Landberg about the servers? 13:13

ah 13:13

maybe 13:13

maybe* 13:13

p. suwala I think so 13:13

Axel Landberg okay, is it to or from Opti 13:14

p. suwala to Optimus 13:15

Axel Landberg cool so then i had right about afram 13:17

p. suwala yup 13:17

Axel Landberg okay well, I think you can expect like 3000 in a few days and then 1500 more later 13:20

p. suwala ok 13:20

are you guys moving any today from Hammarby? 13:20

Axel Landberg no i dont think so 13:21

p. suwala do you know who is moving? 13:21

Axel Landberg haha thierry maybe 13:22

p. suwala for real? 13:22

Axel Landberg yes 13:22

afram gave him the usb 13:22

p. suwala with the robot I suppose? 13:23

by hand it would take him ages, he is not great with computers 13:23

Axel Landberg 140491 Didner & Gerge Småbolag 13:37

260919 Pictet Biotech

291906 Didner & Gerge Aktiefond

364158 UBS (Lux) Equity Fund - Biotech (USD)

537639 Carnegie Corporate Bond

my founds 🍌 13:37

noo he do it by hand 13:37

maybe have a lot of friends helping him 13:37

p.suvola why not salespeople? 13:37

have you picked these funds yourself? 13:38

Axel Landberg yes 13:39

caus afram is strikt we are not moving this 13:39

so hammarby will not do this move 13:41

here will only robots work with stellum 13:41

p.suvola ok, cool 13:42

Axel Landberg do you think it's good funds? 13:42

p.suvola I honestly don't know, I haven't done my research, I guess you picked based on performance so it must be good 13:42

Axel Landberg yes it's based on performance 13:43

but we have big problems now I think.. we dont have a robot able to change funds yet 14:17

p.suvola It's 7 days left 14:39

Axel Landberg Yeah but you have to move all customers at the same nav kurs 15:26

So at the same day or weekend 15:27

p.suvola why? 15:28

Axel Landberg We have to treat all customers exactly the same 15:29

p.suvola it's a regulation? 15:29

Axel Landberg Yes 15:29

p.suvola we didn't care when we moved PP customers 15:29

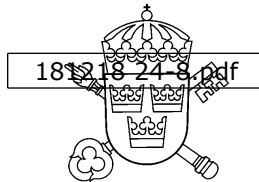
Axel Landberg No but that was not the same type of agreement 15:30

p.suvola 16:02

```
[root@VirtualServer ~]# telnet -c 208.89.235.127 442
Trying 208.89.235.127...
telnet: connect to address 208.89.235.127: Connection timed out
[root@VirtualServer ~]#
```

nevermind that 16:02

Axel Landberg Haha 16:21



Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3Diariennr
9000-K555-17

Hörd person		Personnummer	
Racana, Luciano Matias		19770716-0417	
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av inspektör Daniel Andersson via passfoto	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Se bifogad gärningsbeskrivning		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
	Ja	
Försvare/ombud önskas	Försvare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
Tobias Enochsson önskas vid förhör		

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Daniel Andersson	2018-12-18	16:33	16:35
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Häktet Kronoberg, plan 9	RB 24:8		
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	DA		

Berättelse
Luciano Racana underrättas om misstanken som riktas mot honom. Luciano underrättas om sin rätt till försvarare. Luciano vill ha advokat Tobias Enochsson från Martinssons advokatbyrå. Luciano har förstått vad misstanken avser. Luciano vill inte uttala sig om sin inställning till brottsmisstanken, utan att ha pratat med sin försvarare. Förhöret avslutas.

Luciano Racana har uppsåtligen **gemensamt och i samförstånd** med andra personer under 2013 i Sverige **olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling** genom att logga in på cirka 18 000 pensionssparares premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder SEK från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Bedrägeriet har genomförts på följande sätt:

Strategi Placering i Skandinavien AB har från Positiv Pension AB förvärvat ett kundregister avseende cirka 20 000 aktiva pensionssparare och tillhörande fungerande pinkoder till dessa sparares premiepensionskonton.

Ett semi-automatiserat förfarande har skapats för att flytta pensionsmedel från Inside Active Global till Optimus High Yield som varit en fond i Optimus Fonder AB.

Det har utförts kontroller av att pin koderna fungerat.

Pensionsmedlen har flyttats manuellt och med hjälp av det semi-automatiserade förfarandet, trots att berörda pensionssparare inte har lämnat sitt godkännande till dessa flyttar av pensionsmedel. Godkännande har inhämtats först efter att pensionsmedlen har flyttats.

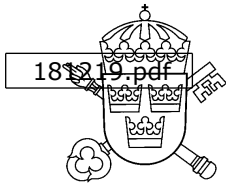
Ett arbete har därefter påbörjats för att fusionera Optimus Fonder med Falcon

Funds. Optimus Fonder har fusionerats med Falcon Funds.

Bedrägeriet har inneburit vinning för gärningsmännen och **skada** för Pensionsmyndigheten.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen varit av särskilt allvarlig art och avsett betydande värden.

Racana har alternativt främjat det grova automatbedrägeriet med råd eller dåd genom att instruera personer att med hjälp av det semi-automatiserade förfarandet flytta pensionsmedel från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.



Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person		Personnummer	
Racana, Luciano Matias		19770716-0417	
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Personal på Kriminalvården	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörsas som misstänkt för grovt automatbedrägeri under tiden 2013 till och med 2015-03-31 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under sammatid.

Underrättad om misstanke

Ja

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Tobias Enochsson

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2018-12-19	09:30	10:48
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Häktet Kronoberg	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EM		

Involverad personal

Elin Malmberg

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Racana är misstänkt för grovt automatbedrägeri under tiden 2013 till och med 2015-03-31 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid.

Racana är informerad om sina rättigheter som misstänkt och har fått ett exemplar av blanketten information till misstänkta och frihetsberövade.

Racana får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

Inledning

Kommentar till gärningsbeskrivningen?

LR har läst gärningsbeskrivningen och har inga frågor.

Har du något som du själv vill börja med att berätta?

LR vill mest gå igenom hans tid på SP. LR påpekar att det var 6 år sedan, så han kan ha svårt att minnas exakta tider. Under augusti/september 2012 blev LR rekryterad till SP. Tidigare hade han arbetat i Kista som säljcoach. LR:s dagliga arbetsuppgifter bestod av att kontrollera

närvaro, sköta säljutbildning, produktutbildning och rekrytering.

LR började på Stockholmskontoret i Hammarby sjöstad. När han började fanns admin, kundtjänst och IT-personal. När LR kom jobbade det redan 3 säljare. Syftet med kontoret var att rekrytera och bli större. Det fanns säljkontor i Västervik med 20-30 säljare och ett i Uppsala med mellan 10-15 säljare. På båda kontoren fanns säljchefer.

SP ringde privatkunder och erbjöd grupplivförsäkring och bad om att få placera om kunder från den pensionsfond de hade till den som SP erbjöd.

I slutet av 2012 eller början av 2013 kom ledningen in till SP och frågade om han ville stå med i styrelsen. Det innebar inte någon ökad ekonomisk ersättning. LR tänkte att det kunde vara bra för hans framtid inom företaget. LR tror att det redan satt 2-3 personer i styrelsen, men han vet inte vilka det var. När LR gick med i styrelsen ändrades inte hans arbetsuppgifter eller inflytande i bolaget.

Under början av 2013 fanns det 18-20 säljare på Stockholmskontoret. LR ville hålla en bra kvalitet så att kunderna skulle vara nöjda och ångerprocenten låg. Under andra kvartalet 2013 kommer man in och säger att man köpt eller förvärvat PP:s kunder. Det LR visste då var att PP var väldigt kända, hade bindningstider och årsavgifter och var väldigt aggressiva på marknaden.

LR och de andra säljcheferna fick instruktioner om att alla kontor skulle få en ringlista med PP:s kunder. Säljarna skulle ringa kunderna och erbjuda dem att få avsluta sitt avtal med PP och kunderna skulle då slippa årsavgift och byta fond från PP:s fond till SP:s fond.

Arbetet påbörjades i slutet av juni 2013 till slutet av augusti 2013. Under den tiden ringdes alla PP:s kunder upp. De flesta kunderna man fick tag på, ca 90 procent, var väldigt glada över att få byta fond och bli kunder hos SP och tackade ja.

Statistiken över hur många som tackade ja kunde man se i dailersystemet där det registrerades hur många som tackade ja.

Efter att man försökt få tag på alla PP:s kunder bröt man uppringningen, då skulle man säkerställa koderna på alla kunder som sagt ja. Dessa kunder skulle sedan flyttas från PP:s fond till SP:s fond. Detta borde varit någon gång i augusti. Vissa kunder som tackade ja under ringperioden kan man ha flyttat redan då.

Alla kontor informerades och informerade sina säljare som loggade in i ett system där det på ovansidan fanns en kod med bokstäver blandad med siffror. Denna kombination skulle sedan matas in i rutan under. När man gjort det tänkte datorn och så fick man upp nästa kod med siffror och bokstäver och så matade man in de i rutan under och så fortsatte man så. LR vet inte vad det innebar, men de hade fått till sig att det var för att se om koderna var korrekta.

På Stockholmskontoret var det även några herrar från PP som var där och bevakade under tiden som man gjorde detta. LR tror att det pågick under 2-3 dagar och att det var alla kontor som gjorde det.

Någon vecka efter att man arbetat på ovan sätt i 2-3 dagar, gick PP:s fondförvaltare ut i media och sa att SP:s agerande inte är okey och att man flyttat kunder utan medgivande. Alla säljchefer hade då ett möte och funderade på vad som hände och det blev dålig stämning på kontoret. Man visst inte vad man skulle tro på, media eller de arbetsmetoder man själv använt med att ringa upp alla kunder. Personligen tyckte LR att det var oseriöst.

I september blev det 2-3 veckor som var hektiska. På andra kontor var det många som sa upp sig. Styrelsen i SP hoppade av så LR var den enda som blev kvar och blev lovad att han skulle kunna sluta inom någon månad.

LR började söka andra jobb och ville också lämna SP. FI kallade LR till förhör och de frågade mest om vilken utbildning LR och de andra säljarna hade.

LR fick sedan reda på att ledningen sålt SP. I samband med det fick LR skriva på och klev av styrelsen för SP. Samtidigt som man gjorde det blev det oroligt på kontoret och folk undrade om man hade sina arbeten kvar. LR var inte där den dagen, men en dag sa man upp alla de kollegor LR arbetat tajt med. Säljchefen i Västervik och Uppsala sades upp och även alla andra på dessa kontor.

Stockholmskontoret blev erbjudna en anställning på Stellum Kapitalförvaltning. LR sökte andra jobb, men hade inte fått något och tackade därför ja till arbetet på Stellum. Han påbörjade arbetat där ca i november 2013. Första veckorna fick han och de andra gå en kurs för att bli placeringsrådgivare. Efter det så sa Stellum att de skulle ringa till SP:s kunder och göra en lämplighetsbedömning som innebär att man tittar på ålder, hur lång tid det är kvar till pension, riskbenägenhet och rekommenderar därefter om kunden ska vara placerad i en låg-mellan eller högriskfond.

PP:s kunder hade blivit SP:s kunder och sedan blev det Stellums kunder. LR tyckte Stellum verkade mer seriöst men han ville inte vara kvar ändå eftersom det var uppmärksammat i media och han hade varit på möte på FI.

I januari 2014 blev LR återanställd på det företaget i Kista han arbetat på innan han började på SP och sa därför upp sig på Stellum där han hade en månads uppsägningstid.

Gripandet i Spanien

Hur länge har du bott i Spanien? Var? Anledning till att du är utvandrad? (160501)

LR flyttade till Barcelona under 2016. I slutet på 90-talet bodde LR i Barcelona med sina föräldrar under 2-3 års tid. LR ville flytta från Sverige under 2016 och han visste att det fanns andra svenska callcenter han kunde arbeta på i Barcelona. LR har arbetat som konsult på spanska och svenska callcenter.

Anledningen till att han ville lämna Sverige var att LR hade gått ur en 4-årig relation och mådde inte så bra. Företaget LR arbetat på och jobbat upp sig i, skulle bli delägare, såldes till ComHem. Företaget hade ett kontrakt med Boxer digital-TV, men när det såldes till ComHem sades avtalet upp med det callcentret LR arbetade på. Hela verksamheten där stod då still så LR slutade där.

LR vill inte berätta vilka arbetsgivare han har haft i Barcelona. LR säger dock att han har haft ett eget företag i Spanien och arbetat med till exempel säljutbildningar och optimering av säljprocessers. LR har bara arbetat via sin egna firma, inte varit anställd.

LR har bott i Barcelona hela tiden.

Kan du berätta om resan till Argentina? Med vem? Var? Hur länge?

LR lärde känna sin flickvän i Spanien. Både hon och LR har koppling till Argentina. Deras hyreskontrakt gick ut den 6 augusti och med tanke på det politiska läget och den arbetssituationen som är i Spanien, så funderade de på att flytta till Argentina för att försöka stationera sig där istället. LR har under deras tre år besökt Argentina och lärt känna landet bättre.

LR flyttade till Argentina runt den 6 augusti i år. Han har sin 101-åriga farmor och kusiner i Buenos Aires. Anledningen till att LR var tillbaka i Barcelona var att de båda hade företag i Barcelona och saker som behövde avslutas med revisorerna. LR var i Barcelona i ca 10 dagar och bodde hos kompisar.

LR har under de två månaderna han bott i Argentina tagit ut ett argentinskt pass för att komma in i samhället, skaffat id-kort och hanterat flytten. LR bor nu i en lägenhet med sin flickvän. LR är argentinsk medborgare. Om LR bara hade haft ett svenskt pass hade han behövt lämna Argentina var 90-dag, inte kunnat skaffa arbete m.m.

Berätta om din familj i Argentina?

LR:s pappa bor i Stockholm med sin nya fru och LR:s halvsyster.

LR har en halvbror som bor i Mexiko och i Argentina har LR en farmor och kusiner som han har kontakt med.

Emil Ingmanson/Max Serwin

Din relation till Ingmanson/Serwin? Hur känner ni varandra?

LR är uppvuxen i Vasastan vilket också Emil är, så de är barndomsvänner. LR har haft en sporadisk relation med Emil genom åren. LR är nykter alkoholist sedan 6 år tillbaka.

För 6 år sedan så stötte LR på Emil på en uteservering och då hade de inte synts på några åt. Emil drack vatten och LR drack alkohol och Emil hade då varit ren i 2 år. LR kontaktade sedan Emil och fick hjälp att bli nykter. Detta måste varit runt 2011 till 2012. Båda två är nyktra alkoholister och troende.

Senaste kontakt med Ingmanson/Serwin?

LR träffade Emil nu under den senaste resan, när han bodde i Barcelona. LR åkte till London och träffade Emil i två dagar för att Emil verkligen ville träffas. Emil mådde väldigt dåligt, men LR vill inte gå in på varför han mår dåligt men det har med rättsprocessen att göra och att han inte ska kunna försvara sig ordentligt.

LR har inte haft någon kontakt med Emil sedan LR lämnade London.

När LR och Emil träffas pratar de aldrig om Emils arbete, men hans plan i livet var väl att vara med hans familj.

Var är Ingmanson/Serwin nu?

LR har ingen aning om vart Emil kan vara nu. När LR hälsade på Emil bodde han nära

Chelsea och South Kensington. LR känner Emils familj bra eftersom de är barndomsvänner och Emma genom Emil, men han har inte en egen relation till Emma.

Beslag

Vad har du för kod till din dator och mobil?

LR har ingen kommentar.

Vad är anledningen till att du inte vill säga den?

LR har personliga saker i sin dator och mobiler. Han säger att det är en förundersökning som sedan kommer bli offentligt.

LR får veta att personlig information, som inte har med ärendet att göra, är ointressant för förundersökningen och kommer inte bli offentligt. LR svarar att det inte spelar någon roll.

LR säger att han har bytt telefon och dator flera gånger sedan 2013 och att det inte finns någon sådan information i datorn eller telefonerna.

Varför har du inte lämnat dina koder till spansk polis?

LR har inte lämnat koder av samma anledning som nu.

Advokaten vill förtydliga och fråga angående säljsamtalet och frågade om hur överenskommelsen slöts. LR berättade att man i de vanliga samtalen avslutade samtalet med ett avtalsmanus. LR är nästan säker på att man avslutade även de samtalen gällande flytt av PP:s kunde till SP med inspelningar och ett avtalsmanus med ett medgivande.

Advokaten frågar om det fanns någon hierarki mellan säljcheferna och LR berättade att det inte fanns det. Säljchefen i Uppsala, Västervik och LR hade samma position i företaget. LR var på besök i Västervik en gång och i Uppsala en gång.

LR har ingenting han vill tillägga. Han säger dock att i hans roll som säljchef, när han fått information, gått ut med den informationen till säljarna. LR kan därför förstå, om vi har förhört säljare, att de sagt att de fått instruktioner av honom eftersom säljarna inte hade kontakt med dem uppåt.

Inställning till brottsmisstanken

LR FÖRNEKAR brott. Han säger att han är oskyldig. Även alla andra anställda på SP är oskyldiga.

Genomläst och godkänt

Luciano Racana har uppsåtligt **gemensamt och i samförstånd** med andra personer under 2013 i Sverige **olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling** genom att logga in på cirka 18 000 pensionssparares premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder SEK från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Bedrägeriet har genomförts på följande sätt:

Strategi Placering i Skandinavien AB har från Positiv Pension AB förvärvat ett kundregister avseende cirka 20 000 aktiva pensionssparare och tillhörande fungerande pinkoder till dessa sparares premiepensionskonton.

Ett semi-automatiserat förfarande har skapats för att flytta pensionsmedel från Inside Active Global till Optimus High Yield som varit en fond i Optimus Fonder AB.

Det har utförts kontroller av att pin koderna fungerat.

Pensionsmedlen har flyttats manuellt och med hjälp av det semi-automatiserade förfarandet, trots att berörda pensionssparare inte har lämnat sitt godkännande till dessa flyttar av pensionsmedel. Godkännande har inhämtats först efter att pensionsmedlen har flyttats.

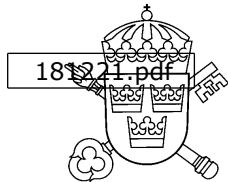
Ett arbete har därefter påbörjats för att fusionera Optimus Fonder med Falcon

Funds. Optimus Fonder har fusionerats med Falcon Funds.

Bedrägeriet har inneburit vinning för gärningsmännen och **skada** för Pensionsmyndigheten.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen varit av särskilt allvarlig art och avsett betydande värden.

Racana har alternativt främjat det grova automatbedrägeriet med råd eller dåd genom att instruera personer att med hjälp av det semi-automatiserade förfarandet flytta pensionsmedel från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.



181221.pdf

1

Förhör

Signerat av

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet

Stockholm ÅK3

Diariennr

9000-K552-17

Hörd person	Personnummer		
Racana, Luciano Matias	19770716-0417		
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av FL	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Kompletterande misstankeförhör		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
Tobias Enochson	Ja	

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Elin Malmberg	2018-12-21	12:55	
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Häktet Kronoberg	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	JA		

Involverad personal	Funktion
Jenni Altin	Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Kompletterande misstankeförhör med Luciano Racana.

Har du något du vill börja med att berätta? Tillägg från första förhöret?

LR har för tillfället inget att tillägga, det kanske kommer i slutet av förhöret.

Beslag

FL Malmberg går igenom beslagsprotokollet (2018-9000-BG1294) med LR.

LR vill inte berätta koden till sin Iphone X.

Bankdosan: LR vill inte berätta till vilka konton dosan går till.

LR berättar att samtliga kontokort är kopplade till hans privat- eller hans företagskonton, mer vill han inte berätta för tillfället.

LR förklarar att anledningen till att det är så många kontokort är att han har bott i både Spanien och Argentina.

685

Bakgrund

Berätta lite om din bakgrund? Vad har du för utbildning?

LR berättar att han har gymnasieutbildning från Sverige och att han har jobbat inom restaurang och inom bilbranschen. Under 90-talet bodde han i Spanien med sin familj. År 2009 började han jobba på ett callcenter som säljare. LR berättar att han är duktig på försäljning. Så småningom blev han säljcoach. Han fungerade som ett stöd för säljarna och kunde hålla i möten. Företaget hette Excelsiour Group och hade sitt kontor i Kista. LR var där fram tills han började på SP 2012.

Har du någon erfarenhet av att driva bolag? Styrelseuppdrag?

LR svarar ja, men att han inte riktigt kommer ihåg. Han säger att han har haft styrelseuppdrag. Innan hans tid på Excelsiours Group hade LR en "blöt period", han säger att han började dricka när han var 13 år. Han var ofta full under flera år och att det är en anledning till att han inte riktigt kommer ihåg. Han beskriver att han har varit "grov alkoholist" och även kokainist.

LR får frågor om budfirman, Odenplan Transport, som han hade tillsammans med Ingmanson. LR säger att bolaget inte gick speciellt bra och att de gick i konkurs. Det enda han minns var att det var budbilar.

Strategi Placering

Vad kan du berätta om Strategi Placerings verksamhet (SP)? Hur gick bolaget?

LR berättar att han inte hade någon insikt i SP:s ekonomi. Han kan inte svara på hur bolaget gick. LR tror dock att det gick bra, eftersom bolaget hade flertalet anställda. Det fanns personal i Stockholm, Västervik och Uppsala. LR beskriver SP som ett callcenter, men det fanns även en kundtjänst. LR och personalen hos honom ringde ut till privatpersoner, det var försäljning av premiepension. Kundtjänsten fanns på samma kontor, men han hade ingen del i den. Det fanns även en IT-avdelning. Bolaget hade en dialer och ett CRM-system.

Var låg kontoret, adress och hur såg det ut?

Kontoret låg på Hammarby Kaj.

När började du arbeta på SP? Hur hittade du jobbet?

LR började under augusti-september 2012. Det var Ingmanson som rekryterade honom. Det var Ingmanson som frågade om han ville börja jobba på SP. Anledningen till att LR tackade ja, var att han några månader innan hade blivit nykter och han behövde en förändring i sitt liv.

Vem var det som anställde dig?

Det var Ingmanson som anställde honom.

Vem/vilka var ägare till SP?

Det var en blond svensk trevlig kille som ägde bolaget, eventuellt hette han Thomas. Det var även en Martin Lindgren på SP. En av dem satt i styrelsen, men LR minns inte vem av dem. Detta var under hösten 2012 när LR började på SP. Detta förändrades dock under tiden. LR berättar att Thomas slutade under första kvartalet på 2013. När han slutade var LR i styrelsen. Det kom även in två äldre herrar i SP:s styrelse. LR kan dock inte svara på när i tiden det var eller vad de hette.

LR:s uppfattning var att SP ägdes av ett bolag som hette Solid Equity. Han är inte säker på namnet, men att det bolaget var moderbolag.

LR minns inte vilka som ägde moderbolaget till SP. Han hade ingen större insikt i moderbolaget eller SP för den delen. Anledningen till att han tackade ja till styrelseuppdraget var att han trodde det skulle bli bättre för honom. Han fick ingen extra ekonomisk ersättning eller högre position i bolaget.

Vem var din närmaste chef? Fanns det några andra chefer? Vem fick du dina instruktioner av?

Det är ingen hemlighet, Emil Ingmanson har själv gått ut i media och sagt att han var ansvarig för SP. Det var Emil som rekryterade mig. Emil var min chef.

Hur var ansvarsfördelningen mellan cheferna?

Nej, det fanns ingen mer som var chef för mig, bara Emil. Jag var chef över säljarna. Axel Landberg var chef över kundtjänst. Jonas och Pawel jobbade på IT och det var ingen chef över dem. Emil var chef på SP.

Kan du beskriva hur ett sälj gick till?

De hade leads, så kallade kundkort. De ringde kunder mellan 20-64 år. Säljarna hade fått en produktutbildning och hade manus som de läste ifrån. De sålde en grupplivsförsäkring och ville få kunderna att byta PPM-fond till SP:s fond som var en lågriskfond. Det fanns även fondförvaltare på kontoret, de hade hand om själva fonden. LR minns inte vad de hette. Ville kunden tacka ja fanns ett inspelningsmanus på ca en sida. Man bad om ett medgivande att inhämta en PIN-kod från Pensionsmyndighetens hemsida som sedan skickades hem till kunden. Vid senare tillfälle lämnades koden till säljaren. Senare ändrades detta, då var det annan personal än säljaren som ringde upp kunden för att inhämta koden. LR tror att det var de säljare, som fick in PIN-koden, som sedan gjorde fondbytet. Fondbytet skedde medan kunden var i telefonen och bytet skedde på Pensionsmyndighetens hemsida.

Vilka fonder marknadsförde SP?

Optimus High Yield.

Samlade ni in PPM-koder?

PIN-koden sparades ned i kundkortet. Den sparades ned för kundens skull. Programmerarna

på bolaget hade byggt något, en slags robot, som gick in ibland och tittade om kunden låg kvar i Optimus High Yield. Anledningen var att grupplivförsäkringen var gratis så länge kunden hade SP:s fond. Säljare ringde då upp kunden och berättade att de hade sett att kunden lämnat fonden.

Berätta om Jonas Johansson? Roll?

Han var IT-ansvarig tillsammans med Pawel. De byggde en wallboard, där man kunde se hur mycket pengar som kommit in till fonden. Man kunde se snittkapitalet, antalet kunder, totalkapitalet. Det var även en slags rangordning bland säljarna. De var ansvariga för dialern och loxyssoft. De var ansvariga för programmering och captchning (allokering), det var de som byggde själv roboten.

Berätta om Pawel Suwala? Roll?

Det jag sa tidigare. LR kunde inte se någon direkt uppdelning mellan de. LR säger att Pawel var grymt bra på programmering och på att bygga saker. Han säger att ingen var chef över den andra. De satt på samma kontor som LR, men i ett eget rum.

Berätta om Axel Landberg? Roll?

Axel var som en vaktmästare på SP, en genomsnäll kille. Han hade ansvaret för kundtjänst.

Vilken IP-adress använde sig SP av?

Ingen aning. LR har ingen insikt om detta. LR har läst i media att captchningen hade skett från en IP-adress i Uppsala. LR tror därför att kontoren i Uppsala och Västervik också captchade. Captcha-delen var väldigt hektisk, han minns inte riktigt.

Fanns det något manus eller riktlinjer som skulle följas vid samtalet? Vem skrev dem?

LR berättar att det var han som skrev manusen, men även säljcheferna i Västervik och Uppsala. Det alla var tvungen att följa var själva inspelningsmanuset, det fanns ett säljmanus och ett avslutningsmanus (inspelningsmanus).

Höll du i några möten på SP? Vad diskuterades? Fick du direktiv från någon?

LR hade morgonmöten för säljarna. Ibland kunde det även vara möten på eftermiddagarna. Han kunde gå igenom gårdagens försäljning och hur säljarna låg till (topp 5). LR kunde även ge tips till säljarna.

Fanns det andra bolag på kontoret? Verksamhet och ägare?

Det fanns fondförvaltare från fonden på plats, det fanns även några musikkillar på kontoret.

Berätta om följande bolag:

Solid Equity: Moderbolag till SP.

Solid Music: De jobbade med musik. De käkade lunch med säljarna.

Optimus Fonder: De hade fondförvaltare på plats.

Astartes: Det var Uppsalakontoret.

Emil Amir Ingmanson (Max Serwin)

Kan du utveckla din relation till Ingmanson?

Vi är barndomsvänner, har känt honom sedan jag var 12 år, vi är båda uppväxta i Vasastan. Det var Ingmanson som rekryterade LR till SP. De har haft kommunikation efter tiden på SP, speciellt de senaste två åren. Under några år hade de ingen kontakt, det var efter LR:s tid på Stellum Kapitalförvaltning. LR tyckte inte det verkade seriöst. När han sedan gick tillbaka till Exselsiors Group hade han fullt upp. LR framförde sina synpunkter till Ingmanson när han slutade på SP, men de har inte haft något otalt med varandra. LR säger dock att han var "feed up" efter allt med SP och han nämner mötet som han fick ha med FI.

När han fick jobbet på SP var det en "slump", han och Ingmanson sågs på en uteservering, vilket inte var planerat. LR säger att han inte är bästa vän med Ingmanson, han beskriver deras vänskap som sporadisk och att den har skiftat karaktär. Vänskapen har gått i vågar, den har varit mer intensiv under vissa perioder och ibland har de knappt setts. Under vissa perioder har de levt väldigt olika liv, Ingmanson bildade familj tidigare, medan LR inte hade familj och drack mycket.

Ingmansons roll i SP? Arbetsuppgifter?

Ingmanson var ansvarig för SP, det har han även sagt i media. Efter hela tumultet, när det var ramaskri i media, det var kaos på företaget, Emil kallade då till ett möte. Alla på kontoret samlades i konferensrummet. Emil sa då att han tog på sig allt ansvar, att ingen hade gjort något fel och är det något som har varit fel, så tar han på sig allt ansvar för flytten. LR säger att när han och övriga säljare har allkoerat/captchat har de bara sett siffror/bokstäver, de såg inte själva kunden, om denna hade sagt ja eller nej. Men LR och andra utgick från att det gällde kunder som hade tackat ja till ett fondbyte. Den informationen hade de fått av Emil.

Alla direktiv kom från Ingmanson. LR vet inte om han fattade besluten tillsammans med någon. Exakt hur hans arbetsuppgifter såg ut, vet inte LR. LR säger att han inte blev favoriserad på något vis, på grund av att de var barndomsvänner. De umgicks inte privat under tiden på SP. LR säger att Emil var hans chef. Emil hade ett eget rum på kontoret.

Hur ofta var han på kontoret? Hur kommunicerade ni?

Det såg olika ut. Ibland var han där varje dag, ibland inte. LR förklarar att han inte behövde en chef på plats dagligen för att kunna sköta sitt jobb. Ingmanson var oftast på plats, men ibland någon vecka borta, det var väldigt varierat. De kunde ha Skypemöten tillsammans med de andra säljcheferna. Annars kommunicerade de på mail.

Ingmansons planer med SP?

LR minns ett seminarium på hotell Anglais, med personal från samtliga kontor. LR tror att det presenterades en ny lönomodell för säljarna. Det pratades om visioner, att företaget skulle växa. Mer minns inte LR.

Ingmansons roll i Solid Equity?

LR vet inte. Men han minns ett styrelsemöte som han närvarande på, även Ingmanson var med.

Ingmansons roll i Optimus fonder?

LR vet inte. LR hade ingen insikt i Optimus Fonder, förutom fondavgift och risknivå.

Paus i förhöret kl. 14:16
Förhöret återupptas kl. 14:21

Afram Gergeo

Hur känner du Gergeo? Vilken relation har ni?

LR berättar att han känner Afram genom Emil. Afram jobbade på musikdelen och han hade inget med SP att göra. LR har ingen relation med Afram, men de kan ha stött på varandra någon gång efter att han lämnade SP. LR har ingen egen relation till Afram.

Gergeos roll i SP? Arbetsuppgifter?

Ingen alls.

Hur ofta var han på kontoret? Hur kommunicerade ni?

LR vet inte, deras relation var mest att de hälsade på varandra. Han satt på Solid Musics kontor.

Gergeos roll i Solid Equity?

Ingen aning.

Gergeos roll i Optimus fonder?

Ingen aning.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

LR vet inte. Kanske 1-2 år sedan. Kan ha varit vid något tillfälle som Emil har varit med, i så fall i London.

Hur känner Ingmanson och Gergeo varandra?

LR vet inte hur de känner varandra, men han säger att de är vänner.

Mark Bishop

Hur känner du Bishop? Vilken relation har ni?

Han brukade vara på kontoret väldigt sällan. Under LR:s tid på SP såg han Bishop ca 5-6 gånger, varav ett av tillfällena var på seminariet som LR precis berättat om, då var Bishop uppe på scenen och pratade. När Bishop var på kontoret var han mest inne hos programmerarna med stängd dörr. Vid ett tillfälle har LR suttit själv med Bishop och det var när LR skulle förklara för honom hur ett säljsamtal gick till. Bishop var en viktig person, men LR kan inte förklara på vilket sätt. Det var en man med pondus, han var trevlig. Det var Emil som sa att LR skulle förklara detta för Bishop.

Bishops roll i SP? Arbetsuppgifter?

LR vet inte, men någon roll hade han bakom kulisserna. Han kunde sitta i konferensrummet tillsammans med Emil, Jonas och Pawel. De hade egna möten med Bishop. LR vet inte vad mötena behandlade.

Bishops roll i Optimus?

Ingen aning.

Relationen mellan Ingmanson och Bishop?

LR tror att de hade en affärsrelation.

När hade ni senast kontakt? På vilket sätt? Vad gällde det?

LR har inte träffat honom sedan han slutade på SP. Det var någon gång under 2013.

Ytterligare anställda

Berätta om följande personer:

Teodora Gergeo: Hon var chef över kundtjänsten. Theodora var chef över Axel och de i receptionen.

Lennart Johansson: Tror att det är herren som han pratade om tidigare, som var med på mötet. Han satt nog i styrelsen på SP. Träffade honom 1-2 gånger på möten.

Martin Lindgren: Han satt nog i styrelsen. Han var försäkringsförmedlare tillsammans med Thomas. Han var även investeringsrådgivare. Martin kunde även ringa kunder från dialern.

Olof Hilderbrand: Han är advokat. LR säger att det var en person som Emil hade kontakt

med. Olof kan ha suttit med i styrelsen, men LR är inte säker.

Nina Hammarlund: Hon satt i receptionen.

Ulf Deckmark: Han var fondförvaltare för Optimus High Yield.

Racanas styrelseuppdrag i Strategi Placering samt rollfördelning i styrelsen

Under vilken period satt du i styrelsen? Ledamot?

LR minns inte under vilken period han satt. Enligt gärningsbeskrivningen satt han lite drygt ett år (hösten 2012-hösten 2013).

Vem tillfrågade dig? Anledning?

Det var Ingmanson som tillfrågade LR. Förklaringen var att det skulle se bättre ut om det fanns flera personer i styrelsen. LR vet inte varför Ingmanson inte själv var med i styrelsen. LR säger att Ingmanson inte sa så mycket mer. LR berättar att Ingmanson har tagit på sig i media fullt ansvar för flytten av kapital.

Enligt Ingmanson skulle inte LR vara ansvarig för något och han fick ingen högre ekonomisk ersättning. LR skrev bara på ett papper och så gick han med i styrelsen. Vid några tillfällen har han skrivit på papper i god tro, som han har fått av Emil. Enligt LR har han inte läst igenom något han har signerat och han har läst har han förmodligen inte förstått. Han har litat på Ingmanson.

Hur kan du skriva på papper som du inte har läst?

LR vet inte. Idag skulle han såklart inte ha gjort det. Det har ju fått stora konsekvenser att LR har gjort det. LR förstår att det var dumdrigt.

FL Altin påtalar att Racana har suttit i flertalet styrelser även innan 2013 och borde ha förstått att det innebär ett ansvar att sitta i en styrelse och skriva under diverse dokument. Racana säger att han inte har varit aktiv i någon styrelse och att han inte har någon direkt kunskap inom företagsekonomi. Han säger återigen att hans tidigare period i livet var rätt stökig och att han drack mycket. Han kan inte ge någon förklaring till att han har haft tidigare bolagsengagemang.

Vilka mer satt i styrelsen? Hur var rollfördelningen? Förändring över tid?

LR har svårt att minnas exakta tider och personer, men han säger att Thomas, Martin Lindgren, Lennart, Olof och han själv. LR kan inte svara på varför de har skett styrelseförändringar, han hade ingen insikt i detta. LR säger att det måste var Emil som har tillfrågat personerna.

LR kan inte svara på vem som gjorde vad och hur rollfördelningen såg ut. LR vet inte vem

som hade koll på företagets konton. LR vet inte heller vem som skötte avtal etc. LR utgår från att det var Emil som skötte detta.

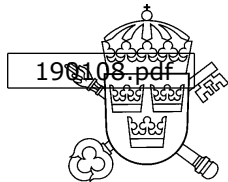
Hur ofta hade ni möten? Vem höll i mötena? Fick du instruktioner från någon?

LR var med på ca 1-2 möten.

Fanns det andra personer, utanför styrelsen, som hade beslutande- och bestämmanderätt i bolaget? Vilka? Anledning?

Det var väl personerna i moderbolaget.

Genomläst och godkänt 2019-01-08 kl. 09:47



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör Förhör 3

Signerat av

Signerat datum

Diarienum
9000-K552-17

Hörd person Racana, Luciano Matias		Personnummer 19770716-0417
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Tobias Enocksson

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Jenni Altin	Förhørsdatum 2019-01-08	Förhör påbörjat 09:50	Förhör avslutat 11:47
Förhørsplats Häktet Norrmalm	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av EM		

Involverad personal

Elin Malmberg

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Har du något du vill börja med att berätta? Tillägg från första förhöret?

LR har ingenting speciellt han vill börja med att berätta.

Racanas styrelseuppdrag i Strategi Placering samt rollfördelning i styrelsen

Hur kommer det sig att du blev ensam kvar som ledamot från 130913?

LR berättade att det som hände var att vid den tiden hade man ett möte med Lennart som tog med sig en äldre man som skulle sitta i styrelsen. LR minns inte vilka andra som satt i styrelsen då. Sen blev det ett stort media pådrag i alla tidning och de andra personerna som sitter i styrelsen hoppade av på egen hand- LR visste inte att de gjorde det, de berättade inte för LR att de tänkte kliva av utan hoppade av enskilt. LR sa också till Emil att han ville hoppa av. Emil sa att han skulle lösa det men bad honom vänta lite.

LR kände också ett ansvar för de anställda på kontoren och var rädd att själv bli uppsagd om

han gick ur styrelsen.

Racana förevisas bilaga 1 som är en dom från Förvaltningsrätten i Stockholm den 150107. Där säger Racana att på grund av en turbulent situation i bolaget lämnade övriga ledamöter och VD:n sina poster. Utveckla.

LR minns inte vem som var VD i bolaget men tror att alla styrelsemedlemmar hoppade av när det blev skrivelser i media.

LR har bara skrivit på ett papper att han gick in i styrelsen, han har inte haft någon ekonomisk insikt eller varit med i några stora beslut. LR har då och då fått papper som Emil bett honom skiva på och då har han gjort det.

Du fick en skatteskuld senare på grund av ditt styrelseuppdrag i SP stämmer det?

LR minns inte exakt när men en lång tid efter att LR slutat på SP, kanske 6 mån-1 år, hade han fått ett brev från Skattemyndigheten där de sa att han hade en skuld på 3 miljoner kronor. LR ringde då till Emil. Vid den tidpunkten hade LR inte pratat med Emil på ca ett halvår. Emil svarade att LR får pratat med en advokat och att Emil själv var upptagen för tillfället. Emil sa även jag tar han om det här.

LR hade ingen insikt men LR tror att det gjordes en förlikning med skattemyndigheten. LR får senare i samband med att han ska köpa lägenhet ett brev från Skattemyndigheten där det gällde en skuld på ca 500 000 kr och om han inte betalade skulle han få en skuld hos kronofogden på det beloppet. LR ringde då åter till Emil och sa att det här håller inte längre. Emil betalade då skulden men LR vet inte vart pengarna kom ifrån.

Vilka bankkonton hade SP?

LR har igen aning men han såg någon bankdosa någon gång som LR tror att det stod SEB på.

Vilka var firmatecknare? Hade fullmakter?

Det var inte LR och LR tror inte att det var någon annan av styrelsemedlemmarna som hade fullmakt gällande bankkontona. LR vet inte men han tror att det var Emil som hade det.

LR var firmatecknare men minns inte hur förutsättningarna var hela tiden men på slutet var det LR själv som kunde teckna firma. Om LR känner Emil rätt tror han att Emil skulle vilja ha en för att det skulle vara lätt. Eventuellt kanske det var tvunget att vara två från början.

Positiv Pension

Berätta om bolaget Positiv Pension?

LR minns att det var ett bolag från Göteborg Under den dagen de captchade så såg han 2-3 killar som presenterade sig som att de var från PP. En av killarna var kort och smal. LR berättade att PP var en konkurrent till SP. LR berättade att det var PP var kända i branschen för att vara de bolaget som var mest oetiska.

Vilka var ägare till PP?

LR vet inte vem som var ägare.

När kom du i kontakt med dem första gången?

LR berättade att PP la ner sin verksamhet eftersom de sålde sina kunder, alltså skulle de också behöva lägga ner sitt callcenter för att de inte längre hade någon kundstock. Tanken var att PP:s gamla säljstyrka skulle börja sälja för SP. I samband med det så åkte LR ner till ett kontor i Göteborg och fick presentera sig själv och att de skulle börja sälja in SP:s produkt. LR tror att det var en blond kille som var på plats på kontoret. Det kan ha varit samma person som var med under dagen de captchade men LR minns inte. P började dock aldrig sälja åt SP.

ABS Investment Groups köp av Positiv Pension den 28 juni 2013

Berätta om bolaget ABS Investment Group?

LR känner inte till bolaget och har aldrig hört bolagsnamnet.

Vem var ägare till ASB Investment Group 2013?

LR vet inte.

LR informeras om att det var Mark Bishop.

Vad känner du till om ABS Investment Groups köp av PP den 28 juni 2013? Vilka var Mark Bishops ambitioner med bolaget?

LR vet ingenting om försäljningen. När allt det här hände så kom Mark Bishop till kontoret. I vanliga fall sa han bara hej och gick in till IT-killarna. Skillnaden i samband med det här var att det kom en asiatisk man i sällskap med Mark Bishop.

Vad känner du till om verifieringen av PIN-koder som ska ha skett i Stockholm den 29 juni 2013 i samband med försäljningen av PP?

LR var med under den verifieringen. LR trodde att uppgiften var att titta på att koderna stämde och eventuellt flytta pengarna. Flytten kanske gjordes senare LR minns inte.

LR tänker att inför köpet så ville köparen veta så att koderna fungerade. För att inte köparen skulle köpa grisen i säcken.

Vilka var närvarande?

Det var Emil som gav direktivet att det skulle göras. LR minns att Axel var på plats men inte Theodora. Alla säljare på Stockholms kontoret var på plats.

Pawel Jonas och Emil, som eventuellt gick därifrån, satt i ett litet rum. Det var Pawel och Jons som ledde arbetet och såg vad som häne på baksidan. Säljarna såg bara rutorna med captchan som skulle skrivas in. LR hade säljchefs funktionen under dagen och gick runt. Pawel eller Jonas sa vid något tillfälle stopp det går för fort, systemet laggar, och då gick han ut och berättade det för säljarna.

LR trodde att de skulle verifiera koderna för att se att de fungerade. LR utgår från att det var inför affären men han minns inte.

Vilken roll hade SP i försäljningen av PP till ABS Investment Group?

LR eller säljarna hade ingen insikt om vad som hände bakom kulisserna. LR visste inte hur den affären gick till. SP skulle värva PP:s kundstock det var den informationen som LR fick. LR visste inte vilka bolag som var inblandade eller hur transaktionerna gick. Inför verifieringen gick Emil ut och sa att SP skulle köpa kundstocken från PP efter det gjordes verifieringen. LR minns inte om Emil sa det till bara LR som sa det till säljarna eller om de hade något gemensamt möte.

Hade Emil någon roll?

LR menar att det är Emil, Mark och killarna från PP som gör upp affären.

Racana förevisas bilaga 2 gällande verifiering av PIN-koder den 29 juni 2013 där Emil Ingmanson skrivit på åt ABS Investment Group, The Buyer's representative Emil Amir Ingmanson. Kommentar?

Kommentaren är att det var Emil och Mark Bishop som hade hand om affären. LR hade aldrig sett pappret innan.

Samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

Berätta om Optimus Fonder och ert samarbete? När? Kontaktpersoner?

LR vet inte hur samarbetet såg ut men om han tittar ifrån sin arbetsuppgift var att det samarbetet man hade med Optimus var att SP marknadsförde Optimus fond. SP ringde till kunder och informerade om Optimus och deras kapital ökade om de fick nya kunder

Förändrades det över tid?

När LR började på SP satt först en och sedan två fondförvaltare på kontoret. Mot slutet, innan SP lades ner, flyttade Optimus ut från SP:s lokaler.

Racana förevisas bilaga 3 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat den 1 juli 2013 där Racana skrivit under för SP. Kommentrar?

Det var en ganska hektiskt tid. Det var i samband med det som alla andra hoppade av styrelsen. Det är LR:s namnunderskrift och det här är ytterligare ett papper han fått av Emil och som Emil bad LR att skriva under.

Varför skrevs ett nytt avtal med Optimus?

LR vet inte. Han tror knappt att han läste igenom avtalet. Emil spelade på en gammal kompisrelation och LR var dum nog att bara skriva på.

Varför skrivs ett avtal som inte ger SP någon provision på försäljningen? Anledning? Vad får SP ut av samarbetet med Optimus? Hur får SP sina intäkter?

LR har ingen aning. LR läste knappt inga papper han fick av Emil som han skulle skriva på. LR hade ingen insikt bakom kulisserna utan var bara en marionett i spelet. Det enda LR kan tänka sig nu är att man hade som strategi att lägga ner SP och försökte skydda Optimus. LR fick ingen information innan han signerade avtalet.

Vem har författat avtalet?

LR har ingen aning.

Köpet av Positiv Pensions kundstock den 2 juli 2013

Varför var SP intresserade av att köpa PP:s kundstock?

LR tror att den logiska tanken är att få en större kundstock mycket snabbare då det är kostsamt att driva ett callcenter och att SP ville ha en större del av marknaden.

Vem förhandlade ni med? Vem var ansvarig på SP?

LR vet inte eftersom det hände bakom kulisserna. LR var bara säljchef. Sen att han satt i styrelsen var bara ett namn på ett papper. LR har ingen kunskap om att göra upp affärer.

Känner du till att Ingmanson gjorde flera försök att på olika sätt förvärva PP:s kundstock?

LR visste inte det. LR fick reda på att kundstocken från PP skulle förvärfvas i slutet av första kvartalet 2013 eller i början på andra kvartalet 2013. LR fick ingen information om att affären var på gång eller under själva affären utan Emil gav LR informationen när affären var klar för. Antingen gick sedan LR ut med informationen till de andra säljarna eller så gjorde Emil själv det.

Vem är Jelena Saalisma?

LR har ingen aning.

Hur kom ni fram till köpeskillingen/värdet på kundstocken?

LR har ingen aning. Spontant sätts värdet med hjälp av snittkapitalet per kund.

Racana förevisas bilaga 4 som är köpekontraktet mellan PP och SP undertecknat den 2 juli 2013. Kommentarer?

LR säger att det kan stämma att han skrev under, det är han som har skrivit under. LR kommer ihåg för både LR och Jonas tittade på varandra och undrade vad som hände. Jonas har inte heller haft någon insikt bakom kulisserna eller ekonomin i SP vad LR sett. Det är Emil som vill att SP skulle köpas. LR läste inte igenom avtalet. LR har inte träffat eller pratat med Jeelena. Det är första gången han hör det namnet nu idag.

*LR informeras om köpesummorna 100 miljoner när ABS Investment Group köper PP kontra 55 000 kr när SP köper kundstocken av PP.
LR har aldrig tidigare hört några köpesummor.*

LR säger att man från början visste om att kundstocken skulle hamna hos SP. Det var därför säljarna kom in och jobba med verifieringen. LR hade som han sagt tidigare ingen insikt i affären utan var bara dum nog att skriva på.

Hur gick betalningen till? Mellan vilka konton?

LR har ingen aning.

Racana förevisas bilaga 5 som är ett mail från Emil Ingmanson till Racana den 130828 gällande avräkning köpeskilling SP. Kommentar? Varför ska Thomas Larsson signera? Ingmansons roll?

LR säger att det är direktiven från Emil som han går efter. Det är som han sagt tidigare Emil som ger alla direktiv. LR har ingen insyn i kontot på Danske Bank. LR tror att Thomas Larsson är han som satt i styrelsen i början. LR hade ingen kontakt med Thomas i samband med det här. Thomas hade inte varit på kontoret sedan årsskiftet 2012/2013.

LR har bara skrivit på dokument med sin egen namnteckning. Han har aldrig skrivit på för någon annan.

LR har ingen insikt i Danske bank kontot och tar inte hand om själva betalningen.

Racana förevisas bilaga 6 som är avräkning köpeskilling Strategi Placering som Racana har undertecknat i juli 2013. Kommentar? Varför sker betalningen först i augusti?

LR har skrivit på dokumentet. LR har aldrig sett kvittensen från Danske Bank tidigare. LR vet inte vem som gjorde betalningen.

Vad fick personalen på SP för information gällande köpet av kundstocken? Av vem?

Man gick ut med att SP skulle förvärva kunderna från PP. Emil berättade för LR men LR minns inte om LR sa det till säljarna eller om Emil gjorde det.

Blev det några förändringar i säljarnas arbete? Nya manus?

Det som skiljde var att man genomförde captcha och sedan att man ringde ut till kunderna och berättade att de blivit uppköpta och frågade om de ville gå över till SP. Säljarna använde nu ett nytt manus. Skillnaden nu blev att säljarna enbart ringde på PP:s gamla kunder för att få över dem till SP och inte ringde på kalla kunder som tidigare.

Paus i förhöret 10:51-10:56

Arbetet med att få över PP:s kunder till Optimus High Yield

När i tid började ni att ringa kunder från den nya kundstocken?

LR vet att han i första förhöret sa vissa tidsramar men nu när han får hjälp men vissa datum inser han att de inte helt stämmer. LR vet att man ringde de nya kunderna efter att man gjort verifieringen. LR tror att man gjorde själva flytten efter att man ringt kunderna. LR kommer alltid stå fast vid att man ringde till kunderna och fick ett godkännande. Däremot vet ju inte LR vad som egentligen hände när själva captchan skrevs in.

Först går man ut med information om att SP förvärvat PP:s kundstock. Sedan görs själva verifieringen. Steg två var att ringa upp alla tidigare PP kunder. Det gör alla kontor. Säljarna förklarade att PP blivit uppköpta av SP och informerade om fonderna och livförsäkringen och frågade efter ett godkännande från kunderna att flytta över dem till SP:s fond. Detta tog ca 6-8 veckor. Steg 3 var att säljarna satt och genomförde captcha på de kunder som tackat ja. Denna captcha trodde LR var själva flytten men det såg likadant ut som när säljarna gjorde själva verifieringen. Som LR tidigare beskrivit skrev säljarna in enbart captcha men de såg inte vilken kund eller ppm kod som fanns bakom. LR minns inte men kan ha skett kontinuerligt att man flyttade över kunder som sagt ja, efter att man gjorde det samlat efter exempelvis 2 veckor eller om man flyttade alla på en gång. Vad som hände bakom kulisserna vet inte LR, det borde Jonas, Pawel och Emil kunna svara på.

Vem gav dig direktiv om hur dessa samtal skulle hanteras?

LR och de andra säljcheferna satt och tog fram de nya manusen. LR skickade sedan till Emil som godkände. Emil bestämde och kom men direktiv om vad som behövde finnas med i manuset så som inspelning, vart man ringde ifrån mm.

Emil bestämde och gav direktiv om vilka kunder som skulle ringas så Emil bestämde att man

enbart skulle ringa på PP:s gamla kunder.

Det fanns en tidspress om 6-8 veckor som säljcheferna hade på sig att se till att alla kunder skulle kontakts och man skulle efterfråga ett godkännande.

Samlades PPM-koden in? Anledning?

LR berättade att inga ppm koder samlades in utan de fanns redan.

Samlades fullmakter in? Anledning?

LR minns inte att man samlade in några fullmakter, bara inspelning att kunden sa ja.

Vad gjordes efter att samtalet med kunden var klart?

I dailerna kunde man lägga in och se vad kunden sagt, vanligaste kommentarerna är ja, nej, inget svar eller återkom.

Vem flyttade kundernas pengar?

Om LR inte minns fel så var det säljarna som captchade. LR minns inte om man gjorde det direkt efter ett samtal eller om man samlade ihop det och gjorde det efter ca två veckor eller efter att alla samtal var klara. Om Pawel byggt och automatiserat något captchningsförfarande vet inte LR.

Pratades det något om en ny teknisk lösning för automatisering av fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

LR kommer inte ihåg.

Pawel Suwala säger i förhör att han fick i uppdrag att automatisera fondöverföringarna, men det krävdes att någon fyllde i captcha.

Vem gav uppdraget till Suwala?

LR säger att det måste vara Emil men han vet inte. LR tar tillbaka att det var Emil eftersom han inte vet.

Enligt vittnesförhör har det framkommit att Racana varit den som gett säljarna i arbetsuppdrag att captcha och mata in ett stort antal koder. Kommentar? På vems uppdrag? Varför skedde det under tidspress?

LR säger att det är ganska logiskt att det är han som ger direktiv eftersom att det är han som är säljchef. LR i sin tur har fått direktiv av Emil. LR vet dock inte varför det skulle ske under tidspress.

Enligt vittnesuppgifter ska Racana en sommardag 2013, när säljare satt och skrev in kod och captcha, kommit ut och sagt: Stopp stopp, överföringen går för fort så Pensionsmyndigheten uppger att det blir en bugg i systemet. Kommentar?

LR säger att Pawel och Jonas hade koll på allting som skedde bakom. LR satt själv och captchade men agerande ändå säljchef och gick runt och kollade hur det gick för säljarna och gick in till Pawel och Jonas. Vid ett av tillfällena höjtade Jonas eller Pawel till och sa stopp det laggar. Om Pensionsmyndigheten nämndes kommer LR inte ihåg. LR gick då ut och gav informationen till säljarna.

Skedde fondflyttar till Optimus High Yield innan kunderna kontaktades?

LR vet inte. Han satt bara och såg captchafältet. LR såg aldrig kunderna eller pinkoderna. LR utgår ifrån att det måste varit Pawel och Jonas som lagt in alla kunderna i systemet från början. LR och säljarna såg bara captchafältet men såg aldrig pinkoderna eller kunderna så de kunde omöjligt veta om de fanns något godkännande.

Vad kan du berätta om IP-adressen 83.145.38.66?

LR vet inte någonting om adressen.

Racana informeras om att vi har begärt in dataloggar från Pensionsmyndigheten. Dessa

visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder SEK. De flesta av fondflyttarna har skett från ovan nämnda IP-adress, som tillhör Astartes i Uppsala. Kommentar?

LR:s enda kommentar är att säljarna inklusive LR inte ringde ut till 18 000 kunder under enbart juli månad. Det är för många och det hade säljarna aldrig hunnit med. Av den informationen LR får nu måste de antingen matats in koder på kunder som inte sagt ja och att säljarna flyttat kunderna utan att säljarna visste om att de flyttade kunder som inte tackat ja eller att man automatiserat själva captchningen så att det skedde automatiska flyttar parallellt med att säljarna ringde och flyttade kunder som gett sitt godkännande.

Vem/vilka har gjort dessa flyttar? Vem är ansvarig?

LR anser att den som är ansvarig är att det är den som har vetskap om vad som händer. Det är inte säljarna eller LR men han gissar på att det är Emil och de han har samarbetat med.

Den som fysiskt gjort det är säljarna inklusive LR själv utan någon som helst information om hur ens koden ser ut.

Har du någon uppfattning om hur många som ni captchade?

LR säger att han inte hade någon uppfattning om det. Han viste hur många säljare som satt och ringde på PP:s kunder på Stockholmskontoret men han visste ju inte hur många säljare de andra kontoren hade varje dag. Han fick heller ingen information eller sammanfattning om hur många kunder som captchades.

LR såg när ringlistan började ta slut. När den var slut så ringde de på de kunder som inte svarat. De fick inte tag på alla kunderna på ringlistan och det får man aldrig.

Racana förevisas bilaga 7 som är ett mail från Racana till Finansinspektionen 131008 gällande att IP-adressen 83.145.38.66 var en: back-up adress som endast skulle användas vid driftstopp. Utveckla?

Innehållet i mailet har indirekt Emil och IT-avdelningen när det handlar om IT-frågor skrivit svaren på. LR rådgjorde med Emil som skrev svaren på frågorna. LR var irriterad eftersom han ville kliva av styrelsen, SP figurerade i media och så kom FI och ville ha svar. Sen kan man tycka att det är naivt av LR att agera så, att rådfråga Emil.

LR minns inte om det var något driftstopp i just juli men det förekom driftstopp under LR:s tid på SP.

Ett driftstopp ska vara så kort som möjligt, ca en halvtimme till 2 timmar med LR har varit med om driftstopp som varit någon dag eller två.

SP hade inte driftstopp under 3 veckors tid i juli månad i alla fall.

Hur kommer det sig att det är Astartes IP-adress som användes?

LR vet inte.

Av uppgifter i utredningen framgår det att en hel del av de säljsamtal som sker till PP:s kunder i juli 2013, för att erhålla ett godkännande, sker efter att fondflytt för kund redan är utförd. Kommentrar?

LR kunde omöjligtvis veta om kunden tackat ja eller inte eftersom de endast såg captcha koden på de kunder de flyttade men de ringt kunder och fick godkännanden. Vilka kunder som sen flyttades över kan LR omöjligt veta. LR säger att det är katastrof att kunder flyttats innan man ringt. LR säger att de blivit förda bakom ljuset. LR och säljarna kunde inte veta.

Hur kommer det sig att det sker fondflyttar till Optimus High Yield redan den 1 juli 2013, alltså dagen innan kundstocken köps?

LR kan inte svara på varför men han säger att det är katastrof, man gör inte så.

Racana förevisas bilaga 8 som är en inlaga till Stockholms tingsrätt av advokat Olof Hildebrant 130910 gällande att fondflyttar har skett från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield innan samtycke inhämtats. Kommentrar?

LR kände inte till att kunder skulle ha flyttats utan samtycke. Ingen av säljarna eller säljcheferna visste det. LR står fast vid den version han sagt. Om den informationen gått ut att man gjort det hade alla sagt upp sig på dagen.

Racan förevisas bilaga 9 som är en bilaga till stämningsansökan till Stockholms tingsrätt 130809 gällande en artikel från TT där Emil Ingmanson säger att han är ansvarig för flyttarna till Optimus High Yield. Kommentar?

LR kan verifiera att Emil samlade alla anställda på Stockholmskontoret och stod inför allihopa och sa att han tar på sig hela ansvaret om man flyttat över kunder innan samtycke eller att man gjort något fel.

Enligt uppgifter som framkommit i utredningen ska det under sommaren 2013 ha skett ett möte på SP:s kontor där Ingmanson ska ha informerat personalen om att det har skett fondbyten utan kundernas godkännande. Informationen kring fondflyttarna ska även ha sänts på nyheterna. Kommentar?

LR tror att Emil sa att om det skett ett fel, ett tekniskt fel eller att det skett ett generellt fel att kunder blivit flyttade utan samtycke så tar Emil på sig ansvaret för det.

Under den tid som LR jobbade på SP så var detta ett av få tillfällen som Emil samtalade alla anställda. Det var ingenting om Emil gjorde på regelbunden basis.

På samma möte ska Ingmanson ha sagt att fondflyttarna var okey eftersom att det var SP:s kunder. Kommentar?

LR minns inte så pass detaljerat vad Emil sagt. LR kommer inte ihåg exakt vad Emil sa.

Ingmanson ska också ha sagt att det är bättre att be om ursäkt än att be om lov. Kommentar?

LR tycker att det låter som Emil. LR minns inte att Emil sa så vid just det tillfället.

Förhöret genomläst och godkänt 190110 kl 09.54



FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM
Skatteavdelningen
Enhet 4

DOM
2015-01-07
Meddelad i
Stockholm

Mål nr
22142-14

SÖKANDE
Skatteverket
403 20 Göteborg

MOTPART
LUCIANO Matias Racana, 770716-0417

Ombud: Advokat Olof Hildebrand
Advokatfirman Skarborg & Partners AB
Box 24076
104 50 Stockholm

SAKEN
Företrädaransvar

FÖRVALTNINGSRÄTTENS AVGÖRANDE

Med delvis bifall till ansökan förpliktar förvaltningsrätten Luciano Racana att tillsammans med Asama AB i konkurs, 556860-5082, till staten betala 526 903 kr.

Förvaltningsrätten beviljar Luciano Racana ersättning för kostnader i målet med 5 000 kr.

Dok.Id 554778

Postadress	Besöksadress	Telefon	Telefax	Expeditionstid
115 76 Stockholm	Tegeluddsvägen 1	08-561 680 00 E-post: forvaltningsrattenistockholm@dom.se	08-561 680 01	måndag – fredag 08:00-16:30

**FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM**
Skatteavdelningen

DOM

Sida 2
22142-14

YRKANDEN M.M.

Skatteverket yrkar att förvaltningsrätten förpliktar Luciano Racana att solidariskt med Asama AB i konkurs, 556860-5082 (nedan bolaget), betala obetalda skatter och avgifter om sammanlagt 1 053 806 kr. Skälen för ansökan framgår av bilaga 1 (Skatteverkets underbilagor är inte bifogade här).

Luciano Racana bestrider bifall till ansökan och yrkar i andra hand att hans betalningsskyldighet ska sättas ned till 75 000 kr. Han yrkar även ersättning för kostnader och anför bl.a. följande. Han har varit anställd som säljcoach men inte haft insyn i ekonomin eller någon bestämmanderätt i bolaget. Han har inte heller haft något ägarintresse i bolaget. Han har inte kunnat förutse att det inte skulle finnas medel för att betala skatteskulderna och bolaget har valt att fortsätta verksamheten trots det ekonomiska läget. Det kan inte vara rimligt att en företrädare ska påbröja en avveckling av ett bolag samma dag som en skuld förfaller till betalning för att undgå ett personligt betalningsansvar. Dessutom har han endast varit verksam i bolaget under knappt 13 månader.

Skatteverket vidhåller sin ansökan och anför bl.a. följande. Luciano Racana var legal företrädare för bolaget och dessutom ensam ledamot och firmatecknare den sista tiden innan konkursen. Han bör då ha varit den enda som haft möjlighet att vidta vissa åtgärder, exempelvis att ansöka om konkurs. Under 2013 tog han ut en bruttolön från bolaget på ca 500 000 kr och får därmed också anses ha haft ett stort ekonomiskt inflytande i bolaget. Som styrelseledamot har det varit Luciano Racanas ansvar att se till att skatter och avgifter betalas i tid samt att följa upp, kontrollera och ta del av den ekonomiska situationen.

**FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM**
Skattavdelningen

DOM

Sida 3
22142-14

Luciano Racana genmäler bl.a. följande. Han har inte haft något betydande intresse eller bestämmande inflytande över bolaget. Det faktum att han erhållit en skälig lön för sitt arbete förändrar inte detta. Det är ostridigt att han inte ägde några aktier i bolaget. På grund av en turbulent situation i bolaget lämnade övriga ledmöter och VD:n sina poster. Han har under sin korta tid som styrelseledamot inte haft anledning att tro att bolaget inte har betalat sina skatter.

SKÅLEN FÖR AVGÖRANDET

Företrädaransvar

Av 59 kap. 12 och 13 §§ skatteförfarandelagen (2011:1244), SFL, framgår att om en företrädare för en juridisk person uppsåtligt eller av grov oaktsamhet inte har gjort föreskrivet skatteavdrag eller uppsåtligt eller av grov oaktsamhet inte har betalat skatt eller avgift är företrädaren tillsammans med den juridiska personen skyldig att betala skatten eller avgiften. Betalningsskyldigheten är knuten till den tidpunkt vid vilken skatten eller avgiften ursprungligen skulle ha betalats.

Styrelsen i ett aktiebolag svarar, enligt 8 kap. 4 § aktiebolagslagen (2005:551), för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Styrelsen ska fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation. Styrelsen ska se till att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Frågan i målet är om Luciano Racana ska åläggas personligt betalningsansvar för bolagets obetalda skatter och avgifter som förföll till betalning den 12 september och den 14 oktober 2013. Om så anses vara fallet är

**FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM**
Skatteavdelningen

DOM

frågan också om det finns särskilda skäl att helt eller delvis befria honom från betalningsskyldigheten.

Av Skatteverkets utredning framgår att Luciano Racana var ordinarie styrelseledamot med firmateckningsrätt för bolaget under perioden då de aktuella skulderna förföll till betalning. Han har därmed varit en sådan företrädare som avses i bestämmelserna om företrädaransvar.

Enligt ett principuttalande av Högsta domstolen (se NJA 1974 s. 297) kan den som åtar sig att vara styrelseledamot i ett aktiebolag inte med befriande verkan åberopa att uppdraget enbart varit av formell natur eller att han inte förstått innebörden av uppdraget. Som företrädare för bolaget har det ålegat Luciano Racana att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska ställning och se till att skatter och avgifter betalades i tid. Såvitt framgår kan han inte heller anses ha haft grundad anledning att förlita sig på att någon annan skulle svara för bolagets förpliktelser.

För att undgå ansvar åligger det företrädaren att innan skatten ska betalas vidta sådana åtgärder som krävs för att få till stånd en samlad avveckling av bolagets skulder med hänsyn tagen till samtliga borgenärers intressen (jfr prop. 2002/03:128 s. 25 och 51). Åtgärder som krävs är enligt praxis att företrädaren ansöker om konkurs, ansöker om företagsrekonstruktion eller ställer in betalningarna senast på förfallodagen (se t.ex. NJA 1969 s. 326).

Det har i målet inte framkommit något som tyder på att Luciano Racana vidtagit några åtgärder för att få till stånd en samlad avveckling av bolagets skulder innan de aktuella skulderna förföll till betalning. Förvaltningsrätten finner därför att han i vart fall av grov oaktsamhet underlåtit att i rätt tid fullgöra betalningsskyldigheten för ifrågavarande skatter och avgifter. Han är därför tillsammans med bolaget betalningsansvarig för det yrkade beloppet.

**FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM**
Skatteavdelningen

DOM

Sida 5
22142-14

Befrielse från betalningsskyldighet

Enligt 59 kap. 15 § SFL får företrädaren helt eller delvis befrias från betalningsskyldigheten om det finns särskilda skäl.

Som grund för befrielse från betalningsskyldighet har i rättspraxis beaktats att den legale företrädaren är anställd i bolaget utan att ha något ägarintresse och utan att ha utövat något bestämmande inflytande (se bl.a. NJA 1971 s. 296 och HFD 2013 ref. 75 III).

Det är ostridigt att Luciano Racana inte har haft något ägarintresse i bolaget. Såvitt framkommit har han inte förutom uppburen lön haft någon egen vinning av verksamheten. Under tiden den 13 september 2012 till den 7 november 2013 var han ensam styrelseledamot i bolaget. Bolagets två övriga ledamöter (vd respektive ordförande) avgick emellertid i nära anslutning till att de aktuella skulderna förföll till betalning. Förvaltningsrätten finner med hänsyn till dessa omständigheter att det finns skäl att delvis befria Luciano Racana från betalningsskyldighet. Befrielse ska medges med hälften av 1 053 806 kr, dvs. 526 903 kr.

Ersättning för kostnader

Av 43 kap. 1 § SFL framgår att den som i ett ärende eller mål haft kostnader för ombud, biträde, utredning eller annat som denne skäligen har behövt för att ta till vara sin rätt har, efter ansökan, rätt till ersättning om den sökandes yrkanden i ärendet eller målet bifalls helt eller delvis, ärendet eller målet avser en fråga som är av betydelse för rättstillämpningen, eller det finns synnerliga skäl för ersättning.

FÖRVALTNINGSRÄTTEN
I STOCKHOLM
Skattcavdelningen

DOM

Sida 6
22142-14

Förvaltningsrätten har delvis bifallit Luciano Racanas talan och det finns därför skäl att bevilja honom viss ersättning för ombudskostnader. Ersättning bör beviljas med skäliga 5 000 kr.

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Detta avgörande kan överklagas. Information om hur man överklagar finns i bilaga 2 (DV 3105 A).



Annelie Sjöberg

Rådman

Nämndemännen Olle Almquist, Maj-Lis Granskog och Jan Näslund har också deltagit i avgörandet.

Förvaltningsrättsnotarien Rebecca Boavida Åkerman har föredragit målet.

ANSÖKAN

2 (3)

21

Datum
2014-09-22Person-/Organisationsnummer
770716-0417
Ärendenummer
87 1653371

OMSTÄNDIGHETER

Allmänt om bolaget

Enligt Bolagsverkets näringslivsregister bildades bolaget i augusti 2011. Från september 2011 hade bolaget firma Strategi Placering i Skandinavien AB. Nuvarande firma registrerades 21 november 2013. Bolagets verksamhet bestod av förmedling av försäkringar enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar, förmedling av fondandelar samt därmed förenlig verksamhet.

Bolaget har sitt säte i Stockholms kommun.

Bolaget försattes i konkurs den 22 maj 2014 efter ansökan av Skatteverket.

Företrädare

Luciano Matias Racana har varit styrelseledamot och firmatecknare i bolaget under tiden 11 oktober 2012 till och med 7 november 2013. Under tiden 13 september till 7 november 2013 var han ensam styrelseledamot i bolaget.

Det yrkade beloppet

De skatter och avgifter som ingår i det yrkade beloppet, 1 053 806 kr, förföll till betalning den 12 september samt den 14 oktober 2014. Beloppet består av arbetsgivaravgifter och avdragen skatt, fastställt i enlighet med av bolaget lämnade deklARATIONER.

De skatteslag, perioder och förfallodagar som ingår i det yrkade beloppet framgår av bifogad skuldsammanställning samt utdraget ur bolagets skattekonto.

Det yrkade beloppet är fortfarande obetalt.

Uppsåt/grov oaktsamhet

I egenskap av företrädare för bolaget har det varit Luciano Matias Racanas skyldighet att se till att skatter och avgifter betalades i rätt tid och ordning. Om bolaget saknade medel till detta måste företrädaren, för att undgå betalningsansvar, vidta verkamma åtgärder för en samlad avveckling av bolagets skulder med hänsyn till samtliga borgenärers intressen. Luciano Matias Racana har inte vidtagit några sådana åtgärder före de aktuella förfallodagarna.

Mot bakgrund av ovanstående anser Skatteverket att Luciano Matias Racana som företrädare för bolaget uppsåtligen eller av grov oaktsamhet har underlåtit att betala in skatter och avgifter till staten till ett belopp av åtminstone 1 053 806 kr.

Datum
2014-09-22

Person-/Organisationsnummer
770716-0417
Ärendenummer
87 1653371

LUCIANO MATIAS RACANAS INSTÄLLNING TILL
BETALNINGSANSVAR

Skatteverket har tillskrivit Luciano Matias Racana med anledning hans eventuella personliga betalningsansvar för bolagets skatteskulder. Han har dock inte inkommit med några synpunkter angående detta.

HEL ELLER DELVIS BEFRIELSE FRÅN
BETÄLNINGSSKYLDIGHETEN

I ärendet har inte framkommit några sådana särskilda skäl, som enligt rättspraxis kan medföra befrielse från betalningsskyldigheten.

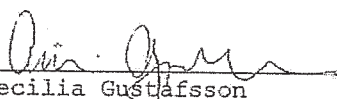
BEVISNING

1. Utdrag från Näringslivsregistret för att visa att Luciano Matias Racana var styrelseledamot och firmatecknare i bolaget under den tid då skatteskulderna förföll till betalning.

2. Skuldsammanställning

3. Utdrag ur skattekontot för perioden 2 september 2013 till 22 september 2014.

2. och 3. för att visa riktigheten av det yrkade beloppet, vilka skatter och avgifter som ingår samt förfallodagar.


Cecilia Gustafsson

2

BG 1106-4

Stockholm
2013-06-29

VERIFICATION OF PIN-CODES AND PPM BALANCES

Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)

The result of the verification of the PIN-codes and PPM balances made in Stockholm 29 of june 2013 is:

- Verified clients with correct PIN-code: 20455
- Verified total balance of the PPM-investments: 2.256.512.338 SEK (Swedish krona)

The verification is executed by the personal and system held by the buyer.

This is verified and agreed by both parties.

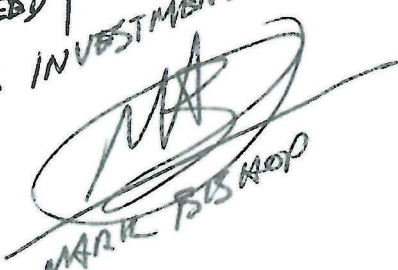
The Sellers representatives

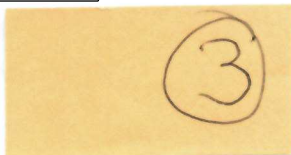
The Buyer's representative

Henrik Jakobsson

Emil Amir Ingmanson

Peter Sparre

AGREED & ACCEPTED:
ABS INVESTMENT GROUP
BY: 
MARK BISHOP



Avtal

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

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot kunder;

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för marknadsföring av fondandelar.

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för kunder som investerar direkt eller indirekt i Fondbolagets fonder.

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

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

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

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

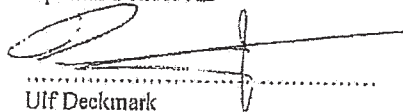
Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

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

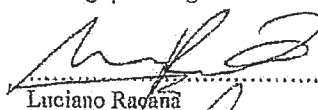
Stockholm den 1 juli 2013

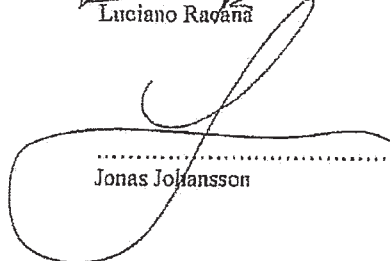
Stockholm den 1 juli 2013

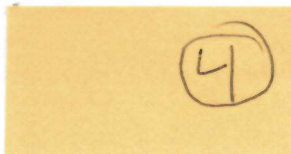
Optimus Fonder AB


.....
Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB


.....
Luciano Ravana


.....
Jonas Johansson



KÖPEKONTRAKT (nedan Avtalet)

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

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

1. Bakgrund

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

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

2. Köpeobjekt

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

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

3. Överlåtelseförklaring

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

4. Köpeskillingen

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

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

5. Betalning av köpeskillingen

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

6. Säljarens garantier

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

7. Handlingar avseende kundregistret

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

8. Tvist

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

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

Stockholm den 2 juli 2013

Positiv Pension i Sverige AB

Mona Saalimaa
Mona Saalimaa

Strategi Placering i Skandinavien AB

Jonas Johansson
Jonas Johansson

Luciano Racana
Luciano Racana

Lennart Johansson

From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: den 28 augusti 2013 16:26
To: Luciano Racana; Martin Lindgren
Subject: Avräkning köpeskillning Strategi Placering i Skandinavien AB.doc
Attachments: Avrakning kopeskillning Strategi Placering i Skandinavien AB.doc; Bifogad fil utan namn 00137.htm

Hej,

Betala detta ASAP och skriv ut och skriv under. Ett ex i SP bokföringen och ett ex skickas till Ulf Mullo i original med kvitto på betalningen.

Vänligen erlägg betalning till konto i Danske Bank med nr 1255-03-11957.

**Avräkning köpeskillning Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082)
visavi Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)**

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

Stockholm juli månad

Strategi Placering i Skandinavien AB

Thomas Larsson

6

**Avräkning köpeskillning Strategi Placering i Skandinavien AB (556860-5082)
visavi Positiv Pension i Sverige AB (556791-9856)**

Att erläggas enligt avtalet. 2,5 kronor/kund 55 235

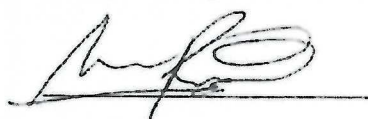
Antal kunder i kundregistret 27 766

Antal aktiva kunder 22 094

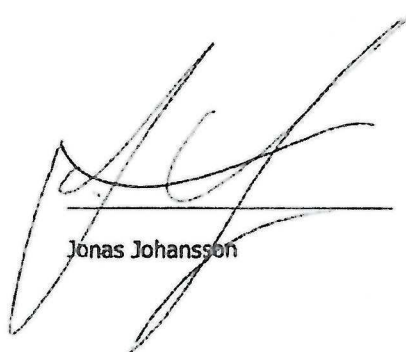
Slutlig köpeskillning att erlägga till Positiv Pension Sverige AB 55 235

Stockholm juli månad 2013

Strategi Placering i Skandinavien AB



Luciano Racana



Jonas Johansson

Danske Bank

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

Betalningstyp:	Kontoöverföring utan avi
Betalningsinformation	
Avsändarens konto:	Företagskonto - 13670157948 SEK
Meddelande till avsändaren:	Positiv Pension
Mottagarens konto:	12550311957 DANSKE BANK SVERIGE
Text på mottagarens kontoutdrag:	Köpeskilling
Belopp:	55.235,00 SEK
Betalningsdag:	2013-08-28
Statusinformation	
Betalningsstatus:	Genomförd
Betalningshistorik	
Registrera	2013-08-28 av 412775
Godkänd:	2013-08-28 av 412775
Tekniska referenser	
Bankens arkivreferensnummer:	5855657237

Utskrift från Business Online 17:28 - 2013-08-28 av 412775 - Rone Sundberg

Danske Bank A/S, Danmark
Sverige Filial - Org. nr. 516401 - 9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 61 12 62 28 - København
Erhvervsstyrelsen

1350 P

Från: Forsberg Per
Till: EBM Sthlm Kansli EK2
Ärende: VB: Material som begärts im från Strategi Placering
Datum: den 11 april 2017 15:04:55
Bilagor: Strategi Placering intäkter 1301-1306.pdf
 Strategi Placering intäkter 1201-1212.pdf

För diarieföring i EB-1071-17, K552-17 tack

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 11 april 2017 11:42
Till: Forsberg Per <Per.Forsberg@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: VB: Material som begärts im från Strategi Placering

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 8 oktober 2013 16:42
Till: Anders Westerlund
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej se svaren nedan

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 30 september 2013 17:06
Till: Luciano Racana
Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej Luciano

Finansinspektionen tackar för ditt svar. Men vi behöver ett par förtydliganden.

Har du tagit inte kontakt med Solid Equity för att få ägarfrågan utredd?

Jag kan tyvärr inte svara på vem/vilka som äger aktierna i Solid Equity AB. Fi gör väl inte ägarprövning av försäkringsförmedlare.

Vi förstod redan vid vårt möte att du inte kunde svara på frågan. Så frågan kvarstår att besvaras för hela ägarkedjan ner till de fysiska personer som faktiskt äger bolaget.

Vad det gäller IP adresserna så är det ju så att det inte är ifrån någon av de nämnda IP adresserna som (enligt premiepensionsmyndigheten) fondbytena har skett. Utan de har skett ifrån 83.145.38.66 vilken tillhör Astartes AB enligt pensionsmyndigheten. Hur förklarar Bolaget denna "förväxling" av IP adresser?

Det är ingen förväxling, SP har redovisat alla IP adresser som har använts. Den nämnda IP-adressen har varit en back-up adress som endast ska användas vid driftstopp av vår primära hårdvara.

Om den har använts beror detta på ett hårdvarufel i primär utrustning

Finansinspektionen har inte under dagen mottagit någon hårddisk men den dyker säkert upp under morgondagen.

Denna är inlämnad.

Finansinspektionen inväntar svar ifrån ekonomiansvarig avseende intäktsfördelning och prognos senast torsdag den 3:e oktober.

Intäktsfördelningen sedan jan 2012 bifogas.

Se bifogade filer

Månadsavräkning från JI Finance:

	Fakt	Kredit	Bortaget	Summa	Månadsintäkt	Återlagt	Kvar att periodisera
1208	20 242	- 1 745	- 2 230	16 267	1 356	16 267	-
1209	116 915	- 31 016	- 2 053	83 846	6 987	76 859	6 987
1210	125 989	- 62 471	- 5 077	58 441	4 870	48 701	9 740
1211	724 524	- 152 164	5 352	577 712	48 143	433 284	144 428
1212	636 576	- 229 642	- 28 356	378 578	31 548	252 385	126 193
1301	262 448	- 199 977	- 349	62 122	5 177	36 238	25 884

1302	227 548	-	90 391	-	137 157	11 430	68 579	68 579
1303	220 095	-	63 345	-	156 750	13 063	65 313	91 438
1304	182 297	-	86 594	-	95 703	7 975	31 901	63 802
1305	221 514	-	66 884	-	154 630	12 886	38 658	115 973
1306	117 908	-	38 309	-	79 599	6 633	13 267	66 333
1307	29 172	-	19 214	-	9 958	830	830	9 128
Summa periodisering av försäkringsintäkter konto 2991								728 483

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]

Skickat: den 30 september 2013 16:31

Till: Anders Westerlund

Ämne: VB: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej,

Se svaren nedan.

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]

Skickat: den 25 september 2013 12:01

Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)

Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg

Ämne: Re: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej

Om du innan måndagen den 30:e september vänligen kan komplettera enligt nedanstående så är det bra:

Komplett bild av ägandet i Strategi Placering:

Då menar vi alla bolag i kedjan ända ner till de fysiska personer som är de faktiska ägarna.

Jag vet inte mer än att Solid Equity Ab äger Strategi Placering AB.

Är detta verkligen samtliga IP adresser ifrån vilka flyttarna mellan fonderna Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield genomförts?

Ja, det är de uppgifter jag fått av vår IT-avdelning.

Avtal om flytt i excel format:

Jag tror att du glömde att överlämna den hårddisk som du enligt ert svar skrivit skulle bifogas.

Efterfrågad hårddisk budas till er.

Vi ser även fram emot att få ta del av de faktiska intäkterna för 2012, 1:a halvåret 2013 samt pronosen för 2:a halvåret 2013.

Dessa ska för delas på respektive verksamhet:

Delning av fondavgifter (inom premiepensionen samt försäljning av fondandelar inom t ex en pensionslösning)

Försäkringsförmedlarverksamheten (Intäkter från försäkringsförmedlingsverksamheten utförd av licensierade försäkringsförmedlare)

Övrig försäljning av liv försäkringar motsvarande premie pensionen genom call center verksamheten.

Andra verksamhetsintäkter. (om någon intäktspost överstiger 5% av den totala omsättningen så bör den särredovisas.

Vår ekonomiansvarige kommer att kunna ge oss den information ni efterfrågar men han är först tillbaka från sin semester imorgon. Vi ber därför att få avvakta med svaret detta kommer ta någon dag.

Bolagets tidigare skriftliga svar : Min uppskattning är att förhållandet är ca: 80/20 räcker inte

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

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

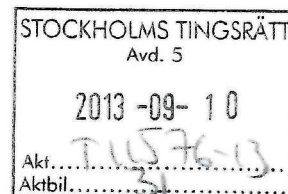
No virus found in this message.
Checked by AVG - www.avg.com
Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6696 - Release Date: 09/24/13
No virus found in this message.
Checked by AVG - www.avg.com
Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6712 - Release Date: 09/30/13

ADVOKATFIRMAN SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Stockholms tingsrätt

Avdelning 5



Mål nr T 11576-13

Insiderfonder AB./. Strategi Placering i Skandinavien AB

I egenskap av ombud får för Strategi Placering i Skandinavien AB ("SP") i rubricerad tvist härmed avge svaromål enligt följande.

YRKANDEN

SP yrkar att tingsrätten med ogillande av käromålet lämnar Insiderfonder AB:s ("Scienta") talan utan bifall.

SP yrkar att vidare ersättning för sina kostnader i målet med belopp som anges senare.

Slutligen yrkar SP att tingsrätten genom omprövning häver det interimistiska beslutet 2013-08-13, enär det med anledning av vad som anförs nedan framgår att Scienta inte längre kan anses ha sannolika skäl för sin talan.

OMSTÄNDIGHETER

SP åberopar följande omständigheter till stöd för sin talan.

Bakgrund

Det är riktigt att IF hade ett samarbetsavtal med Positiv Pension i Sverige AB ("PP"). Avtalet ifråga undertecknades den 16 maj 2012 och trädde i kraft i augusti 2012 och enligt punkten 8.1 trädde avtalet i kraft vid undertecknandet av avtalet. I augusti 2012 erhöll Scienta tillstånd att bedriva fonden Pension Aktiv Global ("Fonden").

Av punkten 3.2 i avtalet framgår att PP:s åtagande i huvudsak var att aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

Av punkten 4.3 i avtalet framgår att PP vid var tid skall inneha samtliga tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för PP:s fullgörande av sina åtaganden enligt avtalet ifråga. Detta innebär att PP skulle ha haft Finansinspektionens ("FI") tillstånd, dels för förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare och, dels för investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare. PP har inte innehaft sådana tillstånd. PP har sålunda inte haft tillstånd att förmedla pensionssparande till någon fond och sålunda heller inte till Scienta. Av

gällande regelverk, se bl. a. lag 2004:46 (lagen om värdepappersfonder), framgår att det även ålegat Scienta att förvissa sig om att PP hade nämnda tillstånd. Scienta har uppenbarligen brustit att kontrollera om PP hade giltiga tillstånd eller helt enkelt struntat i denna brist. Oaktat vilket var Scientas samarbete med PP inte lagligt och kan därför medföra att FI återkallar Scientas tillstånd att bedriva fonden.

Samtliga PP:s kunders/medlemmars placeringar i Fonden har alltså förmedlats till Fonden utan erforderliga tillstånd, varvid samtliga dessa pensionssparares sparande i Fonden bottnar i en olaglig verksamhet. Enbart denna olagliga hantering bör föranleda att Scienta inte kan anses ha några som helst "rättigheter" till dessa pensionssparares medel.

Av bifogade utdrag, Bilaga 1, från FI:s företagsregister framgår att SP har erforderliga tillstånd för sin verksamhet, d.v.s. att åta sig uppdrag att förmedla pensionssparares sparande till fond som är valbar hos Pensionsmyndigheten. Den av SP rekommenderade fonden Optimus High Yield ("Optimus") är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Av bifogade utdrag från PP:s hemsida, Bilaga 2, framgår PP:s beskrivning av sin verksamhet. Det är riktigt att PP i början av juli 2013 överlät sitt kundregister med aktiva enskilda privatpersoner, d.v.s. sin kundstock till SP. Bakgrunden till detta var att PP kommit till insikt över att PP inte uppfyllde FI:s krav att bedriva verksamheten ifråga, d.v.s. PP saknade tillstånd för att lämna råd och rekommendationer till enskilda om pensionsförvaltning. Att tillsynsmyndigheterna inte agerat mot PP och Scienta är anmärkningsvärt. SP har dock inget ansvar för denna otillåtna verksamhet.

I avtalet mellan SP och PP garanterade PP att det inte fanns några inskränkningar i rätten till att upplåta kundregistret och i de övriga delar i PP:s verksamhet som ingick i överlåtelsen. I överlåtelsen ingick sålunda de PPM-koder som pensionsspararna – PP:s kunder på eget bevåg och av fri vilja överlätit till PP.

Av aktbilaga 12, artikel i DN.se, framgår bl. a. att Scienta ligger bakom en polisanmälan mot SP och således i media försöker att svartmåla SP. De av Scienta lämnade uppgifterna kan vara av sådan art att Scienta gjort sig skyldig till att lämna vilseledande och/eller misskrediterande uppgifter om SP, vilket inte är förenligt med 10 § MFL.

Fondbyte från Fonden till Optimus

PP:s överlåtelse till SP avsåg 25.962 stycken kunder, varav 20.445 överläts med en aktiv PPM-kod (PIN-kod). Den resterande delen av kundstocken om 5.517 kunder överläts sålunda av PP utan någon aktiv PPM, varvid något byte av fond endast kan ske genom att respektive kund genom eget handlande överlämnar sin aktiva PPM-kod till SP.

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

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

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

Av de kunder som lämnat sitt samtycke till bytet av fond från Fonden till Optimus har 407 stycken tagit kontakt med SP och meddelat att man ändrat sig, vilket motsvarar 2,9%. Vid dessa kontakter har SP lämnat samma information som till de kunder som inte lämnat sitt samtycke.

Fondbyten från Fonden utan godkännande/uppdrag

Som framgår av ovan har SP förvärvat PP:s kunder, vilka på eget initiativ sålunda har överlämnat sin aktiva PPM-kod till PP, som överlätits till SP. Av bifogade artikel från SvD Näringsliv, Bilaga 3, framgår att Pensionsmyndighetens chefsjurist anser att den typ av verksamhet som bedrivs i SP, med tillstånd av FI, och som bedrevs av PP, dock utan tillstånd av FI, är en tjänst som innebär att bolagen tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar, d.v.s. i vilken hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Detta innebär att de sparade medlen inte försvinner någonstans, utan endast att de kan placeras i hos Pensionsmyndigheten valbara olika fonder.

SP har som rutin att alltid inhämta kundens samtycke vid placering av kundens pensionssparande, enär detta vanligtvis är det etiskt korrekta alternativet. Som framgår av Bilaga 3 är det dock inte något brott mot något regelverk att flytta kundernas sparande när kunden aktivt har valt att överlämna sin PPM-kod. SP delar Pensionsmyndighetens uppfattning i denna del, men anser även att det vore av godo för branschen att regelverket rörande saken ifråga blev tydligare och strängare. Även av Scientia ingiven artikel från SvD, aktbilaga 14, framgår att sparekonomen Claes Hemberg gör gällande att denna typ av flytt från en fond till en annan hela tiden äger rum i branschen, d.v.s. någon form av branschpraxis, och att SP nu får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen samt att Scientias ägare Erik Lidéns polisanmälan måste ses som ett branschbråk.

Det är sålunda i och för sig korrekt att SP har genomfört fondbyten från Fonden till Optimus innan samtycke inhämtats. Av ovan anförda skäl har fondbytena inte skett olovligen. Som också framförts ovan brukar SP inhämta sina kunders samtycke innan byte av fond genomförs. Men på grund av att Scientia erhållit dessa kunder till Fonden från en aktör som saknade erforderliga tillstånd, anser SP att Scientia har erhållit kunderna till Fonden genom en olaglig verksamhet och att det därför fanns fog för att agera på så vis som skett. SP har naturligtvis förståelse för att det finns ett antal kunder som inte delar SP:s uppfattning. Eftersom berörda kunder inte på något vis är inlåsta med sitt sparande i Optimus – erfordras bara en beställning av ny PPM-kod och efter erhållande av den ny PPM-koden att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida och återflytta sitt sparande till Fonden eller till hos annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Att kund med enkelhet kan flytta sitt sparande från Optimus, eller annan fond, stöds av det i målet ingivna pressmeddelandet av den 31 juli 2013 från FI, aktbilaga 11. Av pressmeddelandet framgår också att FI bekräftar att det inte har begåtts något faktiskt brott mot gällande regelverk – Är du inte nöjd med flytten till SP och den placering som görs där behöver du inte göra någonting. I denna del kan dock tilläggas att kunden inte behöver säga upp något avtal med SP, vilket FI synes mena erfordras.

SP delar sålunda inte Scientas uppfattning om att SP i ett fall som detta inte haft rätt att genomföra fondbyten innan kontakt tagits med kunden, varvid det inte har genomförts några olovliga byten. Av de pressmeddelanden som Scienta ingivit i målet, aktbilaga 2 och 3, framgår att PP och SP har informerat om fondbytet – bl. a. anges att PP hoppas att kunderna ska bli nöjda med sin nya placering.

Scienta har under punkten 3.4 i ansökan om stämning bl. a. anfört att Scienta har fått en mängd samtal om fondbytena, dock utan att lämna någon precisering av antalet samtal, och hänvisat till ett mejl, aktbilaga 10, och till ett par tidningsartiklar. Till bemötande av härav får följande kommentar avges.

I artikeln från DN.se, aktbilaga 12, uttalar sig fondspararen Fredrik Walldal, enligt artikeln "en av de drabbade", mycket kritiskt om SP:s agerande. Han påstår även SP har utsatt honom för "aggressiva försäljningsmetoder". Av bifogade artikel från Aftonbladet, Bilaga 4, framgår att Fredrik Walldal gör gällande att 100 000 kronor av hans pensionssparande bara försvann. Vad som även är intressant med artikeln i Aftonbladet är att av det sms som Fredrik Walldal visar upp med sin iPhone framgår att han den 2 juli 2013 erhållit ett sms om att till PP översända sin PPM-kod för placering av sitt pensionssparande i Fonden. Enbart härav framgår att Fredrik Walldal vid tidpunkten för SP:s och PP:s pressmeddelanden väljer att vilja placera sitt sparande i Fonden som aktiv kund hos PP. Av bifogade utdrag från facebook, Bilaga 5, och från Twitter, Bilaga 6, framgår att Fredrik Walldal och Erik Liden, Scientas ägare och förvaltare är goda vänner. Av nämnda omständigheter är det klarlagt att Fredrik Walldal högst sannolikt enligt överenskommelse med Erik Lindén/Scienta har blivit kund hos PP med syfte att i konkurrerande syfte försöka svartmåla SP i media och skapa negativ opinion om SP:s varumärke m.m. Detta är mycket allvarligt och inte förenligt med 10 § MFL.

Under förutsättning att Johan Nytomt, se aktbilaga 10, verkligen var den kund hos PP, som framgår av hans mejl, är det naturligtvis trist om han verkligen känner så som framgår av innehållet i mejlet. Av mejlet framgår dessbättre att Johan Nytoft i vart fall förstått att han haft möjlighet att byta fond genom att beställa en ny PPM-kod. Det kan naturligtvis inte uteslutas att Johan Nytomt också är bekant med Erik Lindén.

Åtgärder i strid mot MFL

Av ovan framgår att SP har förvärvat PP:s kundavtal och sålunda övertagit PP:s kunder och gällande avtal. I punkten 11.1 i samarbetsavtalet mellan Scienta och PP anges att avtalet inte får överlåtas till tredje part utan skriftligt godkännande från den andra parten. I nämnda avtal fanns sålunda ingen explicit reglering som stipulerade att PP inte fick överlåta sina kundavtal.

Scienta har faktiskt inga kunder och sålunda inte någon avtalsrättslig relation med kunderna ifråga. Scienta förvaltar blott en fond (Fonden), och i Fonden finns ett antal pensionssparare som har lämnat sin PPM-kod till PP och som därefter placerat sina kunders sparande i Fonden. SP har heller ingen avtalsrättslig relation till Scienta och har i enlighet med ovan framförda omständigheter haft rätt att placera sina kunders sparande i Optimus.

Enligt 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Begreppet "god marknadsföringssed" definieras i 3 § MFL som god affärssed eller andra vedertagna normer som syftar till att skydda konsumenter och näringsidkare vid marknadsföring. Till grund för bedömningen

huruvida god marknadsföringssed har överträtts finns en rad faktorer, bl. a. vedertagen branschpraxis. Med hänvisning till vad Claes Hemberg ger uttryck för i artikeln i SvD, aktbilaga 14, synes SP just ha följt **branschpraxis** och heller inte ha brutit mot något regelverk. Naturligtvis finns det fog för att strama upp regelverket för denna bransch. Sistnämnda åsikt förändrar dock inte den verklighet som i vart fall hitintills synes ha varit gällande i branschen.

Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § är enligt 6 § MFL att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. För att marknadsföringen ska anses som otillbörlig krävs att en bedömning visar att marknadsföringsåtgärden medför att konsumenten fattar ett annat affärsbeslut än han eller hon annars skulle ha fattat. SP anser inte att en kund som kontaktas efter att ett fondbyte genomförs skulle ha en sämre förmåga att fatta ett affärsbeslut än den kund som kontaktas före ett fondbyte. Informationen är densamma. Dessutom torde det objektivt sett ligga i farans riktning att en kund som informeras om att **ens sparande redan har flyttats snarare av eventuell ilska väljer att fatta ett affärsbeslut i motsatta riktning, d.v.s. att inte acceptera det genomförda bytet av fond.** Av nämna skäl framgår att SP:s agerande inte är otillbörlig enligt 5 och 6 §§ MFL.

Scienta har även gjort gällande att SP:s agerande strider mot FI:s allmänna råd och riktlinjer. I huvudsak framgår SP:s uppfattning om detta påstående av de omständigheter som redogjorts för ovan. Det kan i denna del dock framhållas att SP anser att det snarare är Scienta som genom att samarbeta med ett bolag som inte har erforderliga tillstånd för att förmedla kunder till Scientas fond (Fonden) bedrivit sin verksamhet på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses som sund. För det fall att Scienta efterlevt sin skyldighet att kontrollera PP:s tillstånd hade ju den situation som kunderna hamnat i aldrig inträffat. Dessutom är Scientas agerande i media av sådan art som också medför att allmänheten kan tappa förtroendet för branschen.

SP har heller inte ägnat sig åt "aggressiv marknadsföring" genom att tvinga pensionsspararna in i ett avtalsförhållande. Av omständigheterna framgår att SP inte har utsatt kunderna för trakasserier, tvång, fysiskt våld eller hot. SP har heller inte genom sitt agerande – marknadsföring – utsatt kunderna för annat aggressivt påtryckningsmedel, enär med detta rekvisit avses näringsidkarens utnyttjande av en maktställning i förhållande till konsumenten eller att näringsidkaren utövar påtryckning, utan att tillgripa fysiskt våld eller hot om sådant våld, på ett sätt som avsevärt inskränker konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat beslut. Av omständigheterna framgår klart och tydligt att SP har varit öppen med övertagandet av kunderna och bytet av fond samt tagit kontakt med kunderna för att informera och erhålla samtycke samt att kunderna mycket enkelt har kunnat tacka nej till bytet och därefter byta till annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond.

Aggressiv marknadsföring som alltid är att anse som otillbörlig framgår av punkterna 24-31 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG. Av nämnda bilaga, Bilaga 7, framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP:s agerande är sålunda inte heller otillbörlig enligt 7 § MFL, enär SP genom bytet av fond inte har tvingat in kunderna i ett avtalsförhållande, som inskränker kundernas valfrihet eller handlande. Av ovan framgår att de till SP av PP överlåtna kunderna inte är bundna av något avtal med SP, och att de snabbt och enkelt kan byta till vilken annan fond, d.v.s. för det fall att de inte är nöjda med den av SP valda fonden.

Av ovan återopade omständigheter framgår att Scienta inte har visat sannolika skäl för yrkandet under punkterna 1-2, varvid det interimistiska beslutet i denna del skall hävas.

Påstående att fondavgiften för Fonden är högre än fondavgiften i Optimus

SP har inte lämnat felaktig information om fondavgifter. Vid tidpunkten för överlåtelsen hade Fonden en högre fondavgift, vilken sålunda sänktes från 3,0% till 2,0%. Av bifogade utdrag från Scientas hemsida, Bilaga 8, framgår att Scienta efter sänkningen av den fasta avgiften i Fonden renderade i en avgift för kunden om 0,71%. I tiden före uppgick enligt Scienta kundens tidigare avgift till 1,01%. SP utgår ifrån att Scienta sänkte den fasta avgiften för Fonden av konkurrensskäl med Optimus. Notera även att Fondens fasta avgift före sänkningen var högre än Optimus.

Sådan vilseledande marknadsföring som anges i punkterna 1-23 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG är alltid att anse som otillbörlig. Av Bilaga 7 framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP har sålunda inte lämnat vilseledande uppgifter om de båda fondernas avgifter och kommer heller inte att göra så framgent. Strax efter det att Scienta sänkte sin avgift, d.v.s. när SP fick vetskap om detta, slutade SP att använda detta som ett argument i sin marknadsföring. Mellan den 2 juli och 10 juli 2013 så marknadsförde SP helt korrekt att Optimus hade en lägre fondavgift än Fonden. När Scienta den 10 juli 2013 informerade allmänheten om att Fondens avgift sänkts upphörde SP med nämnda argument i sin marknadsföring. Naturligtvis beklagar SP att en felaktig uppgift av förbiseende har intagits i pressmeddelandet 2013-08-07 på SP:s hemsida, aktbilaga 17. När SP fick detta klart för sig har den felaktiga uppgiften tagits bort. Slutligen i denna del kan framhållas att Scienta, såvitt SP förstått saken, även har ett prestationsarvode om 20%, varav kundernas faktiska fondavgift i Fonden högst sannolikt är högre än den avgift som framgår av Bilaga 8.

Eftersom någon felaktig information inte har lämnats av SP vid kundkontakterna och då uppgiften i pressmeddelandet bottnar i ett misstag av pressansvarig fyller tingsrättens beslut under punkten 3 ingen funktion. Som framgår av ovan har även bytet av fond genomförts i tiden före Scientas yrkande, varvid ett beslut i enlighet med yrkandet är verkningsslöst.

Talerätt och Skadeståndsyrkandet

Av ovan framgår, dels att SP inte genom tvång har tvingat in sina kunder till fonden Optimus och, dels inte har använt sig av en vilseledande affärsmetod samt, dels inte utelämnat någon väsentlig information till kunderna.

Scienta saknar grund för sitt påstående om att SP:s åtgärder är av sådan art att skadeståndsskyldighet föreligger enligt 37 § MFL, d.v.s. oaktat om de påstådda överträdelserna ovan inte kan "inordnas under aktuella bestämmelser".

SP bestrider att fondbytena har skett genom brottslig gärning. Det noteras att Scienta ligger bakom brottsanmälan mot SP och att någon precisering av vilket explicit brott som påstås ha begåtts inte har preciserats. För det fall att SP anses ha brutit mot något regelverk medför inte detta per definition att SP har haft för avsikt att vidtaga sådan eventuell felaktig åtgärd.

Scieinta har inget avtalsförhållande med de kunder som överlåtits av PP till SP. De överlåtna kunderna har dessutom placerats i Fonden av PP utan att PP haft tillstånd för sin verksamhet. Scienta har haft en skyldighet att tillse att PP innehaft de tillstånd som erfordras. Av nämnda skäl är det inte rimligt att Scienta har talerätt och rätt till skadestånd, d.v.s. oaktat om SP finnes ha handlat felaktigt mot sina kunder.

Scientas åberopade grund – opreciserat brottspåstående – är så pass vag att talan om fastställelse bör avvisas.

Stockholm den 9 september 2013



Olof Hildebrand

Bifogas:

- Fullmakt i original
- Bilaga 1-8



Bilag-1

Start / Företagsregistret / Träfflista / Strategi Placering i Skandinavien AB

Strategi Placering i Skandinavien AB

ADRESS Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE

TELEFON

KATEGORI Försäkringsförmedling

ORGANISATIONSNUMMER 556860-5082

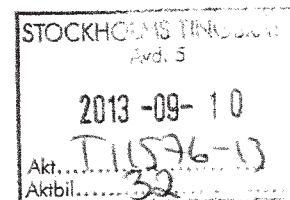
FI INSTITUTNUMMER

TILLSTÅND

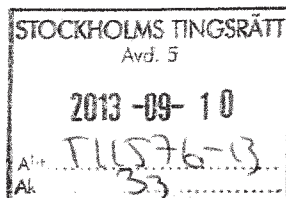
- 2012-10-19 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare
- 2011-11-23 Försäkring i samtliga livförsäkr.klasser (direkt) förs.förm.
- 2012-10-19 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

ANSTÄLLDA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE

Lindgren, Lars Martin Inge



Om oss



Bilaga 2

Positiv Pension arbetar aktivt för att ge våra medlemmar en bättre pension.

Vi rekommenderar våra medlemmar att placera sin premiepension i fonden Positiv Pension Aktiv Global, valbar hos pensionsmyndigheten. Vi erbjuder samtliga våra medlemmar en livförsäkring där du som medlem själv bestämmer vem som skall vara förmånstagare utav ditt premiepensionskapital. Att vara medlem hos oss skall vara enkelt och tryggt. Därför står vår kunniga kundservice till ditt förfogande.

Allt började år 2004 med insikten om att de av staten utsedda experterna gjorde ett riktigt dåligt jobb. Vi har därför sedan år 2005 försett medlemmar med rekommendationer inom PPM-systemet. Vi kunde snabbt konstatera att vårt erbjudande var uppskattat och verksamheten växte. Vår förmåga att utveckla innovativa lösningar och tjänster i en annars konservativ bransch har ökat vår attraktionskraft och ökat engagemanget för sparande. Under åren har vi lyckats att prestera bättre än såväl staten som banker och de flesta andra så kallade proffs.

Vi vill ge dig möjligheten till en bättre pension genom en aktiv förvaltningsstrategi som sedan starten 2005 har visat sig mycket lönsam. Jämför oss gärna med andra och du kommer finna att vi är svårslagna.

Mvh Oskar Berggren
VD, Positiv Pension



änker sågar
geringens
låneförslag

DSBANKEN SICAV

ATION TILL FONDANDELSÄGARN
 Hong Kong (HKEX) var stängd den 21 mars på grund av tyfonen "Utor". syn tagen till experimenter med denna i delbonden Alandsbanken Sirac - i enlighet med fondens prospekt, har styrelse beslutat att inte beräkna något invärde (NAV) för den 14 augusti 2013.
 19.08.2013 Styrelsen

Tre myndigheter är nu engagerade i PPM-haveriet i Positiv Pension. Frågan ska diskuteras på ett möte i dag där generaldirektörerna för Pensionsmyndigheten, Konsumentverket och Finansinspektionen deltar.

–Mötet är planerat sedan länge men en punkt på agendan kommer att handla om Positiv Pension just därför att det är ett så tydligt exempel på de problem som finns när det gäller konsumentskyddet i branschen, säger Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

I slutet av juni såldes hela kundstocken till ett annat förvaltningsföretag, Strategi Placering, och cirka 80 procent av kunderna har

–Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad. Om man har tiotusentals kunder och trycker in dem i en enda fond tycker inte jag att man kan hävda att man har satt kundens intresse främst, säger Thomas Norling.

I de lägena råder ett sämre skydd för konsumenten än om det rör sig om rådgivning.



FOTO: DANIEL ROOS

Rådgivningen
är i de här
fallen väldigt
uttunnad.

Thomas Norling, chefsjurist
på Pensionsmyndigheten.

Rådgivning kräver ju att man har kunskap om kundens situation men här undrar jag om man bryr sig om att ställa så många frågor till kunden. Det handlar om att få tillgång till pin-koden och ofta kan man undra om kunderna har förstått premisserna. Det måste bli tydligare information från de här företagen om vad det är för tjänst de erbjuder och det tycker jag är något för Finansinspektionen att titta på, säger Thomas Norling.

På dagens möte deltar Finansinspektionens chef Martin Andersson, Pensionsmyndighetens chef Katrin Westling Palm och Konsumentverkets generaldirektör Gunnar Larsson tillsammans med experter från respektive myndighet.

JOEL DAHLBERG

08-13 50 62. inel.dahlberg@sud.se

Fönster Hjälp

Spotify Premium

100 000 kronor försvann - efter ett meddelande i Nyheter i Afonbladet

nyheter i Afonbladet - Tryckläsart - Synonymer - Lathund Ritta människan - hitta person - Google Translate - SizeSheet - F. bildpunkter - Så kan du bli miljösär - Tryggare ek. inspektionen

förlorare i längden

Stockholm

VADER

Noje TV Ekonomi Vader Ledare Kultur Plus A-O

Sök

Startsidan / Nyheter

2013-07-26

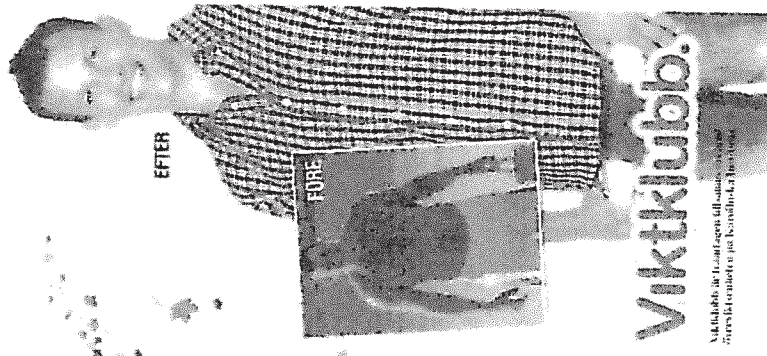
100 000 kronor försvann - efter ett meddelande



© Fredrik Walldals pensionsbesparingar försvann efter hans sms

Foto: ROGER LUNDSTEN

Ett sms. Det var allt som krävdes för att över 100 000 kronor av Fredrik Walldals pensionsbesparingar skulle försvinna. Två veckor efter att han kontaktat sin förvaltare hade hans pengar hamnat i en ny fond hos ett annat bolag - utan hans medgivande.



MEST LAST IDAG

Man sköts till döds på Södermalm

En man sköts med flera skott i en fastighet på...

'Jag kan väcka de döda till liv'

Danske pastorn Jens Garfeldt, 48, påstår sig...

Stort strömavbrott i Stockholm

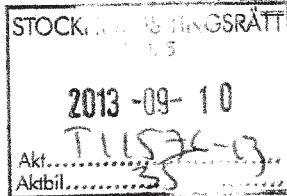
Omkring 12 000 hushåll är utan el i norra Stockholm. Strömavbrottet inträffade strax...

Kvinna hölls naken tre dygn i arresten

En berusad kvinna greps av polis. Hon lastes in i en...

Första odlade burgaren serveras

STOCKHOLM I dag när världen ännu en milstolpe: den första...



Bilaga 4

[illegible]

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avd. 5
2013-09-10
Akt. T11576-13
Aktbil. 37

↑ Twitter Inc (US) https://twitter.com/Erik_Liden status/101190107350224039

Home @ Connect # Discover Me

Fredrik Wallidal Leg på bolaget idag - 15 år försent. Dricker dagens ungdom bättre rätt?
2013-09-10

Erik Lidén @fredrikwallidal Haha...rena juniorer är du
Dagens ungdom går all-in på ärgångsvinerna!
2013-09-10

Reply Retweet Favorite More

@Erik_Liden @fredrikwallidal

Bilaga 7

11.6.2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

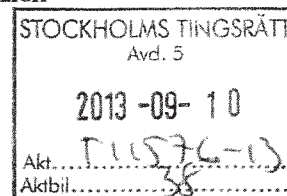
L 149/35

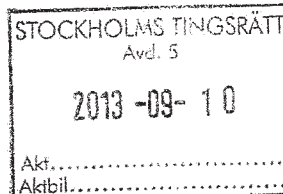
BILAGA I

AFFÄRSMETODER SOM UNDER ALLA OMSTÄNDIGHETER ÄR OTILLBÖRLIGA

Vilseledande affärsmetoder

- 1) Påstå att näringsidkaren har undertecknat en uppförandekod när så inte är fallet.
- 2) Uppvisa en förtroendemärkning, kvalitetsmärkning eller motsvarande utan att ha erhållit det nödvändiga tillståndet.
- 3) Påstå att en uppförandekod rekommenderas av ett offentligt eller annat organ när så inte är fallet.
- 4) Påstå att en näringsidkare (inklusive dennes affärsmetoder) eller en produkt har godkänts, rekommenderats eller sanktionerats av ett offentligt eller privat organ när så inte är fallet eller påstå detta utan att villkoren för godkännandet, rekommendationen eller sanktioneringen iaktas.
- 5) Erbjuder produkter till ett angivet pris utan att näringsidkaren uppger att han har rimliga skäl att tro att han inte kommer att kunna leverera, själv eller med hjälp av underleverantör, dessa eller likvärdiga produkter till det angivna priset inom en tid och i sådan mängd som är rimligt med beaktande av produkten, omfattningen av reklamen för produkten och det pris som erbjudits (otillbörligt lockerbjudande).
- 6) Erbjuder produkter till ett angivet pris och sedan
 - a) vägra att visa konsumenten produkten ifråga,
 - eller
 - b) vägra att ta emot en beställning eller leverera produkten inom rimlig tid,
 - eller
 - c) förevisa ett defekt exemplar av den,
 i avsikt att istället försöka sälja en annan produkt (en typ av otillbörligt lockerbjudande).
- 7) Oriktigt ange att en produkt kommer att vara tillgänglig enbart under mycket begränsad tid, eller att den kommer att vara tillgänglig enbart på särskilda villkor under en mycket begränsad tid, för att få konsumenten att fatta ett omedelbart beslut utan att ha tillräcklig tid eller möjlighet att fatta ett välgrundat beslut.
- 8) Åta sig att ge service efter försäljningen till kunder med vilka näringsidkaren före köpet har kommunicerat på ett språk som inte är ett officiellt språk i den medlemsstat där näringsidkaren är lokaliserad och sedan ge sådan service enbart på ett annat språk utan att tydligt informera konsumenten om detta innan denne förbinder sig att köpa produkten.
- 9) Ange eller på annat sätt skapa intryck av att det är lagligt att sälja en produkt när så inte är fallet.





L 149/36

SV

Europeiska unionens officiella tidning

11.6.2005

- 10) Framställa konsumenters lagliga rättigheter som utmärkande för näringsidkarens erbjudande.
- 11) Använda material från medierna för att göra reklam för en produkt om näringsidkaren själv har betalat för materialet och detta inte framgår av reklamen eller av bilder eller ljud som tydligt kan identifieras av konsumenten (annons i redaktionell form). Detta skall inte påverka tillämpningen av direktiv 89/552/EEG ⁽¹⁾.
- 12) Göra ett i sak oriktigt påstående om arten och omfattningen av den risk konsumenten utsätter sig själv eller sin familj för om han eller hon inte köper produkten.
- 13) Försöka att sälja en produkt som liknar en annan produkt, som görs av en särskild tillverkare, på ett sätt som avsiktligt förespeglar konsumenten att produkten är gjord av samma tillverkare, trots att så inte är fallet.
- 14) Inrätta, driva eller göra reklam för pyramidspel där konsumenten lockas att delta på grund av möjligheten att få ersättning och denna främst grundas på att andra konsumenter värvas till spelet, snarare än på försäljning eller konsumtion av en produkt.
- 15) Oriktigt påstå att näringsidkaren står i begrepp att upphöra med sin verksamhet eller flytta till nya lokaler.
- 16) Påstå att produkter kan underlätta vinst i hasardspel.
- 17) Oriktigt påstå att en produkt förmår bota sjukdomar, funktionsrubbingar eller missbildningar.
- 18) Förmedla i sak oriktig information om marknadsvillkor eller möjligheten att finna produkten i avsikt att förmå konsumenten att förvärva produkten på mindre fördelaktiga villkor än de marknaden normalt kan erbjuda.
- 19) Som affärsmetod påstå sig anordna tävlingar eller säljfrämjande åtgärder med priser utan att dela ut de priser som beskrivs eller någon skäligen motsvarighet till dessa.
- 20) Beskriva en produkt som "gratis", "kostnadsfri", "utan avgift" eller liknande om konsumenten måste betala annat än den oundvikliga kostnaden för att svara på affärsmetoden och hämta eller betala för leverans av produkten.
- 21) I marknadsföringsmaterialet inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av han redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.
- 22) Oriktigt påstå eller skapa intryck av att näringsidkaren inte agerar i syften som hänför sig till dennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, yrkeskår eller yrkesområde, eller felaktigt uppträda som konsument.
- 23) Oriktigt skapa intryck av att produktservice efter försäljning är tillgänglig i en annan medlemsstat än den där produkten säljs.

⁽¹⁾ Rådets direktiv 89/552/EEG av den 3 oktober 1989 om samordning av vissa bestämmelser som fastställts i medlemsstaternas lagar och andra författningar om utförandet av sändningsverksamhet för television (EGT L 298, 17.10.1989, s. 23). Direktivet ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 97/36/EG (EGT L 202, 30.7.1997, s. 60).

11.6.2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

L 149/37

Aggressiva affärsmetoder

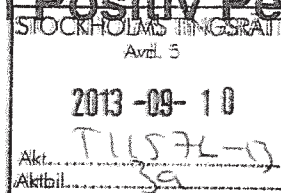
- 24) Ge intryck av att konsumenten inte kan lämna platsen innan ett avtal har utarbetats.
- 25) Göra personliga besök i konsumentens hem och ignorera dennes anmodan om att lämna hans hem eller inte komma tillbaka, utom under de omständigheter och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord.
- 26) Ta upprepade och oönskade kontakter per telefon, fax, e-post eller annat medium utom under de förhållanden och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord. Detta skall inte påverka tillämpningen av artikel 10 i direktiv 97/7/EG och direktiven 95/46/EG⁽¹⁾ och 2002/58/EG.
- 27) Kräva att en konsument, som gör anspråk på ersättning från en försäkring, lägger fram dokument som inte rimligen kan anses relevanta för huruvida anspråket är giltigt, eller systematiskt underlåta att svara på relevant korrespondens i ärendet, om detta sker i syfte att förmå konsumenten att avstå från att utöva sina avtalsenliga rättigheter.
- 28) Att i en annons direkt uppmåna barn att köpa eller att övertala sina föräldrar eller andra vuxna att köpa de utannonserade produkterna åt dem. Denna bestämmelse påverkar inte tillämpningen av artikel 16 i direktiv 89/552/EEG om sändningsverksamhet för television.
- 29) Kräva omedelbar eller uppskjuten betalning för eller återsändande eller förvaring av produkter som näringsidkaren tillhandahållit men som konsumenten inte beställt (leverans utan föregående beställning) utom om produkten är en sådan ersättning som tillhandahållits i överensstämmelse med artikel 7.3 i direktiv 97/7/EG.
- 30) Uttryckligen informera konsumenten om att näringsidkarens arbete eller försörjning står på spel om konsumenten inte köper produkten eller tjänsten.
- 31) Oriktigt skapa intryck av att konsumenten redan har vunnit eller kommer att vinna ett pris eller annan motsvarande förmån, eventuellt efter att först ha utfört en särskild handling,
 - när det i själva verket inte finns något pris eller någon annan motsvarande förmån,
 - eller
 - när möjligheten att göra anspråk på priset eller en annan motsvarande förmån är beroende av att konsumenten betalar pengar eller ådrar sig en kostnad.

⁽¹⁾ 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 (EGT L 281, 23.11.1995, s. 31). Direktivet ändrat genom förordning (EG) nr 1882/2003 (EUT L 284, 31.10.2003, s. 1).

Bilaga 8

Sänkt avgift på fonden Positiv Pension Aktiv Global

Postat 10 juli, 2013



Styrelsen i Scientia har beslutat att sänka den fasta avgiften på fonden Positiv Pension Aktiv Global från 3,0% till 2,0%. Sänkningen gäller från och med den 8 juli 2013.

Efter sänkningen blir avgiften i Premiepensionssystemet 0,71% vilket kan jämföras med den tidigare avgiften på 1,01%. Om fonden utvecklas bättre än sitt jämförelseindex kan avgiften bli högre.

Samtidigt som vi sänker avgiften för Fonden vill vi tacka dig för visat förtroende.

Fondens värdeutveckling sedan fondstart den 24 augusti 2012 till och med den 8 juli 2013 har varit 19,0% att jämföra med 16,4% för MSCI World Index som är fondens jämförelseindex. För dig som har haft fonden i Premiepensionssystemet har den verkliga avkastningen varit betydligt högre på grund av Pensionsmyndighetens rabatter.

Frågor besvaras av VD Erik Lidén, 070-2709541.

Pensionsmyndighetens information om sänkningen

Dela:

Det här inlägget postades i **Scientia Informerar** och märktes **Pensionsmyndigheten, Positiv Pension Aktiv Global, Premiepensionssystemet, Scientia** av **Erik**. Bokmärke **permalänken** [<http://www.scientia.se/2013/07/10/sankt-avgift-pa-fonden-positiv-pension-aktiv-global/>]

2 REAKTION PÅ "SÄNKT AVGIFT PÅ FONDEN POSITIV PENSION AKTIV GLOBAL"

Pingback: gurthjulkure

Pingback: cuertguipopirt

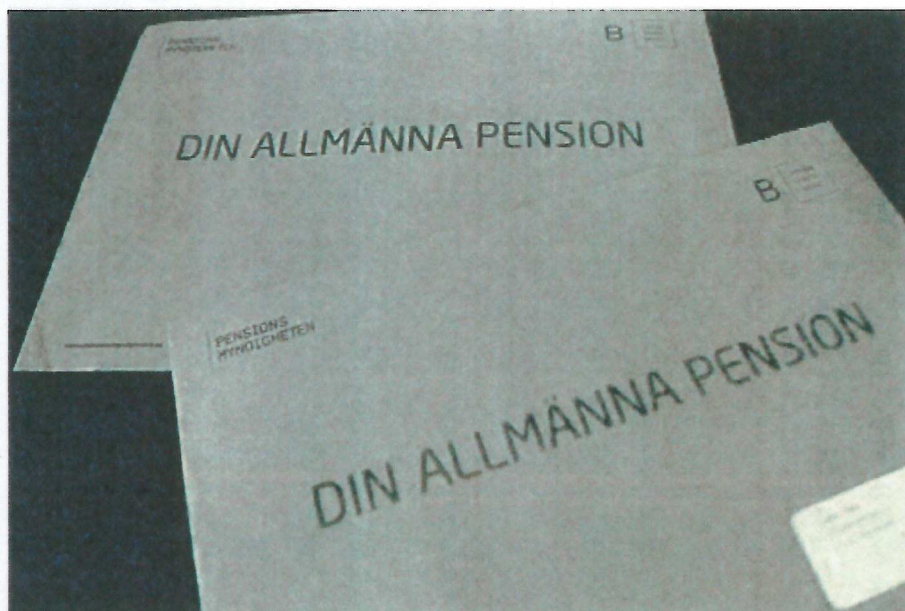
Ink 2013-08-09

Bilaga 13

SvD NÄRINGS LIV

Problematiskt med PPM-rådgivning

PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. Nu granskas bolaget av Finansinspektionen (FI) och Ekobrottsmyndigheten, men enligt Claes Hemberg, sparekonom på Avanza, är flyttförfarandet vardagsmat.



PPM-rådgivaren Strategi Placering flyttade 2,1 miljarder i pensionspengar från en PPM-fond till en annan utan alla kunders godkännande. SCANPIX

2 augusti 2013 kl 15:52, uppdaterad: 2 augusti 2013 kl 16:27

- Tyvärr händer detta hela tiden i PPM-branschen. Folk lämnar över ansvaret till rådgivare som säger att de ska ta hand om pengarna och sedan berättar de ingenting om vad de gör med dem, säger han.

TT har talat med Emil Ingmanson, styrelseledamot i ägarbolaget bakom Strategi Placering. Han säger själv att det är han som är ansvarig för hela affären med överflyttningen av pensionspengarna, men är inte orolig över den polisanmälan som riktas mot bolaget.

- Det står ju vem som helst fritt att polisanmäla vem som helst. Men jag är inte orolig. Vad skulle brottet vara? Det finns inget brott, säger Emil Ingmanson.

Enligt honom är en ny styrelse för ägarbolaget till Strategi Placering redan utsedd, förändringen har dock inte registrerats av Bolagsverket

än. Själv ska han avgå och uppger i stället att han numera först och främst representerar den amerikanske investeraren Mark Bishop.

Det var han som först köpte bolaget Positiv Pension och lät kunderna föras över till Strategi Placering. Därifrån placerade man sedan om kundernas pengar och lade dem hos fondförvaltaren Optimus Fonder – som ägs av samme Mark Bishop som Emil Ingmanson nu jobbar för.

LÄS OCKSÅ FI granskar flytt av pensioner

LÄS OCKSÅ Pensionsbolag polisanmäls

LÄS OCKSÅ Grupperna som får sämsta pensionen

Då är du alltså inblandad i alla bolagen i flyttkedjan, ser du inget konstigt med det?

– Ur Finansinspektionens synvinkel skulle det vara fel om jag å ena sidan ägnar mig åt att hantera kunderna och å andra sidan förvaltar deras pengar. Men det gör jag absolut inte. Jag har ingenting med att göra hur Optimus sköts och förvaltas, säger Emil Ingmanson.

Claes Hemberg menar att Strategi Placering delvis får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen. Samtidigt välkomnar han en eventuell dom i fallet.

– Den skulle kunna bli vägledande och då kommer hela branschen behöva städas upp rejält, säger Claes Hemberg.

Polisanmälan mot företaget har gjorts av Erik Lidén, vd för fondförvaltaren Scientia. Det var det bolag som i ett slag förlorade 2,1 miljarder ur sin PPM-fond när Strategi Placering förde över 19 000 sparares PPM-kapital till en fond i ett annat bolag.

Erik Lidén har därmed all anledning att vara emot flytten och Claes Hemberg menar att polisanmälan – om än välkommen – också måste ses som en del i ett branschbråk.

– Jag tror inte att han tänker särskilt mycket på kunderna, säger Claes Hemberg.

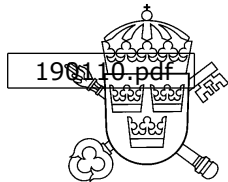
Testa dig själv! Har du koll på dina pengar?



QUIZ: Vad kan du om dem på nya sedlarna?



QUIZ: Vem är det du ser på sedeln?



190110.pdf

1

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Förhör 4

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person

Racana, Luciano Matias

Personnummer

19770716-0417

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande misstanke förhör

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)

Försvare/ombud önskas

Tobias Enocksson

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare

Elin Malmberg

Förhørsdatum

2019-01-10

Förhör påbörjat

09:55

Förhör avslutat

11:07

Förhørsplats

Häktet Norrmalm

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Involverad personal

Jenni Altin

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Kompletterande misstankeförhör med Racana.

Har du något du vill börja med att berätta? Tillägg från de andra förhören?

LR har ingenting han vill tillägga utan tar det vart efter.

Samarbete med Insales i Göteborg AB

Vad känner du till om Solid Venture Capital?

LR känner inte till det bolaget. LR känner inte till verksamhet eller ägare.

Kan du berätta om Insales i Göteborg AB? Verksamhet? Samarbete?

749

LR känner inte till bolaget vad han vet. Det LR kan komma på är om det kan vara det callcentret han var och hälsade på i Göteborg alltså PP:s callcenter. LR skjuter från höften men han känner igen det.

I utredningen har det framkommit att säljare på Insales har sålt in Optimus High Yield. Berätta? Kontaktperson? Vilka kunder ringde dessa säljare?

LR gick till Insales och informerade med en Power Point, det han berättat om i tidigare förhör. Vad som sedan hände med det samarbetet eller hur det fortsatte vet inte LR, han minns inte det. LR åkte ner på Emils uppdrag.

Samlade de in koder? Anledning?

LR kan omöjligtvis veta det och han hade ingen insikt i deras system.

Vem flyttade de kunder som Insales sålde in?

LR kan omöjligt veta det eller hur de gick vidare med det.

Kan du berätta om MVG Invest (Malta)? Verksamhet Samarbete?

LR känner absolut inte till bolaget.

LR vill tillägga att på vägen tillbaka från Göteborg dit LR åkte med tåg gjorde även LR ett stopp i en annan stad, men LR minns inte vilken. Där gick LR in på ett kontor och gjorde exakt samma sak, gick in och presenterade och var där i ca 20 minuter. LR gjorde en presentation om vilka SP var, företagspresentation, och vilken fond de förmedlade, Optimus High Yield.

Syftet med presentationen i Göteborg var att PP skulle läggas ner och man ville utnyttja den själsstyrka som fanns i Göteborg så att de skulle börja göra precis som Stockholm, Västervik och Uppsala.

I utredningen har det framkommit att säljare på MVG Invest har sålt in Optimus High Yield. Berätta? Kontaktperson?

LR har ingen insikt i det. LR hade bara insikt i Stockholmskontoret och pratade med säljcheferna i Västervik och Uppsala.

I köpeavtalet mellan PP och ABS Investment Group står det att säljarna kunde öka på köpeskillingen genom att under en tid efter försäljningen förse köparen med fler fungerande koder. I utredningen har det framkommit att flertalet koder har skickats till SP. Vad är det för koder? Varför var SP mottagare för dessa? Vem på SP ansvarade för detta?

LR vet inte hur avtalet såg ut och har ingen insikt i det. LR minns inte att det skulle varit någon av hans säljare som tagit emot dessa koder.

LR minns ingenting om detta eller att det skulle ha pratats om det på kontoret.

Vet du vem Emma Härnqvist är?

LR minns att det kom upp en blond tjej. LR vet att hon hade hand om projektet i Göteborg. LR hade ingenting med det att göra eller hur det sköttes. LR tror att de skickade upp en av sina för att ha koll på hur samarbetet gick.

Uppsägningarna

Flera säljare säger att de blev uppsagda i augusti/september 2013. Stämmer det?

LR säger att det stämmer. LR minns inte att man sa upp säljare i Stockholm men man la ner verksamheten i Uppsala och Västervik. LR var inte med vid uppsägningen av personal i Uppsala eller Västervik.

I Stockholm kan det varit någon säljare som blev uppsagd.

Vem bestämde detta? Anledning? Vem informerade säljarna?

LR vet inte varför man sa upp säljare i Västervik och Uppsala. Emil tog beslutet om att lägga ner verksamheten i Uppsala och Västervik.

LR känner att nu när man tittar i efterhand känner han sig som en målvakt och marionett. Han hade ingen insikt i företaget men han blev ju orolig när det började sägas upp personal och han brydde sig ju om sina säljare. Personalen var ledsen och orolig och det försökte LR ta hand om.

LR minns inte vet som informerade säljarna om att de blivit uppsagda men det var inte LR.

LR har ingen aning om Afram sagt upp personal.

Under hela den perioden som LR var säljchef på Stockholmskontoret så har han sagt upp säljare löpande långt innan denna period så LR har sagt upp säljare under sin anställning på SP.

Racana förevisas bilaga 10 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och SP daterat 10 september 2013. Kommentar?

Det är LR som skrivit under avtalet. LR har inte haft någon insikt eller läst igenom avtalet och han kände sig orolig att man skrev nytt avtal. LR ville kliva ur styrelsen. LR var dum nog att skriva på avtalet.

Anledning till att man skriver om avtalet?

LR vet inte varför man skrev ett nytt avtal.

Vem har författat avtalet?

LR vet inte vem som författat avtalet.

Hur såg verksamheten ut i SP under hösten 2013?

LR säger att det var dålig stämning på kontoret på grund av skriverierna i media, att folk blev uppsagda, att det var nya arbetsuppgifter med nytt manus, säljarna visste inte vad som var sant och inte. LR kommer ihåg att även Jonas och Pawel sa upp sig själva. De var personal från Stockholm kontoret och hade varit med från första början. Det var allmänt dålig stämning.

LR minns inte hur bolaget gick. LR tror att man fortsatte ringa kunder men om företaget gick bra har LR ingen aning eftersom han inte hade insikt i företagets ekonomi

LR:s roll som säljchef var alltid att prata med säljarna och se till att allt var bra och kolla hur de mādde. LR mādde själv inte så bra under den här perioden och tyckte inte att saker fungerade och att han satt i en rävsax och ville kliva av styrelsen.

Det var allmänt dålig stämning, skriverier om att man flyttat kunder utan godkännande och att en fondförvaltare från PP gick ut i media.

Racana förevisas bilaga 11 som är begäran om återtågande av tillstånd till Finansinspektionen, datum 131023, där det står att verksamheten i SP har upphört. Kommentarer?

LR säger att det är han som skrivit på dokumentet. LR säger att man skickade in det för att SP inte skulle bedriva någon mer verksamhet. LR fick uppdraget av Emil. Det är inte LR som författat dokumentet och han vet inte vem det är som författat det. LR minns inte vem som skickade in det till FI eller om det gick via mail eller brev.

LR sökte andra jobb och ville ut ur styrelsen. Att verksamheten inte skulle fortsätta innebar att han äntligen kunde bli fri från sitt styrelseuppdrag, det var en befrielse.

När slutade du? Anledning? Vad gjorde du efter det?

LR minns att alla säljare på Stockholmskontoret blev uppsagda av SP och istället blev anställda av Stelum Kapitalförvaltning samma dag som de blev uppsagda.

När säljarna fortsatte jobba för Stelum satt de kvar i samma lokaler på Hammarby Kaj under den tiden som LR jobbade kvar på Stelum i alla fall.

LR minns inte om Nina och Pawel och Jonas följde med till Stelum. LR minns att Axel jobbade kvar.

Stelum Kapitalförvaltning

*Berätta om Stelum Kapitalförvaltning och deras verksamhet? Ledning?
Underentreprenörer?*

Den information som LR fick var att Stelum var ett värdepappersbolag. När säljarna och LR blev anställda på Stelum åkte de på studiebesök på Stellums kontor vid Engelbreksplan. Sedan gick de tillbaka till kontoret i Hammarby Sjöstad. Om de skulle kunna ringa kunder behövde de en utbildning och diplom som placeringsrådgivare. De första 2-3 veckorna satt LR och säljarna och studerade med böcker och frågor för att kunna bli placeringsrådgivare.

Ledningen var helt annorlunda på Stelum. Någonstans på vägen försvann bara Emil. LR vet inte om Emil var inblandad i Stelum och han vill inte gissa.

Det var två herrar i ledningen som LR minns. En som var högsta chef eller vd, LR minns inte hans namn. Det fanns någon TM verksamhet i Stelum när säljarna från SP började. En av dem kom till kontoret i Hammarby Sjöstad och pratade med LR och blev indirekt LR:s chef.

Din roll? Arbetsuppgifter? Vem gav direktiv?

Under de första 3 veckorna satt alla och pluggade. Det hade byggts ett nytt system som Pawel och Jons hade hand om så de kan inte ha slutat innan dess. Det fanns ett fönster där man tittade hur gammal personen var, hur riskbenägen kunden var och vilken typ av fonder som kunden ville ha. LR var coach åt säljarna i Stockholm och fick information av den killen som LR nämnde tidigare.

LR minns inte att man såld någon fond utan bara att man gjorde en lämplighetsbedömning på kunderna. Säljarna gick igenom alla frågor och man skickade frågor och svar till kunderna för att de skulle se vilken kategori de hamnade på.

LR:s uppfattning är att man ringde till SP:s kunder och därmed bland annat PP:s gamla kunder. LR:s uppfattning är att det var gratis för kunderna med den här marknadsundersökningen.

LR har ingen aning om hur Stellum tjänade sina pengar.

LR situation var att han inte satt i styrelsen i SP längre. LR hade precis börjat kolla med sitt gamla bolag om han kunde få jobb där och träffade en representant för dem och började förhandla med dem. Det enda LR ville var att säljarna skulle kunna få ha kvar ett arbete. LR kände för säljarna och ville kunna gå därifrån lugn och känna att de hade ett arbete.

Berätta om Roger Hassanov? Er relation? Hans roll i Stellum?

Det är han som LR syftade på när han sa personen som är chef eller vd. Hassanov var på Stellums kontor men han minns inte om han var på kontoret i Hammarby sjöstad.

Vilken roll hade Ingmanson i Stellum?

LR har ingen aning.

Vilken roll hade Afram Gergeo i Stellum?

LR har ingen aning.

Kan du beskriva relationen mellan Strategi Placering, Stellum Kapitalförvaltning och Optimus Fonder?

LR tror inte att det fanns någon relation mellan Stellum och SP. Det LR först och främst såg var en trött verksamhet i Stellum men på SP hade man duktiga säljare som inte var rädda för att ringa ut till kunder och rent historiskt hade Stockholmskontoret bra kvalitet på sitt arbete om man jämförde men kontoren i Västervik och Uppsala. LR tror att man såg ett värde i det. Sen om Stellum såg något värde i kunderna det vet inte LR.

Hur kommer det sig att både personal och avtal övergår/skrivs med Stellum Kapitalförvaltning?

LR vet inte hur SP och Stellum länkats ihop. LR vet inte vilken inblandning Emil haft eller hur det gått till.

Racana förevisas bilaga 12 som är ett avtal mellan Stellum och SP undertecknat 23 okt 2013. Hur kommer det sig att Stellum köper SP:s kundstock? På vems initiativ bestäms att kundstocken ska säljas?

LR minns inte. Om LR skulle säga Emil skulle de vara ett logiskt svar. Det är LR som skrivit under. Med största sannolikhet är det troligen Emil som gett pappret till LR.

LR informeras om att bilaga 11 och 12 är påskrivna samma datum och då svarade LR att ett plus ett är två. Det var Emil som gav direktiv om att han skulle skriva på bilaga 11 så med största sannolikhet var det Emil som gav direktiv om att han skulle skriva på även bilaga 12.

Racana förevisas bilaga 13 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Stellum Kapitalförvaltning daterat den 25 november 2013. Vad känner du till om detta? Kommentar?

LR känner inte till någonting om det. LR tror att han sa upp sig på Stellum i januari 2014 och att han skulle haft en månads uppsägningstid.

LR minns inte att man skulle ha sålt in Optimus High Yeild utan han arbetade som säljcoach för säljarna om gjorde en lämplighetsbedömning på kunderna. Vad som skedde efter lämplighetsbedömningen vet inte LR.

Emil Ingmanson

Hur såg din och Ingmanson relation ut efter att du lämnade SP? Du har tidigare nämnt att du kände dig som en marionett och att Ingmanson utnyttjade er kompisrelation.

Där och då kände sig LR som en marionett och LR ville bara bort därifrån. Emil var inte närvarande sita perioden och man fick knappt tag på honom. Det var som att han gick upp i rök.

Sista dagen på Stellum så samlade LR alla säljare och höll ett avskedstal.

LR och Emil hade ingen relation alls när han sa upp sig. Det var till Emil som LR ringde och sa upp sig och Emil sa bara ok jag fattar. Under hela tiden på SP hade från LR:s sida Emil varit en barndomskompis men från Emils sida var de bara en arbetsrelation.

Emil spelade ju på att de varit vänner när det behövdes.

LR tyckte inte att saker och ting sköttes bra under den tidsperioden. LR bryr sig om personalen som han jobbar med och han hade haft ett tätt samarbete med de andra kontoren. När personalen i Uppsala och Västervik sedan blev uppsagda abrupt så tyckte LR att det kände konstigt.

LR hade inget otalt med Emil. LR:s plan var att hitta en ny anställning.

Hur ofta har ni setts hörts under åren (2014-2018)?

LR säger att de pratat till och från med varandra under den tidsperioden. LR säger att de träffade varandra på ett 12-stegs möte i Sverige efter att LR slutade på Stellum.

LR har varit i London och träffat Emil och hans familj.

De gånger som de har setts så har det varit kompisrelation.

Har ni haft någon arbetsrelation efter SP/Stellum?

LR jobbar inom TM och han arbetar utomlands. Någon gång har Emil nämnt sina projekt någon LR och om LR sökt jobb kan Emil ha lagt ett gott ord för LR hos någon kontakt.

Emil har många järn i elden. Man frågar inte Emil vad han gör och han är inte en person som pratar mycket om arbete.

LR har även varit på Malta och träffat Emil.

Emil lever ljusår ifrån LR:s ekonomi men LR frågar inte vart pengarna kommer ifrån.

Du har berättat i tidigare förhör att Ingamanson mådde väldigt dåligt när du besökte honom i London i november 2018. På vilket sätt mådde han dåligt? Anledning?

LR vill inte svara på varför Emil mådde dåligt. LR säger att Emil inte trodde att han skulle få en rättvis behandling i en svensk rättegång för att det blivit en politisk fråga och att han är uthängd i media. Även Emils familj har blivit påverkad eftersom Emil hängdes ut i media.

Emil kan vara väldigt kall och kalkylerande men med LR kan Emil också vara väldigt personlig vilket han inte alltid är och då blir Emil extremt känslig. LR är en av de personerna som Emil kan ringa och visa den sidan för. LR tror att det är för att de varit barndomsvänner och haft liknande missbruk som de tagit sig ut ur på samma sätt.

LR var orolig för Emils hälsa men han vill inte gå in på vidare varför eftersom det var personligt. Emil har velat prata med LR tidigare för att han mått dåligt när det började skrivas i media.

Har du besökt Ingmanson fler gånger i London?

LR har varit i London tidigare för att träffa Emil som en kompisrelation. LR var där en gång när hans flickvän var höggravid och Emil skulle åka iväg och då frågade Emil och LR kunde komma till London en vecka och ta hand om hunden.

Har Ingmanson någon hotbild riktad mot sig?

LR vill inte svara på den frågan här.

Har Emil skapat sig ovänner under åren?

LR hänvisar till Emil själv.

I utredningen har det framkommit att du har varit i Helsingfors 2018. Vad gjorde du där?

LR säger att han var i Estland för att starta ett bolag som håller på med CRM-utveckling och att försöka bygga en form av dailer.

Bolaget i Estland är startat och LR har det själv. Bolaget hette Boquita CRM juniors

När LR flög åkte han från Barcelona till Helsingfors för mellanlandning och sedan till Estland, Talinn.

När LR flög hem flög han samma rutt.

Det kan ha hänt att LR träffade Emil i samband med detta. Emil har ingenting med det här bolaget at göra.

Werel AB

Vad känner du till om bolaget Werel AB? Ägare?

LR känner inte till någonting om bolaget förutom det som stått i media. LR har ingen större insikt i ägande formerna.

Har du varit på kontoret i Västervik, där flertalet säljare satt? (Samma personal som sålde för SP)

LR har svarat på frågor angående det han är här för och det som gäller SP som det stod i arresteringsordern.

LR tror att han är här för att han är barndomsvän men Emil, varit i London och suttit i styrelsen i SP.

Har du utfört några arbetsrelaterade uppgifter åt Werel?

LR svarar nej.

Det LR vill tillägga är att han känner sig relativt klar och att han varit så medgörlig som möjligt och att han hoppas att han hjälpt oss få en klarare bild av SP och Stellum.

Förhöret genomläst och godkänt 2019-1-25 kl 10:15

10

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5753, Hammarby Kaj 15, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

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

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

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

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder:

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolagets erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Det åligger Distributören att i god tid meddela Fondbolaget eventuella nya kunder som skall ingå i ersättningsberäkning i enlighet med detta avtal. Med god tid menas senast 30 dagar efter ersättningsberättigad kunds investering.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal inkluderar all eventuellt utgående mervärdesskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 10 september 2013 och ersätter tidigare avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

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

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

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

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

3 (4)

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

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

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

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

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

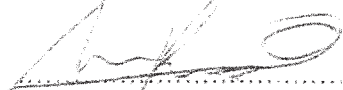
Stockholm den 10 September 2013

Stockholm den 10 September 2013

Optimus Fonder AB

Strategi placering i Skandinavien AB

.....
Ulf Deckmark


Luciano Racana

.....
Martin Lindgren

2013-10-23

Finansinspektionen

Box 7821

103 97 Stockholm

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2013-10-24

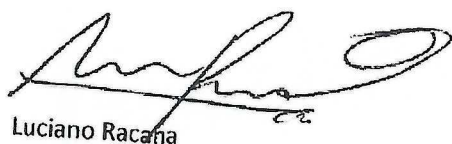
Dnr.

Begäran om återtagande av tillstånd

Härmed återkallar Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen, sina tillstånd avseende försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar och fondandelsförmedling.

Någon verksamhet bedrivs inte längre i bolaget.

Med vänlig hälsning



Luciano Racana

Firmatecknare

luciano.racana@strategiplacering.se

12

ÖVERLÅTELSEAVTAL

Mellan

Stellum AB

som Köpare

och

Strategi Placering AB

som Säljare

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

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

DETTA ÖVERLÅTELSEAVTAL ("Avtalet") är daterat den 10 oktober 2013 ("Avtalsdagen") och har ingåtts mellan:

- (1) Stellum Kapitalförvaltning AB, 556693-4799, Engelbrektsplan 2, 114 34 Stockholm ("Köparen") och
- (2) Strategi Placering AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm ("Säljaren"),
fortsättningsvis individuellt kallade "Part" eller gemensamt "Parterna".

BAKGRUND

- (A) Köparen har Finansinspektionens tillstånd att bedriva värdepappersrörelse.
- (B) Säljaren har Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling och bedriver bl.a. rådgivning avseende PPM.
- (C) Mot bakgrund av ovanstående har Parterna kommit överens om följande.

HÄRMED AVTALAS FÖLJANDE:

1. ÖVERLÅTELSE

1.1 Säljaren överläter härmed till Köparen

- (i) samtlig administrativ och kommersiell information rörande Strategi Placering AB:s kunder som är hänförlig till den premiepensionsrådgivning som Säljaren bedriver per Avtalsdagen och som förtecknats i Bilaga 1 ("Kundregistret");
- (ii) samtliga de rättigheter och skyldigheter enligt de kundavtal som är hänförliga till den premiepensionsförvaltning som Säljaren bedriver per Avtalsdagen och som förtecknats i Bilaga 2 ("Kundavtalen");

Kundregistret och Kundavtalen kallas i det följande gemensamt för "Tillgångarna".

2. KÖPESKILLING OCH KÖPESKILLINGENS ERLÄGGANDE

- 2.1 Betalning skall utgå för Tillgångarna och Köparen ska för varje överlåtet Kundavtal som förtecknats i Bilaga 2 (enskilt en "Kund" eller gemensamt "Kunderna") erlagga betalning motsvarande nettointäkten som varje förvärvat kundavtal genererar under en period om 12 månader från överlåtelседagen. Med nettointäkt avses intäkter från förvaltningen med avdrag för faktiska lönekostnader, livförsäkringskostnader och en fastställd total administrationskostnad om 200 000 kr för de anställda som övergått i anställning hos Köparen., samt de eventuella övriga kostnader som kan definieras och är direkt hänförliga till överlåten Tillgång. De kostnader som benämnts övriga kostnader enligt ovan skall endast vara direkt avräkningsbara mot intäkter från förvaltningen under förutsättning att Parterna accepterat detta.

Redovisning enligt punkten 2.1 ovan ska ske den tionde (10:e) dagen varje månad varefter betalning ska ske inom 10 dagar till av Säljaren anvisat konto.

[Handwritten signature]
L.R.
P.E.
K

3. TILLTRÄDE M.M.

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

4. MERVÄRDESSKATT

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

5. ÖVERTAGANDE AV KUNDAVTAL

- 5.1 Parterna ska samarbeta för att möjliggöra ett smidigt övertagande av Kundavtalen.
- 5.2 Samtliga överlåtna Kunder ska underrättas om att Kundavtalen har överlåtits. Underrättelsen ska utformas av Parterna gemensamt om inte Parterna senare bestämmer annat.

6. SÄLJARENS GARANTIER M.M.

- 6.1 I den mån annat ej framgår av detta Avtal garanterar Säljaren per Avtalsdagen:
 - (a) att Kundregistret och Kundavtalen innehåller alla för Säljaren kända väsentliga administrativa och kommersiella uppgifter om Säljarens kunder;
 - (b) att Kundavtalen har ingåtts enligt Säljarens vid var tid gällande allmänna och särskilda villkor i enlighet med god sed och på för branschen sedvanliga villkor;
 - (c) att Kundavtalen har ingåtts i enlighet med beaktande av vid var tid gällande lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter;
 - (d) att samtliga Kundavtalen är giltiga och på ett fullständigt sätt återspeglar Säljarens skyldigheter och rättigheter;
 - (e) att Säljaren fram till och med Avtalsdagen har uppfyllt samtliga sina skyldigheter gentemot de kunder som ingår i Kundregistret och Kundavtalen i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204). Det noteras att säljaren äger rätt att överlåta kundregistret.

7. BRISTANDE UPPFYLLELSE AV GARANTI

- 7.1 Vid avvikelse från de i punkten 6 lämnade garantierna ("Brist") äger Köparen rätt att - med de inskränkningar som nedan framgår - kräva ersättning med ett belopp som motsvarar den skada Köparen kan anses åsamkad.
- 7.2 Krav som grundar sig på Brist ska framställas skriftligen inom trettio (30) dagar från det att Köparen upptäckt Bristen.

8. SKADELÖSHETSFÖRBINDELSE

Säljaren ska under detta avtals giltighetstid hålla Köparen skadeslös för eventuella krav som ställs från anställda som övergått i anställning hos Köparen.

[Handwritten signature]
L. R.
P. E.
K.

9. ÖVERLÅTELSE AV RÄTTIGHETER OCH SKYLDIGHETER

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

10. SAMARBETE

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

11. KONKURRENSBEGRÄNSNING

Säljaren åtar sig härmed att inte, vare sig direkt eller indirekt, stödja eller bedriva med Köparen konkurrerande verksamhet riktad mot Kunderna eller mot någon som tidigare varit kund hos Säljaren (med beaktande också av förvärvet av Tillgångarna) under en period om fem (5) år från Avtalsdagen samt att under samma period inte i något sammanhang använda sig av Varumärket eller liknande namn/uttryck.

12. SEKRETESS

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

13. VITE

I händelse av att Köparen kan visa att Säljaren sannolikt brutit mot någon av punkterna 11 eller 12 ska Säljaren utge vite om femtiotusen (50 000) SEK i varje enskilt fall av sådan överträdelse, dock maximalt fem hundra tusen (500 000) SEK, eller den större skada som Köparen kan visa. Vitet ska utges omedelbart efter skriftlig anfordran.

14. ÄNDRINGAR OCH TILLÄGG TILL AVTALET

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

15. TVISTER

15.1 Svensk lag ska vara tillämpligt på detta Avtal.

15.2 Tvister som uppstår i anledning av detta Avtal ska slutligt avgöras av allmän domstol där Stockholms tingsrätt ska vara första instans.

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

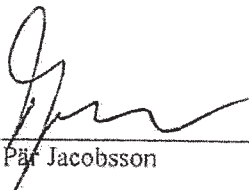
[Handwritten signatures and initials]
 J. K. P.E.
 K

Stockholm den 23 oktober 2013

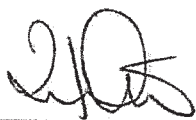
Stellum AB



Roger Hassanov



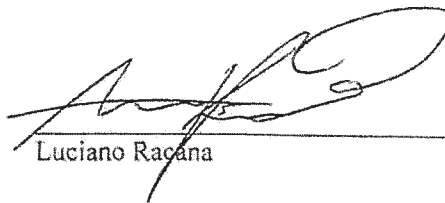
Pär Jacobsson



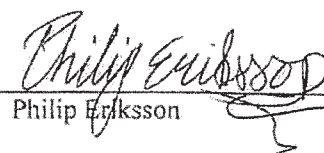
Peter Lindh

Stockholm den 23 oktober 2013

Strategi Placering AB



Luciano Racana



Philip Eriksson

13

Avtal

Mellan **Optimus Fonder AB**, org nr 556673-5758, Birger Jarlsgatan 32 B, 114 29 Stockholm ("Fondbolaget") och **Stellum Kapitalförvaltning AB**, org nr 556693-4799, Engelbrektsplan 2, 114 34 Stockholm ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

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

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att förmedla fonder till institutioner, professionella investerare samt privatpersoner, och innehar tillstånd ifrån Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling och sidoverksamhet att motta och vidarebefordra order avseende andelar i investeringsfonder och fondföretag samt investeringsrådgivning till kund avseende sådana andelar enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (FFL).

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden då Stellum Kapitalförvaltning AB förvärvat Strategi Placering Skandinavium AB:s (org nr 556860-5082) PPM kunder.

2. Distributörens åtagande

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

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

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

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

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

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

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

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

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4§ lagen (2013:563).

1 (4)

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

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

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

X Distributören åtar sig att meddela eventuella ägarförändringar hos Distributören.

X Distributören garanterar att ingen annan person, bolag, förening, sammanslutning eller juridisk person äger rätt till direkt eller indirekt ersättning av Fondbolaget pga detta avtal eller som en följd av Distributörens samarbete med Fondbolaget, utöver vad som må följa av detta avtal eller dess bilagor.

3. Fondbolagets åtagande

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

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

4. Övrigt

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

X Distributören åtar sig att till detta avtal bifoga förvärvsavtalet gällande förvärv av kunder ifrån Strategi Placering Skandinavium AB alternativt skriva en separat bekräftelse gällande förvärv av kunder som skall vara undertecknad av Distributören och Strategi Placering Skandinavium.

Distributören åtar sig att till detta avtal bifoga ägarstrukturen hos Distributören.

5. Regelefterlevnad

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

6. Rapportering, dokumentation mm

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

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 40% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 40% av Fondbolagets erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna. Gällande PPM avräknas mellan 65% och 90% beroende på förvaltningsvolym hos PPM, se Pensions Myndighetens Bilaga B till Allmänna villkor.

no 2 (4) g

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisionsersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal samt eventuell skyldighet att utge ersättning till Fondbolaget inkluderar all eventuellt utgående mervärdesskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

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

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 1 november 2013 och gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen. Dock gäller att ersättning enligt punkten 8 för befintliga kunder från den 1 november 2013 förutsätter att Strategi Placering Skandinavium AB inte gör anspråk på ersättning avseende kunder under perioden 1 – 15 november 2013. I det fall Strategi Placering Skandinavium AB skulle äga rätt till ersättning från Fondbolaget för angivna tid åtar sig Distributören att återbetaala erhållen ersättning från Fondbolaget i denna del.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

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

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

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

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

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

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

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

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

Fondbolaget: Optimus Fonder AB
Ulf Deckmark
Tel: 08-502 556 03
Fax: 08-502 556 04
Email: ulf.deckmark@optimusfonder.se

Distributören: Stellum Kapitalförvaltning AB
Roger Hassanov
Tel: 08-702 59 00
Fax: 08-702 59 01
Email: rh@stellum.com

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

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

15. Tvister

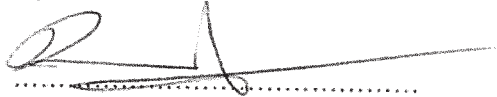
Tvister i anledning av detta avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammarers Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande med en skiljeman utsedd att institutet. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

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

Stockholm den 25 november 2013

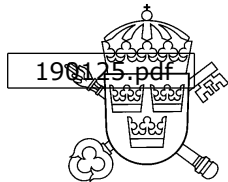
Stockholm den 25 november 2013

Optimus Fonder AB


.....
Ulf Deckmark

Stellum Kapitalförvaltning AB


.....
Roger Hassanov



190125.pdf

1

Förhör

Myndighet
EkobrottsmyndighetenEnhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariennr
9000-K552-17

Hörd person

Racana, Luciano Matias

Personnummer

19770716-0417

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Delgiven information om att förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnas.

2019-01-25 Elin Malmberg

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande misstankeförhör

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)

Försvarare/ombud önskas

Tobias Enochson

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare

Elin Malmberg

Förhørsdatum

2019-01-25

Förhör påbörjat

10:17

Förhör avslutat

10:52

Förhørsplats

Häktet Kronoberg

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

JA

Involverad personal

Jenni Altin

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Racana tillfrågas om han har något han vill börja med att berätta?

LR har inga tillägg.

Danske Bank*Stämmer det som du tidigare sagt i förhör att du inte har haft någon ekonomisk insyn i SP?
Vem har haft det?*

LR säger att det stämmer, han har inte haft någon insyn. Han kan inte svara på vem som haft det. Men han minns nu att säljcheferna tog fram underlagen till lönerna. De skickades sedan till en extern aktör, som skickade tillbaka lönespecifikationerna till säljcheferna. På slutet var det förseningar gällande löneutbetalningarna. De svarade då att det inte fanns några pengar på kontot för att kunna betala ut löner. LR säger att det kan vara dessa som hade det ekonomiska ansvaret på SP. LR minns inte vad företaget hette, men de hade en kontaktperson där. Säljcheferna berättade detta för Emil, att det inte fanns pengar på kontot för lönebetalningar, men han ska då ha svarat att det skulle komma in pengar. Han gav dock ingen förklaring till att det inte fanns några pengar på kontot.

Enligt uppgifter från Danske Bank var Racana en av de som öppnade Strategi Placerings företagskonto i banken. I tidigare förhör har Racana sagt att han inte har haft någon vetskap

om SP:s bankkonto. Kommentar?

LR kan inte svara på det. LR säger att han har skrivit på många papper under hans tid på SP. LR säger att han aldrig haft någon insikt i kontona. LR kan inte minnas att han har varit inne på banken gällande att öppna ett konto.

Enligt Danske Bank har Racana haft behörighet till kontoinformation, betalningar och haft administratörsrätt (ensam kunnat ge övriga personer behörighet) åtminstone fram till 30 september 2013. Kommentar?

LR säger att han garanterat kan ha skrivit på. Men han har inte haft någon insikt i SP:s ekonomi, han har inte haft någon dosa. Han har känt sig som en marionett. Varken LR eller Jonas Johansson har haft ekonomiska befogenheter.

LR minns inte om han har gett Emil behörighet eller någon annan. Har han fått en bankdosa har han gett den vidare, han har inte haft den.

Racana förevisas bilaga 14, öppningshandlingar från Danske Bank 121113.

LR säger att det är hans underskrift. Enligt LR är det inte han som har administrerat kontot.

Enligt Danske Bank ska även Racana ha fått en bankdosa skickad till sig 121116, per post personligt till Luciano Racana Strategi Placering Box 14, 121 25 Stockholm. Kommentar?

LR säger att han inte har haft hand om någon bankdosa från Danske Bank. Han minns inte vem han har givit den vidare till. LR säger att det inte var han som hade hand om posten och boxen, han säger att det var Nina i receptionen.

Vilka är följande personer? Therese Frendesson? Lena Kallur? Roine Sundberg?

LR säger att Frendesson låter bekant, men han kan inte placera det.

LR säger att Kallur också låter bekant, men han vet inte.

LR säger att han känner till namnet Roine, han kan ha varit på det externa företaget som skötte ekonomin. Det var ingen på kontoret. LR säger att det kan vara dessa personer som skötte ekonomin på det externa företaget.

Anknytning Sverige (uppehålle)

Vart kommer du att bo vid ett eventuellt reseförbud? (Adress, personuppgifter, telefonnummer). Hur länge har du möjlighet att bo där?

LR säger att han helst bor hos sin kompis Jan Anders Kwiek i Hallunda. De är nära vänner och har arbetat ihop i Kista. Det fungerar även för LR att bo hos sin pappa, men då skulle han förmodligen bara bo där ett tag och sedan försöka hitta ett rum att hyra. Har han möjlighet att bo hos Jan skulle det vara mer långsiktigt.

LR uppger även att han har en kvinnlig bekant, Sara Johansson, i Solna som han har

möjlighet att bo hos oss. Advokat Enochson tar fram adressuppgifter om det behövs.

Vad tänker du göra i Sverige? Hur ska du försörja dig?

De första två veckorna kommer LR prioritera att umgås med sin familj och gå på CA-möten. Därefter ska LR söka jobb, han vill ha en inkomst. Han säger att han har kontakter på två företag där det kanske finns möjlighet för honom att jobba som säljcoach.

Övriga anhöriga i Sverige?

LR har bara sin pappa och sin lillasyster här. Hans bror bor i Mexiko. LR:s mamma är avliden.

Dina ekonomiska förutsättningar?

LR kan inte riktigt svara på det. LR sålde sin lägenhet i oktober 2018, från den försäljningen har han lite pengar sparat. LR säger att prioritet för honom är att få en inkomst.

Hur ser förutsättningarna ut i Argentina med sambo och bostad om det dröjer tills du kan åka dit?

LR vill självklart att hans sambo ska komma hit till Sverige. Han säger att hon har både träffat Jan och hans pappa. Förmodligen kommer de säga upp lägenheten i Argentina och försöka hitta en mindre som sambon kan bo i. Enligt LR har hon sitt liv där med jobb och katter. Han säger att de kommer att klara av ett långdistansförhållande.

På vilket nummer kan vi nå dig? (Första gången du anmäler dig är det viktigt att du kan uppge ett mobilnummer vi kan nå dig på.)

LR säger att han kommer att ordna ett nummer direkt när han kommer ut. Advokat Enochson har tidigare lämnat nummer till utredarna till Jan och LR:s pappa. Det är prioritet för LR att ordna en mobil med nummer.

Inställning till brottsmisstanken

LR förnekar brott.

LR säger att han har som plan att skriva sig i Sverige, så fort han vet på vilken adress han kan bo. Han meddelar det till Skatteverket.

Genomläst och godkänt

Övrigt

LR fick information om vad det innebär med reseförbud och anmälningsplikt.

Bankens exemplar

KONTOAVTAL

Danske Bank

Strategi Placering i
Skandinavien AB
Box 14
121 25 Stockholm-Globen

Danske Bank
Nyköpingskontoret Företag
Box 203
Bagaregatan 25
S-611 25 Nyköping

8 november 2012

Sida 1 av 1

Organisationsnummer: 556860-5082

Överenskommelse om upplägg av konton

Kontonummer	Kontoslag
1367-01-57948	Företagskonto

För kontot gäller Bankens Generella villkor, Kontovillkor Företag och villkoren för aktuell kontotyp. Villkoren återfinns på Bankens hemsida: www.danskebank.se samt på något av Bankens kontor.

Vi bekräftar att vi har tagit del av och accepterar de ovannämnda villkoren.

Ort och datum

STOCKHOLM 12-11-13

Strategi Placering i

Ort och datum

Nyköping 12/108

Danske Bank

Danske Bank A/S Danmark, Sverige Filial

[Signature]
Namnteckning
Bankens notering
Kontroll av giltiga behörighetshandlingar har skett

[Signature]
Sigen

Danske Bank A/S, Danmark,
Sveriges Filial, Org.nr. 516401-9811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 9112 62 28 - København
Erhvervs- og Selskabsstyrelsen

Bankens exemplar

AVTAL BETALNINGS- TJÄNSTER

Danske Bank

Nyköpingkontoret
Box 203, 611 25 Nyköping
0752-48 33 28

Mellan Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, nedan kallad Banken och nedan angivna Kund, kallad Kunden, avtalas att Banken ska tillhandahålla och Kunden ha rätt att utnyttja nedan markerade tjänster på de villkor som framgår av detta avtal, samt de instruktioner och användarmanualer som vid var tid gäller för respektive Betalningstjänst.

Kunduppgifter

Namn Strategi Placering i Skandinavien AB		Organisationsnummer 5568605082
Adress Box 14	c/o adress	
Postadress (och land om annat än Sverige) 12125 Stockholm-Globen		
Kontaktperson för ekonomi ¹⁾	Telefon ¹⁾	Fax
e-postadress ¹⁾		

¹⁾ Obligatoriska uppgifter vid elektroniska tjänster

Uppgift bankkontoret

Kontaktperson bankkontoret Namn Annika Karlsson		
e-postadress annika.karlsson@danskebank.se	Telefon 0752-48 25 85	Clearingnummer 1367

Bilagor

☒ Nej

Underskrifter

För avtalet gäller Bankens Generella villkor, Kontovillkor Företag och villkoren för Avtal Betalningstjänster. Villkoren återfinns på Bankens hemsida, www.danskebank.se. De kan också erhållas på något av bankens kontor. Vi bekräftar att vi tagit del av och accepterar de ovan nämnda villkoren.

Kundens underskrift		Bankens underskrift	
Ort och datum STOCKHOLM 12-11-13		Ort och datum Nyköping 8 November 2012	
Firmateckning Strategi Placering i Skandinavien AB		Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial	
Namnförtydligande Luciano Pagan		Namnförtydligande Annika Karlsson	
James Johansson		Daniel Jacobsson	

Avtalet med bilagor arkiveras på kontoret i 10 år från dagen för upphörande.

Danske Bank

Bankens exemplar

Kundens Namn och Adress Strategi Placering i Skandinavien AB Box 14 121 25 Stockholm-Globen		Nyköpingskontoret Box 203 Bägarregatan 25 611 25 Nyköping Telefon 0752-48 33 28 Bankgiro 131-0200 annika.karlsson@danskebank.se www.danskebank.se	
Organisationsnummer/Personnummer 5568605082		8 november 2012	
Kontaktperson för ekonomi vid Bankgiroprodukter *)	Telefon *)	Fax	
e-postadress			

*) Obligatoriska uppgifter vid elektroniska tjänster

Jag/Vi beställer/ändrar Företagskonto nedan med följande konton och tjänster:
Business Online.

Jag/Vi beställer/ändrar även följande konton och tjänster utanför Företagskonto:
Överskjutande skatt.

Företagskonto

☒ Mitt/Vårt nuvarande Företagskonto är:	Kontonummer 13670157948
---	----------------------------

Business Online - anslutningsavtal

☒ Jag/Vi beställer härmed Business Online	☐ Jag/Vi ändrar härmed befintligt Business Online.	Avtalnummer
Business Online omfattar åtkomst till följande moduler och ger åtkomst för nedan angiven Administratör eller Administratörer:		
☒ SE Cash Management Kontoinformation - Se kontouversikt, kontotransaktioner, kontovillkor etc. ☒ SE Cash Management Betalningar - Genomför lokala betalningar i Sverige, utlandsbetalningar, interna överföringar etc. ☐ SE Cash Management Filöverföring - Överför filer till och från banken. ☒ Administration - Administration av egne användare.		
Avgiftskonto: 13670157948		
Om inget avgiftskonto anges meddelas kontonumret i kommande separat utskickat Bekräftelsbrev.		
Anslutningen ger tillgång, på sätt som anges nedan, till alla våra nuvarande och framtida konton samt till de tredje-manskonton som anges i en eventuell, till detta avtal bifogad anslutningsfullmakt till Business Online:		
☒ Förfrågan och/eller ☒ Betalningar och/eller ☒ Överföring utan räntedagsförlust		

Danske Bank

Business Online - Användarfullmakt

Angiven person (Användaren) ges härmed Administrationsbehörighet enligt nedan.

Namn	Adress, Postnummer och Ort	Personnummer
Luciano Racana	Östervägen 2 B Lgh 130, 169 52 Sofia	7707160417

Avtalsadministration

Användaren bemyndigas att å våra vägnar och med förpliktande verkan för oss;

- upprätta behörigheter avseende Avtalsadministration till Användare, samt ändring av behörighet för Avtalsadministration för befintliga Användare,
- ta bort Användares behörighet till Avtalsadministration,
- upprätta, ändra och ta bort Användares behörighet till Användaradministration,
- upprätta och ta bort Användares behörighet till Avtalsinformation,
- upprätta och ta bort Användares behörigheter till Inloggning och spär.

Användaradministration

Användaren bemyndigas att å våra vägnar upprätta, ändra och/eller ta bort annan användarbehörighet än Administrationsbehörighet. Detta sker i överensstämmelse med de villkor som gäller för vårt Business Online-avtal.

Användaren är i övrigt bemyndigad att å våra vägnar;

- upprätta och ändra Användares Grunduppgifter
- ta bort alla behörigheter för Användare, inklusive Grunduppgifter.

Användaren tilldelas följande behörighet:

- | | | |
|---|---|---|
| ☒ Avtalsadministration och Användaradministration | ☒ Ensam | ☐ Två i förening |
| ☐ Användaradministration | ☐ Ensam | ☐ Två i förening |

Om vi genom Användaren önskar tilldela eller ändra behörighet rörande Avtalsadministration ska vi skriva under en ny Användarfullmakt för ifrågavarande Användare.

Fullmakten ersätter eventuell tidigare utfärdad Användarfullmakt till Användaren på detta avtalsnummer. Användarfullmakten registreras i Banken på Användarens personnummer eller på ett tilldelat kundnummer, om Användaren inte har något personnummer.

Upplysningarna om person- eller kundnummer används till administration av Användarfullmakten. Vi har fått Användarens samtycke till att Användarens personnummer får lämnas ut till Banken. Användaren ska följa det regelverk som gäller för Business Online, bland annat Villkor Business Online. Det är vårt ansvar att se till att Användaren känner till och följer dessa regler.

De behörigheter som kan tilldelas en Användare beskrivs i Villkor Business Online. I villkoren definieras också flera av de begrepp som används i denna Fullmakt.

Fullmakten är giltig till dess att Banken mottar en återkallelse enligt Villkor Business Online. Om vi eller tredje man har utfärdat en eller flera kund- eller kontofullmakter till Användaren ska dessa Fullmakter också återkallas särskilt. Det räcker inte att återkalla Användarfullmakten.

Insättning av överskjutande skatt

☒ Jag/Vi vill att överskjutande skatt ska sättas in på mitt/vårt konto:	Kontonummer 13670157948
---	----------------------------

Om inget kontonummer anges sätta pengarna in på mitt/vårt Företagskonto/Danske Direkt Företag/Danske Direkt Firma enligt denna beställning. Observera att tjänsten är kopplad till ditt/ert kontonummer i banken, och startar oavsett flyttning av bankgronummer.

Sida 2

Danske Bank A/S, Danmark.
Sveilige Filial, Org.nr. 518401-8811
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 8112 82 88 - København
Erhvervs- og Selskabsstyrelsen

Danske Bank

Jag/vi accepterar de villkor som gäller konton och tjänster enligt denna beställning.

Dessa villkor har jag/vi erhållit och tagit del av:

☒ via Bankens hemsida www.danskebank.se

☐ utskrivna på papper

Banken kommer att sända meddelande till Kunden om godkända och registrerade konton och tjänster, i förekommande fall, ytterligare erforderliga handlingar för undertecknande. I samband därmed översänds även, i förekommande fall, modulbeskrivning Business Online.

Avtal om beställt konto respektive tjänst gäller från det att Banken tillställt Kunden ovannämnda meddelande.

Eventuella kort och PIN-koder kommer via posten i separata försändelser.

Om inget anges i denna beställning, sker debiteringar/krediteringar avseende konton/tjänster enligt denna beställning, på mitt/vårt Företagskonto/Danske Direkt Företag/Danske Direkt Firma.

Underskrift

Ort och datum

STOCKHOLM 12-11-13

Firmateckning

Strategi Placering i Skandinavien AB

Namnförtydligande

Luciano Recan 2

James Johansson

Legitimation (obligatorisk uppgift)

- ☐ Svenskt körkort *) ☐ SIS-kort *) ☐ Svenskt pass utfärdat tidigast 1988 *)
☐ Utländskt ID-kort med medborgarskap. ☐ Utländskt pass *)
☐ Kodbox ☒ Registreringsbevis

*) Legitimationshandlingens nummer: _____

☐ Uppvisande ID-handlingar har kopierats och arkiverats.

Signatur



Sida 3

Danske Bank A/S, Danmark.
Svenske Filial, Org.nr. 516401-8011
Bolagsverket

Danske Bank A/S
CVR-nr. 5112 62 28 - København
Erhvervs- og Selskabsstyrelsen

Bankens exemplar

Danske Bank

IDENTIFIERING AV ANVÄNDARE BUSINESS ONLINE

Nyköpingkontoret
Box 203, 611 25 Nyköping
0752-48 33 28

Avtalenummer Business Online

Avtalsinnehavare

Namn Strategi Placering i Skandinavien AB	Kundnummer 5568605082
Adress, Postnummer och Ort Box 14, 12125 Stockholm-Globen	
Kontaktperson	Telefonnummer
e-postadress	

Detta dokument används vid identifiering av Användare i Business Online.

Business Online, Bankens internetbank för företag

Genom Business Online får Användaren tillgång till system kopplade till bankens tekniska plattform och registreras därför i bankens kundregister.

Kunduppgifter - Användare Business Online/Fleet Online

Om eventuellt personnummer saknas ange kundnummer i Danske Bank alternativt födelsedatum samt medborgarskap.

Namn Luciano Racana	Personnummer 7707160417
Adress, Postnummer och Ort Östervägen 2 B Lgh 130, 169 52 Solna	Land (om annat än SE) Medborgarskap
e-postadress	

Kopia av Användarens id-handling ska kopieras in i detta dokument som sedan ska undertecknas av Användaren. Dokumenten sänds därefter till banken på adress enligt ovan.

Säkerhetslösningen för eventuell ny Användare skickas till Användaren när banken fått dokumentet i retur.

Bankens behandling av personuppgifter

Banken behandlar de personuppgifter som lämnas i detta dokument. Adressuppgifter uppdateras löpande via det statliga personadressregistret (SPAR). Personuppgiftsansvarig är Danske Bank A/S, Danmark, Sveriges Filial.

Ändamålet med bankens behandling av personuppgifterna är att säkerställa Användarens behörighet vid utnyttjande av Business Online. Behandlingen av uppgifter sker också för att banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag.

Personuppgifter behandlas också inom ramen för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling samt riskhantering.

Personuppgifterna kan - om kunden inte begärt direktreklamspärr - komma att användas för att rikta direktreklam och erbjudanden av olika slag till Användaren.

Behandling av personuppgifterna kan - inom ramen för gällande regler om banksekretess - ske av bolag i koncernen och av företag som koncernen samarbetar med för att utföra sina tjänster.

Användaren som vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlas av banken och bolag inom koncernen kan skriftligen begära detta från banken på telefonnummer 0752-48 00 00. Användare som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande uppgift kan också vända sig till banken.

PASSPORT

1. RACANA
2. LUCIANO MATIAS
3a. 770716-0417
7. 85 JUN 7 JUL 17
10. *[Signature]*

TELEPHONE NO. FOR CHECK OF VALIDITY
SWEDISH POLICE +46 77141400

SVERIGE SWEDEN SUÈDE

Type P Code SWE
Passport No. 84873592

1. Surname/Given name
RACANA
LUCIANO MATIAS
2. Nationality
SWEDISH
3. Issued at
HOGALID, STOCKHOLM
4. Date of issue
05 JUL 12
5. Validity
M/Y
6. Date of expiry
05 JUL 17
7. Signature
[Signature]
8. Name of holder
LUCIANO MATIAS
9. Place of birth
HOGALID, STOCKHOLM
10. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.
770716-0417
2. Length
172 CM
3. Weight
70 KG
4. Eye color
BROWN
5. Hair color
BROWN
6. Height
172 CM
7. Weight
70 KG
8. Eye color
BROWN
9. Hair color
BROWN
10. Name of holder
LUCIANO MATIAS
11. Name of issuing authority
POLISMYNDIGHETEN I STOCKHOLMS LAN

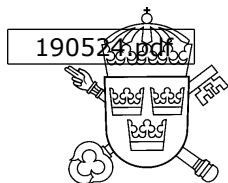
STOCKHOLM

PHOTOGRAPH

PERSONAL DATA

1. Personal file No.

786



Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3Diarienumr
9000-K552-17

Hörd person Racana, Luciano Matias			Personnummer 19770716-0417
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Ja	Sätt Känd av FL	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret Kompletterande misstankeförhör			
Underrättad om misstanke Ja	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)		
Försvare/ombud önskas David Kugelberg	Försvare/ombud närvarande Ja	Godtar den försvarare som rätten förordnar	

Förhørsledare Jenni Altin	Förhørsdatum 2019-05-24	Förhör påbörjat 10:00	Förhör avslutat 11:01
Förhørsplats EBM	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av JA		

Berättelse

Anledning till förhöret

Racana informeras om att misstankarna gällande grovt automatbedrägeri under tiden 2013 till och med 2015-03-31 alternativt medhjälp till grovt automatbedrägeri under samma tid kvarstår.

Racana får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

Racana tillfrågas om han har något han vill ta upp inledningsvis. Racana svarar att han inte har något direkt att säga.

Ulf Deckmark

Racana tillfrågas om Ulf Deckmark på Optimus Fonder, hur deras relation och eventuella samarbeten såg ut. Racana svarar att Ulf satt på ett kontor mitt emot receptionen. Till en början satt han själv, men sedan kom en kollega till honom, som satt i samma rum. Racana minns inte namnet på den nya kollegan. Ulf var fondförvaltare på Optimus Fonder.

Racana beskriver deras relation mest som "hej och hejdå". Ibland kunde Racana gå in till honom och fråga hur fonden gick. Racana bad Ulf vid ett tillfälle att han skulle komma in på ett säljmöte, så att säljarna skulle få ett ansikte på honom som skötte fonden, samtidigt som han kunde berätta mer om fonden. Enligt Racana hade Ulf också en dragning för säljarna vid ett tillfälle. Vid ett annat tillfälle kom Ulf in till säljarna och förklarade anledningen till att fonden hade gått ner.

Racana kan inte svara på om Deckmark var på kontoret i juli 2013 när de stora fondflyttarna sker. Racana minns honom inte alls under den tidsperioden.

Racana känner inte till hur och vad Deckmark investerade i. Det Racana känner till har han läst på Pensionsmyndighetens hemsida.

Pawel Suwala

FL berättar att det har hållits förhör med Suwala som har fått tekniska frågor om captcha och fondflyttar. Suwala har uppgett att det var olika länkar beroende på vad syftet var. För säljarna såg captchasidan likadan ut, oavsett om det flyttades kapital eller inte, det var länken som styrde vilken funktion de captchade i (exempelvis verifiering eller fondflytt). Pawel gav länken till säljcheferna att distribuera till sina säljare.

På frågan vad Racana känner till om detta svarar han att han inte minns detta. Racana säger att säljarna inte såg vad det var, det var bara en "captcha", det var ingen skillnad. Men har Suwala berättat detta säger Racana att det säkert stämmer, men han minns inte att han har fått några länkar.

Racana minns dagen då de verifierade koder i samband med att Positiv Pension köptes. Då captchade de för att kontrollera PIN-koderna. Racana minns att de captchade vid ytterligare tillfällen med, även mellan samtal med kund, men exakt när i tid och vad syftet dessa gånger var med captchning vet inte Racana.

Racanas roll i styrelsen

FL berättar att Racana har förevisats diverse dokument (avtal mellan Strategi Placering och Optimus, köpekontrakt kundstocken etc.) i tidigare förhör som han har signerat. Racana har då svarat att det är hans namnunderskrift och att det har varit papper som Serwin (Ingmanson) har gett honom och bett honom skriva under. Racana har sällan läst igenom dokumenten och han vet inte vem som har författat dem. När det gäller maillet till Finansinspektionen den 131008 rådgjorde Racana med Serwin som skev svaren på frågorna.

På frågan om ovan sammanfattning är korrekt, svarar Racana att det stämmer.

FL frågar på vilket sätt han och Serwin kommunicerade gällande dessa dokument och hur ofta han fick direktiv. Enligt Racana säger han att Emil kom till honom "face to face", men ibland mailade han till Racana och bad honom skriva under bifogat dokument och att han sedan skulle lämna det till receptionen.

På frågan om det enbart är Emil som förser Racana med dessa arbetsuppgifter svarar han ja.

Racana förevisas [bilaga 1](#) som är minnesanteckningar av Finansinspektionen den 131001. Racana tillfrågas vilka åtgärder han vidtog innan och efter detta möte. Racana berättar att han fick en kallelse från Finansinspektionen. Han kontaktade då Emil, eftersom Racana kände att han inte hade någon aning om detta och att han inte skulle kunna svara på några frågor. Racana minns inte exakt vad de sa, men säkert det mesta som står i minnesanteckningarna. Racana berättar att det hade stått extremt mycket i media under denna tid och han säger att det var en "extrem situation". Racana följde bara vad Emil sa vad han skulle göra. Racana utgår ifrån att det var en stressad situation för Emil.

Racana berättar att han även pratade med Emil i telefon efter mötet för att berätta vad som hade sagts. Racana minns inte vad Emil svarade.

Med facit i hand, känner Racana att han har varit en marionett.

FL frågar hur det kommer sig att Racana skriver under alla dessa avtal och gör precis som Emil säger. Racana svarar att han i sommar har varit nykter i sju år. Emil var den som introducerade honom till CA (Anonyma kokainister). Han kände en otrolig tacksamhet och tillit för allt Emil hade gjort. Någonstans ville Racana inte tänka att Emil utnyttjade honom. Nu i efterhand när Racana ser på det, har det Emil bett honom att göra lett till konsekvenser. Där och då var Emil en person Racana litade på, de var barndomsvänner och han trodde aldrig att det skulle få några konsekvenser eller att det på något vis skulle vara oärligt. Hade Racana förstått det hade han aldrig skrivit på dessa dokument.

Det var efter mötet med Finansinspektionen i oktober 2013 som Racana verkligen ville lämna Strategi Placering. Det stod mycket i media och vissa myndigheter (Ekobrottsmyndigheten, Pensionsmyndigheten & Finansinspektion) påstod att flyttarna inte gått korrekt till. Racana satt i styrelsen i ett bolag som han inte hade insyn i. Anledningen till att han tackade ja till styrelseuppdraget var att han trodde att han skulle få en bättre framtid i bolaget.

Nils Holmström

Racana tillfrågas om Holmström och att han ska beskriva deras relation. Racana svarar att det var Emil som introducerade honom för Holmström. Holmström var Racanas sponsor i Anonyma Kokainister. Holmström var den som hjälpte Racana att jobba sig igenom de tolv stegen. På den tiden jobbade han i en kyrka som ligger i Alvik, New Life. Racana kunde vara där ibland på söndagar. Racana känner till att Holmström flyttade till Malta och att han fortfarande bor där. Racana säger att Holmström även är vän med Emil.

På frågan när de senast hade kontakt svarar Racana att det inte var så länge sedan de sågs, kanske några veckor sedan bara. Då träffades de i Näckrosen i Solna. Det var Holmström som kontaktade Racana och frågade hur han mårde. Han kände till att Racana hade varit frihetsberövad. Enligt Racana fungerade Holmström som en slags psykolog.

Racana vet inte var Holmström bor när han är i Sverige, men han minns att tidigare, när de gjorde "stegen" bodde han i Bromma/Alvik.

På frågan om Holmström och Racana har haft några affärer ihop svarar Racana nej.

På frågan om Racana har fått några dokument/handlingar från Holmström svarar Racana nej, inte vad han minns.

Enligt Racana har Holmström var på Strategi Placerings kontor. Vid det tillfället pratade han med Emil och hejade på Racana efteråt. Men vad de pratade om vet inte Racana.

Racana kan inte svara på om Holmström och Emil har haft affärer ihop, han vet inte. Racana säger att han aldrig har ifrågasatt Emil, inte heller frågat vilka affärer han gör och vilka han träffar.

Jelana Saalisma

Racana kan inte svara på frågor om Jelena Saalismaa, han vet inte vem hon är och han har aldrig träffat henne.

Racanas bosättning

Racana tillfrågas om sin nuvarande bosättning och vad han avser att bosätta sig om åklagaren häver reseförbudet och anmälningsplikten.

Racana säger att han fortfarande bor kvar hos sin vän i Norsborg. Racana säger att han har fått en vän för livet och att de har tagit emot honom med öppna armar. Hans ekonomiska situation börjar dock bli ansträngd/ohållbar, då han inte har någon inkomst. Han har också svårt att tacka ja till jobb, då han inte vet hur länge han kommer stanna i Sverige. Racana vill självklart åka tillbaka till Argentina och sin flickvän som väntar på honom där.

Om Racana blir kallad som vittne har han för avsikt att ställa upp. Han kommer vara tillgänglig för Ekobrottsmyndigheten. Racana säger att han inte kommer att "försvinna". Han säger också att han inte kommer att ändra sin utsaga, han kommer fortsätta säga sanningen om han kallas som vittne.

Racana är villig att lämna alla hans kontaktuppgifter han har i Argentina exempelvis adress, mejladress och telefonnummer. Han kommer lämna samma uppgifter till Ekobrottsmyndigheten som till sin advokat.

Racana önskar att man häver hans reseförbud och anmälningsplikt. Han förnekar brott. Han säger att han kommer att ställa upp som vittne om det krävs.

Övrigt

Racana säger att Bishop är en man med pondus. Racana märkte att det "tassades" runt chefen. Bishop hade mer pondus än alla andra. Racanas bild är att Emil var "under" Bishop.

Uppläst och godkänt



MINNESANTECKNINGAR

FI Dnr: 13-8355

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

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

Strategi Placering i Skandinavien AB

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

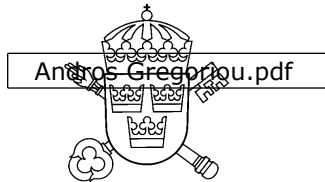


Dels utifrån kostnad och avgifter samt dels kunders möjlighet till full ångerrätt. Han redogör för att Bolaget gör något bra. Vidare beskriver han konkurrenters bristhavande samt tvivelaktiga metoder som exempelvis användning av robotar som bevakar byten av PIN koder till Pensionsmyndigheten. Bolaget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

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

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

Vid minnesanteckningarna,
Karin Gabrielsson



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Förhör 1

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K555-17

Hörd person Gregoriou, Andros		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk Marie Andersson	Språk Engelska	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Andros Gregoriou ska höras upplysningsvis i egenskap av ledamot i Solid Venture Capital Ltd (20 oktober 2015 & 16 januari 2018) samt i övrigt kring frågor som rör Falcon Funds SICAV plc.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Elin Malmberg	Förhørsdatum 2018-10-16	Förhör påbörjat 14:14	Förhör avslutat 19:28
Förhørsplats Metropolitan Police, Lambeth Road, UK	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	

Berättelse

Förhørsledare Martin Svensson Lindroth SBE
Advokat: Nick Vemos
Representant Metropolitan Police: Bernie Cook

Bakgrund

Berätta om din bakgrund

AG är akademiker och år 2003 tog AG sin doktorsexamen i finans. AG är professor i finans och arbetar på universitetet i Brighton.

Solid Venture Capital Ltd (SVC)

Verksamhet

Berätta om verksamheten i SVC.

AG var styrelseledamot från okt 2015 till jan 2018 i SVC tillsammans med Afram och Josh. SVC hade två sorters element/linjer, det första var det som kallades venture capital-förvärvade bolag och såg till att det ökade i värde eller låneverksamhet till privatpersoner eller företag. Det andra var att introducerad köpare och säljare och SVC fick då en provision. Den andra delen hade Emil ägnat sig åt och bedrevs inte när AG satt i styrelsen.

Vad hade du för erfarenheter kring den typen av verksamhet innan du gick in som director i SVC?

AG hade varit konsult åt andra bolag och hade erfarenheter därifrån av finans.

Uppdraget i SVC

Hur kom du i kontakt med SVC?

AG:s bokförare i andra bolag Elia Elias kände Emil och introducerade AG för Emil som hade SVC. Emil ville att AG och Joss skulle gå med i styrelsen med Afram medan han själv, Emil, skulle dra sig tillbaka..

Hur kommer det sig att du blev ledamot (Director) i SVC Ltd? Vem utsåg dig till Director?

Vi hade ett styrelsemöte på Burlingtons, det var där som Joss var då. Emil sålde sin halva av bolaget till Afram som tog över. Emil avgick och jag och Joss skulle tillträda. Det var en viss fördröjning på mitt tillträde för jag var tvungen att få tillstånd av universitet.

Känner du till varför Emil Amir Ingmanson, numera Max Serwin, gick ur som ledamot i SVC Ltd i oktober 2015 (7 oktober 2015)? Känner du till varför Ingmanson sålde sina aktier i SVC samma tid?

AG tror att Emil nämnde att han skulle börja arbeta med fonder och att det skulle kunna innebära en intressekonflikt så därför ville han dra sig ur SVC. Emil ville inte sitta i styrelsen eller äga SVC.

Kan du utveckla intressekonflikten?

Om SVC har en fond vilken som helst till exempel Falcon Fonds, om det då sker handel i fonderna hamnar SVC i mitten och då kan inte Emil vara på båda sidor. Detta uppstod aldrig men det vara anledningen att Emil gick ur för att undvika eventuella intressekonflikter.

Vilka fonder ville Emil ägna sig åt?

AG kan inte svara på det. Emil berättade det aldrig för dem.

När vi pratade med Joss igår uppgav han att Falcon Funds hade kommit upp i detta sammanhang. Din kommentar?

AG uppgav att Emil nämnde det aldrig specifikt men troligtvis och realistiskt var det ju det han manade.

Varför är det realistiskt?

AG berättade att Emil alltid associerades med Falcon Funds så det känns logiskt. Det var de enda fonderna som vi kände till att Emil hade koppling till.

Hur ofta hade ni styrelsemöten?

Inte speciellt ofta. Vi skulle ha dem en gång i månaden men vi hade dem nog inte så ofta. Joss förde protokoll men vi hade kanske 2 eller 3 stycken.

Vilka var närvarande på styrelsemötena?

Normalt var det AG och Joss. Ibland Afram och Emil. Även om inte Emil satt i styrelsen var han ju konsult i bolaget.

Vad hade Emil för funktion på mötena?

AG uppger att Emils roll var att vara konsult för SVC. För att vara ärlig så kom Emil och Afram överens om allt. Men AG vet att Emil kommunicerade via Afram och var med på allt.

Gäller det även efter att Emil gick ur styrelsen?

AG tror det. Instruktionerna kom ifrån Afram och inte direkt ifrån Emil men Afram och Emil kommunicerade och enades med varandra.

Vad var din roll i SVC Ltd? Var så specifik som möjligt.

AG var styrelseledamot och hans roll var att leda bolaget med Afram och Joss. AG tog instruktioner från Afram som var ägare och sedan ledde han och Joss bolaget.

Hur mycket fick du betalt?

AG fick 7000 pund i månaden i ersättning.

Berätta om fakturorna från Bikres till SVC under 2015-2017. Vad avser dem?

AG uppger att det är så han fick betalt. AG fick inte betalt med lön utan ersättning via hans bolag Bikres. Det är mer skatteeffektivt.

Emil Amir Ingmanson, numera Max Serwin**Hur kom du i kontakt med Emil Amir Ingmanson, numera Max Serwin, för första gången? När? I vilket sammanhang? Vem introducerade dig för honom?**

AG:s bokförare Elias introducerade AG för Emil. Vi tre hade ett möte, AG minns inte exakt när det var men runt år 2013-2014. Emil introducerade SVC och berättade om fonder och att han i så fall behövde en ny styrelse. Sedan hörde inte AG någonting på under ett år till 18 månader och Emil berättade då att han skulle starta fonderna och behövde hjälp med en ny styrelse.

Vad har du för relation med Ingmanson? Är ni vänner?

AG uppger att förut var de goda vänner. Efter att det här hände har AG inte gjort affärer med Emil och de är inte vänner. AG med respekt för polisen så vill han inte ha dem nära sig eller bli inblandad.

AG träffade Emil senast för 1,5 månader sedan. Emil sa att han ville träffas för att ta en kaffe men det visade sig att han ville sätta upp fonder och att AG skulle vara involverad men Ag sa nej. Efter det beslöt sig AG för att inte ha någon kontakt med honom.

Under den först bail-hearingen var AG vittne, vad var relationen då?

AG var garant, att om Emil inte skulle dyka upp på förhandlingen, skulle AG behöva betala. AG har bett om att bli borttagen och är inte längre garant för Emil. AG vet inte om Emil är skyldig men inte men med allt som AG läst i media så vill inte AG ha någonting med det att göra.

Vad var Ingmansons roll i SVC under din tid som director? Var så specifik som möjligt.

AG uppgav att Emil var konsult för SVC. Emil hade ett bolag, Tiger. Emil fakturerade SVC 10 000 pund i månaden. Emils roll som konsult var att han skulle generera verksamhet och kunder till SVC. Om Emil drog in kunder fick han provision om han tog in kapitalet till SVC.

Fick ni in affärer på något annat sätt eller var det bara via Emil?

AG säger att det är en intressant fråga men han vet inte svaret då AG fick alla instruktioner via Afram. AG kan inte vara säker men Afram var mest i bakgrunden så Ag tror att Emil var involverad i det mesta men AG kan inte vara säker på vart instruktionerna kom ifrån i grunden.

Vad känner du till om Tiger Consultants Ltd

AG uppger att det var det bolaget han menade tidigare som Emil är ägare till. AG säger att så vitt han vet så är Emil ägare.

Afram Gergeo

Berätta vad du känner till om Afram Gergeo?

Afram var mycket mer i bakgrunden än Emil. Afram hade ett bolag Gergeo Invest, GI som lånade pengar till SVC. Afram var ägare och gav instruktioner men han var mer i bakgrunden än Emil som hade den huvudsakliga rollen i bolaget. Afram och Emil var mer eller mindre kompanjoner i allt.

Vem introducerade dig för honom?

AG uppger att det var Emil som introducerade dem.

Vad har ni för relation till varandra? Är ni vänner?

AG uppger att de inte har någon relation. Han kommer aldrig prata med honom igen.

Förändrades hans roll vid något tillfälle? Berätta.

AG vet inte. Under tiden AG var i bolaget var Afram ledamot och ägare och innan tror AG att Afram ägde halva bolaget och Emil den andra halvan.

Vet du varför Gergeo gick ur som director den 6 oktober 2017?

AG berättade att Afram träffade AG och Joss och berättade att Afram fick dålig media uppmärksamhet och att det var dåligt för honom och familjen och därför ville han dra sig ur.

Förändrades hans roll när han gick ur som director i oktober 2017?

AG vet uppriktigt sagt inte det. Det var inte så mycket verksamhet eftersom häktningarna kom och sedan gick jag ur styrelsen.

Hur känner Ingmanson och Gergeo varandra?

AG vet inte hur de träffades men han vet att de känt varandra under väldigt lång tid.

När var du senast i kontakt med Gergeo? I vilket sammanhang?

AG uppger att det var flera månader sedan. AG träffade Emil och Afram och tog en kaffe. Efter det träffade AG Emil och efter det fick det vara nog och efter det har AG inte haft någon kontakt med någon av dem. AG pratar fortfarande med Joss men inte med Afram och Emil efter allt han läst i media.

Joss Alcraft

Berätta vad du känner till om Joss Alcraft?

AG uppgav att Joss är en god vän till honom. AG träffade Joss innan han träffade Emil då han skrev ett avtal som AG:s bror behövde. AG skulle använda Joss som bolagsjurist och de diskuterar för tillfället fastighetsaffärer.

Hur kom du i kontakt med honom för första gången?

AG tror att det var runt 2013-2014 när han skrev avtalet åt AG:s bror.

Vem föreslog honom som ledamot (director)?

AG uppger att det var Emil som föreslog Joss. Emil ville ha med Joss eftersom han var advokat och mig eftersom jag var akademiker. AG tror att Emil träffade Joss genom Peter Pascali på Berlington.

Vad var Joss Alcraft roll i SVC Ltd?

AG uppger att Joss var ledamot precis som AG. Joss gjorde alla avtal och gjorde det juridiska utom när det rörde sig om svensk lag. De avtalen gjorde en person som kallades Stefan i

Sverige.

Hur ofta träffade du honom?

AG säger att det berodde på. Ibland inte så ofta men om det var några avtal eller någonting annat som behövde diskuteras så hade vi kontakt.

Bedrivande av verksamhet i SVC, roller

Vem var mest drivande i SVC Ltd?

AG säger att de fick alla instruktioner av Afram så tekniskt sett så var det från Aram. Men min uppriktiga åsikt är att de kom ifrån Emil, jag är ju här för att vara ärlig så min uppriktiga åsikt är att det var från Emil.

Generellt sett har Afram och Emil aldrig varit oense. Afram höll alltid med Emil till och med dom det rörde sig om vilken restaurang de skulle besöka.

Bokföring

Vem sköter bokföringen i SVC? (Bokföringsbyrå och person/personer)

AG uppger att det var Elia Elias. När gripandena gjordes avsåg sig Elia uppdraget åt SVC. Elias skötte också Emils andra bolags bokföring men sa upp även de avtalen.

Vem hade kontakt med bokföringsbyrån?

AG hade oftast kontakt med Elias. Om det rörde sig om äldre transaktioner var det Emil men främst var det AG.

Det var Elias som AG hade kontakt med men Elias hade några anställda som också hjälpte till. En av de anställda hette Andrea Petri som arbetade på Elias förra firma som hette EA associates. Elias nya firma hette ELM partners.

Bankkonton

Vilka bankkonton har SVC?

När AG gick med som ledamot hade de Barclays. AG Barclays stängde SVC konto efter några veckor. AG fick ingen anledning från Barclays eller så fick Emil anledningen med berättade inte för AG. SCV skaffade då Metro Bank där ett konto öppnades. De skulle hantera löner och arvoden. I Baader Bank öppnades också ett konto och det var där de mesta pengarna fanns. Båda dessa konton stängdes under tiden som jag var ledamot.

Innan AG gick med tror AG att det var Emil som var firmatecknare i Baader Bank men när AG kom till bolaget tog AG och Afram över firmateckningen och var gemensamma firmatecknare.

Baader Bank hade en handelskredit sedan innan AG kom med i SVC och det var den som Emil var firmatecknare på.

Under AG:s tid i styrelsen var både AG och Afram tvungna att signera transaktioner. Emil hade tekniskt ingen behörighet att titta vad som hände på kontona. Men med tanke på Aframs och Emils kontakt så tror AG att Emil mycket väl kunde se vad som hände på kontona.

Mark Bishop

Vad känner du till om Mark Bishop?

AG känner till väldigt lite om MB. AG vet bara att MB hade ett flertal bolag med Emil. Det

finns en transaktion mellan SVC och ett av MB:s bolag men affären blev aldrig av. Det var en transaktion på 100 000 pund eller 150 000 pund som skulle gå till MB:s bolag. Sen skulle man se vad som hände med pengarna, om man skulle lägga ytterligare 1 milj pund på att förvärva bolaget. Joss skrev kontraktet och pengarna fördes över. Sedan tittade Emil på transaktionen och bolaget men bestämde att de inte skulle köpa bolaget så SVC förlorade pengarna.

Bolaget det handlar om ägdes på något sätt av MB och var på något sätt involverad. Det var en väldigt underlig affär men Afram ville göra den.

Werel AB

Vad känner du till om Werel AB?

AG känner knappt till någonting. Han vet att det existerar och är ett energi bolag men det har ingenting att göra med SVC.

Vem är företrädare för Werel AB?

AG kommer inte ihåg men han tror inte att det var Emil eller Afram. Werel hade en styrelse men SVC hade ingen kontakt med dem.

SVC hade intresse för Werel och det fördes samtal men det skrevs aldrig något avtal och blev aldrig någon affär.

Har du varit i kontakt med Peter Swartling? Berätta om dessa kontakter.

AG har inte haft någon kontakt med Peter Swartling eller någon annan från Werel. AG känner inte till Peter Swartling alls.

SVC har under 2014-2015 överfört pengar till Werel (tidigare Kelab, KonsumentEl). Av Term Loan Facility Agreement, daterat den 29 januari 2016, mellan Werel AB och SVC framgår att det överförts SEK 14 744,256, EUR 900 000 och USD 599 995. Vad känner du till detta? (nr 4)

AG uppger att det som hände 2014-2015 var innan hans tid. Alla transaktioner som skedde innan jag kom hanterade Afram eller Emil. AG och Joss såg till att allting sköttes rättsligt och att det fanns avtal.

Ditt namn står i avtalen, men det är inte undertecknat. Hur kommer det sig?

AG minns inte om avtalet signerats eller inte. AG måste titta i sina anteckningar för att veta mer. AG vet inte vilka de personerna är som är omnämnda i avtalet, Peter och Magnus.

Stämmer det att SVC äger alla aktier i Werel AB?

AG tror inte att det stämmer men det skulle kunna vara så. Afram har sagt i förbigående att han äger en del eller allt i Werel men jag vet inte om det är sant.

AG menar då att Afram äger SVC så det blir mer eller mindre samma sak om det är Afram eller Werel som äger SVC.

Addendum Agreement to Term Loan Facility Agreement (från Werel AB:s bokföring)

Det finns ett tilläggsavtal avseende dessa lån daterat den 15 april 2016. (nr 5)

Är det du som har skrivit under avtalet och de tre intygen?

AG uppger att det är han som undertecknat avtalet. Det handlar om lånen. Jag har inte träffat någon av de andra men jag har undertecknat det.

AG uppger att det är internlån mellan bolagen, Afram och Emil hade många bolag och flyttade pengar genom internlån för att hålla bolagen flytande. Det var någonting som Emil och Afram gjorde regelbundet.

I tillägget finns tre intyg daterade 2016-04-14 avseende tre gjorda ovillkorade aktieägartillskott. Det står att SVC äger alla aktier i Werel AB? Är det en korrekt uppgift?

Werel kunde inte betala tillbaka sin skuld så därför gav de SVC aktierna i Werel AB istället.

Det finns inga uppgifter som tyder på att SVC har haft ägarskap i Werel. Hur kan kapitaltillskott göras när SVC aldrig haft något ägarskap i Werel?

AG säger att Werel var skyldig SVC pengar som de inte kunde betala och därför signerade de ett avtal som innebar att SVC fick aktiekapital i Werel. När AG frågade Afram sa bara Afram att han hanterade det och AG lät det vara så eftersom det var Aframs bolag.

Solid Venture Capital Ltd på Malta har däremot ägt aktier i Werel. Har bolagen blandats ihop?

AG tycker att det låter underligt men det är möjligt.

Vem har du pratat med angående detta? Emil? Afram? Bokföraren?

AG säger att det är första gången han hör det. SVC hade aldrig någonting med SVC på Malta att göra. AG fick avtalen han skulle signera från Afram. Verksamheten i SVC och i många andra av Emil och Aframs bolag var att låna ut pengar till bolag och kunde de inte betala var det vanligt att de tog över bolagen eller delar av bolagen.

Falcon Funds

Vad känner du till om Falcon Funds?’

AG säger att FF var väldigt konstigt. FF hade ingenting med SVC att göra medan AG var ledamot. Innan AG var ledamot användes FF som mäklare till SVC. Men det finns en koppling till ETI:erna också.

Kan du utveckla Leonteq?

Det gällde handel med finansiella produkter. Man använde FF för att köpa och sälja dessa finansiella produkter. SVC var i mitten och fungerade som mäklare och fick provision. Det här hände innan AG blev ledamot men i det här hade Emil en väldigt ledande roll. Leonteq användes huvudsakligen.

Leonteq ville inte ha någonting med SVC att göra då det var oreglerat. Det var troligen därför Emil ville ha FF som var reglerat med Malta. Då kunde han handla med Leonteq direkt via FF istället för att gå via SVC.

Känner du till några personer på Leonteq?

AG känner inte till dem då Emil aldrig introducerade oss för dem. Det var definitivt Emils kontakter inte Aframs. Barbaros hade också kontakt med Leonteq.

Exchange traded instruments (ETI)

Vad känner du till om ETI:er?

AG berättade att SVC hade en ETI innan AG blev ledamot med bolaget Argentarius. Pengarna, runt 10 miljoner lånades till SVC. Så SVC betalade ränta till Argentarius och efter en tid återlöses lånet.

När FF på Malta kom igång begärde Argentarius att ETI:n skulle inlösas tidigare än vad avtalet sa. SVC gav Argentarius ett erbjudande. Argentarius ska vara oberoende men det verkar finnas en koppling.

Erbjudandet som SVC gav var på 3,3 eller 3,4 miljoner. Afram bad AG göra ett kalkylblad på alla investeringar som gjorts bland annat med Trustbuddy. AG blev ombud av Afram att skicka kalkylbladet till Emil som skulle kontrollera Trustbuddys värde och till Farrel från Temple. Både Emil och Farrell godkände och AG träffade Argentarius och de gjorde överenskommelsen.

SVC gav ett erbjudande som Argentarius gick med på och ETI:n återlöstes. AG fick en specifik instruktion av Afram att kalkylbladet skulle skickas till Farrel som skulle kontrollera investeringarna men AG vet inte varför det skulle dit.

Vilka fler investeringar fanns på kalkylbladet?

Det fanns flera saker, ett lån till Magnus, överföringen till Trustbuddy, investering i ett musikbolag Hypgnosic music, en investering i bolaget Union Investment med Tom Okocki, en investering i Argent som inte blev av då de gick i konkurs innan vi hann ta över bolaget.

Har investeringarna ovan använts från ETI:n?

AG säger att det stämmer, exakt. SVC tjänade aldrig några pengar egentligen. Investeringarna finansierades via ETI:n.

Gjordes några investeringarna under tiden då var ledamot?

AG säger att Union och Argent gjordes under tiden AG var med i styrelsen men de andra innan.

Vem beslutade om investeringarna i Union och Argent?

AG säger att Afram gav instruktionerna men ja.. Det var Emil som introducerade mig för Okocki.

Pengarna till inlösen av ETI:n kommer ifrån lån med Gergeo Invest, AG tror att det var två lån.

Vad känner du till om Solid Venture P2P ETI?

AG minns inte namnet på ETI:n men det är möjligt att det var den ETI:n. SVC investerade bara i en ETI.

Vad känner du till om Nordic Power ETI?

AG känner inte till den. AG känner bara till en ETI.

Hade Emil ordnat med den ETI:n?

AG berättade att det var innan AG blev ledamot men det var troligen Emil eftersom han var ledamot då och var den drivande i bolaget.

Känner du till om Afram beställt någon ETI?

AG vet inte.

Känner du till om Mark Bishop beställt någon ETI?

Ag vet inte.

Inlösen Solid Venture P2P ETI

Vilka parter förhandlade angående inlösenbeloppet?

AG berättade att AG var tillfrågad av Afram att skriva ned alla investeringarna i ett kalkylblad med alla utgifter. 10 miljoner var beloppet och sen drog vi av vad vi lagt ut och

hamnade då på 3,3 miljoner. Det godtog styrelseledamöterna från Argentarius.

Varför behöver man bara betala tillbaka 3,3 miljoner, hur gick argumentationen?

AG säger att det var enkelt. Afram sa skriv ned på ett kalkylblad vad vi spenderat, be Emil kontrollera investeringarna med Trustbuddy, skicka till Farrell som också ska titta på investeringarna. Sedan skickade vi till Argentarius som godkände summan vilket kanske var lite förvånande. Om de blev påverkade att acceptera eller inte det vet jag inte men de godkände. AG träffade Andreas i London och tog en kaffe och mailade sedan överenskommelsen. De hade ett styrelsemöte och godkände. Joss skrev avtalet och sedan var det klart. De kom inte med några motargument.

AG säger att ärligt skulle han ha begärt mer pengar. SVC betalade en tredjedel av beloppet så han blev överraskad men det var en bra överenskommelse för SVC.

Av mail i juni 2016 mellan Gregoriou, Ingmanson och Farrell framgår det att Emil har godkänt erbjudandet för ETI:n (offer för the ETI). Se bilaga. Vad är din kommentar till detta mail? (nr 10)

AG säger att han har skickat det. Det är den korrespondensen han pratat om.

Varför ska Emil godkänna erbjudandet för ETI:n?

AG säger att Afram insisterade på att kalkylbladet skulle skickas till Emil för att kontrollera investeringen i Trustbuddy. AG tyckte inte att det var så konstigt att Emil skulle titta på investeringen eftersom han var ledamot under tiden som investeringen gjordes. Det jag tyckte var konstigt var att det skulle skickas till Farrell.

Det finns en faktura från Tiger Consultants Ltd avseende 20 % på en skuldreduktion på 4 045 895 Euro som förhandlats med Delta 1 Securities Plc och AI Undertaking XII. Fakturan är daterad den 18 augusti 2016. (nr 11)

- Kan du förklara vad den här fakturan avser?

AG säger att fakturan hade att göra med inlösen av ETI:n. Emil fick en provision för att ha försökt få till en bra inlösen på ETI:n. AG var inte med på det med Afram insisterade och SVC fick en bra inlösen på ETI:n. Emil insisterade i samtal att han skulle använda pengarna för att bringa mer affärer till SVC men det såg vi ingenting av utan han tog bara pengarna.

- Hur har beloppet 4 045 895 Euro beräknats?

AG tror att inlösen beloppet var ungefär 4 miljoner euro. AG uppgav summan 3,4 miljoner i Pund men vet inte vad växelkursen var till Euro då. I avtalet mellan SVC och Tiger står det att Emil har 10 procent i provision men Afram insisterade på att Emil skulle få 20 procent denna gång.

- Vad var Delta 1 securities och AI Undertaking 12?

AG var inte inblandad och har ingen aning om det eller vilka bolaget var.

Kan du berätta vad du vet om Anthony Farrell?

AG säger dels i den email konversationen vi pratat om. AG träffade Farrel i samband med affären med Union och ett möte med Ockochi men den affären blev aldrig av. AG förstod aldrig varför emaillet skulle skickas till Farrel. AG tror att Farrell arbetade för TAM tillsammans med Barbaros Ökten. AG tror att Farrel och Barbaros var investment managers och att de arbetade/var involverade med FF på Malta.

AG fick den uppfattningen genom flera konversationer med Emil.

Lån mellan Gergeo Invest och SVC, EUR 4 500 000

Det finns ett låneavtal mellan SVC och Gergeo Invest AB på 4 500 000 Euro, daterat 14 mars 2016. Känner du till avtalet? Är det du som har skrivit under avtalet? (Nr 6)

AG säger att han skrivit under avtalet. Det var två lån som gavs från GI till SVC. Det här var för inlösen av ETI:n vi betalade sedan ränta på lånet till GI. Det var Afram som ägde båda bolagen och alltså ett internlån. Joss upprättade avtalet. Det var så vi fick pengarna att betala för ETI:n. SVC var oförmögna att betalat tillbaka för ETI:n men de ville att SVC skulle överleva så därför togs lånet mellan GI och SVC.

När AG säger de så menade AG att Afram gav instruktionerna officiellt men att Emil säkerligen såg bakom och var delaktig i beslutet.

Det står att pengarna ska användas till att köpa ett annat företag i Sverige med fastigheter som sin huvudsakliga tillgång. Berätta om det här företaget som SVC skulle köpa. Jag trodde att du menade att lånet var för att betala tillbaka ETI:n kommentar?

Det finns ett annat låneavtal också men detta var för inlösen av ETI:n. GI skulle låna ut mer pengar till SVC för att kunna investera i fastigheter. AG vet att det inte är så som det står i avtalet men GI sa att om de skrev på detta sättet skulle det vara lättare att motivera lånet för GI. Men pengarna gick till att lösa in ETI:n.

Det finns en faktura från Tiger Consultants Ltd som avser 10 % commission avseende lånearrangemanget mellan Gergeo Invest AB och Solid Venture Capital Ltd , lån 4,5 milj EUR. (Nr 7) Avser denna faktura det lån vi just pratat om?

AG säger att det stämmer. I hans konsultavtal fanns det inskrivet att han fick provision på 10 procent av sina uppdrag.

Av vilken anledning är Tiger Consultants Ltd berättigat till 10 procent av lånet från Gergeo Invest AB?

AG tycker att det är löjligt då det är ett internlån mellan bolag som har samma ägare. Om det kom från ett annat bolag kanske det hade behövts en insats från Emils sida men här var det ett internlån.

Afram Gergeo är ägare och director i både SVC och Gergeo Invest. Varför ska SVC betala commission till annan för lån mellan bolag med samma ägare? Kan du förklara detta?

AG ifrågasatte det. Svaret var alltid att Emil skulle använda pengarna för att ta in nya affärer till SVC och att det var det han skulle använda pengarna till.

Har lånet betalats tillbaka?

AG säger att det har betalats tillbaka. Det betalades tillbaka med ett annat lån, ett 7 miljoners lån från GI. SVC tjänade inga pengar, alla de här lånen gjordes och Emil fick provision. GI ville i sin bokföring visa att det första lånet för att återlösa ETI:n hade återbetalats för att de ville att det skulle se bra ut i bokföringen. Det första lånet betalades tillbaka med ett nytt lån från GI som Emil återigen fick provision på.

I samband med årsbokslutet i SVC juli 2016 skrevs lånet av. Kan du förklara anledningen till detta? (Nr 8)

AG säger att det var väldigt konstigt. Emil var involverad och hade hand om det hela när han var ledamot 2015 och Afram var involverad. Båda ville att lånet skulle skrivas av för att det skulle se bra ut i bokföringen.

Det finns ett avtal om avstående av del av lån mellan SVC och Gergeo Invest daterat den 4 mars 2017. Det avser 7 000 000 Euro respektive 4 500 000 Eur. (Nr 9)

AG säger att de ville att SVC skulle överleva men de ville inte låna ut några mer pengar till SVC så de skrev av lånen. Afram ägde ju båda bolagen men han nämnde att det måste ske ett speciellt förfarande för detta i Svensk lag.

Det kan vara så att Afram då sålde GI till sin fru för det här avtalet är mellan SVC och Sara så i något avtal överlät han firman.

Från vår synvinkel så var det ju bra för oss.

Är det du som skrivit under avtalet?

AG skrev under för SVC räkning.

Har du varit i kontakt med Sara Johansen Gergeo?

AG säger att alla dessa kontakter sköttes av Afram men han är säker på att Emil var involverad. Han har inte varit i kontakt med Sara.

I avtalet står det att SVC har informerat Gergeo Invest om SVCs dåliga finansiella status. Vem på SVC har pratat med vem på Gergeo Invest?

AG säger att det var det som var argumentationen och att det fanns någonting i Svenska lag som säger att man först måste försöka få tillbaka sina pengar. Afram fick Elias att visa den dåliga ekonomiska situationen för GI och att styrelsen då skulle kunna ha det som underlag för att se att SVC skulle gå i konkurs om de tvingades betala lånen.

Kan du berätta mer om SVCs dåliga finansiella status? Hur dålig var den och vad berodde det på?

AG säger att SVC finansiella status var dålig Vi fick aldrig in några pengar, vi hade aldrig någon verksamhet. Vi gjorde vissa dåliga investeringar och betalade provision till Emil som inte drog in några affärer till bolaget. När ETI:n inlöstes skulle vi egentligen gått i konkurs, vi överlevde bara tack vare lånen.

Inbetalning till SVC, 1 500 000 Euro

Det gick 1 500 000 Euro från ABS Investment Group SVC den 5 februari 2016. Vad känner du till om de pengarna? Varför gick de till SVC?

AG säger att det var en låneåterbetalning som skett innan AG kom till bolaget. Men ABS var tvungna att betala den dagen.

Vems affär var det?

AG säger att Emil var involverad. Afram gav instruktioner men Emil var involverad. AG fick instruktionerna av Afram.

AG vet bara att det var ett lån som Emil och Afram gjorde och att det behövde betalas tillbaka.

Vet du vem som står bakom ABS?

AG vet inte vem som står bakom ABS.

Commission Tiger Consultant

Det finns en faktura från Tiger Consultants Ltd som avser 10 % commission för 1,5 milj Euro som SVC fick från AIU-affären. (Nr 12) Kan du förklara vad det är för AIU-affär?

AG säger att Emil fakturerade för alla affärerna och sa att det är han som jagat de här och sagt att han fått in pengarna. Aframs argument var alltid att om inte Emil gjort så eller så så hade vi

aldrig fått in de här pengarna. Det handlade alltid om ifall vi ville ha 90 procent eller ingenting alls för det är så det hade blivit om inte Emil hjälpt till.

Låneavtal

Det finns ett låneavtal mellan Gergeo Invest AB och SVC, daterat den 7 juli 2016 Lån 7 000 000 EUR. (Nr 13)

Är det du som skrivit under avtalet?

AG minns inte men han kan titta i sin anteckningar. SVC fick ju lånet så uppriktigt sagt har AG nog skrivit under.

Vad känner du till om lånet?

AG säger att det är detta avtalet han menat tidigare när han pratat om det andra lånet. Det är därför AG är rätt säker på att han skrivit under.

AG säger att SVC fick lånet för att överleva. Vi behövde detta lånet för att vi betalade ränta på det andra lånet. Vi behövde pengarna för att betala tillbaka det första lånet. Så fort vi saknade pengar fick vi lån från GI. AG menar att inget av avtalen användes för att köpa ett bolag i Sverige. AG menar att GI insisterade på att det skulle stå i avtalet för att det såg bättre ut för GI än att det stod att pengarna skulle användas för att göra återlösen på en ETI. Att SVC skulle köpa ett bolag i Sverige det stämmer inte. Resten av pengarna användes till investeringarna men också till Emil för hans provision.

Vad var syftet med lånet? Vad skulle pengarna användas till? AG säger att en del gick till att betala ränta på det första lånet, viss affärsverksamhet, löner, avtalsskrivning, pengar lånades ut till Solid Venture Music och till ett annat bolag, pengarna gick till massa lån. Allt finns i bokföringen.

Det finns en faktura från Tiger Consultants Ltd 3 augusti 2016. Fakturan avser 10 % commission på lånet mellan Gergeo Invest och SVC (700 000 Euro summa commission) (Nr 14)

Kan du förklara fakturan? Avser den commission på nämnda lån?

AG säger att återigen är de helt oförklarligt för AG då det gäller ett internlån. Aframs argument var återigen att Emil skulle använda pengarna för att dra in nya kunder till bolaget men det blev aldrig av.

Vad har hänt med lånen?

AG säger att lånet skrivits av, han tror att båda lånen skrivits av.

Lån Falcon Comino Ltd

Vad känner du till om Falcon Comino Ltd?

AG säger att det är detta bolag han nämnt tidigare. Ett annat hette liknande kosmo. AG berättade att allt han vet är att SVC lånade pengar till båda bolagen och de gick sedan i konkurs. Det enda Afram sa var att SVC måste låna pengar till dem för att de ska kunna gå i konkurs och det var viktigt att avveckla dem och de behövde pengar för att kunna likvideras.

AG tror att de är off shore registrerade så då får man ingen information om ägaren. AG vet inte vem som var UBO för bolagen.

Hur skulle ni få tillbaka pengarna?

AG säger att vi visste att vi inte skulle få tillbaka pengarna. Afram argumenterade att han hade ju lånat ut 7 miljoner och att SVC nu behövde låna ut pengar till dessa bolag.

Kan det ha varit Emil och Aframs bolag?

AG säger att han aldrig fick reda på det men de skulle kunna vara deras eller någon av Emil eller Aframs.

Det finns ett låneavtal daterat den 27 april 2016 mellan Falcon Comino Ltd och SVC Ltd.

Är det du som skrivit under avtalet? (Nr 15)

AG säger att han skrivit under avtalet och pengarna lånades ut. Det fanns ett annat bolag men liknande namn som vi lånade 250 000 pund eller Euros. AG hade en argumentation med Afram om varför vi skulle låna ut så mycket pengar när vi hade dålig ekonomi.

Hade Ingmanson någon roll i upprättandet av lånet?

Alla instruktioner kom ifrån Afram så officiellt Afram men inofficiellt säkert Emil.

Det står i avtalet att låntagaren ska använda pengarna till att investera i vissa maltesiska företag. Vad känner du till om detta? Vad är det för maltesiska företag?

AG säger att han tror att det var någonting man skrev i avtalet för att det skulle se bra ut för båda bolagens styrelser. AG fick bara informationen att pengarna skulle användas för att bolaget skulle kunna gå i konkurs. AG fick ju informationen inofficiellt och inte officiellt. Lånet skulle därmed inte kunna betalas tillbaka.

Lån Falcon Gozo Ltd

Det finns ett låneavtal daterat den 27 april 2016 mellan Falcon Comino Ltd och SVC Ltd.

Är det du som skrivit under avtalet? (Nr 16)

AG säger att han undertecknat avtalet och att det var exakt samma orsak som det andra lånet.
Paus i förhöret 17:26-17:37

Sebastian Hagman

Vad känner du till om Sebastian Hagman?

AG berättade att innan hans tid arbetade Sebastian med Tustbuddy. Det finns också ett bolag kallat Nord Fin som Sebastian var med i. Sebastian var anställd av SVC men gjorde ingenting, han hade en e-post men använde aldrig den. De insisterade på att betala honom i London fast han arbetade både i London och Sverige.

Det här grälade vi om då de insisterade på att han fick en stor summa och han fick också en bonus. AG diskuterade detta med Afram som sa att Sebastian behövdes i andra bolag och insisterade på att han skulle betalas i England.

Diskuterade du det även med Emil?

AG säger att han gjorde det.

AG vet att Sebastian vid någon tidpunkt fick betalat på Malta och att han också flyttade till Malta.

Sebastian var en del av Nord Fin som fick ett stort lån av Emil och Afram men AG vet inte av vilket bolag. Idag ska det vara osams om det här lånet enligt vad AG hört.

AG träffade Sebastian några gånger i London men gjorde ingenting affärsrelaterat med honom.

Vad gjorde Sebastian för SVC?

AG säger att han inte gjorde någonting i SVC. Orsaken att de ville att han skulle vara anställd av

SVC var att de inte litade på Sebastian så de ville ha kontroll över hans lön. Nu när AG mött Sebastian håller han helt med.

Kan du beskriva honom?

AG säger att han är ganska arrogant och full av falska löften. Inte speciellt bra på sitt jobb.

Är det du som skrivit under hans anställningskontrakt?

AG säger att han gjorde det. Kanske inte de första men ett av dem. Sebastian jobbade några månader och sedan höll de på att slå ihjäl varandra och sedan kom han tillbaka. Sebastian jobbade med Nordfin och P2P, ungefär om Trustbuddy i struktur. AG tror att bolaget är registrerat i Stockholm och rör sig om P2P.

Den enda relationen med SVC och Nordfin var några låneavtal åt båda håll men bara för att överleva.

Nordfin Capital AB

Det finns ett avtal avseende en kredit till Nordfin från SVC på 5,1 miljoner SEK. (nr 17)

Är det du som skrivit under avtalet?

AG säger att han skrivit under avtalet. Nordfin bildades och Sebastian var ledamot och de handlade om P2P lån. SVC skulle låna dem upp till 5 miljoner SEK som kredit för att Nordfin skulle kunna komma igång. Om jag minns rätt hade Nordfin en kredit på 5 miljoner SEK men de fick bara 1 miljon SEK.

SVC lånade ut pengar för att de skulle kunna komma igång med sin verksamhet. Nordfin med Sebastian skulle användas för att komma igång med P2P på den Nordiska, främst Svenska, marknaden.

Han Emil något inflytande på Nordfin?

AG säger att han inte har något bevis men att han är säker på det och att även säkert Afram har det.

Har lånet återbetalats?

AG tror att lånet skrivits av eftersom SVC gått i konkurs men lånet betalades inte tillbaka.

Lån Ingmanson/Gregoriou

Det finns ett låneavtal mellan dig och Ingmanson daterat den 2 december 2016. Berätta om detta lån. (Nr 18)

AG säger att Emil lånade honom pengar men att han betalat tillbaka dem. AG berättade att ha höll på att starta ett företag med finansrådgivning och det skulle pengarna gå till.

Lånet var på 50 000 pund och AG betalade tillbaka lånet inom 6 månader.

Idag är faktiskt Emil skyldig AG 10 000 pund.

Till vilket konto har de återbetalats?

AG minns inte men han betalade till ett personkonto. AG kan ta reda på det.

Vad känner du till om Ingmansons privata ekonomi under 2016?

AG tror att Emil är väldigt förmögen. AG vet att Emil köpt en dyr lägenhet i London, hyr ett hus i London, våning på Malta och en fastighet i Stockholm.

AG känner inte till mer om fastigheten i Stockholm men Emil har sagt att han har en fastighet i Stockholm som är värd ca 3 miljoner pund. AG vet inte om det är ett hus eller en lägenhet.

Stellum

Vad känner du till om Stellum kapitalförvaltning AB?

AG säger att ledamoten i det bolaget är Roger. SVC lånade pengar till ett annat bolag med samma ägare som Stellum innan AG började på SVC. Stellum hade en överenskommelse med SVC att de skulle få betalt, provision, och deras jobb var liknande Emils att de skulle fixa affärer till SVC. AG träffade Roger några ånger i London och fick intrycket han skötte distributionen till FF, det var det intrycket AG fick.

Stellum har fakturerat SVC för connecting business parties 2015 med 12 milj SEK (tre fakturor 4 milj SEK st per faktura). Fakturorna är från februari och juni 2016. Kan du berätta vad det avser? Vad har Stellum gjort? Vilka parter har han sammanfört? (nr 20)

AG berättade att Stellum skulle få pengarna för att Falcon Funds värde skulle öka. Om FF var värt mer så skulle SVC göra handel med till exempel Leonteq för då skulle SVC få provision via den handeln. Detta var någonting som jag och Afram grälade om.

AG ifrågasatte att SVC betalade mycket pengar till Stellum, Nordfin, Emil när SVC egentligen inte hade några pengar, de var mer eller mindre i obestånd och hade ingen verksamhet.

Vad känner du till om avtal med startdatum den 1 november 2015 mellan Stellum och SVC? (Nr 21)

AG säger att det han fick höra hela tiden var att Stellum skulle distribuera FF och öka värdet i fonden och på så sätt skulle SVC vara värt mer så det var en investering.

Detsamma gäller ett callcenter i Spanien med AG minns inte namnet.

Kan det heta Shopello?

AG säger ja. Shopello Spain S.L. Vem förhandlade med Shopello? AG säger att det skedde via Afram men med Emil.

Har du varit i kontakt med Anesäter?

AG har inte varit i kontakt med bolaget eller med Anesäter. Det kan finnas avtal som AG undertecknat men han har inte träffat Anesäter.

Övriga instrument

Vad känner du till om Median Trust?

AG säger att han aldrig hört talas om namnet.

Vad känner du till om Viceroy?

AG säger att han aldrig hört talas om namnet.

Vad känner du till om Reditum?

AG har hört namnet men vet ingenting mer.

Patrik Sternek

Vad känner du till om Patrik Sternek? Har du träffat honom? Vem introducerade dig för honom?

AG har hört namnet. Afram introducerade mig för någon som heter Villiam. De samtalade några minuter och Villiam nämnde att han jobbade som konsult för en person som heter Patrik Sternek men AG har aldrig träffat Patrik eller gjort affärer med honom.

Kan du berätta om fakturan om 1 milj Eur från Patrik Sternek Commission. (Nr 27)

AG sa att de sköter distribution, samma argumentation som med Stellum och att SVC behövde

betala. Sternek representerade ett bolag i Zurich och Patrik är god vän med Emil. AG agerade på uppdrag av Afram men är säker på att Emil ligger bakom.

Temple Asset Management

Hur mycket kände Farrell till om Ingmansons roll i SVC?

AG tycker det är svårt att veta men AG tror att Farrell visste en hel del. Farrel och Barbaros stod Emil ganska nära. Till exempel visste Farrell en hel del av vad som hände på SVC och jag träffade bara honom en gång så informationen kom inte från mig. Farrell visste kanske inte allt men en hel del.

Vad känner du till om avtalet mellan Blue Sky och SVC?

AG tror att det var före hans tid men han minns inte riktigt. AG kommer ihåg att det är Barbaros bolag. Barbaros var investeringsansvarig för FF. Anledningen till avtalet är för att Barbaros tidigare bedrev handel å SVC:s vägnar med Leonteq. Barbaros var kopplingen mellan Leonteq och Emil.

Vad känner du till om de överföringar som gjorts från SVC till Ökten?

AG vet ingenting om det.

Vet du hur Ökten och Ingmanson känner varandra?

AG vet inte hur de känner varandra.

Vad har Ökten och Ingmanson för relation till varandra? Är de vänner?

AG vet inte vilken typ av relation de har.

Vad känner du till om Chris Thomas i Temple Asset Management?

AG vet ingenting om honom. Det enda är att om SVC hade fått licenser skulle SVC tagit in Thomas, Barbaros och Farrel som investeringsmangers. AG har träffat Barbaros och Farrell men inte Thomas.

Vet du vad som hände när ni inte fick licensen?

AG tror att de använde ett annat bolag. De sökte alltid vägar att bedriva handel på olika sätt.

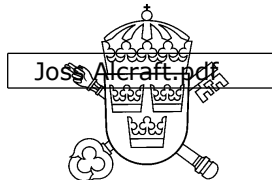
Övrigt

Du avgick som director i januari 2018 (16 januari 2018). Av vilken anledning avgick du?

AG berättar att Emil och Afram greps vid jul. Så fort de gripits pratade Joss med AG och Joss avgick direkt för han ville inte ha någonting med det att göra. AG avvaktade en vecka och funderade och läste en del i media. Sedan beslutade sig AG för att avgå och nu är han inte vän med dem och pratar inte ens med dem och det kommer han inte göra igen heller.

Paus i förhöret 18:25-19:28

Förhöret uppläst av Marie Andersson och godkänt av Andros Gregoriou och hans ombud Nick Vemos.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Förhör 1

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K555-17

Hörd person Alcraft, Joss		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk Marie Andersson	Språk Engelska	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Joss Alcraft ska höras upplysningsvis i egenskap av ledamot (2015-10-07;2017-12-21) i Solid Venture Capital Ltd. Joss deltar frivilligt i förhöret och är här som vittne.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Elin Malmberg	Förhørsdatum 2018-10-15	Förhör påbörjat 14:23	Förhör avslutat 16:57
Förhørsplats Metropolitan Police, Lambeth Road, UK	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	

Berättelse

Biträdande förhørsledare: Marin Svensson Lindroth
Advokat: Nick Vemos
Representant Metropolitan Police: Bernie Cook

Bakgrund

Alcraft säger att han har bott i Sverige, Schweiz, Tyskland och England. Han har studerat på universitet i UWE Bristol, studerat eu-rätt, tyska bl.a. Han var klar som advokat 1999, har arbetat på fem olika advokatbyråer och nyligen öppnat egen firma.

Solid Venture Capital Ltd (SVC)

Verksamhet

Alcraft var styrelseledamot i SVC och även SVC:s advokat. Han arbetade mest som advokat åt SVC.

Alcraft vill ta en paus och prata med sin advokat om frågorna eventuellt skulle innebära att han inte kan svara på grund av sin ställning som advokat åt SVC.

Paus i förhöret kl 14:29.

Förhöret återupptas kl 14:35

Alcraft uppger att verksamheten i SVC bestod i finansiella tjänster. Det finns en lag som

täcker sådana finansiella tjänster och marknadsföringstjänster. Den reglerar vilka tjänster som kräver respektive inte kräver tillsyn av finansiella myndigheter. All verksamhet i SVC var sådan att den tilläts utan tillsyn av finansmyndigheterna.

Alcraft kom i kontakt med SVC genom en bokförare som kände till bolaget. Han minns inte exakt när i tiden men gissar att det var 2013 eller 2014. Första kontakten var med Emil. Han blev tillfrågad om han ville bli en extern styrelseledamot, det var troligen samtidigt som Andros. Han minns inte om det var aktieägarna eller styrelseledamöterna som utsåg honom men vid den här tiden var de desamma. Det var Emil och Afram. När han säger Emil menar han Emil Amir Ingmansson.

Emil ville koncentrera sig på fonder och att få in pengar i SVC från fonder som han kände till. Det skulle ha uppstått en intressekonflikt om han skulle dra in pengar till ett företag som han också var ägare till och styrelseledamot i. Därför gick han ur SVC. Alcraft vet inte om Emil i detta läge kontrollerade fonderna. Han tror att Emil ville få tillstånd av Maltas finansinspektion.

Vilka fonder menar du?

Alcraft har hört talas om Falcon Funds och det var det som nämdes i detta sammanhang.

Känner du till varför Emil sålde sina aktier i SVC?

Alcraft tror att det hade utgjort en intressekonflikt om Emil hade ägt en del av verksamheten i SVC.

Hur ofta hade ni styrelsemöten?

Inte ofta, Alcraft minns inte några styrelsemöten. Det är inte så ovanligt att det finns protokoll utan att fysiska styrelsemöten har hållits. Det förekom säkert styrelsemöten men han minns idag inte några. Han skulle bli förvånad om han i sin roll som advokat inte har upprättat några protokoll. Men han kan inte minnas vilka som i så fall deltog på dessa möten.

Kan du berätta mer om din roll i SVC?

För det mesta var Alcrafts roll SVC:s bolagsjurist. Han skötte alla bolagsfrågor, kontraktsgranskningar, förvärv osv.

Hur mycket fick du betalt som styrelseledamot?

Alcraft minns inte exakt, men han kan ta reda på det utifrån sina kontoutdrag, men uppskattningsvis mellan 10 0000 och 15 000 pund om året.

Emil Amir Ingmansson, numera Max Serwin

Hur kom du i kontakt med Emil Amir Ingmansson, numera Max Serwin, för första gången?

Det var genom bokföraren som presenterade dem för varandra 2013 eller 2014. Det var i samband med en ny klient till bolaget.

Vem var bokföraren?

Han hette Elias Elia.

Vad är din relation till Emil?

Numera har de ingen relation. Men de har haft en mer vänskaplig relation, inte så mycket advokat-klient-relation. De träffades emellanåt.

När förändrades er relation?

Alcraft såg honom någon gång förra året och han fick reda på att Emil häktades i december och då förändrades saker och ting.

Vad var Emils roll under din tid som director?

Alcraft tror att han var konsult åt SVC. Alcraft var inte direkt inblandad i verksamheten så han vet inte säkert.

Har Emils roll förändrats?

Alcraft vet med sig att han har skrivit under konsultpapper om något konsultarrangemang.

Vet du om han fick någon ersättning som konsult?

Alcraft vet inte om det var någon ersättning som stod i Emils avtal eller om det var ersättning för olika saker Emil gjorde i företaget.

Vad känner du till om Tiger Consultants Ltd?

Det var den firman som Emil fakturerade genom. Det var inte ett brittiskt aktiebolag utan ett bolag på Jersey eller Guernsey. Alcraft vet inte om Emil fick någon ersättning genom Tiger Consultant.

Vem är ägare till Tiger Consultant?

Alcraft kan bara gissa och förmodar att Emil var ägare till bolaget, direkt eller genom andra bolag. Han kan inte säga säkert utan att ha alla papper framför sig.

Vad hade SVC och Tiger Consultants för avtal med varandra? Berätta om avtalet.

Som han minns det så var det ett konsultavtal. Han minns inte vad avtalet gick ut på. Normalt sett är ett konsultavtal ett avtal där konsulten tillhandahåller ett antal tjänster mot ersättning.

När var du i kontakt med Ingmanson senast? Av vilken anledning var ni i kontakt med varandra?

Någon gång i slutet av förra året, före december. Det var för att diskutera att starta upp en ny fondstruktur, en ny fond.

Afram Gergeo

Berätta vad du känner till om Afram Gergeo?

Alcraft såg honom inte så ofta. Han tror att Afram bor i Sverige. Han träffade Afram några gånger. Inte mycket mer egentligen. Det mesta av kontakten med Afram gick genom e-mail.

Vem introducerade dig för honom?

Tekniskt sett så var det Emil, men bolaget presenterades genom bokföraren. Det kan vara så att första gången Alcraft träffade Emil var Afram också med.

Vad har ni för relation till varandra? Är ni vänner?

Ungefär som med Emil. Han kan inte påstå att han har någon relation till Afram idag. Han minns inte när han senast såg honom eller hade kontakt med honom.

Vad var Gergeos roll i SVC? Var så specifik som möjligt.

Afram var ledamot. Han var en ledamot och satt med i ledningen och drev företaget tillsammans med Andros. Afram var inte med så mycket i den dagliga driften av företaget, åtminstone inte i det juridiska.

Paus i förhöret kl 15:12.

Förhöret återupptas kl 15:15

Afram verkade ha ett stort intresse i musik, så det var speciellt i en affär som SVC jobbade med som Afram hade en framträdande roll. Annars var han mest i bakgrunden.

Förändrades hans roll när han gick ur som director den 6 oktober 2017?

Alcraft vet inte.

Hur känner Ingmanson och Gergeo varandra?

Han vet inte.

Andros Gregoriou

Berätta vad du känner till om Andros Gregoriou?

Alcraft representerade ett bolag som heter Wave Dragon, där Andros bror ägde eller var delägare. På så sätt träffade han Andros. Han vet inte om Andros var involverad i Wave Dragon.

Vad har ni för relation till varandra? Är ni vänner?

De håller fortfarande kontakten. De talar lite om att bygga fastigheter. De är vänner men träffas inte så ofta.

Hur kom Andros Gregorio i kontakt med Solid Venture Capital Ltd?

Det är bäst att ni frågar honom.

Bedrivande av verksamhet i SVC, roller

Vem var mest drivande i SVC Ltd?

Andros och Afram under Alcrafts tid som ledamot i företaget.

Hur såg det ut innan?

Alcraft jobbade lite åt dem tidigare så då var det Emil och Afram.

Vem tog fram affärsförslagen?

Han kan inte säga generell. Men om han får frågor på något specifikt affärsförslag så kanske han kan svara på det.

Vem bestämde/tog besluten i SVC Ltd?

Det är omöjligt för honom att säga men han tog sina instruktioner från Andros. Afram var med på e-mailen. Emil var också med som konsult. Alcraft vet inte hur mycket inflytande Emil hade, men Alcraft var noga med att få sina instruktioner från Afram och Andros.

Vem vände du dig till om du hade några frågor?

Främst till Andros.

Hur inblandad var du i de affärer som gjordes i bolaget? Bortse från dina uppdrag som advokat.

Inte alls.

Fanns det någon annan som hade en viktig roll avseende SVC?

Inte såvitt han vet.

Mark Bishop

Vad känner du till om Mark Bishop?

Alcraft känner till att Bishop ville köpa SAAB. Han vet att Bishop också var med i en affär med SVC.

Vilken affär?

Det var ett förvärv. Han vet inte om det var helförvärv eller delvis eller vilka villkoren var. Han minns inte om det hela fullbordades och sedan upplöstes eller om det inte fullbordades. Det var förhandlingar och ett långt kontrakt. Han minns inte bolagets namn.

Har du haft någon kontakt med Bishop

Alcraft tror att han har talat med honom i telefon någon gång.

Werel AB

Vad känner du till om Werel AB?

Det hade med elektricitet att göra. Alcraft tror att det hade att göra med smarta mätare och också med själva elleveransen. Han diskuterade Werel med Emil när denne pratade om att notera bolaget på börsen i England.

Hur gick det med börsintroduktionen

De hade några möten med bolagets sponsorer men han fick aldrig några formella instruktioner. Han tror att det var ett bolag som hette ZAI som han tror numer har gått under. Det bolaget var hans kontakt. Hade inget med Emil att göra.

Vilka var företrädare för Werel?

Han tror det var Emil, eftersom han var den ende han pratade med om bolaget.

SVC har under 2014-2015 överfört pengar till Werel (tidigare Kelab, KonsumentEl). Av Term Loan Facility Agreement, daterat den 29 januari 2016, mellan Werel AB och SVC framgår att det överförts SEK 14 744,256, EUR 900 000 och USD 599 995. Vad känner du till detta?

Han skrev flera låneavtal med SVC men han vet inte om detta är ett av dem.

***Låneavtalet förevisas för Alcraft* (nr 4)**

Han kan inte vara säker men det är möjligt att Alcraft har upprättat den. Han vet inget om de underliggande affärshändelserna.

Känner du till varför pengarna lånades ut?

Nej.

Låneavtalet är upprättat 2016. Fördes pengarna över utan avtal? Hur kommer det sig?

Alcraft vet inte. Det var inget som diskuterades med honom.

Addendum Agreement to Term Loan Facility Agreement (från Werel AB:s bokföring)

Det finns ett tilläggsavtal avseende dessa lån daterat den 15 april 2016. Känner du till avtalet?

Han kan ha skrivit det men han minns inte.

***Avtalet förevisas.* (nr 5)**

Han har sett avtalet tidigare men vet inte om det är han som upprättat det.

I tillägget finns tre intyg daterade 2016-04-14 avseende tre gjorda ovillkorade aktieägartillskott. Det står att SVC äger alla aktier i Werel AB? Är det en korrekt uppgift?

Alcraft kände inte till detta.

Varifrån kommer uppgiften? Från vem?

Han vet inte varifrån uppgiften kommer.

Falcon Funds**Vad känner du till om Falcon Funds?**

Lite, men han har hört namnet. Han vet att det är en Maltabaserad fond som går under Maltas finansinspektion. Han tror att det var den fonden Emil ville ägna sig helhjärtat åt och därför dra sig tillbaka från SVC. Han minns en man som heter Anthony Farrell som han mötte i London som var involverad i fonden. Han träffade honom utanför jobbet.

Vad finns det för koppling mellan SVC och Falcon Funds?

Alcraft vet inte om det finns någon formell eller informell koppling. Kopplingen kan vara Emil eftersom han var involverad i SVC under en period och kände till personerna i Falcon Funds.

Exchange traded instruments (ETI)**Vad känner du till om ETI:er?**

De är rätt komplicerade och som Alcraft inte normalt är involverad i men han tittade i en ETI för SVC:s räkning. Den var strukturerad av Argentarius.

Hur fick du kännedom om ETI:er? Av vem?

Han blev tillfrågad om han kunde tittat på den underliggande dokumentationen. Det var någon på SVC som han blev tillfrågad av men han minns inte exakt vem det var.

Har du varit i kontakt med Argentarius? I vilket sammanhang?

Andreas träffade Alcrafts affärskompanjon i ett helt annat sammanhang och han kom och presenterade sina affärsplaner. Alcraft lyssnade dock inte på hela presentationen.

Vad känner du till om Ingmansons koppling till ETI:er?

Alcraft förmodar att han kände Andreas Wölfl och därmed också Argentarius men han känner inte till någon annan koppling. Andreas var den som uppfunnit instrumentet på Malta. Emil bodde på Malta en period och han tror att de träffats på Malta.

Alcraft tror att Emil tyckte det var ett bra sätt att få in pengar på genom ETI:er. Jag vet inte om Emil investerade i någon ETI men han måste ha introducerat Andreas Wölfl för SVC. Såvitt han förstår så är det ett certifikat som är noterat på en börs. Certifikatet säljs och då får man in pengar från köparna sedan överförs pengarna till dem som behöver låna dem.

Vad känner du till om Gergeos koppling till ETI:er?

Bara genom SVC:s koppling till ETI:er.

Vad känner du till om Bishops koppling till ETI:er?

Det är möjligt att en del av investeringskapitalet kom från ETI:er. Det kan vara så att del vinsten som SVC gjorde kan ha överförts till Mark Bishop eller hans bolag.

Vad känner du till om Solid Venture P2P ETI?

Det var den ETI:n han tittade på och det kom kapital från till SVC.

Vad känner du till om värderingen av ETIn? Vem värderade ETIn? Hur värderades ETIn?

Det finns ett bolag som heter Temple Asset... någonting, som eventuellt användes för att värdera ETI:erna.

Vad känner du till om Nordic Power ETI?

Han tror inte han känner till något om denna. Han känner bara till en ETI.

Inlösen Solid Venture P2P ETI

SVP2P ETI löstes in i tre omgångar. Vad känner du till om inlösen av instrumentet?

Alcraft minns att värdet var betydligt mycket mindre än det ursprungliga värdet. Det var vissa förhandlingar om inlösenbeloppet. Argentarius var helt exponerade för det minskade värdet. Men till slut enades man om ett inlösenbelopp. Han minns inte vilket beloppet var.

Varför löstes den in?

Han vet inte.

Vem beslutade om storleken av inlösenbeloppen?

Alcraft tror att det kan ha varit ett samtal som Emil hade med Andreas.

Varför Emil, vad hade han för koppling till SVC vid den här tiden.

Bra fråga, Alcraft vet inte exakt vad han hade för koppling, Emil var ju konsult och han talade med honom emellanåt

Varifrån kom pengarna som gick till inlösen av ETI:n?

Jag vet inte.

Lån mellan Gergeo Invest och SVC, EUR 4 500 000.

Det finns ett låneavtal mellan SVC och Gergeo Invest AB på 4 500 000 Euro, daterat 14 mars 2016. Vad känner du till om lånet?

Han har troligtvis upprättat avtalet.

***Avtalet förevisas* (Nr 6)**

Detta ser inte så familjärt ut. Jag tror inte att jag har upprättat avtalet. Det står en notering om att det ska skickats till Magnus samt en referens till Delta som jag inte känner igen men det är ändå möjligt att jag kan ha upprättat avtalet, men inte särskilt sannolikt. Det är betydligt kortare än de avtal jag brukade skriva. Jag vet inte vem annars det skulle vara som har upprättat avtalet.

Känner du till varifrån pengarna kommer?

Nej. Han känner inte till någonting alls om avtalet egentligen.

Inbetalning till SVC, 1 500 000 Euro

Det gick 1 500 000 Euro från ABS investment Group till SVC den 5 februari 2016. Vad känner du till om de pengarna?

Ingenting.

Vad känner du till om ABS investment Group

Jag känner inte igen bolaget alls såvitt jag minns.

Låneavtal

Det finns ett låneavtal mellan Gergeo Invest AB och SVC, daterat den 7 juli 2016, Lån 7 000 000 EUR.

Vad känner du till om lånet? Lånet förevisas (Nr 13)

Han har inte skrivit avtalet. Han kan ha sett det men han vet inget om själva affärstransaktionen. Det gäller svensk lag och han kan inte ge några råd om avtal som gäller inom svensk lag.

Övrigt

Du avgick som director den 21 december 2017. Av vilken anledning avgick du?

Det var allt det negativa som stod i media som gjorde att jag avgick.

Paus i förhöret kl 16:25

Åter i förhör kl 16:57

Förhöret är uppläst och översatt av tolken Marie Andersson.

Förhöret godkänns av Joss Alcraft.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Förhör 1

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K555-17

Hörd person Hagman, Sebastian		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Sebastian Hagman ska höras upplysningsvis i egenskap av anställd i Solid Venture Capital Ltd.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Elin Malmberg	Förhørsdatum 2018-10-17	Förhör påbörjat 15:46	Förhör avslutat 16:53
Förhørsplats Metropolitan Police, Lambeth Road, UK	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	

Berättelse

Förhørsledare Martin Svensson Lindroth

Advokat: Bob Lee

Representant Metropolitan Police: Berinie Cook

Tolk: Martie Andersson, tysttolkade för Bernie Cook från svenska till engelska.

Bakgrund

Berätta om din bakgrund

SH är uppvuxen i Stockholm och pluggade industriell ekonomi i Linköping. SH flyttade till Australien 2012 och pluggade finans och redovisning på Bond University. SH åkte sedan hem till Sverige igen. SH åkte efter 3 månader till London och jobbade på Calyon. SH började på Credit Suisse och arbetade med aktier och fonder i Norden. Efter 5.5 år började SH bli uttråkad och ville göra någonting mer. SH började titta på P2P industrin mot företagslån i Sverige.

SH kontaktade då Trustbuddy och de gjorde kortsiktiga P2P-lån. SH träffade ägaren och styrelsen och sa att de behövde SH:s hjälp under september 2011 och han började jobba för dem. SH var CIO för Trustbuddy och jobbade på management teamet.

Trustbuddy hade extrema problem. SH var låst in sin roll som CIO och hans roll var att skaffa kapital och det gjorde han. SH lärde sig en läxa av detta och ville göra någonting annat.

Så under 2015 blev SH headhuntad av Emil och Afram. Delvis för att de investerade pengar i Trustbuddy. Emil och Afram försökte vinna över SH som till en början var tveksam. Tillslut tänkte SH att man sällan får sådana här möjligheter där man får bygga upp en verksamhet på riktigt. De skulle stå för allt kapital och SH skulle få starta upp verksamheten i Norden för konsumentfinansiering. Om SH levererade skulle han få en bonus. Emil och Afram var

intresserade av sms lån medan SH ville köra lite större lån om 100 000- 400 000 kr.

Emil och Afram berättade om SVC och sa att de kunde betala honom från London tills det fanns ett fungerande i bolag. SH accepterade det hela och fick en väldigt värlönlönad position. September 2015 började SH arbeta som anställd i SVC. SH arbetade hemifrån och började med att starta upp det nya bolaget gällande konsumentkrediter. SH började med att skaffa licensens som behövdes för detta. För att få den licensen ska man ansöka om licensen hos FI. SH började med it-plattform, upphandlingar mm ifrån London under 7 månader.

Emil och Afram kom sedan och sa att de hade världens möjlighet att sätta upp detta ifrån Malta. SH kunde ingenting om Malta med Emil och Afram försökte sälja in det. SH sa sedan fine och åkte i mars 2016 ner till Malta för första gången.

SH hyrde en lägenhet på Malta och påbörjade arbetet igen. Det arbetet SH hade gjort tidigare var lite bortkastad så SH behövde börja om från början med upphandlingar mm men hela fokuset var Nordisk kreditfinansiering fortfarande.

SH var på Malta i 5 månader och såg att det var någonting som var galet. SH vet inte hur han märkte det men genom konversationer. SH gick med på att flytta ner till Malta för han var inte så bra på online marketing. Christian Storseth var dock bra på det och jobbade på Malta och tanken var att han skulle gå med i bolaget så därför gick SH med på Malta.

Emil och Afram föreslog Christian. SH sa efter 5 månader att nej det här fungerar inte och så åkte han tillbaka till London. I augusti 2016 fick SH sin sista lön ifrån Macor som var det maltesiska bolaget han satt upp på Malta. SH var den enda anställda i bolaget. SH hade satt upp allt detta själv men på Emil och Aframs förslag.

Emil och Afram bad SH om ursäkt men sa att de fortfarande ville ha SH och att de var intresserade av nordiska marknaden. SH skrev då på ett nytt avtal md SVC och därifrån fick SH lön. Under den tiden försökte SH sätta upp ett bolag igen kopplat till Nordens kreditmarknad. Efter 5 månader, i början på 2017, sa Emil och Afram att de inte kunde ha kvar SH. Då var det någonting som gjorde att SH fakturerade de 3 sista fakturorna från sitt egna engelska bolag Hagman och Partners Ltd för konsultuppdrag i SVC.

Anledningen till att SH fick sluta var att SVC inte hade så mycket pengar kvar och Emil och Afram sa att de inte hade råd att ha kvar honom och det var det sista som hände i kontakterna med Emil och Afram.

Berätta om din anställning i Solid Venture Capital Ltd (SVC UK)

Vad fick du i lön?

När det startade var dealen att det skulle vara 500 000 pund inklusive bonus. Så lönen var 250 000 pund i lön och 250 000 pund i bonus per år men utbetalning månadsvis. Det var inte helt enkelt att få ut betalningen.

När det kom till Malta var det ett nytt avtal för då sas SVC:s avtal upp. Då fick SH bara lön under Malta tiden.

I det nya avtalet med SVC efter Malta tiden fick SH med både lön och bonus i avtalet igen.

Vem var din chef?

SH hade ingen chef. Det var ingen som kunde verksamheten utom SH. Emil och Afram hade ingen koll alls på denna verksamhet.

SH pratade mest med Emil under tiden han bodde i London. Det var väldigt lite dock. SH hade inte så mycket behov för diskussion. Senare var det Andros som var director för SVC

och han hade då hand om alla avtal och utbetalningar. SH fick arbetsuppgifterna av Emil och Afram men inte av Andros.

Arbetsuppgifterna var väldigt tydliga från dag 1 under 2015. De var inte så detaljerade utan Emil och Afram gav en målbild de ville ha och SH försökte sedan återskapa den.

Gjordes det någon uppföljning?

Ja det gjordes uppföljning men mest i samtalsform med Emil eller Afram. Inte på samma sätt som sker i stora bolag. Emil och Afram var intresserade och ville ha uppföljning. Ibland fick SH telefonsamtal även från Emil och Afram som kom med idéer.

Vem har du uppfattat som styrande i SVC?

Det var Andros som betalade ut SH:s lön. När det kommer till beslutsrätten gjorde bolaget olika saker och det var nog splittrat mellan Emil och Afram vem som beslutade. SH kan inte säga att det var mer Emil eller mer Afram. SH såg aldrig några styrelseprotokoll. Även om SH var anställd i bolaget så satt SH hemma och gjorde sin egen grej. SH vet inte vad de gjorde i själva bolaget.

SH har ingen uppfattning att beslutanderätten förändrade över tiden utan upplever att det var likadant.

Ungefär hur många timmar/vecka jobbade du i SVC?

SH la ner väldigt mycket tid men har svårt att uppskatta hur mycket. Arbetstimmarna har alltid flutit och SH har arbetat för olika företag. SH arbetade med två andra saker under den tiden också. SH var med och startade Blockbonds. Det drog igång 2016. Bolaget tillhandahåller betalningslöningar på bankkonton i Afrika och snart i Asien. SH utförde arbetsuppgifterna i London parallellt med att han arbetade för SVC.

Det andra uppdraget var att SH var ledamot i april 2016 i ett bolag Nordfin Capital AB och tillträdde som vd slutet på augusti/september 2016.

I anställningsavtalet står att dina arbetsuppgifter ska vara Build up the relevant system and infrastructure for Loanco och att med Loanco menas NordFin Finance AB. Kan du förklara? SH säger att det stod fel i avtalet, det var två skilda saker. Arbetsuppgifterna ovan är de SH beskrivit tidigare och som han gjorde under anställningen i SVC men de var inte åt Nordfin.

SVC ställde också ut första finansieringen till Nordfin som vi senare tog över. Det var på 3 miljoner kronor och är fullt återbetalat. SVC lånade ut för att Nordin skulle kunna starta upp.

Hur inblandad var du i de affärer som gjordes i SVC?

Afram hade stort musik intresse och ville köpa musikalbum och det är endast detta SH hört om den övriga verksamheten. SH var verkligen fränkopplad. SH tror inte att det fanns ett kontor i SVC så SH satt inte med några anställda och hade väldigt lite insyn.

Emil Amir Ingmanson

Hur kom du i kontakt med Emil första gången?

SH kom i kontakt med Emil då Emil kontaktade SH:s tidigare chef Jens Glasö på Trustbuddy för att Emil hade ett brinnande intresse av konsumentkrediter. Emil investerade sedan i Trustbuddy. Eftersom SH var CIO träffade han alla investerare. Under första mötet ville SH se vad det var för person som Emil var. Emils första fråga var då varför siter du där och jobbar inte med mig i stället? SH fick Emils kontaktuppgifter.

SH träffade sedan Emil i Stockholm och ville påbörja ett samarbete.

Vad har ni för relation?

Emil är en extrem karismatisk person som är duktig att sälja in saker och lyckades gång på

gång vinna över SH. SH:s relation med Emil var väldigt bra. SH fick ett välbetalt jobb med väldigt fria tyglar. Vissa tillfällen har det varit tungt och struligt och då har SH försökt jaga lön eller bonus. När Andros inte kunde hjälpa till med det hänvisade han till Emil. Idag finns det ingen relation. SH läser pressen som alla andra och känner att SH blivit snuvad på 2 år han kunde gjort någonting annat och SH känner sig inte nöjd med att bli associerad med Emil.

Vad berodde det på att det inte fungerade att bygga upp bolaget?

SH tror inte att det fanns någon struktur och att det saknades kapital. Emil och Afram sa att de hade tjänat stora pengar men det verkade inte stämma. Afram hade tjänat pengar via musiken och blodtransporter men SH minns inte hur Emil fått sitt kapital. Jo SH minns att Emil kommer ifrån telemarketingbranschen och hade haft flera telefonbolag. Om SH hade fortsatt i London spåret utan Malta hade det kanske blivit annorlunda. Malta tog bara väldigt mycket tid och det var flera sådana saker som bara dog under tiden som SH försökte starta upp bolaget.

SH visste att Emil och Afram hade någonting med Falcon Funds (FF) att göra. SH förstod det när han flyttade till Malta som är en liten ö där alla pratar. FF hade ju kontor på Malta. SH har inte pratat med Emil själv om hans roll i FF, de hade inte den typen av relation.

När hade du kontakt med Emil senast? Vad gällde det?

SH säger att det var på flygplatsen i Helsingfors men SH minns inte exakt men i början på 2018. Då fick SH ett telefonsamtal från Emil och då var inte SH så intresserad av att prata med Emil. SH minns inte varför Emil ringde. Det är väldigt länge sedan SH träffade Emil fysiskt men SH tror att det var på ett café i London under 2017.

Afram Gergeo Vad har ni för relation till varandra? Är ni vänner?

Emil är en ganska smart och duktig person som tänker stort. SH har aldrig förstått varför han jobbar med Afram då SH aldrig har förstått vad Afram är duktig på att göra. SH:s relation med Afram är att de har haft en bra dialog när det behövts men de har aldrig haft en bättre relation än så. SH har försökt ha så lite relation som möjligt med honom. SH har inte känt sig rädd för honom men har inte velat prata mer med Afram än nödvändigt.

Vem introducerade dig för honom?

SH tror att han träffade Afram med en del av styrelsen i Trustbuddy strax efter att SH träffat Emil. Både Emil och Afram var ju investerare. Trustbuddy ställde en del frågor om vad pengarna kom ifrån och därför vet SH lite varifrån pengarna kommer som investerades.

Hur känner Emil och Afram varandra?

SH tror att de känner varandra väldigt väl. SH tror att de sagt till SH att de träffades på en bar i Stockholm och började prata affärer och blev bästa kompisar.

Vad var Aframs roll i SVC?

SH tror att Afram var director och ägare av SVC. SH vet att Emil var det tidigare också men att han utträdde men SH minns inte när. SH vet inte varför Emil utträdde. *Fl uppger att det var 7 oktober 2015* men SH minns inte mer ändå.

Mark Bishop

Vad känner du till om Mark Bishop?

SH känner inte till honom men har läst om honom i media. SH har aldrig träffat eller pratat med honom.

Trustbuddy

Vilka var Linus Lönnroths uppgifter i Trustbuddy?

SH säger att Linus var CFO och under en tid både CEO och CFO.

Berätta om lånet på 30 mkr från SVC. (Nr 4, 5)**- Vad var avsikten med lånet**

Det var det lånet SH berättat om tidigare. Lånet var en bryggfinansiering och Trustbuddy hade gått i konkurs om de inte hade fått lånet.

Det var ett väldigt dyrt lån med hög ränta och kortsiktig finansiering. Om Trustbuddy inte fått den livlinan hade de gått i konkurs tidigare.

- Vilka från TB resp SVC var med i affären och förhandlade

SH säger att det var Simon Natansson- ordförande i TB, Linus Lönnroth och SH och säkert någon till från TB sida och Emil och Afram från SVC.

- Fanns det några andra långgivare med i bilden? Varför föll valet på just SVC som långgivare?

Det var inget val att det blev Emil och Afram. Eftersom Trustbuddy hade väldigt mycket problem medialt var det inte enkelt att hämta kapital. Hela styrelsen och managementteamet uppdaterades så det vart en restart. Emil och Afram erbjöd lån och TB tog det då de var tvungna för att överleva.

- Vilken information om Trustbuddy lämnades till SVC? Historik? Finansiell status/likviditet? Investeringar?

Den höga räntan på lånet förklarar risken som SVC bedömde. Men om vi kunde gå tillbaka i tiden tror jag ingen av TB eller SVC hade ändrat beslutet. Det fanns en emissions garanti i Mangold fondkommission.

- Begärde långgivaren någon säkerhet för lånet? Vad bestod säkerheten i?

SH tror inte att SVC fick någon lånegaranti men SH är säker på att det var ingen som ställde aktier som säkerhet för de lånet.

- Ränta?

Räntan var väldigt hög men SH vet inte hur hög.

- Återbetalning

SH tror inte att lånet har återbetalats.

Har det utgått någon ersättning (commission) till någon person eller bolag med anledning av lånet?

SH tror inte att det har skett och kommer inte ihåg det men kommission är någonting som Trustbuddy betalade frekvent.

Artikel i Dagens Industri 2015-12-02 (Nr 6)

Enligt e-mail mellan Jens Glasö och Emil Ingmanson som hänvisas till i artikeln framgår att Ingmanson var intresserad av att få tillgång till Trustbuddys P2P-baserade låneaffär och av att köpa bolagets dåliga krediter.

Vad känner SH till om detta?

SH känner nog till artikeln. Emil har ett brinnande intresse för konsumentkrediter. Emil och Afram investerade i Trustbuddy för att de hade kapitalet och ville ha en långvarig affär.

Under den tiden var SH i diskussion med Emil och Afram om att stata upp ett nytt bolag. Hade det gått vidare hade det nog blivit mycket mer arbete mellan SVC och TB och ett större samarbete.

Den tilltänkta större affären diskuterades mellan Jens och Emil. Från Trustbuddys perspektiv var det en bra affär för de hade dåliga krediter. Affären blev dock aldrig av utan det är bara

hypotetiskt. Det första lånet var mer för att bygga en relation.

Skulle affären ske med Emil privat eller via bolag? Vilket i så fall?

SH vet inte då han inte var delaktig.

Ingmanson föreslår enligt artikeln också att man investerar i Trustbuddy med hjälp av det finansiella instrumentet ETI.

Vad känner du till om detta förslag?

SH vet vad en ETI är och det kan ju va i princip vad som helst. SH kände till alla finansierings idéer i Trustbuddy men kommer inte ihåg hur det skulle ske specifikt i detta fall.

Det talas om en kickback på 3 Mkr i artikeln. **Vad känner du till om detta?**

SH vet ingenting om detta.

Vad var din reaktion när du läste artikeln i DI? Stämde uppgifterna i artikeln? SH kommer inte ihåg exakt men reagerade negativt och ifrågasättande. SH konfronterade Emil och Afram men SH minns inte vad de sa. Emil var väldigt duktig på att säga tänk inte på det här, gör vad du ska mm. SH minns inte riktigt.

Falcon Funds

Nämndes Falcon Funds (FF) i samband med lånet från SVC? SH tror inte det. FF och Trustbuddy var aldrig i dialog.

Werel

Vad känner du till om Werel AB?

Werel har varit kund till Nordfin men är inte det längre. Nordfins ordförande Patrik Wadheden var även ordförande i Werel. Patrik och SH känner varandra och pratade när Werel fick negativ publicitet om att Patrik skulle hoppa av uppdraget i Werel.

Har du varit i kontakt med någon från Werel AB? Vad gällde det? Peter Swartling?

SH har varit i kontakt med alla på Werel. Alltifrån kundsupport till VD Peter Swartling.

Macor

Vad känner du till om Falcon Asset Management?

SH har ingen aning.

Vad känner du till om Temple Asset Management?

SH känner inte igen det.

Förevisas avtal daterat 15 januari 2015 Deed of Novation of a Contract between solid Venture Capitla Ltd and Blue Sky Equity Partners and Barbaros Ökten (Nr 9)

Vad känner han till om avtalet?

SH har aldrig sett avtalet tidigare. SH känner igen Barbaros och tror att han är svensk och att han träffat honom på Malta tillsammans med Emil. SH tror att Barbaros hade ett uppdrag under FF. SH vet inte exakt vad Barbaros gjorde.

Hur kommer det sig att han har bevittnat avtalet?

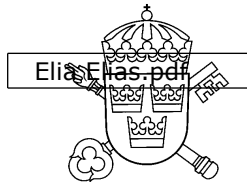
SH kommer inte ihåg avtalet alls. SH har aldrig sett det. SH säger att det är hans tidigare adress och väldigt likt hans namnteckning men SH kommer inte ihåg bevittningen.

SH känner inte igen bolaget Blue Sky.

Paus i förhöret för genomläsning 16:30

Åter i förhör 16:52

Genomläst och godkänt av Sebastian Hagman.



Förhör

Signerat av

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet

Stockholm ÅK3

Diariennr

9000-K555-17

Hörd person

Elia, Elias

Personnummer

Den hörde är

Vittne

ID Styrkt

Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Marie Andersson

Språk

Engelska

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Elias Elia ska höras upplysningsvis angående kontakterna med Solid Venture Capital Ltd.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)

Försvare/ombud önskas

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare

Jenni Altin

Förhørsdatum

2018-10-19

Förhör påbörjat

10:35

Förhör avslutat

14:27

Förhørsplats

Metropolitan Police station, London

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

EM

Involverad personal

Elin Malmberg

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Förhørsledare: Jenni Altin & Elin Malmberg

Brittisk polis: Bernie Cook, Metropolitan Police

Advokat: Amid Jabal

*Förhöret skrivs ut i sammanfattad form.***Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret**

Elias Elia ska höras upplysningsvis angående kontakterna med Solid Venture Capital Ltd.

Berättelse**Bakgrund****Berätta om din bakgrund**

EE är auktoriserad revisor/bokförare och har 30 års praktisk erfarenhet både genom egen byrå och som anställd.

Har du någonting som du skulle vilja berätta inledningsvis?

EE har ingenting att berätta inledningsvis.

Solid Venture Capital Ltd (SVC)**Verksamhet**

Berätta om verksamheten i SVC Ltd.

EE säger att deras huvudsakliga verksamhet var att introducera köpare och säljare för varandra inom finansprodukter och det är det som EE vet.

Uppdraget**Beskriv det uppdrag EA Associates (EA) har i förhållande till SVC?**

I huvudsak var det efterlevnad, bokföring och bokslut. Under en tid även löner. I särskilda fall skatterådgivning om det behövdes.

Vem/vilka sköter bokföringen i SVC? Vem gör vad?

Bokföringen sköttes av EA men det grundade sig på de uppgifter och förklaringar som kom från SVC. På SVC var kontaktpersonen Emil Ingmanson men senare var det Andros Gregorio. EE tror att Andros kom in under 2015. Emil avgick under tiden som Andros kom in.

Vad gör Andrea Petrou?

EE berättade att Andrea hjälpte till med bokföringen och var anställd av EA. Det fanns ingen som var speciellt ansvarig för SVC. Andrea var en som gjorde bokföringen för SVC men det fanns andra anställda som skötte bokföringen under olika perioder.

Vad är din uppgift i förhållande till SVC?

EE var ansvarig för bokföringen och redovisningen. När de anställda sammanställt bokföringen så granskade han den. Bokföringen är det första steget till ett bokslut och redovisningen.

Hur fick EA uppdraget? Hur kom EA i kontakt med SVC? Med vem?

EE var en del av en tidigare bokföringsfirma och när han lämnade det företaget gick han över till EA. I den tidigare firman var SVC som tidigare hette Mimin Ltd kund, men de var latent och när de gick över till EA tog EE över bokföringen/revisionen och SVC blev ett aktivt bolag. EE vet inte vem det var som var kontaktperson initialt då han inte hade ansvaret för Mimin Ltd i början.

Varför följde Mimin Ltd med?

EE berättade att när man har en bokföringsfirma ibland och någon lämnar så följer kunderna med. Hans tidigare affärspartner ville inte ha hand om bolaget längre så EE tog hand över uppdraget.

När fick EA uppdraget?

SVC flyttade över till EA när EE gick över till EA för 9,5 år sedan. På den tiden var det inte mycket verksamhet i bolaget. Bolaget hette då Mimin Ltd och strax efteråt bytte de namn till SVC.

Det finns en anteckning i bokföringen från möte med Emil och Afram år 2012. Är det du som skrivit anteckningen? (Nr 24) Berätta om mötet.

EE säger att det var ett möte 1 december 2012 med Afram och Emil och de pratade om planer på vad man eventuellt skulle göra, men det blev aldrig av. EE säger att han hade mötet och gjorde anteckningar under mötet så han skulle komma ihåg framöver vad som hänt. EE tror att det var deras vision för de ville diskutera det med EE men det blev ingenting av det. EE minns inte vad det var för diskussion om fondverksamhet i USA då det var ett tidigt möte och ingenting av det som diskuterades blev det någonting av.

Kontakter med SVC Ltd

Vem på EA håller i kontakterna med SVC?

EE säger att han var den huvudsakliga kontakten med SVC. Det var sju partners i firman men det var EE som huvudsaklig kontakt.

Vem/vilka har EA haft kontakt med på SVC?

Det var huvudsakligen först Emil och senare Andros. Ibland pratade EE men Afram Gergeo men han var inte den huvudsakliga kontakten utan det var Emil.

Vem på SVC lämnar över bokföringsmaterial till EA?

EE berättade att från början var det Emil och senare Andros.

Hur lämnas materialet? (T.ex. personligen eller via mail)

EE berättade att han fick bankdokument och olika typer av dokument. EE tror att han fick fakturorna fysiskt och kontoutdragen fick han fysiskt eller via mail, EE minns inte riktigt.

Det sker många stora transaktioner i SVC till och från andra bolag. Hur och av vem får EA information om dessa bolag, t.ex. ägarförhållanden?

EE berättade att EA fick informationen från ledamöterna. Huvudsakligen var det Emil Ingmanson som EA hade kontakt med. Efter 2015 var det huvudsakligen Andros men Andros hänvisade fortfarande till Emil för det var vissa saker som kvarstod från Emils tid som ledamot så därför hänvisade han till Emil.

Vet du om Emil hade någon roll i SVC efter att han avgick som ledamot?

EE tror att han hade en roll och någonting att säga till om, men EE vet inte hur stor den rollen var. Andros hänvisade till Emil, eftersom Andros inte visste någonting som hänt innan han gick med i styrelsen.

Har du träffat företrädare från SVC. Vilka har du träffat, hur ofta och i vilka sammanhang?

EE träffade företrädarna åtminstone varje kvartal för att göra momsbokslutet och en gång om året för årsredovisningen. Ibland träffades de däremellan om det fanns en anledning kanske med advokaterna.

Berätta om de möten du haft med SVC.**- Vilka har varit närvarande?**

Emil var närvarande och senare också Andros. Under en övergångsperiod kunde det vara båda två.

- Var har mötena ägt rum?

Oftast skedde mötena på EA:s kontor.

- Har någon annan än du haft möten med SVC?

En eller flera gånger hänförde jag till vår skattepartner. Normalt hade jag kontakten men den här gången tog vi in vår skattepartner för att Emil skulle få den informationen. Någon annan gång kan vi ha tagit in någon annan konsult.

Vem/vilka var styrande/drivande i SVC?

EE säger att han upplever att det är Emil Ingmanson. När Andros kom in runt 2015 blev det mindre, men Emil hade fortfarande någonting att säga till om. Det fanns ju transaktioner som Andros inte kunde förstå som skett innan. När Andros kom in i bilden upplever EE att Emil i början var den som stod högre upp då Andros var tvungen att skaffa sig mer erfarenhet. EE vet inte om Emil hade någon roll i nya transaktioner som skedde efter att Andros gick in i SVC.

Emil Amir Ingmanson (numera Max Serwin)

Vad känner du till om Emil Amir Ingmanson, numera Max Serwin?

Emil var EE:s klient och han lärde känna honom från 2011-2012 och fram till att EA sa upp uppdraget med SVC. EE tror att Emil hade en partner och var gift men EE kände honom inte så mycket personligen. De pratade lite när de sågs men inte mer än så. När det gäller affärer så verkade Emil vara någon som hade en hel del affärer på gång även utanför UK.

Vad har ni för relation till varandra? Är ni vänner?

EE säger att han inte är vän med Emil men affärsbekanta och de pratar inte med varandra. EE lämnade EA under slutet av september 2017 och startade då sitt eget bolag ELM partners 1 oktober 2017. Sedan runt december beslutade EE sig för att säga upp all affärsverksamhet med Emil. När affärsuppdraget upphörde, upphörde även kontakten.

Varför upphör samarbetet december 2017?

När EE startade sin egen byrå som är en liten byrå hade de inte tillräckliga resurser för ett samarbete med SVC och sa upp samarbetet. EE ringde nog Andros och skickade också ett brev. Andros blev inte förvånad att samarbetet sades upp och han hade också en tanke på att avgå.

Känner du till varför Ingmanson sålde sina aktier i SVC och gick ur styrelsen i oktober 2015?

EE har ingen aning.

När fick du kännedom om att Ingmanson gått ur SVC?

EE berättade att Emil troligen berättade det för firman EA. För att han ska kunna avgå behöver vissa saker göras med olika formulär och han bad troligen oss att göra det.

Vad känner du till om Tiger Consultants?

EE tror att det var ett bolag på Guernsey, i alla fall offshore. EA hade uppdraget att hjälpa till med bokföringen i ett år eller runt ett år. EE tror att Emil var den verkliga ägaren till bolaget.

När var du i kontakt med Ingmanson senast? Av vilken anledning var ni i kontakt med varandra?

EE säger att det var runt februari/april 2018 eftersom vi lämnade över material för Diamante Nero Ltd till den nya bokföringsfirman. Vi fick inget brev från någon bokföringsfirma att de skulle ta över SVC bokföring.

Diamante Nero

När påbörjades uppdraget?

EE berättade att de bokförde åt Diamante Nero men de gjorde aldrig klart en hel ÅR, bokföringen gjordes från den dagen bolaget registrerades.

Afram Gergeo

Vad känner du till om Afram Gergeo?

EE säger att Afram var ledamot i SVC och aktieägare. EE hade inte så mycket kontakt med honom utan mest med Emil.

Vad har ni för relation till varandra? Är ni vänner?

EE har ingen kontakt med honom idag.

Vad var Mr Gergeos roll i SVC?

EE vet inte exakt vad han gjorde eller vilken roll han hade eller hur mycket input han hade. Emil hade mest input men Afram och Emil kan ha haft kontakt och pratade med varandra i bakgrunden.

Har Mr Gergeos roll förändrats över tid?

EE upplevde att det förblev ungefär detsamma från hans sida med de personliga kontakterna med Afram. Innan hade EE kontakt med Emil och medan med Andros.

Hur var arbetsfördelningen i SVC mellan Serwin och Gergeo?

EE vet inte.

Känner du till varför Gergeo gick ur som director i SVC den 6 oktober 2017?

EE vet inte.

Hur känner Serwin och Gergeo varandra?

EE vet inte.

När var du i kontakt med Gergeo senast? Av vilken anledning var ni i kontakt med varandra?

EE berättade att Afram ringde för några månader sedan och frågade om han kunde fortsätta att jobba åt honom och EE sa nej.

Andros Gregoriou

Vad känner du till om Andros Gregoriou?

Andros är bror till en vän till mig så han är en vän till mig.

Vad var Mr Gregoriou roll i SVC?

EE berättade att Andros roll var att hjälpa Emil med det administrativa och driften eftersom han har ekonomisk bakgrund. Andros hjälpte Emil att ge oss uppgifterna för bokföring och bokslut. Det var Andros jag kontaktade i första hand.

Joss Alcraft

Vad känner du till om Joss Alcraft?

EE träffade Joss som var advokat på Burlingtons. Senare blev Joss ledamot i SVC. EE hade kontakt med Joss eftersom han var advokat och skrev avtalen så EE hade kontakt med Joss i dessa sammanhang.

När var du i kontakt med Alcraft senast? Av vilken anledning var ni i kontakt med varandra?

Joss e-mailade EE för någon vecka sedan och ville ha information för att kunna göra sin skattedeklaration.

Bankkonton

Vilka bankkonton har SVC?

EE vet att SVC hade Barclays i början och snare hade de andra banker bland annat Metro och en investment bank, kanske Seydler. EE hänvisar till den informationen han överlämnat att säger att alla bankkonton finns där.

Vem pratade EA med på SVC om det uppstod frågor kring transaktioner på kontona?

Emil

Mark Bishop

Har du varit kontakt med Mark Bishop? Berätta när och i vilket sammanhang.

EE känner inte honom och har inte träffat honom. EE kanske känner igen namnet från ett avtal men han kommer inte ihåg vilket.

Morgage backed securities MBS

Vad känner du till om Mortgage backed securities (MBS)?

EE har ingen kunskap om det.

Vad känner du till om SVC:s inköp och försäljning av MBSer under år 2013?

EE berättade att det var två år som SVC köpte aktier. EE fick då prata med en konsult om det, eftersom han inte förstod så mycket om det. EE visste inte att SVC handlade med MBS:er. EE har ingen kännedom alls om MBS:er och inte heller kännedom om att de handlade med MBS:er. EE förstår inte ens vad det är. EE har inte sett några underlag för MBS:er. EE har inte sysslat med det i bokföringen.

Trade Tickets från Solid Venture Capitals bokföring avseende inköp och försäljningar av MBSer förevisas, se bilaga E. Vem gav dig/EA Associates Trade Tickets? På vilket sätt fick du dem?

Det var denna försäljning av aktier EE hänvisade till tidigare. EE har behandlat dem som aktier och såg dem som investeringar. EE var då tvungen att vända sig till en konsult för att förstå hur det var. De betalade sedan skatt på vinsten. EE tror att de var transaktioner under en eller en och en halv redovisningsperiod 2013 till 2014. EE hade kontakt med Emil på SVC gällande detta och det var han som överlämnade denna information.

Fick du du/EA Associates andra underlag?

EE säger att det var bara pengarna som kom in på banken, så de såg till att de överensstämde med Trade Tickets. Det kan finnas någonting annat i det materialet han redan överlämnat.

Vet du vem SVC sålde och köpte MBS:erna av?

Nej

Vilken roll hade ABS Investment Group gällande affärerna med MBSer?

EE visste inte att de hade någon roll. EE tror att det fanns en överenskommelse med ABSIG, men vet inte vad det gällde.

Vilken roll hade Optimus High Yield gällande affärerna med MBSer?

EE vet inte alls.

Vad känner du till om Optimus High Yield?

Ingenting.

Vilken roll hade Ulf Deckmark gällande affärerna med MBSer?

EE hade kontakt med en Ulf i något läge men minns inte efternamnet eller varför han hade kontakt med honom, inte heller vilket företag.

Werel AB

Vad känner du till om Werel AB?

EE har sett det eftersom det fanns lån mellan SVC och Werel. En av ledamöterna, Afram eller Emil var också förmånstagare i Werel. Relationen mellan SVC och Werel finns med i bokföringen.

Av vem har du fått information om Werel?

EE minns att han i något läge försökte få tag på någon bokföring eller ägarförhållanden. Det e-målet kan finnas med i det materialet han överlämnat. Det kan också ha skett muntligt via Emil men EE minns inte helt. När uppgifter kom om bolag som SVC hade kontakt med försökte de alltid ta reda på mer.

SVC har under 2014-2015 överfört pengar till Werel (tidigare Kelab, KonsumentEl). Av Term Loan Facility Agreement, daterat den 29 januari 2016, mellan Werel AB och SVC framgår att det överförts SEK 14 744,256, EUR 900 000 och USD 599 995. Kan du berätta det du vet om dessa lån? (Nr 4)

EE vet bara de som står i bokföringen. EE hanterade det i bokföringen. Det togs upp som en skuld i bokföringen med räntan och det redovisas i bokföringen.

Dessa lån reglerades bland annat med aktieägartillskott. Har du någon förklaring till hur kapitaltillskott kan göras till Werel när SVC i UK aldrig haft något ägarskap i Werel?

EE vet ingenting om det eftersom det är Werel det handlar om. Emil gav oss informationen men den informationen vi hanterade rörde SVC.

Falcon Funds**Vad känner du till om Falcon Funds?**

EE känner igen det och tror att det var pensionsfonder på Malta men han behövde aldrig hantera det via SVC. EE har bara fått informationen med tiden genom hanteringen av SVC och kontakten med Emil.

Vad är kopplingen mellan Falcon Funds och SVC?

Det finns egentligen inte någon koppling. Men den enda kopplingen måste vara rent affärsmässigt när man presenterar köpare och säljare för varandra så det måste varit i det sammanhanget.

Vet du vem på SVC som var kontaktperson mot FF?

EE kan inte säga säkert men han skulle gissa på Emil. FF var fonder och finansiella produkter, då är det lättare att sammanföra köpare och säljare. EE vet inte hur samarbetet såg ut. EE vet bara att det nämndes någon gång under den här tiden.

Exchange traded instruments (ETI:s)**Vad känner du till om ETI:er?**

EE vet väldigt lite. Det fanns en överenskommelse med SVC. Avtalet är ett lån i bolaget och att AI flyttade pengar till SVC och det är ett lån med en ränta på 12 procent. Det finns information i det materialet som är överlämnat. Det var Emil som berättade den här informationen. EE hade möten med Emil om hur han skulle hantera det i bokföringen. EE minns inte hur mycket kontakt han hade med advokaterna eftersom de skrev avtalen.

I bokföringen finns det anteckningar, både handskrivna och i word. Är det du som upprättat dem?

Troligen är det EE som skrivit dem. Initialerna brukar finnas med högst upp.

Vilka ETI:er berättades det om? Hur många?

EE fick inga namn på ETI:er. Pengarna kom in ifrån AI och de behandlades som ett lån. EE vet om två transaktioner som lån och de transaktionerna finns med i materialet.

Vad känner du till om Solid venture P2P ETI?

EE har inte hört det namnet.

Vad känner du till om värderingen av ETIn?

EE vet inte.

Vem lämnade underlag till värderingen av ETIn? Var du inblandad i detta?

EE vet inte.

Vad bestod underlaget av? Vem lämnades underlaget till?

EE har inte fått några underlag för värderingen, bara avtalet. EE efterfrågade inga underlag.

Har du varit i kontakt med Argentarius? Berätta.

EE har hört namnet för det står i avtalet. EE har inte haft någon kontakt med dem.

Har du hört talets om Nordic Power ETI, WSV Pro Mitlestrand ETI och BoardWalk real Estate ETI?

Nej

Vad känner du till om kopplingen mellan dessa instrument och Ingmanson, Gergeo och Bishop?

EE vet ingenting om någon sådan koppling.

Vad känner du till om kopplingen mellan dessa instrument och SVC?

EE känner bara till att det var ett lån från AI.

Lån mellan Gergeo Invest och SVC, EUR 4 500 000

Det finns ett låneavtal mellan SVC och Gergeo Invest AB på 4 500 000 Euro, daterat 14 mars 2016. Vad känner du till om lånet?

Avtalet finns med i materialet som överlämnades. EE minns lånet och att pengarna kom in och betalade en del av ETI:n så som han kommer ihåg det just nu.

Vad var Ingmansons roll avseende lånet?

EE berättade att Emil var involverad i det men han vet inte vad hans roll var. Emil visste om lånet och att pengarna kom in men EE vet inte hur mycket som var bakom kulisserna.

Känner du till varifrån pengarna kommer ifrån?

EE tror att det kom ifrån bolaget Gergeo Invest som han minns.

Lånet skrevs av i samband med årsbokslutet juli 2016. Vad känner du till om detta? (Nr 8, 9)

EE tror att en del av det skrevs av och han tror att det var för att det inte kunde återbetalas.

Du har skrivit under ett intyg avseende avskrivningen. Du bekräftar att SVC skulle ha bli insolvent om inte lånet skrivits av. Kan du utveckla detta? (Nr 25)

EE berättade att det hänger ihop med det vi talade om tidigare. Om lånet inte hade skrivits av hade SVC blivit betalningsoförmöget. Det var bara en bekräftelse av situationen och GI:s revisorer behövde det som underlag.

Vem bad dig att skriva intyget?

EE minns inte om det var revisorerna eller Emil.

Vem har skrivit texten?

EE har skrivit texten.

Hur kommer det sig att byrån friskriver dig från ansvar för uppgiften?

EE berättade att det är en friskrivning de använder sig av ganska ofta när de skriver sådana här dokument. När de skriver dokument för att bekräfta någonting skriver de ofta en friskrivning för att inte kunna bli stämda. Självklart är en sådan friskrivning ingenting som hindrar dem från att försöka förmedla sanningsenlig information.

Vad ansåg Gergeo Invest bokförare om detta?

De återkom aldrig.

Har du varit i kontakt med Deloitte i Sverige angående detta?

EE har inte haft det.

Tiger Consultant har fakturerat en commission på 10 % av lånet. Känner du till varför?

EE vet inte varför.

Lån mellan Gergeo Invest och SVC, EUR 7 000 000

Det finns ett låneavtal mellan SVC och Gergeo Invest AB på 7 000 000 Euro. Vad känner du till om lånet?

EE säger att det var det han pratade om tidigare och det användes främst till ETI:n. SVC hade betalningssvårigheter och ville betala av det lånet. EE hade kontakt med Andros och Emil gällande det lånet. När pengar kommer in normalt har de oftast ingen kommunikation men så vitt EE minns vet han att de frågade om det här och samtalade om det.

Inlösen Solid Venture P2P ETI

Vad känner du till om inlösen av Solid Venture P2P?

EE känner inte till någonting förutom det som stod i avtalet. EE vet inte vilka som hade hand om det.

Det finns en faktura från Tiger Consultants avseende 20 % på en skuldreduktion på 4 045 895 Eur som förhandlats med Delta 1 Securities Plc och AI Undertaking XII. (nr 11) Vad känner du till om detta?

EE vet ingenting om det. Han vet bara att det utfärdades en faktura men inte varför eller vad den avser.

Stellum Kapitalförvaltning AB

Vad känner du till om Stellum Kapitalförvaltning AB?

EE vet bara att de var involverade på något sätt för att generera fonder. Om man hade en finansprodukt så är det lättare att involvera köpare och säljare med varandra.

Vad känner du till om den commission som Stellum Kapitalförvaltning fått från SVC?

EE berättade att kommissionen var för att Stellum försökte generera finansiella produkter. Då finns det en möjlighet för SVC att kunna handla med dem och kunna tjäna pengar.

Falcon Comino, Falcon Gozo

Vad känner du till om Falcon Comino Ltd?

EE tror att det var ett Maltesiskt bolag som kom in i bilden 2015, ett off shore bolag/struktur. EA kan ha hjälpt till lite med bokföringen men bolaget upphörde ganska snart därefter om han minns rätt.

Vad känner du till om Falcon Gozo?

EE berättade att det bolaget ingick i samma struktur som Falcon Comino. EE kommer inte ihåg men han tror att det kan ha varit en person som hette som Anep Delep som hjälpte Emil att sätta upp offshore strukturer. EE tror att ägarna var Emil och Afram.

Övriga instrument

Vad känner du till om Median Trust?

EE har aldrig hört talas om det.

Vad känner du till om Viceroy?

EE har aldrig hört talas om det.

Vad känner du till om Reditum?

EE känner igen namnet ifrån något avtal men det blev aldrig någonting av det. EE vet inte om det finns någon koppling till SVC.

Zeptunus Ltd

Vad känner du till om Zeptunus Ltd?

EE berättade att de hjälpte till med bokföringen och bokslutet. Bolaget var ett offshore bolag från Isle of Man. Personen som nämnts tidigare tror EE var ägare till Zeptunus. EE är inte helt säker på efternamnet men han är ägare till Zeptunus.

I Solid Venture Capital Ltd's bokföring finns ett konto benämnt 1102 Inter Company – Roxy Tiger, bilaga A. Vad avser detta konto?

Roxy Tigers ägare var Emil. Boardwalk ägare var Afram och Zeptunus ägare var Ulf. Fakturorna gick via SVC för i bolagen fanns det inga medel att betala med utan det var bara fakturor internt.

EE berättade att när man registrerade bolagen måste man betala registreringsavgift. SVC skulle ha betalat dessa avgifter och därför finns det fakturor mellan bolagen. EE tror att SVC betalade avgifterna eftersom bolagen var nystartade och saknade kapital.

Har bokföringsfirman varit delaktiga i att beställa bildandet av Zeptunus Ltd?

EA var med och registrera bolaget.

Vem gav er detta uppdrag?

EE berättade att det när det gäller det bolaget måste det varit av Ulf Deckmark. EE säger att det kan ha varit Emil som gav EA uppdraget att alla tre bolagens fakturor Roxy, Boardwalk och Zeptunus skulle betalas av SVC.

Har Emil Amir Ingmanson haft någon roll i att Zeptunus Ltd bildades?

EE minns inte att Emil haft någon roll i det bolaget, eftersom det inte var hans bolag. EE vet inte

varför SVC betalade registreringsavgifter för Zeptunus.

Varför har kostnaden för bildandet av Zeptunus Ltd bokförts som en fordran på Roxy Tiger?

Först fördes fordran felaktigt in i bokföringen på Roxy och sedan korrigerades den och flyttades över till SVC.

Per 2015-07-31 har fordran för bildandet av Zeptunus omförs till ett eget konto i bokföringen som döptes till konto 1115 Inter Company – Zeptunus, se bilaga B. Varför gjordes det?

EE SVC betalade för Zeptunus och Zeptunus skulle inte betala tillbaka det här till SVC och därför skrevs lånet av. EE vet inte men de fick reda på att det skulle skrivas av för de skulle inte betalas tillbaka. Det var troligen Emil som berättade det för EE eller Andros, EE är inte säker.

Vilken koppling finns mellan Solid Venture Capital Ltd och Zeptunus Ltd?

EE säger att det finns ingen riktig koppling. Ägaren är Ulf.

Vilka uppdrag har EA Associates haft när det gäller Zeptunus Ltd?

EE berättade att de skötte bokföringen för Zeptunus. EE tror att det var under perioden från bildandet och ca 2-3 år framåt sedan gick bolaget i konkurs.

Vem på EA Associates utförde uppdragen åt Zeptunus Ltd?

EE granskade bokföringen som de anställda gjorde.

Vem på Zeptunus Ltd gav instruktioner till EA Associates?

EE berättade att det var Ulf och endast honom.

Vilken roll hade Christer Deckmark i Zeptunus Ltd? Vilken period?

EE har aldrig hört hans namn tidigare.

Vilken roll hade Afram Gergeo i Zeptunus Ltd? Vilken period?

Nej

Vilken verksamhet bedrevs i Zeptunus Ltd?

EE minns inte

Vilken koppling hade ABS Investment Group till Zeptunus Ltd?

EE vet inte om någon koppling.

Vilken koppling hade Mark Bishop till Zeptunus Ltd? Vilken period?

EE känner inte till någon koppning. Det fanns ett avtal där EE känner igen Marks namn men han vet inte med vilket bolag det hade att göra.

Har du någonting du vill tillägga?

EE har överlämnat alla handlingar som han har blivit tillsagd att göra.

Förhöret är uppläst av Marie Andersson och godkänt av Elias Elia i den form det lästs upp.
Förhöret avslutas 14:27

Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K555-17

Hörd person Larsson, Andreas			Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt KK	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk	Språk		

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret Hörs med anledning av rapporten Resultat av granskning av fonderna Falcon Funds och Optimus High Yield som han upprättat för Wassums räkning på uppdrag av EBM.		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Emma Axsäter	Förhørsdatum 2019-01-22	Förhör påbörjat 09:12	Förhör avslutat 12:10
Förhørsplats Wassum, Sturegallerian 4c, Stockholm	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av EA		

Involverad personal Camilla Larsten	Funktion Biträdande förhørsledare
--	--------------------------------------

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Wassum

Wassum är ett investeringsrådgivningsföretag. De arbetar med institutionella kunder såsom pensionsfonder, pensionsstiftelser, försäkringsbolag, fackförbund m.m. De har inga privata kunder. De hjälper kunderna med administration, depåhantering, rapportering och placeringsrådgivning. I uppdragen ingår att utvärdera olika fonder och kapitalförvaltare för att komma fram till vilka de ska rekommendera till sina kunder.

Wassum är inga kapitalförvaltare utan ger endast rådgivning till kunderna kring vilka fonder de ska investera i. De sköter sedan kontakten med kapitalförvaltare för kundernas räkning.

Roll på Wassum

AL har arbetat som kundansvarig på Wassum sedan 2005/2006. Han träffar kunder och kapitalförvaltare och hjälper kunderna med rådgivning.

AL har en magisterexamen inom ekonomi från Stockholms Universitet. Wassum är ALs första jobb sedan examen. Wassum har funnits sedan 1996.

AL ger råd till sina kunder kring vilka fonder de ska investera i och hur stor andel de ska ha investerat i respektive fond. Råden ges utifrån kundens riskprofil och placeringshorisont.

Inom Wassum finns ett team som utvärderar olika produkter och tar fram de fonder som de kundansvariga sedan lyfter fram till sina kunder. Wassum är en oberoende investeringsrådgivare, d v s de har inga egna fonder utan rekommenderar de externa fonder de tycker är bäst.

Kontakten med fondbolagen sköts vanligtvis av det separata teamet medan de kundansvariga sköter kontakten med kunderna.

Wassums uppdrag åt Ekobrottsmyndigheten (EBM) avseende fonden Optimus High Yield

AL tillfrågas om vilken tidigare erfarenhet han har av liknande uppdrag. AL uppger att han har gjort en tidigare undersökning på uppdrag av en advokatfirma, eller i längden PPM i Allracaset.

Uppdraget åt EBM var till en början att titta på Falconfonderna och innehaven i dem. Därefter utökades uppdraget till att även titta på Optimus High Yield och Inside Active Global. I uppdraget ingick att titta på vad som förändrats i fonderna, vad de innehöll för typ av värdepapper och vad man kunde säga om likviditeten i dem. I uppdraget ingick även att titta på vissa specifika värdepapper och deras prissättning.

Det är AL och Jan Bernard på Wassum som varit involverade i uppdraget åt EBM. AL är den som har författat rapporten. Han har sammanställt den information som Wassum fått från EBM och byggt en databas där han samkört den informationen med information från andra databaser Wassum haft tillgång till.

Materialet de erhöll från EBM innefattade en lista med alla instrument som fanns i fonderna uppdelat per kvartal. Av listan framgick den unika identifieringskoden, pris och fondernas innehav i varje instrument. AL tittade sedan på vad det var för typ av instrument, om det var en aktie eller en obligation.

Den slutliga rapporten färdigställdes i november 2018 då rapporten överlämnades till EBM. Den föregicks av två muntliga presentationer.

Fondbyte från Inside Active Global till Optimus High Yield vid halvårsskiftet 2013

Inside Active Global är en global aktiefond som bara investerar i globala aktier noterade på en börs. Den investerar i dagligt handlade stora bolag på börser på de utvecklade marknaderna primärt, såsom USA, Japan och Europa.

Fonden har ett jämförelseindex vilket innebär att man kan jämföra fondens resultat mot ett index. Det är en aktivt förvaltat fond vilket innebär att den kan avvika från sitt jämförelseindex. Fonden kan ha lite mer eller mindre av ett innehav än vad index har. Jämförelseindex för fonden är MSCI World .

Fördelen med ett jämförelseindex är att man kan se om en fond har gått bra eller dåligt. När man utvärderar en fond tittar man på avkastningen, men man vill också se hur den har gått i förhållande till hur börsen har gått. Exempelvis om fonden har gått ner mycket under ett år så kan fonden ändå ha presterat bra om den har gått bättre än övriga aktiemarknaden. Det är ett sätt att bedöma fonden, hur den har gått i förhållande till alternativa placeringar.

För Active tittade Wassum på utvecklingen från dec 2012 – juni 2013. Under den relativt korta perioden följde de index ganska nära. Det innebär att fonden inte haft några större avvikelser från index under den perioden. Det tyder på att fonden har följt sin placeringsinriktning som varit att investera i stora globala aktier. Graf över det framgår i rapporten under punkt 6.

Den största risken för en investerare att placera i fonden är om aktiemarknaden går upp eller ner. Den kommer förmodligen inte att avvika speciellt mycket från hur aktiemarknaden går.

Optimus High Yield har en strategi som skiljer sig väsentligt från Actives . De investerar bara i hög-risk-räntepapper, d v s räntepapper med hög risk och låg kreditvärdighet.

Målsättningen för Optimus High Yield är en avkastning på 7 % per år. Det finns inget uttalat jämförelseindex. Precis som Active ska det vara en dagligt handlad fond, d v s en investerare ska kunna handla i den dagligen. Fonden placerar primärt i företagscertifikat, företagsobligationer och en liten andel i MBS:er. De har 5-10 % av den totala portföljen investerad i MBS:er.

När det gäller företagsobligationer så brukar de inte handlas över börs utan via mäklare över telefon. Om obligationen har hög kreditvärdighet och marknaden går bra så är det relativt enkelt att gå ur obligationen, men om kreditvärdigheten är låg och marknaden orolig så är det svårare att gå ur på daglig basis. När det gäller MBS:erna så är likviditeten betydligt sämre än att man kan förvänta sig att gå in eller ur dem dagligen.

De underliggande räntepapprena i Optimus High Yield har generellt en sämre likviditet än de underliggande aktierna i Active. Det gäller framför allt MBS:erna som man inte kan förvänta sig att kunna handla i på daglig basis.

Att gå från Active till Optimus innebär ett helt nytt tillgångsslag med andra typer av egenskaper. När det gäller MBS:erna så har de klart sämre likviditet. Det går därför inte riktigt att jämföra de två fonderna med varandra.

AL uppger att Institutioner aldrig skulle ha en portfölj till 100 % investerad i den typen av räntepapper som Optimus High Yield har som underliggande. Det är alldeles för dålig riskspridning och dålig likviditet. Man skulle möjligtvis kunna ha ett visst inslag investerad i en sådan fond.

MBS

MBS-investeringarna skiljer sig från Optimus övriga investeringar. MBS:erna är långa obligationer som gavs ut 2004-2007, innan kreditkrisen. När de gavs ut var de relativt säkra placeringar, men efter finanskrisen 2008/2009 har de ansetts vara väldigt riskfyllda placeringar.

MBS:erna gick ner väldigt mycket i värde i samband med finanskrisen för att möjligheten att få tillbaka sin investering minskade.

Optimus övriga placeringar är vanligtvis runt 5 år i löptid medan MBS:erna hade en återstående löptid på 20-25 år när man investerade i dem.

Optimus övriga placeringar är primärt obligationer utgivna av företag medan MBS:erna är amerikanska bostadslån som är värdepapperiserade. Båda är högriskobligationer men de skiljer sig mycket ifrån varandra i löptid och likviditet. Normalt sett blandar man inte dessa i samma fond eftersom de har olika karaktär.

Investeringar i MBS:er var ganska vanligt förekommande i USA innan kreditkrisen. Från början bedömdes de med hög kreditvärdighet och de var väldigt populära. Man bedömde att placeringen var säker och de hade den högsta ratingen.

MBS:erna fungerar så att om bostadsägarna (låntagarna) inte kan betala sina bostadslån så sjunker värdet på MBS:en och investeraren får inte tillbaka hela det värde man betalat ut.

2008/2009 gick vissa MBS från högsta kreditvärdighet till den lägsta. I vissa fall riskerade investerarna att inte få tillbaka någonting alls på sina placeringar.

När det gäller de MBS:er Optimus placerat i så hade de från högsta kreditvärdighet AAA till BBB (investment grade) när de skapades, men under den tid Optimus haft instrumenten har kreditvärdigheten legat på den lägsta nivån C eller näst lägsta nivån CA (high yield).

På frågan om det finns marknadspriser satta för MBS:er så uppger AL att det finns priser för alla MBS:er i Thomson Reuters databas. Eftersom handeln i MBS:erna inte är daglig och de ofta handlas via telefon och inte över börs, så baseras priserna på modeller utifrån förväntad återbetalningshastighet (hur mycket man amorterar) och förväntade förluster.

AL tillfrågas om det finns data tillgänglig över alla köp och försäljningar som sker i MBS:erna. AL uppger att det inte finns det vad han vet.

Wassums tillvägagångssätt och underlag för prissättning av MBS:er i Optimus High Yield

Wassum har tittat på de priser som den som satte NAV-kurserna på fonden har använt när de

sammanställt priser på alla innehav i Optimus. De har också tittat på till vilket pris Optimus köpt och sålt MBS:erna. Man har sedan jämfört priset med de data som finns i den externa databas Wassum har från Thomson Reuters. Wassum har också fått tillgång till priser från förvaringsinstitutet, Swedbank.

De innehållslistor man från början erhöll från Swedbank innehöll inte prissättning för alla innehav i Optimus High Yield. Uppgift om pris för MBS:erna var bland de underlag som saknades. Wassum begärde i efterhand in den prissättningen från EBM.

Alla underlag man haft från Swedbank har man erhållit från EBM.

Thomson Reuters (TR)

AL vet inte exakt vilken metod TR använder för prissättning av MBS:er. Det framgår av Thomson Reuters data broschyr för hur de sätter priserna i olika typer av instrument. TR skriver där att de tittar på återbetalningshastigheten och vad den förväntade förlusten för värdepappret är. De tittar också på hur räntan har utvecklats för den här typen av instrument.

AL tror att den sista faktorn är ganska generell för alla MBS:er. Han tror att man kategoriserar MBS:erna och därefter i modellen tar hänsyn till om det skett handel i andra MBS:er inom samma kategori.

AL vet inte om TR har tillgång till all den handel som görs i olika MBS:er. Han har ingen uppfattning om hur många olika MBS:er som finns på marknaden, men det är många

Wassum har försökt få kontakt med TR för att få reda på hur de har satt priserna på MBS:erna och den återkoppling de fick var broschyren AL nämnde. Som AL minns det var deras kontakt med TR i USA. Han kan inte hitta kontaktuppgifter till den de var i kontakt med

AL tillfrågas om det finns några alternativa modeller för att sätta priser på MBS:er än den som TR använder sig av. AL vet inte det. Bloomberg sätter också priser på MBS:er. Det är Bloomberg och TR som är de största på det här området. Det finns säkert ett par till, men inga som AL har i huvudet just nu.

Wassum har valt TR för att det är den databasen de har tillgång till. De har inte Bloomberg. AL har inte tittat på den prissättning som Bloomberg har gjort av de granskade MBS:erna.

AL har inte tidigare arbetat med MBS:er.

Priserna för MBS:erna har AL hämtat från TR:s databas. Han har exporterat ut historisk data och även viss grunddata om vem som har gett ut instrumentet och vad kupongen varit för respektive MBS och sedan sammanställt det i excel.

Databas v10.0

Den excelfil som AL har sammanställt utifrån datan från TR är benämnd Databas v10.0 och EBM har fått tillgång till den. De priser som tagits från TR är inte bearbetade i filen utan är bara nedkopierade. De framgår av kolumnen Thomson Reuters under fliken för respektive MBS.

Wahlstedt-Sageryd (WS) är NAV-kurssättaren av fonden och deras priser på MBS:erna framgår av kolumnen "värdering WS". Graferna som förekommer i exceldokumentet har AL skapat.

I ett fall gjorde AL en justering av priserna de fått från WS. I det fallet hade WS inte tagit hänsyn till en amortering som gjorts i en av de fyra granskade MBS:erna. Amorteringen var gjord innan Optimus investering i instrumentet. AL räknade därför om WS pris på det instrumentet och det är det justerade priset som framgår i kolumnen "värdering WS" i flikarna som rör MBS:en.

AL minns inte vilken MBS, det var men det är en uppgift han kan ta fram. AL kan inte i nuläget svara på hur stor justeringen var.

Swedbank

Swedbank har varit förvaringsinstitut. De har ansvarat för att hålla fondens tillgångar och registrera dem. De priser Wassum haft tillgängliga från Swedbank har varit kvartalsvisa, d v s pris per sista dag i varje kvartal. AL vet inte vad Swedbank har grundat sin prissättning av MBS:erna på, men om han skulle gissa så har det varit priser från en extern dataleverantör.

Wahlstedt Sageryd

AL tror att deras uppgift har varit att beräkna fondens NAV, Net Asset Value. NAV är det pris som en investerare kan köpa eller sälja fonden för i slutet på dagen. Det är dagligt handlade fonder så de handlas en gång per dag, d v s ett pris per dag sätts.

WS måste veta värderingen på alla placeringar som finns i fonden för att kunna göra en NAV-sättning. AL vet inte vilka källor WS har använt vid sin prissättning. Wassum har inte varit i kontakt med dem. De underlag Wassum har fått har de fått från EBM. Underlagen har innefattat dagliga kurser på MBS:erna som WS i sin tur har använt när de har prissatt hela fondens värde.

MBS – Structured Asset Invest VAR% 360725 (SAIL)

I det andra diagrammet under punkt 7 (SAIL) i Wassums rapport framgår vad Optimus köper och säljer instrumentet för. De runda röda prickarna representerar det. Priserna är tagna från köp- och säljnotorna. AL tror att de uppgifterna, själva transaktionsnotan kommer från Swedbank.

WS priser i diagrammet är de lila prickarna som visar det pris WS använt sig av för MBS:en när de beräknat den dagliga NAV-kursen i fonden.

FL uppger att enligt Wassums rapport köptes instrumentet in av Optimus High Yield 130723 för ca 73 USD och såldes 140422 för ca 20 USD. Wassum har angett att baserat på Thomsons databas så borde inköpspriset ha legat på ca 20 USD. Vidare har man angett att de värderingar av priset på instrumentet som Swedbank har gjort ligger i nivå med Thomsons priser.

AL tillfrågas om vad skillnaden mellan Optimus inköpspris och Thomsons värdering av inköpspriset beror på. AL uppger att det är en signifikant skillnad av priset. 70 till 20 är en stor skillnad. Det är en för stor skillnad för att kunna vara olika sätt att beräkna priset på. Prissättning i en MBS bygger på vissa förutsättningar såsom kreditvärdering och möjligheten att få tillbaka investerat belopp. För att få så här stora prisskillnader måste man ha haft väldigt olika antaganden.

AL tillfrågas om det finns några alternativa förklaringar till varför Thomsons/Swedbanks prissättningar skiljer sig från Optimus prissättning under den period Optimus innehaft instrumentet. Den enda tänkbara förklaringen skulle kunna vara att det under den här perioden skett stora återbetalningar i värdepappret (amorteringar) och att man tagit hänsyn till det i prissättningen.

AL menar att Optimus i så fall skulle ha tagit hänsyn till amorteringar under sin innehavsperiod medan TR och Swedbank redan hade amorteringarna inprisade vid tiden för när Optimus köpte instrumentet. Det som talar emot det är att när man sätter priset på en MBS så ska det vara exkluderat amorteringar. Det är standard.

I Swedbanks transaktionsfiler har inte AL kunnat se att det har skett några amorteringar under den tid Optimus innehaft instrumentet. Det tyder på att amorteringar inte kan vara en förklaring till skillnaden i pris i det här fallet.

En annan förklaring till skillnader i pris är att man i sina modeller för prissättning har haft olika antaganden för faktorerna i modellen. T ex att man bedömt sannolikheten för framtida förluster (kreditvärdigheten) olika.

I det här fallet kan det inte förklara den stora skillnaden mellan Optimus prissättning och Swedbank/TRs prissättning, men det kan förklara att Swedbank och TR har lite olika pris. Swedbank kan ha använt sig av en annan extern dataleverantör för sin prissättning än TR.

Wassum har inte haft tillgång till Swedbanks prissättning vid tidpunkten för när Optimus förvärvade de 4 MBS:erna.

Kreditvärdigheten sätts av en extern ratingbyrå. Wassum har använt sig av Moodys. Moodys kreditbedömning av de 4 MBS:erna har inte förändrats under den period Optimus innehaft instrumenten. Förändring i kreditvärdigheten kan därför inte vara en förklarande faktor till den stora skillnaden i pris som Optimus och TR haft vid inköpstillfället.

Det finns 3-4 olika ratingbyråer och de största är Moodys, Standard & Poors och Fitch. Wassum har tillgång till Moodys via inloggning. De har inte kontrollerat ratingen hos de övriga två. Skillnaderna mellan ratinginstituten kan vara en nivå men inte större.

AL kan inte se någon förklaring till varför Optimus inköpspris skiljer sig så mycket från TR.

AL tillfrågas om innehållet i MBS:en varit densamma under hela den period Optimus innehaft instrumentet. AL kan inte se att det har skett några förändringar i innehavet i MBS:en under den period Optimus haft den. Det baseras på att det inte skett någon förändring i rating och att det saknats återbetalningar/amorteringar under innehavstiden. Priset från TR har också varit relativt stabilt under hela innehavstiden.

MBS:en har haft den lägsta klassificering av rating (C) under hela den tid Optimus haft instrumentet. C innebär att man är i default, konkurs, med liten möjlighet att få tillbaka någon del av det investerade beloppet för de som investerade från första början.

MBS:en säljs för 100 USD när den skapas och de 100 USD ska återbetalas när löptiden gått ut efter 30 år. Under tiden utbetalas det en löpande ränta för lånet. När kreditvärdigheten är på nivå C så innebär det att man ser en väldigt liten möjlighet att återfå de 100 USD. TR har ett pris på MBS:en på ca 20 USD när Optimus köper instrumentet vilket innebär att instrumentet har en betydligt högre risknivå vid köpet än när MBS:en ställdes ut.

MBS – GSAA Home Equity Trust VAR% 360325 (GSAA)

FL uppger att enligt Wassums rapport köptes instrumentet in av Optimus High Yield 130710 för ca 61 USD och såldes 140410 för ca 21 USD. Wassum har angett att det saknas prisuppgifter från Thomson för den period som Optimus innehaft instrumentet. Wassum har därför valt att använda senast kända kurs för Thomson i prisjämförelsen. Priset vid köpet är betydligt högre jämfört de andra priskällorna.

AL tillfrågas om vilket pris Wassum satt på instrumentet vid tidpunkten för Optimus köp och vad det baserats på. Det saknades priser hos TR när Optimus köpte instrumentet och man använde därför senast kända pris på MBS:en.

Senaste tillgängliga pris på MBS:en från TR innan Optimus förvärvade den är från 2012-11-14. Priset på MBS:en var då 15 USD. Nästa prisuppgift i TR:s databas är från 2014-05-14 och då låg priset på 24 USD. AL vet inte varför det saknas prisuppgifter under perioden däremellan. De har inte frågat TR om det.

Wassum har inte vänt sig till någon annan extern dataleverantör för att kontrollera om det finns andra som har ställt några priser på MBS:en för den period de saknar uppgifter.

AL tillfrågas om det har funnits alternativa förklaringar till varför deras prissättning skiljer sig så mycket från Optimus vid köpet av MBS:en. AL kan inte se någon förklaring till prisskillnaden. Han hänvisar till den förklaring som han redogjort för när det gäller SAIL.

AL uppger att det finns en skillnad här i att man inte haft några priser från TR under perioden. Wassum valde att använda sig TR:s senast kända pris vid prissättningen. Nästa prissättning från TR som fanns för instrumentet (140514) var högre vilket innebär att det faktiska priset på instrumentet kan ha varit något högre när Optimus köpte än vad Wassum har estimerat i sin rapport.

Även om man använt sig av priset 24 USD så hade det ändå inte stått i relation till det pris på 61 USD som Optimus haft vid inköpet.

Tittar man på Swedbanks prissättning så ligger den lite högre än den Wassum antagit vilket kan bero på att de haft en annan extern dataleverantör än Wassum.

AL tillfrågas om innehållet i MBS:en har varit detsamma under hela den period Optimus innehaft instrumentet. AL uppger att TR i sin databas haft uppgift om när amorteringar skett för de fyra granskade MBS:erna. Uppgiften finns med i den databas AL har sammanställt (Databas v10.0) under fliken MBS i kolumnen Faktor. Är faktorn 1 har ingen amortering skett, är den 0,5 så har 50 % av lånebeloppet återbetalats.

När det gäller GSAA så har inga amorteringar skett från att instrumentet skapats fram till att Optimus sålde instrumentet. Transaktionsnotorna från Swedbank visar inte heller på att det har skett några återbetalningar under perioden.

Faktorn för amortering har funnits med i TR:s databas även under den period prissättning saknats för instrumentet.

Kreditvärderingen enligt Moodys har varit C under hela den tid Optimus innehaft instrumentet.

MBS – First NLC Trust VAR% 351225 (FNLC)

FL uppger att enligt Wassums rapport köptes instrumentet in av Optimus High Yield 130710 för ca 71 USD och såldes 140814 för ca 27 USD. Wassum har angett att baserat på Thomsons databas så borde inköpspriset ha legat på ca 10 USD. Vidare har man angett att de värderingar av priset på instrumentet som Swedbank har gjort ligger i nivå med Thomsons priser.

AL tillfrågas om vad skillnaden mellan Optimus inköpspris och Thomsons värdering av inköpspriset beror på. AL kan inte se någon förklaring till prisskillnaden utifrån den information han hämtat från TR. Det som skiljer den här mot de andra MBS:en är att Optimus säljer av 15 % av ursprungsinvesteringen ett par dagar efter köpet. Säljbeloppet ligger ganska nära det belopp Optimus köpte instrumentet för. AL har ingen förklaring till att det kan vara så.

AL vet inte vem Optimus säljer till, men man kan spekulera i om det var samma person som man köpte ifrån. Det är märkligt att det finns en köpare på ett pris som ligger så pass mycket högre än det pris som TR satt.

AL tillfrågas om Optimus försäljning förändrade TRs prissättning.

AL kan inte se att det har förändrat TR:s pris. Deras pris har legat ganska konstant under hela den period Optimus hade instrumentet.

AL har inte kunnat se att det skett några förändringar i instrumentet under den period Optimus innehaft det, d v s de har inte sett att några amorteringar av lånen skulle ha skett varken i de underlag de har från TR eller Swedbank.

Kreditvärdigheten enligt Moodys har legat på C under hela Optimus innehavsperiod.

MBS – Merrill Lynch An Asset VAR% 370325 (MANA)

FL uppger att enligt Wassums rapport köptes instrumentet in av Optimus High Yield 130814 för ca 35 USD och såldes 150902 för ca 11 USD (efter fusion med Falcon Funds). Wassum har angett att baserat på Thomsons databas så borde inköpspriset ha legat på ca 10 USD vilket är en liknande nivå som Swedbank värderat priset på.

AL tillfrågas om vad skillnaden mellan Optimus inköpspris och Thomsons värdering av inköpspriset beror på. I det här fallet är skillnaden inte lika stor som i de tre andra granskade MBS:erna. Vad AL kan se utifrån de data de erhållit från TR och Swedbank så finns ingen förklaring till prisskillnaden.

När man tittar på datan från TR kan man se att det skett en amortering på 28 % av lånebeloppet innan Optimus förvärvade instrumentet. AL kan inte säga när i tiden den amorteringen gjordes. Det framgår inte av den sammanställning han har gjort, men det var före 130814. Uppgift om när

amorteringen/amorteringarna gjorts borde AL kunna ta fram från TR:s databas.

Enligt underlagen från TR och Swedbank så har det inte skett några amorteringar under Optimus innehavstid.

Kreditvärdigheten har legat på C under hela Optimus innehavsperiod av instrumentet.

AL tillfrågas om det finns någon förklaring till varför priset enligt Optimus prissättning har sjunkit till en början för att därefter under mitten på 2014 gå upp över inköpspris och sedan falla igen. AL kan inte se någon förklaring till det. TR:s prissättning är i stort sett oförändrad under den perioden. Kreditinstitutet har inte heller gjort någon förändring av sin bedömning av MBS:en under perioden.

Förhöret avslutas kl. **12:10**

Genomläst och godkänt av den hörde i anslutning till förhöret efter paus för lunch.

AL uppger i samband med genomläsning att han inte har någon exakt uppfattning om hur ofta MBS:er omsätts i marknaden. Hans uppskattning om sämre likviditet är gjord utifrån den kreditbedömning som finns för instrumenten.

AL ska komplettera med uppgiften om vilken MBS han justerat WS pris för i sin Databas v10.0. (Kompletteringen finns i bilaga 1)

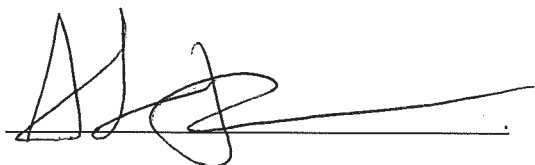
Komplettering av uppgifter efter förhör.

Vid förhöret angavs att i ett fall hade det gjorts en justering av de priser som redovisas i sammanställningen jämfört med vad som erhållits från underlagen från datakälla. Men det preciserades ej vilket fall.

Undantaget rör instrumentet: MERRILL LYNCH AN ASSET VAR% 370325 (s.k MANA) ISIN: US59024FAG90. Justeringen avser det pris som instrumentet köptes för. I sammanställningen anges 34,56 USD (avrundat). I den faktiska transaktionsnotan som är underlaget för köpet anges 24,98 USD (avrundat).

Anledningen till justeringen i sammanställningen är att det angivna priset på köpnotan verkar vara justerat för tidigare amorteringar medan alla andra priser är uttryckta exkl amorteringsfaktorn.

Amorteringsfaktorn (s.k pool factor) för instrumentet vid tidpunkten för köpet var ca 0,72 (avrundat). För att göra det jämförbart har därför priset för köpet justerats med hänsyn till den dragna amorteringsfaktorn. Justeringen innebär att priset 24,98 USD har dividerats med 0,72 för att erhålla det jämförbara priset 34,56 USD.



Andreas Larsson

Wassum

2019-01-25

Förhørsdatum
2017-12-14

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Per Valfridsson, SBE
Ulrika Lindh, SBE
Förhørsplats, ort
Kronobergshäktet, Stockholm

Förhöret börjar
kl 16.40

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Swartling, Peter Jan Oscar		Personnummer 641118-1099
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☐ Önskas	Namn Adv Joel Dahlin (offentlig försvarare)	

Peter Swartling har informerats om sina rättigheter i samband med 24:8 förhöret.
Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Peter Swartling (nedan PS) delges brottsmisstanke genom att han får läsa igenom gärningsbeskrivningen, se bilaga 1.

PS tillfrågas om han har förstått gärningsbeskrivningen

PS uppger att han har förstått.

Inställningen kommer att behandlas i slutet av förhöret.

Bakgrund

PS ombeds att berätta om sin bakgrund, utbildning och tidigare anställningar/bolag.

PS säger att han har gått grundskolan och sedan läst ekonomisk gymnasiekompetens på Komvux. Han har även pluggat i USA. PS har sysslat med entreprenadskap och drivit företag under många år. Från 1993 har PS varit aktiv på ledningsnivå i flera större företag, tex Bertelsmann (BMG) som är ett stort skivbolag. PS var chef för hela den lokala avdelningen (Sverige) i BMG och satt även i ledningsgruppen.

PS flyttade till USA 2001 och jobbade då på Sony Music, där Tommy Mottola var chef för musikdelen. PS satt i den kreativa ledningsgruppen i det bolaget.

Förhørsdatum

2017-12-14

Dnr

EB-4689-16

PS ansågs av företagen ha kompetens att leda personal och han hade också kompetens inom marknadsföring och innovationsutveckling. PS uppdrag var bland annat att upptäcka talanger och utveckla talanger, tex Kent, Robin osv.
I USA var uppdraget mer att ta fram sounds och låtar till världsartister.

PS har jobbat med dockorna Bratz som var konkurrenter till Barbie. Dockorna skulle bli ett musikband. PS kom på att man kunde lägga en CD i varje dockförpackning och ökade på så sätt försäljningen av musikCD, det kallas att "bundla".

PS var ansvarig för musikprogrammet för Fotbolls VM 2006 i Tyskland. Han har också varit med i musikprogrammet Idol mm. Efter Idol blev PS trött på musik. PS blev lite avtrubbad av alla intryck och det kändes inte lika inspirerande med musiken längre. Han jobbade ytterligare ett år med musik på Sony i Sverige med ny affärsutveckling under 2010. Musikbranschen gick dåligt och behövde PS kompetens att se utvecklingsmöjligheter.

Därefter sprang PS på en uppfinning på en brygga i Göteborg. PS satte tillsammans med några näringslivsgubbar ihop ett investment-team och tog över kontrollen av företaget Poseidon. Uppfinningen var en rekreationell rebreather för dykare. PS var VD i bolaget Poseidon under ca 2010-2014. Bolaget tillverkade och sålde dykutrustning. De hade en fabrik i Göteborg med 55 anställda. Under den här tiden bodde PS i Göteborg, han gifte sig och fick barn under åren i Göteborg.

Ett VC-bolag köpte upp ett av samarbetsbolagen till Poseidon och stoppade alla certifikat-kurser för uppfinningen. PS processade mot de nya ägarna men det lyckades inte och PS fick sluta på Poseidon.

Under åren som PS bodde i Göteborg satt han även som ledamot i Solid Equity Nordic AB.

PS ombeds berätta om bolaget Solid Equity.

PS säger att då måste han först berätta om Afram och Amir.

Afram Gergeo och Emil Amir Ingmansson

Berätta om Afram Gergeo och Emil Amir Ingmansson

PS berättar att när han satt på skivbolaget Sony för mer än 10 år sedan fick han kontakt med Afram och Amir för allra första gången. PS var framgångsrik och framröstad som mäktigast inom musikbranschen. Som så många andra så sökte Afram och Amir upp PS för att de ville jobba med PS. Afram och Amir hade ett musikbolag tillsammans. PS tyckte att de båda var väldigt roliga, hade mycket energi och de satsade hårt och verkade ha pengar att kunna satsa hårt. Afram och Amir ville samarbeta med PS, men PS uppger att det inte blev något just då. Afram och Amir stack ut från mängden och var väldigt intensiva, det gillade PS. De ville in i musikbranschen i England och PS gav dem en kontaktperson i England. De gav också ett väldigt flashigt intryck med dyra bilar mm.

Något/några år senare frågade Amir om PS ville vara med i styrelsen för ett bolag som Afram och Amir hade. PS minns inte exakt vad bolaget hette, kanske hette det Solid Venture

Förhørsdatum

2017-12-14

Dnr

EB-4689-16

eller Solid Equity. De erbjöd en bra styrelseersättning, (som han i och för sig aldrig fick ut sedan). PS träffade i samband med det styrelseuppdraget även Mark Bishop.

PS gick in i styrelsen och i början av samarbetet berättade Afram och Amir att de ville förvärva kundstockar för kanske 20-30 miljoner kr. PS fick träffa Mark Bishop som skulle vara investerare i bolaget. Afram och Amir sysslade med försäkringar, pensioner och kanske telefoni i bolaget och den här verksamheten drevs i det bolaget som PS satt i styrelsen för. PS var inte med i bolaget för att han kom från musikbranschen utan det var ett rent styrelseuppdrag.

Afram och Amir tyckte om namnet Solid. Deras musikföretag hette Solid Musik och Same Blood. PS är osäker om han satt i Solid Venture eller Solid Equity, troligen Solid Equity. Uppdraget var inget stort uppdrag för PS, men han minns att han var missnöjd för han fick inte tillräckligt med information som man behöver som styrelseledamot. PS säger att det fanns en annan person i styrelsen som också var missnöjd över att informationen var dålig, PS minns inte namnet den andra personen i styrelsen.

PS såg det som att Afram och Amir var partners vid den här tiden, men PS hade nog mest kontakt med Amir när det gällde Solid Equity. PS dåvarande flickvän och Amirs flickvän kom bra överens så de var ute på lite parmiddagar mm, men det rann ut i sanden. PS fick aldrig riktigt grepp om Amir. Med Afram har PS hela tiden haft en bättre kontakt än med Amir, inte lika ytligt som med Amir. Afram är tydligare och stabilare, enligt PS.

Vilken kontakt har PS med Afram idag.

PS säger att Afram är huvudägare i Werel, där PS är VD. PS tycker att Afram har varit bra på många sätt, men även mindre bra på andra sätt. Afram har ett häftigt humör och han är huvudägare i Werel. Afram har satt in PS i styrelsen i Werel och han har beskrivit målsättningen i Werel för PS. Afram har också fattat en del beslut i Werel.

PS har varit hemma hos Afram i Saltsjöbaden och PS har träffat hans familj. PS har kommit ännu närmare Afram under tiden i Werel, eftersom PS jobbat där dagligen sedan 1 sept 2015.

Har PS suttit i fler av Aframs bolag?

PS säger att det beror på om man räknar Werel OY, annars inte.

Har Afram suttit i PS bolag?

Nej

PS berättar att Afram kontaktade honom 2015 och sa att de äntligen kunde börja jobba ihop på riktigt i ett nytt bolag, Werel AB. Då hade PS inte pratat med varken Amir eller Afram på något år. Kontakterna hade varit väldigt sporadiska efter att PS gick ur styrelsen i Solid Equity.

Afram sa till PS att han skulle få komma till ett ”dukat bord”. Afram hade redan ett elbolag som han tagit över och Afram sa att de skulle utmana de stora ”drakarna” på elmarknaden.

Förhørsdatum

2017-12-14

Dnr

EB-4689-16

Afram behövde nu en ny VD i Werel och undrade om PS var intresserad. Bolaget hette Konsument el (nuvarande Werel) och det hade Afram tagit över från Amir som nu hade flyttat från Sverige. Verksamheten låg i Strängnäs, med 10 personer anställda. Magnus Thoren var VD i bolaget men han var enligt Afram inte rätt person för uppdraget. Afram hade fått fram kapital och bolaget skulle köpa en kundstock med kunder i Finland, Estland, Lettland och Sverige från bolaget 220 Energia OY.

PS säger att han hade ingen erfarenhet alls av elbranschen innan han blev VD i Werel AB, för honom var el något som kommer ur vägguttaget. PS tackade ja till erbjudandet.

Vilken kontakt har PS med Emil/Amir idag.

PS har träffat Amir två gånger under tiden i Werel. Första gången satt PS på Aframs kontor på Kungsgatan 6, 6 tr och jobbade med Werel. Amir dök upp på kontoret och då hade PS inte sett Amir på flera år. PS tror att Amir skulle skriva på handlingar med Afram. Afram och Amir satt avskilt och pratade ganska länge. Andra gången träffade PS Amir under sommaren 2016 på samma adress. De bestämde då att de skulle luncha vid något tillfälle, men de hördes aldrig av efter det.

Har PS suttit i fler av Amir bolag?

Nej

Har Amir suttit i PS bolag?

Nej

Berätta om Ingmansons och Gergeos relation.

PS säger att de båda har känt varandra så länge PS har känt dem och PS tror att de har känt varandra längre än så. De var tajta redan när PS träffade dem första gången. PS upplevde dem som "Humle och Dumle". Det var självklart att Amir och Afram var partners.

Vad har de för affärer ihop som du känner till?

PS säger att när det kommit fram uppgifter om Werel i tidningarna, så PS har ju funderat mycket. PS har funderat om Amir och Afram fortfarande är partners. PS har ingen insyn i deras samarbete.

När PS frågade Afram så uppgav han att han avbrutit allt samarbete med Amir, för att det inte går samarbeta med honom. Afram antyder att Amir är rörig och svår att styra. Enligt PS är Afram ordningsam.

Solid Equity Nordic AB (Nedan SE)

PS var styrelseledamot 2010-08-31—2014-10-09 enligt Bolagsverket

Verksamheten var telemarketing med försäljning av försäkringar, pensioner och telefonavtal. PS fick veta att SE var Tele2:s största återförsäljare. Afram och Amir ville gärna tala om att det gick bra för dem. PS har hört att de pratat om mobiltelefoni, försäkringar, pensioner och elavtal.

Förhørsdatum

2017-12-14

Dnr

EB-4689-16

Vem bestämde i SE?

Det var mest Amir som skötte kontakten angående SE, men PS intryck var att Afram och Amir var partners. Mark Bishop skulle också investera i bolaget eller skulle vara partner.

PS första möte med Mark Bishop var i Göteborg. Det var hos ett bolag som SE skulle köpa kunderna ifrån (kundsstocken). På mötet deltog PS, Mark, Amir (PS minns inte om Afram var med) samt 2-3 män från företaget som skulle sälja kundstocken. PS var med i egenskap av styrelseledamot. PS tror att Amir ville visa seriositet och tyngd genom att ta med PS och Mark till mötet. PS bodde ju dessutom i Göteborg fram till 2015, så det var lätt för honom att komma till mötet.

PS har deltagit på SEs styrelsemöten både på plats och via telefon. Han har också besökt flera av SEs lokaler bla Hammarbyhamnen, Norra Bantorget, på något callcenter, kanske i Fruängen och på Söder. PS minns inte riktigt men det finns kanske uppgifter i hans dator om styrelsemötena i Solid Equity.

Vem eller vilka var ägare till SE?

PS tror att det var Afram och Amir. PS tror att Mark Bishop antingen var eller skulle bli kompanjon eller ägare.

Bolaget skulle få pengar från Mark Bishop för att köpa kundstockar med kunder som köpte en sorts tjänst och sedan skulle man försöka sälja på kunderna fler tjänster.

Vilken var din roll i bolaget SE?

PS skulle vara styrelseledamot och hjälpa dem att fatta bra beslut. PS skulle vara med på styrelsemötena i bolaget. PS tror att han skulle få 100 000 kr/år. Han skulle vara rådgivande inom framförallt marknadsföring.

Det blev rörigt, säger PS. Han bodde själv i Göteborg och fick för lite information från bolaget. PS påtalade detta flera gånger utan resultat och tillslut begärde PS eget utträde.

Optimus Fonder ABVad känner du till om Optimus Fonder AB?

PS känner inte till det företaget och han vet inte vem som var ägare.

Mark BishopBerätta om hur du känner Mark Bishop.

PS träffade honom första gången i Gbg i samband med att SE skulle förvärva kundstocken av ett bolag i Göteborg. Det var ett 2 h långt möte och PS presenterades för Mark Bishop i hissen på väg upp till mötet. PS har även läst om Mark Bishop i samband med SAAB affären.

PS träffade Mark Bishop igen under våren 2016 vid två tillfällen. PS hade fått höra av Afram att Mark Bishop gått in som ägare i Werel via bolaget Energi Everything.

Förhørsdatum
2017-12-14Dnr
EB-4689-16

PS hade under våren 2016 diskussioner med Afram om Werels avgifter till Afram och till Aframs bolag, bla var hyran på Kungsgatan 6 för dyr. Afram föreslog att Werel kanske istället kunde hyra kontorslokal av Mark Bishop på Birger Jarlsgatan nära Stureplan. PS besökte Mark för att titta på lokalen. Mark hade ett rum som han kunde hyra ut, men det passade inte Werels behov. Mark bjöd ut PS på middag på Rolfs Kök ett par dagar senare och före middagen gick de upp till Marks lägenhet på Östermalm. Han hade en stor toppvåning. Det var bara Mark och PS som träffades och de pratade ytligt om verksamheten som PS drev i Werel och dess framtida mål. Mark var ju investerare och delägare i Werel.

När PS först kom in i Werels styrelse var bla Gergeo Holding aktieägare. Afram berättade senare att även Mark Bishop blev aktieägare via Energi Everything. Afram var väldigt glad eftersom Mark var en bra investerare. Mark satte in Daniel Ungheanu i styrelsen under en kort period (3-6 mån) som representant för Energi Everything. Mark uppgav att Daniel Ungheanu hade blivit sparkad och han lämnade styrelsen, det blev ingen ersättare för honom.

Strategi Placering AB, (nedan SP)

(dotterbolag till Solid Equity)

PS är osäker. PS minnesbild är att Positiv Pension var bolaget som kundstocken i Göteborg köptes ifrån och det var kanske Strategi Placering som köpte kundstocken. Mark skulle investera i köpet av kundstock men de ville kanske inte lägga kundstocken i Solid Equity eftersom det var ett holdingbolag. PS minns väldigt dåligt och det beror bla på att han fick väldigt lite information och inte jobbade regelbundet för bolaget. Detta var också anledningen till att PS gick ur styrelsen i Solid Equity.

Berätta om Strategi Placerings verksamhet

PS säger att det var Strategi Placering som skulle förvärva kundstocken i Göteborg men PS vet inte vad verksamheten bestod i. PS hade förtroende för Afram och Amir, men blev efter ett tag frustrerad över den bristfälliga informationen.

Vem bestämde i Strategi Placering?

PS såg Amir som ledaren. Men det fanns en VD, som PS inte minns namnet på.

Vad var Theodora Gergeos roll?

Vet inte.

Vad var Aframs roll i SP?

PS vet inte. PS tror att Afram jobbade mest med musiken. PS såg Afram och Amir som partners vid den här tidpunkten.

Vad hände med kundstocken?

PS vet inte. PS säger att när skrivierna började runt Werel, Falcon mm. så var Afram bitter mot media. Afram ansåg att det var pressen/media som förstörde affären med kundstocken i Göteborg. Det fanns tydligen regler om när man skulle kontakta kunderna vid flytt av kapital. Afram menade att de förlorat mycket pengar, eftersom de förlorade många kunder

Förhørsdatum

2017-12-14

Dnr

EB-4689-16

när media skrev negativt om affären och bolagen. Afram tyckte inte att PS skulle prata med pressen om Werel men PS tyckte att det ingick i hans uppdrag att prata med pressen för Werel. Han och Afram var oense om detta, men PS valde ändå att prata med pressen/media, men det medförde inget gott konstaterar PS.

PS säger att eftersom Afram pratade om kundstocken från Göteborg och flytten av kundernas pengar på det här sättet, så är väl det ett tecken på att Afram var delaktig i köpet och flytten.

Paus kl 18.28 – 18.37

Werel AB (nedan bolaget) f d Konsument EL Sverige AB

Berätta om Werel AB.

SP blev som sagt kontaktad av Afram och de träffades. Afram berättade då det som nämndes tidigare i förhöret. Afram såg möjligheten att utmana andra elbolag. Planen var att på 7 mån skulle man köpa 300 000 kunder och bli ett av Sveriges 10 största elbolag. Därefter skulle man etablera sig på börsen och fortsätta köpa kunder. Afram hade redan affär o kapital färdigt för att köpa den första kundstocken från 220 Energija och Afram hade planer på att köpa ytterligare 250 000 kunder från BaraSpara. BaraSpara hade också elkunder.

PSs uppdrag var att sätta sig in i Werel. PS skulle även se till att överflytten av kunder gick smidigt och Magnus Thoren hjälpte honom med detta. Det var både svenska och finska kunder som skulle flyttas till Werel. Även BaraSpara hade kunder i både Sverige och Finland. PS skulle göra Werel publikt och introducera bolaget på börsen. PS skulle få optioner i bolaget, som skulle ge utdelning vid börsintroduceringen. PS har stort miljöintresse sedan han såg Al Gore-filmen och PS har gjort ett projekt med WWF, ett Nobelpris för miljön. PS blev i även inspirerad av vad Tesla sysslade med, med bla solceller på tak och bilbatterier. PS var därför tydlig med att Werel skulle lägga in miljöfrågor i affärsplanen, som att ställa om till förnybart med solenergi mm. Afram var positiv och bad PS bygga ut affärsplanen rörande miljöfrågan.

Allt kring den initiala affärsplanen, förvärvet av kundstocken och dess finansiering, var redan klart när PS steg in i Werel. PS förstod planen med att svälla/utöka genom att köpa nya kunder. PS var med vid flera möten med 220 Energi under hösten 2015. I slutändan betalade Werel ca 6 MEUR för kundstocken. PS såg inget konstigt med affären. Det var Magnus Thoren som hade gjort affären och hade kunskapen om hur man flyttar elkunder. PS hade inte klarat det utan honom. PS tyckte inte gamla namnet KonsumentEL var bra utan föreslog istället Werel AB.

PS åkte i dec 2015 till Kalifornien, USA och träffade Alexander Mathisen Öhman, som PS kände sedan tidigare i Poseidon där Alexander var marknadschef. Alexander bor halvtid i Kalifornien. Han hjälpte PS att jobba fram affärsplanen om hållbar energi och kombinera

Förhørsdatum

2017-12-14

Dnr

EB-4689-16

den affärsplanen med Aframs affärsplan avseende förvärv av kundstockar, börsintroduktion mm. PS kom hem igen innan julen 2015.

Den sammanslagna affärsplanen var klar i jan/feb 2016. PS introducerades då för Lars-Erik Magnusson och bolaget Larmag av Afram. PS åkte och träffade Lars-Erik Magnusson i Amsterdam. Han var en finansiär till Werel som Afram hade plockat fram. Lars Erik Magnusson begärde en styrelseplats i samband med sin investering i Werel och utsåg Maximilian Sandberg som jobbar för honom. PS har träffat Lars-Erik Magnusson två gånger i Amsterdam och pratat med honom ca 10 gånger per telefon. PS har haft mer regelbunden kontakt med Maximilian eftersom han satt/sitter i styrelsen för Werel och som VD tyckte PS det är viktigt att hålla styrelsen uppdaterad..

PS utgick från att Afram redan skickat affärsplanen till Larmag. PS och Lars-Erik hade ett långt möte för att PS skulle sälja in affärsidén och sig själv. PS träffade honom på kontoret i Amsterdam och de åt lunch tillsammans. PS träffade två medarbetare på kontoret och Lars-Eriks dotter. Affärsplanen som presenterades för Larmag var Aframs affärsidé kombinerad med PS affärsidé om solenergi.

PS säger att det kom flera artikel i DI angående Falcon. PS säger att våren 2016 stängdes Falcon för insättningar och PS hängdes ut som VD för Werel. Namnet Falcon får PS höra först via tidningarna. PS säger att tidningarna pratade om att pensionspengar misstänks ha förts ut från Falcon och kommit Werel tillgodo.

Ägarna/investerarna i Werel var nu Boardwalk (ett företag som Gergeo hade), AI Undertaking, Larmag, Energi Everything och två hedgefonder DB7 och DB8 i Schweiz. På grund av att AI Undertaking är en struktur på ett skatteparadis med dålig insyn blir det problem och det gör att Werel inte kan få någon bankrelation.

Hur kopplar PS Falcon till Werel?

PS har frågat Afram. Afram säger att det tidningarna skriver stämmer inte. PS vet inte vad han ska tro, han ser själv hur hans ord har vridits till hans nackdel av media. PS har inte sett att några pengar har försvunnit.

PS har höga etiska tankar om sig själv och sin verksamhet. Han känner sig orättvist behandlad. PS säger att de stängde Falcon för insättning våren 2016 och i juni 2016 stängdes hela fonden. PS väntade samtidigt på kapital för att köpa BaraSparas kundstock, 250 000 kunder, men det kom inga pengar. Efter ett tag kom meddelande från Afram att det inte kommer några pengar i alla fall inte så mycket som det var tänkt. PS fick uppdrag av Afram att avbryta affären och istället titta på mindre kundstockar. Samtidigt läste PS att Falcon stänger och att det pågår en jätteutredning av åklagare och myndigheter. PS säger detta eftersom skrivierna i media sammanföll med att Werel inte fick sitt kapital som planerat. PS kände sig ändå trygg eftersom han har drivit Werel korrekt. PS blev förvånad att han blev hämtad av polis idag, även om han förväntade sig att bli kallad till förhör.

PS har städat upp i KonsumentEL/Werel eftersom det var slapp redovisning i bolaget. Werel har anlitat redovisningsbyrå Deloitte och senare anställt en egen

Förhørsdatum

Dnr

2017-12-14

EB-4689-16

redovisningsekonom. Det är Deloitte som skött bokföringen för Werel men de gjorde inget bra arbete och revisorn har anmärkt på arbetet.

PS har via tidningarna fått veta att pengar från Falcon slussats till Werel. Afram uppgav att det inte stämde och att han inte hade gjort något olagligt. PS funderar naturligtvis på det här. Påståendena i media hänger ihop med att det inte kommer några pengar för investeringar i Werel, då kände PS att det kanske stämmer att pengarna kommer från Falcon. PS är ganska säker på nu i efterhand att investeringarna i Werel kom från Falcon, även om han inte kan bevisa det.

Hade Emil Amir Ingmansson någon roll i Werel?

PS säger att Amir var tidigare ägare och styrelse i Werel när det hette Konsument EL. PS har inte sett något av Amir i Werel, förutom de två gånger då han mötte Amir på kontoret. Enligt uppgift var bolaget för litet för Amir.

Vad var Afram Gergeos roll i bolaget?

PS säger att Afram var huvudmannen i Werel. Afram äger 47 % och har tidigare ägt 100 % av aktierna. PS förtydligar att det är Afram privat, Gergeo Holding/Invest och Aframs fru som totalt har 47 % av aktierna.

Det är Afram som har tagit in de befintliga investerarna i Werel, vilka bla är Boardwalk, Mark via Energi Everything, DB7, DB8 och Larmag. Afram fixade alla investerare, även om PS hjälpte till att sälja in Werel hos Larmag. Boardwalk är Aframs bolag.

När började du i Werel?

(Blev VD 2015-09-22 enl Bolagsverket)

Det var 1 september 2015 som PS började som VD. PS flyttade upp till Stockholm den 15 augusti med familjen. Den första september 2015 började PS jobba i Werel och han har kontrakt från 1 september.

Vilka var de ledande personerna i Werel när du började din anställning?

Bolaget fanns ju i Stängnäs och VD var Magnus Thoren. Hans fru jobbade i bolaget plus 8 anställda till. Magnus Thoren var kvar som vice vd i bolaget tills sista oktober 2016. Han dog i början 2017 eller slutet av 2016.

Berätta om ditt uppdrag/roll i Werel?

PS är/var VD för bolaget och skötte den dagliga driften av bolaget. Det har varit många problem och utmaningar i Werel. PS säger att många andra hade nog gett upp.

När PS kom hem från USA meddelade banken (Sparbanken Rekarna i Strängnäs) att de inte ville ha kvar Werel som kund. PS träffade alla banker och ingen ville ha Werel som kund.. Problemet med finansieringen var PS största problem. PS har satsat 5 milj kr för att bygga webbsida, system mm. Werel skulle slåss med de stora bolagen och allt skulle fungera lika proffsigt som de stora bolagen på kort tid. Sedan blev det problem med banken, något som PS aldrig haft problem med tidigare.

Förhørsdatum
2017-12-14

Dnr
EB-4689-16

Werel köpte på sig en massa fasta kontrakt i Finland. Fasta kontrakt är bra om elpriset är lågt och dåligt om elpriset är högt. Werel ville hedga mot höjda elpriser men det var inga finansiella företag som ville hedga pga ägarbilden i Werel. Till slut fick Werel ett bolag som hette Axpo i Malmö att hedga för Werels fasta avtal strax innan priserna stack uppåt. Ren tur, enligt PS.

Werels ”kostym” var anpassad för 250 000 kunder men de hade bara 45 000 kunder vilket innebar stora kostnader i förhållande till intäkterna. Under hösten 2016 insåg PS att han var tvungen att minska kostnaderna då finansieringen uteblev. Magnus Thoren ansvarade för säljarorganisationen i Västervik och det administrativa kontoret i Strängnäs. PS upplevde att Magnus inte var riktigt motiverad. Magnus trodde att han själv kunde driva kontoren billigare i Västervik och Strängnäs. Dessa kontor knoppades därför av 1 nov 2016. Bolaget hette Wattawatt och tog över Strängnäs och Västervik.

Werel är elhandlare och köper dagligen el på Nordpol spot (den nordiska elhandelsplatsen). Man måste vara godkänd och ställa garantier för att få handla på Nordpol spot och detta har Werel haft hela tiden.

Strängnäs ansvarade för elhandelskompetens och ekonomiarbete samt kundservice och fakturering. Västervik ansvarade för säljorganisationen. Det var från början Magnus Thoren som kände till att det fanns duktig säljpersonal i Västervik, från en struktur och organisation som han hade jobbat med tidigare. Werel skulle sälja el till WattaWatt. Wattawatt skulle sälja elen vidare till slutkonsument för att täcka sina kostnader till börja med, men tanken var att bygga upp ett självständigt elbolag.

Werel i Finland har haft säljare och sålt mot kunder, men inte Werel i Sverige. PS tror inte att telefonförsäljning i Sverige är framgångsrikt. Det blir bara problem, kostnader och dålig publicitet. Planen var istället att Werel skulle växa genom förvärv av kunder. Eftersom investeringarna uteblev och Werel inte kunde köpa fler kundstockar, så blev bildandet av Wattawatt ett alternativ att få ner kostnaderna. Tyvärr dog Magnus Thoren efter några månader. Werel sa då upp avtalet med Wattawatt och Thorens fru sålde Wattawatt vidare till Dag (PS kan inte efternamnet). Personalen sparkades.

Var satt du, var fanns ditt kontor?

PS satt först på Kungsgatan 6. PS, Markus, Linus och Pernilla har suttit på kontoret. I Finland satt ytterligare 10-12 personer.

Kontoret var för dyrt. Det hyrdes ut av Afram och det blev dålig stämning. Werel flyttade till ett kontorshotell på Vasagatan under några månader i slutet av 2016 och början 2017 för att minska kostnaderna. Afram meddelade att han skulle flytta till England och han ville att Werel skulle flytta tillbaka till Kungsgatan 6, som en tjänst till Afram. PS kände att det var Aframs bolag och irritationen hade lagt sig i kombination med att Afram inte skulle sitta i lokalen, så Werel flyttade tillbaka och satt där tills sista november 2017. Hyran hos Afram ingick i Werels överenskommelse med Afram. Hyran ingick i Aframs arvode och arvodet kunde förhandlas ned om Werel flyttade ut från kontoret. Arvodet har varierat och för arvodet skulle Afram lösa finansieringen, hyra ut kontoret, fixa fram styrelseordförande mm.

Förhørsdatum
2017-12-14

Dnr
EB-4689-16

Vad har du haft i lön inkl. eventuella förmåner?

Först 120 tkr/mån och nu har PS 122,5tkr/mån.

PS har även bonus på upp till 3 månadslöner plus en pensionsavsättning. PS skulle även ta del av ett optionsprogram för Werel.

Vem bestämde din lön?

Först var det Afram och sedan var det styrelseordförande Patrik Wadheden.

Vem bestämde bonusen?

Först med Afram och sedan Patrik.

Första året var bonusen 1,5 månads lön om PS var kvar. Andra året var bonusen 1,5 månadslön om han var kvar och ytterligare 1,5 månadslön om PS uppnådde vissa resultat. PS nådde tyvärr inte resultaten.

Bokföring Werel AB

Vem skötte bokföringen i Werel?

I Strängnäs jobbade Helena Thoren (Magnus Thorens fru). Hon sammanställde material och var kontaktperson gentemot Deloitte. Werel hade redan från början Deloitte som redovisningsbyrå och en person som hette Lasse Magnusson. Deloitte har skött bokföringen under alla år. Under förra våren konstaterade PS att redovisningen sköttes slappt av Deloitte. Deloitte gjorde inget bra jobb med bokföringen och med svaren till Skatteverket i samband med momsfrågningar.

PS anställde Pernilla Ekholm som redovisningsekonom i Werel AB och bokföringen togs över sommaren 2016 av Werel själva. Samarbetet med Deloitte har avslutats även om de fortfarande har kontakt angående rättelser som ska göras. Werel OY har haft Deloitte i Finland och det har fungerat bra.

Just nu finns bokföringen hemma hos Pernilla eftersom Werel har flyttat utifrån kontoret. Skatteverket har fått alla sif4 filerna. Alla pärmar finns hos Pernilla. Werel har inte råd med något kontor längre.

Werel OY

Berätta om Werel Oy

När PS kom in i bolaget 2015 så skulle Werel köpa kundstocken av 220 Energia. Det var redan uppgjort av Afram, Magnus och kanske Amir. Tanken var att köpa kunderna och verksamheten skulle skötas från Strängnäs. PS sa direkt att det var orimligt för Strängnäskontoret att sköta en verksamhet med 40 000 kunder. Innan köpet var det 10 personer i Strängnäs som skötte 10 000 kunder och de kunde ingen finska.

Förhørsdatum
2017-12-14Dnr
EB-4689-16

PS träffade 220 Energi (Peter Pik, Marko och Håkan Gustavsson). PS fick bra kontakt med Håkan Gustavsson och Håkan berättade att all hans personal var uppsagd. PS övertalade Håkan att han skulle bli anställd i Werel OY och att han skulle ta med sig 10 anställda. Werel Oy bildades i samband med detta. Werel OY fick ansvaret för de finska kunderna och personalen kunde kunderna redan, vilket var bra.

Aframs ursprungliga affärsplan var inköp av kundstockar, finansiering av investerare och någon som kunde "rodda" verksamheten (och det var PS som var den tredje pusselbiten).

Hur mycket kostade den finska kundstocken?

I slutändan blev det ca 6 mEUR.

Hur finansierades detta köp?

Werel hade ett erbjudande om en bond/en obligation. Afram hade gjort iordning detta och det fanns redan ett köp. Obligationen gav Werel 5 MEUR. Afram sa att det skulle komma in flera investerare och PS tror att det var AI Undertaking som undertecknade obligationen.

Betalningen av kundstocken gjordes i flera omgångar. Vid avtalets tecknade, vid överföringen av kundstocken och efter avstämning efter ca 3 månader. Beloppen var inga konstigheter och PS fick vidimerat att det var rimliga priser för kunderna.

All elhandel är lågmarginal business, enligt PS. Ska man tjäna pengar på el så måste man ha stora volymer.

Afram berättade att investerarna i Werel var privata personer som agerade via bolag, det skulle även komma in hedgefonder som investerare. Afram hade ägnat mycket tid till att bygga upp finansiella nätverk i London, Schweiz, Tyskland Malta mm. Afram hade mycket relationer.

PS introducerades för Mark Bishop för många år sedan som en förmögen investerare som blivit rik på obligationer och som tänkte investera i SAAB. PS var i december 2015 i USA (Newport Beach eller Huntington Beach) på ett Investment företag och träffade ett antal investerare (5-6 amerikaner) som Afram hade satt upp åt PS. PS tror att Marks bror var där. PS skulle presentera Werels affärsplan och PS hade med Alexander Mathisen Öhman. PS vet inte om det blev någon affär men Marks bror var där, om det kanske hade någon betydelse för Marks investeringar i Werel längre fram.

Styrelsen i Werel AB

Berätta om hur du känner Patrik Wadheden.

PS känner honom genom Afram. När PS kom in i Werel skötte Patrik Wadheden bolaget (Alektum) alla fakturaköp åt Werel. Wadheden jobbade i alla fall i Alektum som ligger i Göteborg. PS blev nedkallad dit och Alektum sa upp avtalet med Werel pga alla skrivelser i media.

Berätta om hur Patrik kom in Werel och vem som bestämde hans lön?

Förhørsdatum

2017-12-14

Dnr

EB-4689-16

Det var Afram som satte in Wadheden i styrelsen. PS vet inte vem som satt hans lön. Wadheden var inte arvoderad av Werel utan av Afram direkt.

Vem är Alexander Mathisen-Öhman.

PS känner honom via gemensamma bekanta sedan ca 17 år tillbaka. Ulf Ekberg och Alexander Mathisen-Öhman hade ett företag ihop och de jobbade tidvis med PS. Alexander var anställd av PS i Poseidon och hjälpte även till med affärsplanen i Werel.

Vilken roll har Alexander haft i Werel AB.s verksamhet?

Alexander jobbar med säljstrategier och marknadsföring i Werel.

Berätta vem som bestämde Alexanders lön och förmåner?

Det var PS. PS och Alexander hade samma löner och förmåner. Även Markus Winfridsson hade samma ersättning. (Även Håkan Gustavsson har samma ersättning, uppger PS vid genomläsning)

Inställning

PS förstår inte helt. PS har tidigare haft andra idéer om vad penningtvätt är, men advokaten har förklarat lite. PS förnekar brott. PS har inte varit med eller haft insyn i det här "spelet". PS har genomfört betalning för förvärv av en kundstock från 220 Energia, men inget annat. PS säger att han genomfört den största kundstocksflytten i Finlands historia och han har fortsatt leverera el till dessa kunder. Det PS gjort har inte syftat till att dölja det som hävdas i gärningsbeskrivningen. PS känner sig som en bricka i ett spel. PS säger att alla hans transaktioner i Werel har gjorts med transparens. PS har dessutom försökt att styra upp redovisningen i Werel.

Förhöret avslutas kl 20:49

2017-12-15 Förhöret är genomläst av PS och efter lite justeringar godkänner PS förhørsutskriften.

Advokaten tillägger att allt som PS uppgav i förhöret finns inte med i protokollet.

Gärningsbeskrivning (Swartling)Grovt penningtvättsbrott

Peter Swartling har under tiden 2015 t.o.m. oktober 2017 varit VD i Werel AB/Werel OY.

Han har gemensamt och i samförstånd med andra personer under samma tid vidtagit åtgärder som syftat till att dölja att gärningsmännen tillägnat sig egendom från Pensionsmyndigheten och till att främja möjligheterna för gärningsmännen att tillgodogöra sig denna egendom eller dess värde.

Penningtvättsbrottet har genomförts på följande sätt:

Swartling har tillsammans med de andra gärningsmännen genomfört olika ekonomiska transaktioner mellan bolag som gärningsmännen haft ekonomisk kontroll över. Genom transaktionerna har delar av den egendom som gärningsmännen tillägnat sig från pensionsmyndigheten överförts till bolag som gärningsmännen haft ekonomisk kontroll över.

Inbetalningar på sammanlagt 5 miljoner euro har gjorts till Werel AB till följd av att bolaget ingått ett avtal om ett obligationslån med bolagen ETI Securities PLC och AI Undertaking III Inc.

Utbetalningar i form av Management Fee har gjorts från Werel AB/Werel Oy till Gergeo Invest AB.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen avsett betydande värden och de brottsliga åtgärderna ingått som ett led i en brottslighet som utövats systematiskt eller i större omfattning.

Lagrum

3 §, 5 § och 7 § lagen om straff för penningtvättsbrott



Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariernr

9000-K552-17

Hörd person	Personnummer	
Franzetti, Antonio		
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Vittne	Nej	
Tolk	Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörd som vittne gällande Traction/Optimus

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Susanne Karlsson	2019-06-27	14:06	15:12
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	SK		

Berättelse

Antonio Franzetti informeras om att han ska höras som vittne gällande en förundersökning avseende Optimus/Traction.

Bakgrund

Vad är din bakgrund? Utbildning/ arbeten?

Antonio Franzetti började som försäkringssäljare. Han har arbetat på ett försäkringsmäkleri som hette Castoria som förvaltare en brokerfond inom Scandia.

Castoria köpte ett värdepappersbolag som sedan bytte namn till Independent. På Independent arbetade han som säljare och marknadsförare. Han är nu pensionär. Bolaget Independent har ingen förvaltning längre och är nu nedlagt. Hans fru har varit huvudägare i bolaget.

Independent Investment Group

Vad är det för bolag?

Det är ett värdepappersbolag som hade tillstånd att driva handel med värdepapper

Vad vet du om flytten av pensionssparare som skedde 2012?

Independent hade ett samarbete med ett säljbolag som skulle skaffa kunder. Han kommer inte ihåg vad detta bolag hette. De marknadsförde deras PPM-tjänst.

Ingmanson byggde upp ett antal kunder som han sedan sålde. Under några dagar så flyttades alla kunder. Först fick Independent betala dem för att de skaffat kunder sedan flyttade de över alla kunderna. Det blev kostsamt för Independent. Antonio tror att det var till Erik Lidéns fonder som pensionsspararna flyttades. Ingmanson gjorde sedan samma sak mot Erik Lidén. De på Independent blev arga men de kunde inte göra något för Ingmanson hade inte gjort något brottsligt.

Ingmanson tog alla kunder och försvann, 300 miljoner kronor. Ingmanson ihop med sig med Lidén. Antonio tror att Lidén anlidade Ingmanson.

Sedan gjorde Ingmanson egna fonder och då flyttade han över allting till dessa fonder.

Hur kom ni i kontakt med bolaget?

Ingmanson eller någon som jobbade på samma bolag kontaktade Independent och sa att de ville marknadsföra deras fonder.

Avtal

Antonio sa att det måste finnas ett avtal men han har inte skrivit på något avtal. Independent betalade ut provision.

Antonio var med på ett möte i Stockholm. Eventuellt kan Kjell Rudsby eller Jens Forsberg också ha varit med från Independent. Det kan också ha varit någon annan som var med på mötet, han kommer inte ihåg. Bolaget presenterade sig som att de var duktiga med kunder. De visade statistik på hur många kunder de hade tagit in till något annat bolag.

Från det andra bolaget var det Ingmanson och någon försäljningschef som var med på mötet. Antonio kommer inte ihåg namnet på försäljningschefen.

Både avtal och betalningar måste finnas i Independents bokföring.

Moderna Pensionsvalet Norden AB. Känner du igen namnet?

Det ringer en klocka men han kan inte placera det.

Kontaktade du någon efter flytten av pensionssparare?

Han gjorde inte det men han vet att alla i bolaget var arga på Ingmanson. Det var stora kostnader.

Ingmanson har kontaktat Antonio och andra på Independent för att vilja köpa bolaget ett flertal gånger. Ingmanson har erbjudit att betala 40-50 miljoner kr men de ville inte ha med Ingmanson att göra så de har sagt nej. Independent var inte värt så mycket. Antonio tror inte att Ingmanson brydde sig inte om värdet utan ville bara få kunder för att växa. De på Independent kände en olust att någon bjöd så mycket. Detta kan ha varit år 2016-2017.

Optimus/ Traction

Vad känner du till om Optimus?

Han känner igen namnet och att det finns men han kan inte sätta det i något sammanhang idag.

Känner du till Ulf Deckmark?

Nej

Emil Amir Ingmanson

Det är Emil Ingmanson som han pratat om när han har sagt Ingmanson

Mark Bishop

Vet du vem Mark Bishop är?

De har aldrig pratats vid. Han vet att han finns i Emils bakgrund som finansiär men det kan vara genom tidningar han vet det.

Axel Ingmanson?

Nej

Vet du om Ingmanson hade pensionsspararnas tillstånd att flytta dem till en annan fond?

Det kan han inte svara på. Det måste de ha haft annars får dem inte göra det. De måste ha gjort någon form av handling för att kunna flytta dem.

Om bolaget gjorde det utan tillstånd så har de gjort något riktigt fult. Man får inte flytta utan medgivande av kunden.

Vad hade Emil Ingmansons för roll i telemarketingbolaget?

Antonio uppfattade honom som chef eller huvudägare.

Förhöret är uppläst och godkänt 15.12

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör TT-intervju

Signerat av

Signerat datum

Diarienum
9000-K552-17

Hörd person Olsson, Erik		Personnummer	
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Ja	Sätt Kontrollfrågor relation	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Förhör gällande genomförd intervju med Emil Amir Ingmansson för TT:s uppdrag under augusti 2013.

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)		
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar	

Förhørsledare Daniel Andersson	Förhørsdatum 2017-09-19	Förhör påbörjat 12:33	Förhör avslutat 13:23
Förhørsplats	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av DA		

Berättelse

***När började du din journalistkarriär.**

Jag gick på JMG i Göteborg och gick ut skolan jan 2008.

***Vilka nyhetsmedia har du jobbat för och vilken är din nuvarande arbetsgivare.**

Lokaltidning, frilansande ett tag, Aftonbladet 2011, DN, Svd, TT 2013-2014 och sen DN igen och nu KIK.

***Vad har din nuvarande arbetsgivare för inriktning?**

Man kan säga att vissa bara skriver om mat, andra skriver om hälsa, vi är ett digitalt nyhetsmagasin som skriver om aktuella händelser och har olika perspektiv på händelser. Vår inriktning är digital och vi gör videor till sociala medier. Jag skriver om ekonomi och politik på tidningen. Jag är nationalekonom i grunden också.

***Beskriv dina rutiner i en intervju vad det gäller lagring av materialet?**

Det beror på intervjun, det är svårt att svara generellt. Ibland filmar jag, eftersom vi använder oss av film i intervjuerna som läggs upp.

Det var en intervju för att skriva text. Jag antecknar och spelar in intervjun. På den tiden skrev jag mest på block och nu skriver jag mest på dator. En ansvarsintervju med en politiker spelar jag in, ifall det blir tjafs efteråt. En mindre bakgrunds intervju kanske jag inte spelar in, utan bara skriver.

***Vad var anledningen till att du skrev artikeln i TT?**

Jag kommer inte ihåg alla detaljer i historien. Vi kom över information och det var många olika företag och konstellationer som hade ett upplägg där personer kunde bli lurade. Vi började gräva i bolagen och konstellationerna för att se vilka som bakom.

Jag minns inte exakt hur det gick till, när jag fick kontakt med honom. Jag kanske ringde

någon annan i företaget eller så jag skickade ett sms till honom och han ringde tillbaka. Han ville ge sin bild av verksamheten.

Som jag minns det, jag har för mig att jag ringde en annan i bolaget. Sedan ringde Emil upp mig för att ge sin bild av företaget och verksamheten. Jag minns inte i detalj hur han uttryckte sig, det var uppenbart att han ville prata om företaget och upplägget. Jag antar att han hade mandat att göra det, för företagets räkning. Han fanns med i bolaget och jag vet inte riktigt vilken roll han hade i bolaget.

Jag minns inte heller vilken roll Emil hade i Bolagsverket register. Jag minns att han var ett namn i bolaget och därför var han intressant att prata med. Jag minns inte exakt vilken roll han hade. Jag tror han hade bytt namn vid något tillfälle, men ta den uppgiften med en nypa salt. Det är jag inte hundra procent säker på. Det kan ha varit någon annan i bolaget som bytte namn och blandar ihop med.

**Var hölls intervjun?*

Jag tror det var på café Muggen eller café Fåtöljen, det var ett café vid Slussen. Jag minns inte vem som valde platsen för intervjun.

**Vad var ditt intryck av Emil Amir vid intervjun?*

Det var inget som stack ut sådär, han var välklädd och ville berätta sin version av historien och svarade mina frågor. Jag kände till upplägget och jag tyckte det fanns skäl att skriva om upplägget, för det var suspekt och det var av värde för konsumenterna att känna till upplägget, så konsumenterna inte skulle bli lurade. Det var en relativt vanlig intervju med kritiska frågor som han svarade på.

**Innan intervjun publicerades, på vilket sätt fick Emil Amir ta del av intervjun?*

Det minns jag inte, om han bad om att ta del av intervjun. Generellt, om någon ber att få se sina citat brukar jag tillmötesgå önskemålet. Jag ändrar inte det som är skrivet, även om de vill få det ändrat. Jag minns inte, om han ville få se sina citat från intervjun.

Hade han efter publicering och haft synpunkter på att något var felciterat, hade jag kommit ihåg det. För det är sådant man kommer ihåg. Hade han motsatt det jag skrev skulle jag ha kommit ihåg det och det skedde inte.

**Finns det något utkast av intervjun kvar idag som du har tillgång till?*

Nej!

**När intervjun hölls, korrigerades intervjun löpande eller fanns det någon möjlighet till att Emil blev felciterad i intervjun vid något tillfälle under intervjun?*

Ja, den möjligheten finns alltid. Sådär, jag är ganska säker på jag skulle ha kommit ihåg ifall han varit arg för att han blivit felciterad. Hade han varit missnöjd med något i intervjun tror jag att han hade hört av sig. I så fall skulle jag ha kommit ihåg om varit missnöjd och ville ha något ändrat i intervjun.

Jag kan inte svära på att han har läst artikeln och det är inte säkert att hört av sig, även om han var missnöjd.

**Hur dokumenterades intervjun?*

Jag skulle tippa på papper och penna samt inspelning. Jag kan inte svära på det, men det borde ha varit så. Det var vanligtvis så jag jobbade då.

**Har du några egna minnesanteckningar kvar av intervjun?*

Nej!

*Kan du berätta om det finns något oredigerat material kvar?

Mina anteckningar äger jag, jag lämnar inte över anteckningarna till en redaktör eller någon annan. Ibland diskuterar jag med redaktören för att få fram det mest intressanta i en intervjun.

*Av den publicerade artikeln i TT, hur väl avspeglade intervjun innehållet i artikeln?

Jag valde de delar som jag ansåg var intressanta och förde berättelsen framåt. Man vill också att folk ska få ge sin version av historien. Principen är någon ska få ge sin version och att man väljer det som relevant för att berätta historien. Det kan uppstå sidospår och jag tar med det som är relevant för historien jag försöker beskriva.

*När du intervjun till din redaktör/utgivare, hur bedömdes innehållet?

Jag hade nog skrivit ner det som senare publicerades. TT har ett strikt utrymme, det är bestämt hur mycket som kan skrivas i fasta format, det är svårt att överskrida antalet tecken i en artikel. Artikeln skrevs inom det formatet och sedan kanske redaktören har några frågor om artikeln och sen publiceras artikeln därefter. Redaktören ställer kontrollfrågor om det är något som oklart och behöver förtydligas i intervjun.

*Minns du något idag, som sades utöver intervjun som kan vara av intresse?

Nä, det gör jag inte. Det är med nöd och näppe att jag kommer ihåg detaljerna i upplägget och jag skulle förmodligen inte känna igen honom om jag såg honom på stan idag. Jag minns inget direkt utöver det jag skrev i artikeln.

Om han läst detta, så har han inte ifrågasatt det. Det har inte kommit min kännedom i alla fall. Det är länge sen och jag kan inte vara helt säker på ifall han kontaktade mig. Jag är ganska säker på jag skulle ha kommit ihåg ifall han hade kontakt mig om han var arg och känt sig felciterad.

Jag har bara vid ett fåtal tillfällen blivit anklagad för att ha felciterat personer. Men det har visat sig i efterhand att jag haft belägg för det jag publicerat. Jag har kunnat visa på en inspelning eller att jag skrivit rätt. Jag har aldrig blivit korrigerad och tidningen har inte behövt sätta in en rättelse för att någon har blivit felciterad.

Uppläst och godkänt av sammanfattat förhör. Godkännandet lämnades muntligen via telefon dag som ovan i samband med att förhöret avslutades.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr
9000-K552-17

Hörd person Forsberg, Jens		Personnummer
Den hörde är Vittne	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Hörd som vittne gällande Optimus

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Susanne Karlsson	Förhørsdatum 2019-06-26	Förhör påbörjat 09:30	Förhör avslutat 11:00
Förhörsplats	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av SK		

Berättelse

Jens Forsberg informerades om att han ska höras som vittne gällande en förundersökning avseende Optimus/Traction.

Enligt uppgift från Erik Lidén ska du ha berättat för honom om den flytt som skedde från Independent Investments fond till fonden Traction High Yield (Optimus High Yield).

Jens sa att det gick bra med ett telefonförhör men att han skulle på möte 10.00.

Bakgrund

Vad är din bakgrund? Utbildning/ arbeten

Jens Forsberg berättade att han är utbildad rättsvetare och har läst upp med ekonomi. Han har arbetat med kapitalförvaltning sedan år 2000.

Independent Investment Group

Vad är det för bolag?

Det är ett värdepappersbolag. Bolaget sysslar med kapital- och fondförvaltning.

Vad var din roll i bolaget?

Han började i bolaget som rådgivare år 2000 och han var VD i bolaget under 2012 och 2013. Däremellan har han arbetat som försäljningschef och marknadschef. Han vet inte om han var marknadschef eller VD då flytten av pensionssparare skedde.

Kan du berätta om flytten av pensionssparare.

Någon av ägarna av bolaget Independent blev kontaktad av Emil Ingmanson. Huvudägarna ville att Jens tog ett möte med Emil.

Emil företrädde ett bolag som höll på med marketing. Bolaget drev ett telemarketingbolag som sålde el till kunder. Emil sa att bolaget nu ville erbjuda PPM-tjänster till kunder men de hade ingen fond. Emil undrade om de kunde använda Independents fonder mot en typ av ersättning. Bolaget började sälja Independents fonder till kunder via telemarketing. Eftersom de inte hade rådgivningstillstånd så fick kunden själv välja mellan tre alternativ. Det blev som kunden la ordern själv. Bolaget hade inte rätt att själva flytta kunden till eller från en fond. Kunden fick aktivt välja en fond. Bolaget använde sig bara av Independents fonder. Bolaget hade byggt det som ett paket där kunden fick välja mellan olika risknivåer.

Cirka ett halvår senare när Jens kom till jobbet så kom det en säljorder på ca 300 miljoner kronor. En snittkund har cirka 100 000 kronor. Det var många kunder som sålde samma dag så det var uppenbart att telemarketingbolaget själva hade valt att flytta över kunderna till en annan fond. Det hade de inte tillstånd till. De hade inte rätt att flytta kundernas medel från Independent till den andra fonden.

Jens berättade att bolaget Independent inte gjorde någon grej av det. De ville inte ha med de människorna som hade flyttat pensionsspararna att göra. Pengarna var redan borta. Dessutom visste de inte vilka slutkunderna var.

I ett fondbolag vet man inte vilka slutkunderna är. Kunden är Pensionsmyndigheten. De visste bara att det var stort ett belopp och att många kunder flyttats samtidigt så de måste ha flyttats kollektivt. Jens tror inte att de har haft någon fullmakt av kunderna. Jens sa att de som flyttade kunderna måste var samma personer som stoppade in kunderna i Independents fonder från början.

Jens sa att de misstänkte att saker inte hade gått rätt till men de hade inga belägg. De kunde inte styrka att bolaget inte hade haft kundernas fullmakter.

Jens ringde eller mejlade till Emil och sa till Emil att de inte kunde ha haft kundernas fullmakter. Innan man flyttar stora pengar är det kutym i branschen att man hör av sig till förvaltaren innan. Jens kommer inte ihåg vad Emil svarade men innebörden var att hur de hade flyttat pengarna skulle inte Independent bry sig om.

Hur många kunder flyttades?

Det kan man inte veta utan det är bara ett belopp. Man kan bara räkna baklänges på att en genomsnittskund har cirka 100 000 så cirka 3 000 kunder. Jens minns inte det exakta beloppet men det var runt 300 miljoner kronor.

Hur vet du att kunderna inte hade godkänt flytten?

Jens misstänkte att kunderna inte har godkänt flytten men de kunde inte styrka det.

Vart flyttades pengarna?

Fondbolaget får bara en säljorder. Han vet inte om de fick information om vart pengarna flyttades. De fick bara en säljorder så de behövde frigöra kapital. Det är mycket arbete när det kommer en stor säljorder. De fick sälja underliggande innehav. Pensionsmyndigheten har ett fondandelssystem dit de betalade in pengarna och sedan har det därifrån flyttats till den andra fonden.

Jens kommer inte ihåg när eller av vem han fick reda på vilken fond pengarna hade flyttats till. Det kan vara då han pratade med Erik Lidén som han förstod vilken fond det var.

Förhöret avslutades 10.00 och återupptogs 10.30.

Jens kommer inte ihåg om några kunder kontaktade bolaget.

Moderna Pensionsvalet Norden AB. Känner du igen namnet?

Jens känner inte igen namnet.

Han kommer inte ihåg vad telemarketingbolaget hette som Emil företrädde. Jens förstod det som att Emil var ägare eller delägare i bolaget. Emil har sagt till Jens att det var hans bolag. Emil hade en form av en ledande roll.

Minns du några andra personer från detta telemarketingbolag?

Jens träffade en jurist som var med i några möten. Juristen var med på de två första mötena. Han kommer inte ihåg vad juristen heter.

Hur många möten var det?

Det var tre möten som Jens hade. På mötena ville marketingbolaget veta mer om fonden.

Skrevs det några avtal?

Han minns inte det eller om det var ett muntligt avtal men det borde ha skrivit ett enkelt distributionsavtal. Telemarketingbolaget fick en procentsats baserat på volymen som kom in i fonderna via Pensionsmyndigheten.

Optimus/Traction

Vad känner du till om Optimus/Traction?

Jens sa ingenting. Han känner igen Traction Investment som sysslar med andra saker än kapitalförvaltning. Jens har för sig att Emil ville starta Traction fonder men att han hade fått avslag av Finansinspektionen. Jens sa att han hade vetskap om att de i framtiden ville starta ett eget fondbolag men vid tillfället då de påbörjade samarbetet så hade de inte fått tillstånd att förvalta.

Känner du till Ulf Deckmark?

Nej

Emil Amir Ingmanson/Max Serwin

Har du träffat honom i något annat sammanhang?

Jens har bara träffat honom i samband med samarbetet. Varken innan eller efter.

Enligt uppgift ska Emil ha ringt till Antonio Franzetti och sagt att Emil vill förvärva Independent Investment Group Sweden AB. Är det något du känner till?

Jens vet inget om detta. Det är första gången han hör det. Franzetti är huvudägaren i Independent eller hans fru äger 90 % av Independent.

Mark Bishop

Vet du vem Mark Bishop är?

Bara det han har läst genom tidningar.

Förhöret är uppläst och godkänt den 26 juni kl. 11.00.

Tillägg efter förhör

Forsberg ringde efter förhöret kl. 11.07 och berättade att han hade sagt fel namn. Emil hade inte sökt tillstånd för Traction Fonder utan för Solid Equity.

Forsberg tillfrågades om han vet vem Axel Ingmanson är.

Jens svarade nej.